

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

صفحة	جدول المحتويات
٣ - ٢	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٥ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٦	قائمة عمليات التأمين الأولية
٧	قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٥ - ١١	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 ٣١ مارس ٢٠١٥ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والعمليات الشاملة للمساهمين والتخبرات في حقوق المساهمين والتخلفات للتقديرات لعمليات التأمين والتخلفات التقديرية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم ١ إلى ١٦ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

باستثناء المبين في فترة "أساس الرأي المتحفظ" لئنا، فقد تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص للتقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تطيلية على بيانات ومعلومات مالية والاستفسار من أشخاص مسؤولين عن أمور مالية ومحاسبية. يُعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من المرجحة التي تتم وفقاً لمعايير المرجحة للتعرف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إيداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإنتنا لا تبدي هذا الرأي.

### أساس الرأي المتحفظ

ناقت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٧ ب) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة الذي يشير إلى أن صافي الأرصدة المدينة المطلوبة من طرف ذي علاقة بمبلغ ٢٢,٢٦ مليون ريال سعودي محل خلاف. عينت الشركة والطرف ذوي العلاقة في تاريخ لاحق لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ طرفاً ثالثاً للمساعدة في تسوية أرصدة الحساب. إن النتيجة النهائية لصلية تسوية الخلاف من المتوقع لكتماها في عام ٢٠١٥، وقد تؤدي إلى فروقات جوهرية على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

### نتيجة التحفظ

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، وبما عدا التأثيرات المحتملة للأمر المبين في فترة "أساس الرأي المتحفظ"، إن وجدنا، لم يتبين لنا وجود أي تعديلات جوهرية يتم إنخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

تقرير فحص محدود لمرجعى الحسابات المستقلين (تمة)

لفت انتباه

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

PKF البصم والنمر  
المحاسبون المتحالفون

٣١٩٥٢  
مسلكة لجمعية سعودية

عبدالمحسن منير النمر  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٩٩



برايمس وترهاوس كويسرز

مس - ٤٦٧ طائر قطير ٣١٩٣٢  
مسلكة لجمعية سعودية

٣٧٥

ياسين عديفة أبو الخير  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٧٥





٢٧ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ  
١٦ أبريل ٢٠١٥ م


كما في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(مدققة)	(غير مدققة)	
<b>موجودات عمليات التأمين</b>		
٩٢,٧٤٧,٧٢٢	٧٥,٠٠٥,٢٤٩	٤ نقد وما في حكمه
٩٦,٠٩١,١٧٣	١١٤,٢٢٦,١١٨	٦ أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٩,٦٦٠,٦٩٨	١٣,٣٠٨,٥٤٤	٧ب أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٢٢,٢٥٩,٣٢٧	٢٢,٢٥٩,٣٢٧	٧ب مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
٤٤,٦٥٧,٠٦٢	٦٩,٠٥٩,٠٩٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٢,٩٦٩,٦١٨	١٠٤,٩٧٦,٧٠٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٨٠٧,٣٢٥	٩,١٩٠,٥٨٦	تكاليف اكتتاب ووثائق تأمين مؤجلة
٧,١٠٠,٣٠٤	٧,٤٧٩,٦١٤	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٧,٦٢٢,٢٤٠	٦,٢٣٩,٩٣٤	مطلوب من عمليات المساهمين
٦,٧٧٨,٠٣٨	٦,٧٨٧,٠٠٠	٨ استثمارات متاحة للبيع
٣,٩٠١,٩٣٧	٣,٧٠٢,٧٢٠	ممتلكات ومعدات
٤,٥٠٩,٨٥٠	٥,٢٤٧,٨٣١	١١ برنامج حاسب آلي تحت التطوير
٤٠٥,١٠٥,٢٩٤	٤٣٧,٤٨٢,٧٢٣	مجموع موجودات عمليات التأمين
<b>موجودات المساهمين</b>		
٢٢,٢٦٤,٥٣٣	١٢,٤٥١,٥٩٢	٤ نقد وما في حكمه
٤٤,٧٥٠,٠٠٠	٥٤,٦٥٠,٠٠٠	٥ ودائع قصيرة الأجل
٢٥٨,٢٣٥	٣٧٥,٨٦٤	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	٧ب مطلوب من جهات ذات علاقة
١٩,٦٣٠,٠١٦	١٩,٦٧٨,١٥٢	٨ استثمارات متاحة للبيع
١٦,٧٥٠,٠٨٠	١٦,٧٥٠,٠٨٠	٨ استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٣ شهرة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٩ وديعة نظامية
١٧٥,٠٩٣,٠٥٦	١٧٥,٣٤٥,٨٨٠	مجموع موجودات المساهمين
٥٨٠,١٩٨,٣٥٠	٦١٢,٨٢٨,٦٠٣	مجموع موجودات عمليات التأمين و موجودات المساهمين

(يتبع)

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

  
عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

- ٤ -  
  
منير هاشم البرير  
الرئيس التنفيذي

  
غلام محي الدين  
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

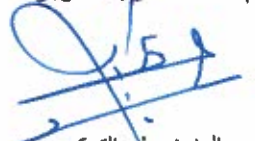
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)


(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥		
(مدققة)	(غير مدققة)		
			المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			ذمم دائنة
٥٤,٩٨٤,٦٠٤	٤٤,٩٤٣,٢٠٩		ارصدة اعادة تأمين دائنة
١١,٧٨٦,٦٠٠	٢٨,٩٣١,٠٩٧		ايراد عمولة غير مكتسبة
١١,٠٤٠,٤١٤	١٧,٢٦٣,١٩٩		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٧,٦٤٠,٢٢٤	١٤٦,٣١٩,٥٨٠		إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٧٩,٥٠٩,٤٧٠	١٥٧,٤٩٢,٤٤٠		أقساط تأمين مقدمة
٩٧,٢٠٦	٨٧٨,٩٣٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٥,٥٠٧,١٩٠	٦,٥٩٢,٧٢٢		مطلوب الى أطراف ذات علاقة
١٨,٦٤٤,٩٣٧	١٨,٦٤٤,٩٣٧	٧	مكافأة نهاية الخدمة
١١,٤٥٦,٨٨٣	١١,٧٢٦,٣٠٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤٠٠,٦٦٧,٥٢٨	٤٣٢,٧٩٢,٤٢٤		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٤,٢٩١,٢٢٧	٤,٥٣٤,٧٩٨		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
١٤٦,٥٣٩	١٥٥,٥٠١		مجموع الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٤,٤٣٧,٧٦٦	٤,٦٩٠,٢٩٩		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
٤٠٥,١٠٥,٢٩٤	٤٣٧,٤٨٢,٧٢٣		مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٥٢١,٣٣١	٤,٩٤٠,٨١٩		مطلوب الى عمليات التأمين
٧,٦٢٢,٢٤٠	٦,٢٣٩,٩٣٤		مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٣	مجموع مطلوبات المساهمين
٥٩,٢٢٤,٥٧١	٥٨,٢٦١,٧٥٣		حقوق المساهمين
			رأس المال
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١	احتياطي القيمة العادلة
١٣٧,٠٩٥	١٨٥,٢٣١		خسائر متراكمة
(١٠٤,٢٦٨,٦١٠)	(١٠٣,١٠١,١٠٤)		مجموع حقوق المساهمين
١١٥,٨٦٨,٤٨٥	١١٧,٠٨٤,١٢٧		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١٧٥,٠٩٣,٠٥٦	١٧٥,٣٤٥,٨٨٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥٨٠,١٩٨,٣٥٠	٦١٢,٨٢٨,٦٠٣		ومطلوبات وحقوق المساهمين
			التزامات محتملة ورتباطات

١١

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

  
عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

  
منير هاشم البوروني  
الرئيس التنفيذي

  
غلام محي الدين  
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات التأمين الأولية

( جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك )

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	إيضاح	
٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥		
( غير مدققة )	( غير مدققة )		
			<b>الإيرادات</b>
١٥٢,٧٦٣,٧٢٧	٩٨,٠٦٨,٢٦٧	١٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦١,٩٥٢,٥٨١)	(٥٨,٠٦٢,٦٠٥)		يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧٠٥,١٥٠)	(١,٤٠١,١٥٠)		فائض خسارة أقساط تأمين
٩٠,١٠٥,٩٩٦	٣٨,٦٠٤,٥١٢		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٥,٣٠٣,١٧٥)	(١٤,٢٧٧,٣٢٤)		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٥٤,٨٠٢,٨٢١	٢٤,٣٢٧,١٨٨		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠,٣٧٦,٩٣٤	٨,٢١١,٩٩٣		إيراد عمولات إعادة تأمين
٦٥,١٧٩,٧٥٥	٣٢,٥٣٩,١٨١		مجموع الإيرادات
			<b>التكاليف والمصاريف</b>
(٧٧,٥٤٣,٤٩١)	(٥٥,٠٤٠,٦٣٨)	١٧	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٢٧,٠٠٥,٠٩٣	١٥,١٦٩,٤٦٢		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٠,٥٣٨,٣٩٨)	(٣٩,٨٧١,١٧٦)		صافي المطالبات المدفوعة
١,٤٩٠,٠٧٨	٢٤,٠٢٤,١١٨		التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٤٩,٠٤٨,٣٢٠)	(١٥,٨٤٧,٠٥٨)		صافي المطالبات المتكبدة
(٨,٣٨٨,٩٥٨)	(٤,١٨٧,٠٠٤)		تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(١٠,٨٧٠,٨٦٨)	(٧,٦٢٧,٠١٨)	١٧	رواتب تشغيلية وإدارية
(٣,٣٢١,٤٩١)	(٢,٨٩١,٢٦١)	١٧	مصاريف إدارية وعمومية أخرى
٥١,١٧٨	٩٠,٤٦٩		إيرادات عمولات
٥٧,٠٤٢	٣٥٨,٤٠٣		إيرادات أخرى ، صافي
(٧١,٥٢١,٤١٧)	(٣٠,١٠٣,٤٦٩)		مجموع التكاليف والمصاريف
(٦,٣٤١,٦٦٢)	٢,٤٣٥,٧١٢		الفائض (العجز) من عمليات التأمين
٦,٣٤١,٦٦٢	(٢,١٩٢,١٤١)		حساب حصة المساهمين من الفائض لتحمل العجز
-	٢٤٣,٥٧١		صافي نتائج عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين من الفائض (تحمل العجز)

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



عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة



منير هاشم البوروني  
الرئيس التنفيذي



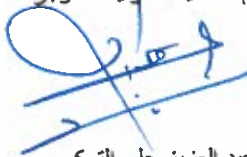
غلام محي الدين  
الرئيس المالي


شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	إيضاح
( غير مدققة )	( غير مدققة )	
(٦,٣٤١,٦٦٢)	٢,١٩٢,١٤١	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
٢,٣٧١,٨٥٥	٣٥,٣٥٤	إيرادات من استثمارات
(٣,٩٦٩,٨٠٧)	٢,٢٢٧,٤٩٥	
(٦٢٣,١٠٢)	(٦٤١,٩٨٩)	١٧ مصاريف إدارية وعمومية
(٤,٥٩٢,٩٠٩)	١,٥٨٥,٥٠٦	دخل (خسارة) للفترة
دخل شامل آخر		
(٥٧٠,٠٠٠)	(٤١٨,٠٠٠)	بنود لا يتم إعادة تصنيفها نهائياً في قائمة دخل المساهمين:
(٥,١٦٢,٩٠٩)	١,١٦٧,٥٠٦	مخصص الزكاة وضريبة الدخل صافي دخل (خسارة) المساهمين للفترة
(١,٤٤٣,٣٨١)	٤٨,١٣٦	٨ بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة دخل المساهمين:
(٦,٦٠٦,٢٩٠)	١,٢١٥,٦٤٢	التغير غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة
(٠,٢١)	٠,٠٧	١٤ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفضة

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

  
عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

  
منير هاشم البورني  
الرئيس التنفيذي

  
غلام محي الدين  
الرئيس المالي





شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال	
١٢٥,٦٤٣,٤٣٢	(٩٦,٣٠٧,١٢٠)	١,٩٥٠,٥٥٢	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)
(٤,٥٩٢,٩٠٩)	(٤,٥٩٢,٩٠٩)	-	-	خسارة الفترة
(١,٤٤٣,٣٨١)	-	(١,٤٤٣,٣٨١)	-	التغير غير المحقق في القيمة العادلة
(٥٧٠,٠٠٠)	(٥٧٠,٠٠٠)	-	-	للإستثمارات المتاحة للبيع، صافي
١١٩,٠٣٧,١٤٢	(١٠١,٤٧٠,٠٢٩)	٥٠٧,١٧١	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
				الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)
١١٥,٨٦٨,٤٨٥	(١٠٤,٢٦٨,٦١٠)	١٣٧,٠٩٥	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)
١,٥٨٥,٥٠٦	١,٥٨٥,٥٠٦	-	-	دخل الفترة
٤٨,١٣٦	-	٤٨,١٣٦	-	التغير غير المحقق في القيمة العادلة
(٤١٨,٠٠٠)	(٤١٨,٠٠٠)	-	-	للإستثمارات المتاحة للبيع، صافي
١١٧,٠٨٤,١٢٧	(١٠٣,١٠١,١٠٤)	١٨٥,٢٣١	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
				الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

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

  
عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

  
منير هاشم البورني  
الرئيس التنفيذي

  
غلام محي الدين  
الرئيس المالي

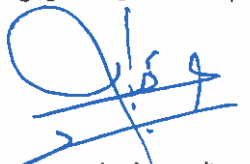
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )


قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	ايضاح
مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
( غير مدققة )	( غير مدققة )	
-	٢٤٣,٥٧١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٤٤,٤٦٤	٢٠٨,٦٠٨	صافي نتائج عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين من الفائض (تحمل المعجز)
٢٤٤,٤٦٤	٤٥٢,١٧٩	تعديلات للاستهلاك
		<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
٤٠,٦٦٦,٦٣٦	(٢١,٧٨٢,٧٩١)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(١٥,٩٧١,٥٣٠)	(٢٤,٤٠٢,٠٣٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,١٩٦,٨٦٢	(٢,٠٠٧,٠٨٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٦٥٤,٤١٠	(٢,٣٨٣,٢٦١)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة
٦١٦,٤٤٦	(٣٧٩,٣١٠)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(١٢,١٠٨,٦٣٩)	١,٥٠٠,٦٤٥	مطلوب من عمليات المساهمين
(٢,١٧٣,٣٤٢)	(١٠,٠٤١,٣٩٥)	ذمم دائنة
(٦,٧٠١,٧٠٩)	١٧,١٤٤,٤٩٧	ارصدة اعادة تأمين دائنة
٤,٧٦٦,٢٣٩	٦,٢٢٢,٧٨٥	ايرداد عمولات تأمين غير مكتسبة
٥١,٢٧٤,٧٠٥	٣٨,٦٧٩,٣٥٦	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
(٣,٦٨٦,٩٤٠)	(٢٢,٠١٧,٠٣٠)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٣٩,٦٠٣,٠٥٥)	٧٨١,٧٢٦	أقساط تأمين مقدمة
(٣,١١١,٨٠٦)	١,٠٨٥,٥٣٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
(٥,٦٩١)	-	مطلوب الى جهات ذات علاقة
١,٧٧٩,٠٠٦	١٩٥,٣٥٧	مكافأة نهاية الخدمة
١٩,٨٣٧,٠٥٦	(١٦,٩٥٠,٨٣٠)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
(٧٠,٧٠٨)	(٥٣,٦٦٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٧٣٥,٠٠٠)	(٧٣٧,٩٨١)	إضافات إلى برنامج حساب آلي تحت التطوير
(٨٠٥,٧٠٨)	(٧٩١,٦٤٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
١٩,٠٣١,٣٤٨	(١٧,٧٤٢,٤٧٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٩,٨٧٦,٨٤٧	٩٢,٧٤٧,٧٢٢	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٨,٩٠٨,١٩٥	٧٥,٠٠٥,٢٤٩	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		<u>معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:</u>
-	٨,٩٦٢	نشاط استثماري غير نقدي:
		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

  
عبد العزيز 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 للمساهمين الأولية  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ( غير مدققة )	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ( غير مدققة )	ايضاح
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
(٤,٥٩٢,٩٠٩)	١,٥٨٥,٥٠٦	ريخ (خسارة) الفترة
(٢,٣٧١,٨٥٥)	(٣٥,٣٥٤)	تعديلات للإيرادات من الاستثمارات
(٦,٩٦٤,٧٦٤)	١,٥٥٠,١٥٢	
<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>		
(٣٣٧,٥٠٠)	(٢٦٢,٥٠٠)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٢,٢٣٠,٣٩١	(١,٣٨٢,٣٠٦)	مطلوب إلى عمليات التأمين
١٦,٢٥٨	١,٤٨٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٩٤٤,٣٨٥	(٩٣,١٦٦)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>		
٨,٠٥٥,٣٢٤	(٩,٩٠٠,٠٠٠)	ودائع قصيرة الأجل
(١٥,٨٨٤,٦٢٧)	-	٨ شراء استثمارات متاحة للبيع
١٤,٧٦٣,٧٢٧	-	٨ المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، صافي إيرادات استثمارات مستلمة
٢,١٩٥,٨٠٣	١٨٠,٢٢٥	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٣,١٣٠,٢٢٧	(٩,٧١٩,٧٧٥)	
٨,٠٧٤,٦١٢	(٩,٨١٢,٩٤١)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٧,٨٢٠,٧٩٣	٢٢,٢٦٤,٥٣٣	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٥,٨٩٥,٤٠٥	١٢,٤٥١,٥٩٢	٤ نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
<b>معلومات إضافية عن تدفقات نقدية</b>		
(٥٧٠,٠٠٠)	(٤١٨,٠٠٠)	نشاط تشغيلي غير نقدي: زكاة وضريبة دخل محملة على دخل المساهمين الشامل
(١,٤٤٣,٣٨١)	٤٨,١٣٦	٨ نشاط استثماري غير نقدي: 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

  
عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

  
منير هاشم البورني  
الرئيس التنفيذي

  
غلام محي الدين  
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١ - معلومات عامة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ،سجلت في بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧) تحت السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٢٨. مكان العمل الرئيسي للشركة في الدمام، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية والقوانين والانظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (١١ سبتمبر ٢٠٠٧)، حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزولة أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية .

حصلت الشركة في ٢٧ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ أبريل ٢٠١٤) على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتغيير ترخيصها من مزولة أعمال التأمين وإعادة التأمين إلى مزولة أعمال التأمين.

في اجتماعهم بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ مايو ٢٠١٤)، أقر مجلس المديرين برفع توصية للمساهمين لزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق ملكية. إن طرح أسهم حقوق ملكية يخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية والموافقات التنظيمية ذات العلاقة . تعتقد الإدارة أن زيادة رأس المال سوف يمكن الشركة من تحقيق هامش الملاءة المطلوب على النحو الذي حددته مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، وسوف تعطي الشركة الكفاءة التشغيلية لتحقيق أهدافها.

٢ - ملخص 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 أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية". وعليه لم يكن الغرض من إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لتتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

١-٢ أساس إعداد القوائم المالية - (تتمة)

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

المحول الى العمليات الشاملة للمساهمين	٩٠ %
المحول الى الفائض المتراكم لعمليات التأمين	١٠ %
	<u>١٠٠ %</u>

إذا نتج عن عمليات التأمين عجز، فإن كامل العجز يتم تحمله من 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 ٢٠١٤ باستثناء اعتماد بعض التعديلات والمراجعات على المعايير الحالية المذكورة 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 ٢٠١٤. إن نتائج الفترة الأولية للشركة لا تعتبر بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٩	مكافآت موظفين
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٢	
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٣	

إن تطبيق المعايير المذكورة 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 - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية - (تتمة)

لقد اختارت ادارة الشركة عدم التبنى المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتفسيرات الصادرة ، والتي ستكون سارية المفعول للفترة التي تبدأ في او بعد ١ ابريل ٢٠١٥:

المعيار	الوصف
معيار التقارير المالية الدولية ('IFRS') رقم ٩	الأدوات المالية
معيار التقارير المالية الدولية ('IFRS') رقم ١٤	الحسابات المزجلة نظامياً
معيار التقارير المالية الدولية ('IFRS') رقم ١٥	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ('IAS') رقم ١	عرض القوائم المالية
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ('IFRS') رقم ٩	الأدوات المالية الخاصة بمحاسبة التحوط
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ('IAS') رقم ١٦ و رقم ٣٨	"الممتلكات والمصانع والمعدات" و "الأصول الغير ملموسة" - الاستهلاك والاطفاء
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ('IAS') رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤	

٢-٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب اعداد القوائم المالية الموجزة الأولية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإقصاح 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.

٣- إتفاقية شراء الاصول والإلتزامات وبيدائية النشاط

بدأت الشركة بممارسة اعمال التأمين ابتداءً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨. في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة وافق المساهمون بالشركة في تاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ابرام اتفاقية يتم بموجبها الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وادارة 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، والبالغ ٤٧,١ مليون ريال سعودي تم تسجيله كشهرة والتزام بنفس القيمة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- إتفاقية شراء الاصول والإلتزامات وابدأية النشاط - (تتمة)

سيتم تسديد هذا الإلتزام عند الحصول على الموافقة من (ساما) واستيفاء الشروط المحددة من (ساما) والتي تتضمن من بين أمور أخرى، الشروط التالية:

- يجب على الشركة المحافظة على نسب الملاءة المالية والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال.
- يقتصر السداد على نسبة ٥٠% من الأرباح المحققة للعام.
- يقتصر السداد في السنة التي تحقق فيها الشركة خسارة، أو لا يتم الدفع من الأرباح المبقة.
- 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 ومطلوبات شركة اتحاد الخليج للتأمين ودارة المخاطر (مقابلة معفاة).

٤- نقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(مدفقة)	(غير مدفقة)	(مدفقة)	(غير مدفقة)	
-	-	٦٣,٨١٩	٥٩,٣٢٠	نقد بالصندوق
٢,٦١٤,٥٣٣	٢,٤٥١,٥٩٢	٢٢,١٥٦,٩٣٦	١٩,٦٨٢,٨٠٣	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
١٩,٦٥٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٥٢٦,٩٦٧	٥٥,٢٦٣,١٢٦	- حسابات وديعة
٢٢,٢٦٤,٥٣٣	١٢,٤٥١,٥٩٢	٩٢,٧٤٧,٧٢٢	٧٥,٠٠٥,٢٤٩	

يودع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني استثماري. كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، تم إيداع ودائع لدى بنوك محلية لفترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع والتي تحقق إيرادات مالية بمعدل ٠,٦٠% إلى ١,٠٠% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٦٠% إلى ١,٠٠% سنوياً).

٥- ودائع قصيرة الأجل

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية، وتبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من اثنا عشر شهراً من تاريخ اقتنائها الأصلي. تحقق هذه الودائع إيراد عمولة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ بنسبة ٠,٦٥% إلى ١,٠٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٦٥% إلى ١,٠٠%) سنوياً.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- أقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
( مدققة )	( غير مدققة )	أقساط تأمين مدينة
٧٥,٦٧١,٨٩٣	٩٩,٤٦٧,٠١١	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٢,٢٨٣,٧٠٨	٣٦,١٦٠,٥٥٦	
١١٧,٩٥٥,٦٠١	١٣٥,٦٢٧,٥٦٧	
(٢١,٨٦٤,٤٢٨)	(٢١,٤٠١,٤٤٩)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩٦,٠٩١,١٧٣	١١٤,٢٢٦,١١٨	

٧- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمدبرين وكبار موظفي الإدارة بالشركة والشركات التي تسيطر هذه الجهات عليها بشكل جوهري أو مشترك. تعتمد 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:

الثلاثة أشهر المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية	طبيعة المعاملة
في ٣١ مارس ٢٠١٤	في ٣١ مارس ٢٠١٥	
( غير مدققة )	( غير مدققة )	إجمالي أقساط تأمين مكتتبه بواسطة المساهمين الرئيسيين
٣٥,٩٣٢,٤١٩	١٩,٨٨٩,١٤٥	مطالبات مكتتبه على وثائق التأمين خاصة بالمساهمين الرئيسيين
(١٥,٥٧٢,٥٩٧)	(٢٠,٣٨٣,٢٩٣)	إيجارات محملة من جهات ذات علاقة
(٢١٠,٥٦٠)	(٢١٠,٥٦٠)	مكافآت المدبرين وكبار موظفي الإدارة الآخرين
(٣,٠٤٨,٦١٣)	(١,٣١٧,٨٧٠)	اتعاب اجتماعات مجلس الإدارة واللجان الإدارية
(٣٦,٠٠٠)	(٢٨,٥٠٠)	

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 - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

ب- أرصدة جهات ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
( مدققة )	( غير مدققة )	اقساط التأمين
١٠,٦٢٥,٠١٤	١٥,٣٣٨,٠٢٩	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٩٦٤,٣١٦)	(٢,٠٢٩,٤٨٥)	
٩,٦٦٠,٦٩٨	١٣,٣٠٨,٥٤٤	

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

إن صافي الأرصدة المدينة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ المطلوبة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب (م) تبلغ ٢٢,٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٢,٢٦ مليون ريال سعودي) محل خلاف. عينت الشركة والطرف ذوي العلاقة في تاريخ لاحق لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ طرفاً ثالثاً للمساعدة في تسوية أرصدة الحساب. إن النتيجة النهائية لعملية تسوية الخلاف من المتوقع اكتمالها في عام ٢٠١٥، وقد تؤدي إلى فروقات جوهرية على 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 مغفأة).

٤. مطلوب الى جهات ذات علاقة - عمليات التأمين

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥  
(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 ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
( مدققة )	( غير مدققة )	( مدققة )	( غير مدققة )	
١٩,٦٣٠,٠١٦	١٩,٦٧٨,١٥٢	٤,٨٥٤,٩٦٠	٤,٨٦٣,٩٢٢	صناديق استثمار
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٧٨	استثمارات في شركات
١٩,٦٣٠,٠١٦	١٩,٦٧٨,١٥٢	٦,٧٧٨,٠٣٨	٦,٧٨٧,٠٠٠	

يمثل الاستثمار في شركات عدد ١,٩٢٣,٠٧٨ حصة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" والمسجل بالتكلفة.

إن الحركة في هذه الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر	٣١ مارس ٢٠١٥	
( مدققة )	( غير مدققة )	( مدققة )	( غير مدققة )	
٢٥,٤١٥,٣٥٠	١٩,٦٣٠,٠١٦	١,٩٢٣,٠٧٨	٦,٧٧٨,٠٣٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٥,٥٨١,٥٢٥	-	٥٤,٧٠٨,٤٢١	-	مشتريات خلال الفترة / السنة
(٣٩,٥٥٣,٤٠٢)	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المباع خلال الفترة / السنة
(١,٨١٣,٤٥٧)	٤٨,١٣٦	١٤٦,٥٣٩	٨,٩٦٢	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة، بالصافي
١٩,٦٣٠,٠١٦	١٩,٦٧٨,١٥٢	٦,٧٧٨,٠٣٨	٦,٧٨٧,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الاستثمارات - (تتمة)

إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - عمليات المساهمين  
تتمثل الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ من الآتي:

القيمة الدفترية بالصافي بعد خصم الإطفاء		هامش الربح	فترة الاستحقاق	الجهة المصدرة	نوع الإستثمار
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥				
(مدققة)	(غير مدققة)				
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + 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
			٧ سنوات، مستردة	٢٠٢٠، مستردة	صكوك
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٤%	بعد ٥ سنوات ١٠ سنوات،	في ٢٠١٨	صكوك
			مستردة بعد ٥	٢٠٢٤، مستردة	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,١%	سنوات ١٠ سنوات،	في ٢٠١٩	صكوك
			مستردة بعد ٥	٢٠٢٤، مستردة	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٤٥%	سنوات	في ٢٠١٩	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧%	١٠ سنوات	٢٠٢٤	صكوك
١٦,٧٥٠,٠٨٠	١٦,٧٥٠,٠٨٠				

صدرت هذه الأوراق المالية من قبل شركات سعودية، باستثناء شهادة ايجار 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. الوديعة النظامية محتفظ بها في بنك بالمملكة العربية السعودية ولا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، يجب على الشركة ان تقوم بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠ % من صافي الربح السنوي، بعد تغطية الخسائر المتراكمة إلى الاحتياطي النظامي، إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠ % من رأس المال. لم يتم هذا التحويل بسبب الخسائر المتراكمة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

١١ - - التزامات محتملة ورتباطات

أ- التزامات محتملة

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

ب- التزامات رأسمالية

كان لدى الشركة التزام رأسمالي قائم كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) متعلق ببرنامج الحاسب الآلي تحت التطوير.

١٢ - 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 أطراف ذات علاقة، والمطلوب من أطراف ذات علاقة، والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين، والاستثمارات المتاحة للبيع والممتلكات والمعدات وبرنامج الحاسب الآلي تحت التطوير، و
- لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم الدائنة وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى أطراف ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة والفائض المتراكم من عمليات التأمين واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.
- إن القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- المعلومات القطاعية - (تتمة)

• ولأغراض الإدارة، تم تنظيم الشركة إلى وحدات تجارية تبعاً لمنتجاتها وخدماتها وتقاريرها القطاعية التالية:

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

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في						
٣١ مارس ٢٠١٥ (غير منققة)						
عمليات التأمين						
٩٨,٠٦٨,٢٦٧	١٩,٥٩٠,٠٦٩	١٥,٨٤٩,٥٠٩	١٦,٤٤١,٢٣٩	٤٢,٧٢٥,٤٢٠	٣,٤٦٢,٠٣٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٨,٠٦٢,٦٠٥)	(١٣,٥١١,٩٩٩)	(١٣,٩٦٥,٠٥٩)	(١٣,٤٩٨,٧٦٢)	(١٧,٠٨٦,٧٨٥)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٤٠١,١٥٠)	-	(٢١١,٥٠٠)	(٢٨,٥٠٠)	(٤٦٥,١٥٠)	(٦٩٦,٠٠٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
٣٨,٦٠٤,٥١٢	٦,٠٧٨,٠٧٠	١,٦٧٢,٩٥٠	٢,٩١٣,٩٧٧	٢٥,١٧٣,٤٨٥	٢,٧٩٦,٠٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٤,٢٧٧,٣٢٤)	(٣,٣٣٥,٤٧١)	(٩٥٨,٢٦٤)	(١,٠٩٧,٣٧٩)	(٢٦,٠٢٥,٠٥٠)	١٧,١٣٨,٨٤٠	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢٤,٣٢٧,١٨٨	٢,٧٤٢,٥٩٩	٧١٤,٦٨٦	١,٨١٦,٥٩٨	(٨٥١,٥٦٥)	١٩,٩٠٤,٨٧٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٢١١,٩٩٣	١,٨٥٤,٤٢٩	١,٧٣١,٤٠٢	٣,٠٢٦,٤٧٢	١,٥٩٩,٦٩٠	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
٣٢,٥٣٩,١٨١	٤,٥٩٧,٠٢٨	٢,٤٤٦,٠٨٨	٤,٨٤٣,٠٧٠	٧٤٨,١٢٥	١٩,٩٠٤,٨٧٠	إجمالي الإيرادات
(٥٥,٠٤٠,٦٣٨)	(١,٣١٩,٠٤٩)	(٨٩٣,٥٠٠)	(٣,٦٢١,٧٥٢)	(١٨,٠٣٣,٩٠٢)	(٣١,١٧٢,٤٣٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٥,١٦٩,٤٤٣	١,٠٧٨,٨٨٤	٤٨٤,٠٣٥	٣,٠٤٩,٨٨٧	٧,٢٠٥,٣١١	٣,٣٥١,٣٤٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٩,٨٧١,١٧٦)	(٢٤٠,١٦٥)	(٤٠٩,٤٦٥)	(٥٧١,٨٦٥)	(١٠,٨٢٨,٥٩١)	(٢٧,٨٢١,٠٩٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٤,٠٢٤,١١٨	١٦٤,٢٤٩	(٣٣٦,٨٧٥)	٣٤٩,٨١٤	١٤٦,٥٠٢	٢٣,٧٠٠,٤٢٨	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٥,٨٤٧,٠٥٨)	(٧٥,٩١٦)	(٧٤٦,٣٤٠)	(٢٢٢,٠٥١)	(١٠,٦٨٢,٠٨٩)	(٤,١٢٠,٦٦٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤,١٨٧,٠٠٤)	(٧٨٠,٥٧٨)	(٦٧٦,٦١٢)	(٧٦٥,٥٩٩)	(١,٥٤٦,٤٠١)	(٤١٧,٨١٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٢,٥٠٠,١١٩	٣,٧٤٠,٥٣٤	١,٠٢٣,١٣٦	٣,٨٥٥,٤٢٠	(١١,٤٨٠,٣٦٥)	١٥,٣٦٦,٣٩٤	إيراد عمولة وإيرادات أخرى غير مصنفة، صافي
٤٤٨,٨٧٢						مصرفات غير مصنفة
(١٠,٥١٨,٢٧٩)						الفائض من عمليات التأمين
٢,٤٣٥,٧١٢						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

صحي	مركبات	بحري	حريق	أخرى	المجموع	
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)						
موجودات عمليات التأمين						
٤٩٦,٧٥٦	١٩,١٩٨,٦٣٤	١٣,٦٤٨,٦٩٧	١٦,١٣٩,٢٧٣	١٩,٥٧٥,٧٣٤	٦٩,٠٥٩,٠٩٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
						حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٢٣١,٩٤٠	١٣,٨٦٧,٨٣٩	٢٤,٨٩٥,٢٤٢	٣٧,١٢٥,٦٨٨	٢٥,٨٥٥,٩٩٧	١٠٤,٩٧٦,٧٠٦	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٧٦٥,٦٩٨	٣,٩٧٨,٤٢٥	١,٠٤٦,٣١٤	١,٢٧٤,٠٧٧	٢,١٢٦,٠٧٢	٩,١٩٠,٥٨٦	موجودات غير مصنفة
					<u>٢٥٤,٢٥٦,٣٣٧</u>	
					<u>٤٣٧,٤٨٢,٧٢٣</u>	
مطلوبات عمليات التأمين						
-	٤,٢٨٧,١٣٨	٣,٨٨١,١٧٧	٣,٧٩٧,٣٣٤	٥,٢٩٧,٥٥٠	١٧,٢٦٣,١٩٩	إيراد عمليات إعادة التأمين غير المكتسبة
	٦٢,٦١١,٦٧٣	١٦,٥٨٢,٥٥٧	١٨,٢٤٣,٢٠٠	٢٣,٤٣٥,٩٤٥	١٤٦,٣١٩,٥٨٠	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
	٢٣,٦٤٩,٧٩٠	٣٤,٥٩٧,٩٦٦	٢٧,٢٥٨,٥٤٠	٣٠,٩٥٢,٧٧٧	١٥٧,٤٩٢,٤٤٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية
-	٤٠١,١٦٣	-	٣٨٠,١٢٣	٩٧,٦٤٦	٨٧٨,٩٣٢	أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
					<u>١١٥,٥٢٨,٥٧٢</u>	مطلوبات غير مصنفة والفائض المتراكم
					<u>٤٣٧,٤٨٢,٧٢٣</u>	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
						٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)
						عمليات التأمين
١٥٢,٧٦٣,٧٢٧	٢٠,١٠٢,٧٦٦	١٤,٩٩٤,٧٢٢	١٩,٧٥٩,٤٣٥	٣٧,٠١٩,٠٢٥	٦٠,٨٨٧,٧٧٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦١,٩٥٢,٥٨١)	(١٤,٤٠٤,٥٧٠)	(١٣,٢٣٩,٤٩١)	(١٦,٩٨٤,٦٥٤)	(١٤,٨٠٧,٦٠٢)	(٢,٥١٦,٢٦٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧٠٥,١٥٠)	-	(٢١١,٥٠٠)	(٢٨,٥٠٠)	(٤٦٥,١٥٠)	-	فائض خسارة أقساط التأمين
٩٠,١٠٥,٩٩٦	٥,٦٩٨,١٩٦	١,٥٤٣,٧٣١	٢,٧٤٦,٢٨١	٢١,٧٤٦,٢٧٣	٥٨,٣٧١,٥١٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٥,٣٠٣,١٧٥)	(٢,٧٣٧,٥١٢)	(٩٢٤,٣٠٤)	(٦١٣,٨٨٤)	(٤,٩٢٣,٥١٣)	(٢٦,١٠٣,٩٦٢)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٥٤,٨٠٢,٨٢١	٢,٩٦٠,٦٨٤	٦١٩,٤٢٧	٢,١٣٢,٣٩٧	١٦,٨٢٢,٧٦٠	٣٢,٢٦٧,٥٥٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠,٣٧٦,٩٣٤	٢,٤٥٥,٦٨١	١,٦٦٩,٥٠٤	٣,٧٨٣,٠٩٠	٢,٤٦٨,٦٥٩	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
٦٥,١٧٩,٧٥٥	٥,٤١٦,٣٦٥	٢,٢٨٨,٩٣١	٥,٩١٥,٤٨٧	١٩,٢٩١,٤١٩	٣٢,٢٦٧,٥٥٣	إجمالي الإيرادات
(٧٧,٥٤٣,٤٩١)	(٢,٥١٩,٣٨٥)	(٢,٧٦٥,٧٣٧)	(٧,٤٣٠,٠٩٦)	(٢٣,٦٦٤,٥٨٦)	(٤١,١٦٣,٦٨٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
						حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٧,٠٠٥,٠٩٣	١,٨٥٠,٨٣٠	٢,٤١٣,٩٩٣	٦,٠٧٣,٧٤١	٩,٥١٣,٤١٣	٧,١٥٣,١١٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٠,٥٣٨,٣٩٨)	(٦٦٨,٥٥٥)	(٣٥١,٧٤٤)	(١,٣٥٦,٣٥٥)	(١٤,١٥١,١٧٣)	(٣٤,٠١٠,٥٧١)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
١,٤٩٠,٠٧٨	٣٤٧,١٨٤	٣٢٨,٣٨٢	٥٣٠,٧٣٢	(٣١٥,٣١٨)	٥٩٩,٠٩٨	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٩,٠٤٨,٣٢٠)	(٣٢١,٣٧١)	(٢٣,٣٦٢)	(٨٢٥,٦٢٣)	(١٤,٤٦٦,٤٩١)	(٣٣,٤١١,٤٧٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٨,٣٨٨,٩٥٨)	(١,٤٠٨,٣٢٢)	(٨٥٧,٩٥٩)	(١,٢٥٥,٥٩٥)	(٤,١٣٢,٠٦٥)	(٧٣٥,٠١٧)	إيرادات عمولة وإيرادات أخرى غير مصنفة، صافي
٧,٧٤٢,٤٧٧	٣,٦٨٦,٦٧٢	١,٤٠٧,٦١٠	٣,٨٣٤,٢٦٩	٦٩٢,٨٦٣	(١,٨٧٨,٩٣٧)	مصرفات غير مصنفة
١٠٨,٢٢٠						العجز من عمليات التأمين
(١٤,١٩٢,٣٥٩)						
(٦,٣٤١,٦٦٢)						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مستقفة)
						موجودات عمليات التأمين
٤٤,٦٥٧,٠٦٢	١٢,٨٤٧,٧٢٥	٩,٦٣٤,٩٣٩	١١,٠٦١,٦٧٦	٩,٣٦٢,٣٢٣	١,٧٥٠,٣٩٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٢,٩٦٩,٦١٨	٢٤,٤٧٣,٤٦١	٤٦,٠٥٦,٤٠٠	٨,٧٩٥,١٠٤	١٧,٩٠٤,٠٨٣	٥,٧٤٠,٥٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٨٠٧,٣٢٥	١,٢٩١,٢٣٢	٩٢٢,٠٠١	٨٦٩,٥٣١	٢,٣٣٨,٠٧٣	١,٣٨٦,٤٨٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
<u>٢٥٠,٦٧١,٢٨٩</u>						موجودات غير مصنفة
<u>٤٠٥,١٠٥,٢٩٤</u>						
						مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتركم
١١,٠٤٠,٤١٤	٣,٦٧١,٥١٦	٢,٢٨٨,٥٩٠	٣,٠٣٨,٧٤٨	٢,٠٤١,٥٦٠	-	إيراد عملات معيدي التأمين غير مكتسبة
١٠٧,٦٤٠,٢٢٤	١٦,١٢٠,٢٣٧	١٠,٧٨٠,٨٣٤	١٢,٨٩٨,١٥٦	٢٤,٠٠٢,٥٥٨	٤٣,٨٣٨,٤٣٩	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧٩,٥٠٩,٤٧٠	٢٩,٧٣٤,٤٩١	٤٩,٦٢٧,٢٠٤	١١,٥٠٨,٢١٦	٣٨,٧٨٠,٧١٢	٤٩,٨٥٨,٨٤٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٩٧,٢٠٦	٤٩,٦٥٦	-	-	٤٧,٥٥٠	-	أقساط تأمين مقدمة
<u>١٠٦,٨١٧,٩٨٠</u>						مطلوبات غير مصنفة والفائض المتركم
<u>٤٠٥,١٠٥,٢٩٤</u>						

١٣ - التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، باستثناء نمم التأمين ومعيدي التأمين المدينة البالغة ٢٧,٣٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣٣,٦٧ مليون ريال سعودي)، ومطلوب من أطراف ذات علاقة البالغة ٢٤,٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٤,٦٢ مليون ريال سعودي)، واستثمار يبلغ ٠,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٧٥ مليون ريال سعودي) وأرصدة معيدي تأمين دائنة تبلغ ١٩,١٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣,٧٦ مليون ريال سعودي) ومطلوب لأطراف ذات علاقة تبلغ ٦٥,٧٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦٥,٧٣ مليون ريال سعودي).

١٤ - ربحية (خسارة) السهم

تم احتساب ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفضة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٢٠١٤، بتقسيم صافي ربح (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥  
(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 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، ذمم دائنة ومطلوبات أخرى.

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

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).  
المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة، و  
المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.

يوضح الجدول أدناه الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بحسب مستوى القيمة العادلة :

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
-	-	٤,٨٦٣,٩٢٢	٤,٨٦٣,٩٢٢	عمليات التأمين
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	صناديق استثمارية
-	-	-	-	استثمار في شركات
-	-	-	-	عمليات المساهمين
-	-	١٩,٦٧٨,١٥٢	١٩,٦٧٨,١٥٢	صناديق استثمارية
-	-	٢٦,٤٦٥,١٥٢	٢٦,٤٦٥,١٥٢	إجمالي الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥  
(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 فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥، 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 والاستثمار في أسهم شركة نجم لخدمات التأمين، والتي تظهر بالتكلفة. 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 القيمة العادلة:

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	شراء	بيع	إجمالي الربح أو الخسارة	
				في قائمة الدخل	في قائمة دخل شامل آخر/ احتياطي القيمة العادلة
عمليات التأمين	٦,٧٧٨,٠٣٨	-	-	-	٨,٩٦٢
عمليات المساهمين	١٩,٦٣٠,٠١٦	-	-	-	٤٨,١٣٦
الإجمالي	٢٦,٤٠٨,٠٥٤	-	-	-	٥٧,٠٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	شراء	بيع	إجمالي الربح أو الخسارة	
				في قائمة الدخل	في قائمة دخل شامل آخر/ احتياطي القيمة العادلة
عمليات التأمين	١,٩٢٣,٠٧٨	٥٤,٧٠٨,٤٢١	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٤٦,٥٣٩
عمليات المساهمين	١٧,٠٩٢,٠٠٠	٢١,٩٣٦,٨٧٧	(١٩,٠٢٤,٠٠٦)	١٠٨,٠٢٣	(٤٨٢,٨٧٨)
الإجمالي	١٩,٠١٥,٠٧٨	٧٦,٦٤٥,٢٩٨	(٦٩,٠٢٤,٠٠٦)	١٠٨,٠٢٣	(٣٣٦,٣٣٩)

١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ إبريل ٢٠١٥.