

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

وتقدير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

صفحة

جدول المحتويات

٢ - ١

تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين

٤ - ٣

قائمة المركز المالى الأولية

٥

قائمة عمليات التأمين الأولية

٦

قائمة العمليات الشاملة لمساهمين الأولية

٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

٨

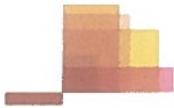
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

٩

قائمة التدفقات النقدية لمساهمين الأولية

٢٢ - ١٠

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



البِسْم

محاسبون قانونيون وإستشاريون

pwc

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

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 ٢٠١٣ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والعمليات الشاملة المساهمين والقواعد الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتتفقات النقدية لعمليات التأمين والتتفقات النقدية للمساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات المعترضة جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

وفيما عدا ما تم توضيحه في الفقرة التالية، فقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود للمعلومات الأولية بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليبية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية . بعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل. وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

اساس الرأي المحفوظ

نلقت الانتباه إلى الإيضاح (٧ ب) حول القوائم المالية الأولية الموجزة والذي يشير إلى أن صافي الأرصدة المدينة المطلوبة من أحد الجهات ذات العلاقة وبالبلغ ٢٢,٢٥ مليون ريال سعودي متباين عليه. وقد قامت كل من الشركة والجهة ذات العلاقة بتعيين طرف ثالث لتسوية رصيد الحساب، ولم يصدر من الطرف الثالث تقرير نهائي حتى تاريخ تقرير فحصنا المحدود. إن عملية تسوية الحساب الذي يقوم به الطرف الثالث قد ينتج عنها فروقات جوهريّة عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

التحفظ

بناءً على الفحص الذي قمنا به، وفيما عدا التأثيرات المحتملة للأمور الواردة في فقرة أساس الرأي المحفوظ ، إن وجدت، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٣٤) - الخاص بالتقارير المالية الأولية .

تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين (تتمه)

للتباہ

نافت الانتباہ إلى الإيضاح رقم (٢) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، ان هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية وليس وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

البسام محاسبون قانونيون وإستشاريون

برأيس ووترهاوس كوبرز

صندوق بريد ٤٦٣٦

الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



٥ جمادى الثاني ١٤٣٤ هـ
١٥ أبريل ٢٠١٣ م

صندوق بريد ٤٦٧

مطار الظهران ٣١٩٣٢

المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٩



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

موجودات عمليات التأمين	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢٠١٣ مارس ٢٠١٣	(بالريالات السعودية) (مدة قة)
نقد وما في حكمه		٧٤,٨١٠,٠٦٤	٦١,٨٤٩,١٣٩	٤
استثمار متاح للبيع		١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٥
أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي		١٦٤,٥٠٤,٧٤٠	١٨٥,٠٧٥,٥٨١	٦
أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي		٢٢,٥٩٣,٣٦٥	٢٩,٣٢٣,٧٨١	٧
مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي		٢١,٧٧٧,٩٥٢	٢٢,٢٤٨,١٧٢	٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		٨٠,٥٨٤,٧٦٨	٩١,٤١٠,٩٥٣	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		١٤١,١٦٨,٢١٧	١٢٧,٩٦٢,٣١٥	
تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة		١٣,١٤١,٨٤٢	١٥,٢٣٢,٦١٢	
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى		١٦,٥٥٧,٧٢٥	٢٠,٠٦٠,٧٤٦	
مطلوب من عمليات المساهمين		٢٠,٦٠٧,٤٨٣	٣٣,٧٥١,٤٩٨	
ممتلكات ومعدات		٥,٢٠١,٦٧٧	٥,١٢٥,٦٣٦	
برنامج حاسب آلي تحت التطوير		٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٦٦٨,٣٥٠	١٠
مجموع موجودات عمليات التأمين		٥٦٥,٠٧٠,٩١١	٥٩٦,٦٣١,٨٦١	

موجودات المساهمين				
نقد وما في حكمه		٣٢,٣٥٨,٦٤٨	٣٠,٣٢١,٤٧١	٤
ودائع قصيرة الأجل		٦٩,١٠٩,٤٠٠	٧٢,٦٥٩,٤١٤	
استثمارات متاحة للبيع		٢٠,٩١٣,١٨٣	٢١,٢٩٨,٧٦٠	٥
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى		١٨٤,٥٥١	٧٢٤,٧٣٧	
مطلوب من جهات ذات علاقة		٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	
مطلوب من عمليات التأمين		٢٧,٩٢٩,٦٩٨	٢٧,١١٨,٠٧٧	
استثمارات محققة بها لتاريخ الإستحقاق		٥,٧٢٥,٧٨٤	٥,٧٢٥,٧٨٤	٥
شهرة		٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٣
وبيعة نظامية		٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٨
مجموع موجودات المساهمين		٢٢٧,٦٦١,٤٥٦	٢٢٩,٢٨٨,٤٣٥	
مجموع الموجودات		٧٩٢,٧٣٢,٣٦٧	٨٢٥,٩٢٠,٢٩٦	

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

غلام محي الدين
الرئيس المالي

مثير هاشم البوروجي
الرئيس التنفيذي

عبدالعزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

	إيضاح	٢٠١٣ مارس ٣١	٢٠١٢ ديسمبر ٣١	
	(بالريالات السعودية)	(غير مدققة)	(مدققة)	
	مطلوبات عمليات التأمين			
٤٢,٧٨٩,٩١٩	٦١,١٤٣,٦١١			ذمم دائنة
٣٢,٨٠٣,١٤٦	٣٠,١٢٤,٠٤٤			ارصدة إعادة تأمين دائنة
١٠,٥١٢,١٩١	١٥,٦٢٠,٢٣٨			ايرادات عمولات تأمين غير مكتسبة
١٥٥,٦٥٦,٨٦٤	٢٠٥,٢٣٠,٠٥٨			إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٢٥,٥٠٤,٣٤٦	٢١٢,٥٨٣,٧٤٨			إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٤,٥١٩,٢٤٤	٧٧٠,٤٣٦			أقساط تأمين مقدمة
١٢,٦٠٨,٤١٥	١١,٦٦٦,٠٦٢			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,٦٣٧,٧٣٤	١٨,٦٣٧,٧٣٤			مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٢٧,٩٢٩,٦٩٨	٢٧,١١٨,٠٧٧			مطلوب إلى عمليات المساهمين
٩,٨١٨,١٢٧	٩,٤٤٦,٥٣١			مكافأة نهاية الخدمة
٤,٢٩١,٢٢٧	٤,٢٩١,٢٢٧			توزيعات الفائض المستحقة
٥٦٥,٠٧٠,٩١١	٥٩٦,٦٣١,٨٦١			مجموع مطلوبات عمليات التأمين

	مطلوبات وحقوق المساهمين
	مطلوبات المساهمين
٥,١١٩,٤١٣	٥,٥٢٢,٩٩١
٢٠,٦٠٧,٤٨٣	٣٣,٧٥١,٤٩٨
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠
٧٢,٨٠٧,٨٩٦	٨٦,٣٥٥,٤٨٩
	مجموع مطلوبات المساهمين

	حقوق المساهمين
	رأس المال
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٦٦,٠٤٠	٧٠٠,٨٤٩
(٦٥,٥١٢,٤٨٠)	(٧٧,٧٦٧,٩٠٣)
١٥٤,٨٥٣,٥٦٠	١٤٢,٩٣٢,٩٤٦
٢٢٧,٦٦١,٤٥٦	٢٢٩,٢٨٨,٤٣٥
٧٩٢,٧٣٢,٣٦٧	٨٢٥,٩٢٠,٢٩٦
	مجموع حقوق المساهمين
	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
	مجموع مطلوبات عمليات التأمين وموارد حقوق المساهمين

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

غلام محي الدين
رئيس مجلس الإدارة

مبير هاشم البويري
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الأولية
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

	بيان	٢٠١٣ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	
	(بالريالات السعودية)			
	(غير مدقة)			
	(غير مدقة)			
				الإيرادات
١٤٨,٤٥٤,٨٨٠		١٣٨,٧٣٣,٦٣٠	٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٣,٧٧٧,٢٦٦)		(٥٨,٠٠٦,٧٩٤)		يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٣٨,٧٠١)		(٦٥٤,٠٠٠)		فائض خسارة أقساط تأمين
٨٤,٠٣٨,٩١٣		٨٠,٠٧٢,٨٣٦		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٣,٣٩١,٦١٩)		(٣٨,٧٤٧,٠٠٤)		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٤٠,٦٤٧,٢٩٤		٤١,٣٢٥,٨٣٢		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٩٩٩,٩١٢		٧,٥٩١,٠٨٧		إيراد عمولات إعادة تأمين
٤٩,٦٤٧,٢٠٦		٤٨,٩١٦,٩١٩		مجموع الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
(٦٥,٤٥٦,٩٥٩)		(٩٧,٠١٥,١١٤)	٧	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٢٧,٢٨٤,٦٩٨		٥٢,٥٢٢,٥٢٢		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٨,١٧٢,٢٦١)		(٤٤,٤٩٢,٥٩٢)		صافي المطالبات المدفوعة
٩٨٤,٥٤٨		(٢٨٥,٣٠٤)		التغير في المطالبات تحت التسوية
(٣٧,١٨٧,٧١٣)		(٤٤,٧٧٧,٨٩٦)		صافي المطالبات المتبدلة
(٧,٩٩٦,٢٤٥)		(٧,٤٤٣,٣٤٤)		تكلف اكتتاب وثائق التأمين
(٥,٨٢٧,٦٢١)		(٦,٣٠٧,٥١٧)	٧	رواتب تشغيلية وإدارية
(٣,١٤٤,٨٠٩)		(٣,٦٥١,٧٥٩)	٧	مصاريف إدارية وعمومية أخرى
٦٧,٣٢٠		١١٨,٨٤٩		إيرادات من استثمارات
٤٥٠,٩٢٣		٧٣٣		إيرادات أخرى ، صافي
(٥٣,٦٣٨,١٤٥)		(٦٢,٠٦٠,٩٣٤)		مجموع التكاليف والمصاريف
(٣,٩٩٠,٩٣٩)		(١٣,١٤٤,٠١٥)		عجز من عمليات التأمين
٣,٩٩٠,٩٣٩		١٣,١٤٤,٠١٥		عجز عمليات التأمين محول إلى العمليات الشاملة للمساهمين
-		-		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

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

غلام محي الدين
الرئيس المالي

مثير هاشم البومنو
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

	إضاح	٢٠١٣ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	الدخل
	(بالريالات السعودية)			عجز من عمليات التأمين
	(غير مدققة)			إيرادات من استثمارات
				مصاريف إدارية وعمومية
				صافي الخسارة للفترة
		(٣,٩٩٠,٩٣٩)	(١٣,١٤٤,٠١٥)	
		٧٣,٠١٣	١,٨٢٨,٥٢٠	
		(٣,٩١٧,٩٢٦)	(١١,٣١٥,٤٩٥)	
		(٦٥٨,٦٩٠)	(٥٣٩,٩٢٨)	
		(٤,٥٧٦,٦١٦)	(١١,٨٥٥,٤٢٣)	
		(١,٠٣٦,١٧٢)	(٤٠٠,٠٠٠)	زكاة وضريبة دخل
		(٥,٦١٢,٧٨٨)	(١٢,٢٥٥,٤٢٣)	صافي الخسارة للفترة
		-	٣٣٤,٨٠٩	دخل شامل آخر
		(٥,٦١٢,٧٨٨)	(١١,٩٢٠,٦١٤)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
		٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
		(٠,٢١)	(٠,٥٤)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
				خسارة السهم الأساس والمخلف
			٥	
			١٢	

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

غلام محي الدين
الرئيس المالي

مغيث هاشم البورزو
الرئيس التنفيذي

عبدالعزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

المجموع	احتياطي (بالريالات السعودية)	رأس المال	
خسائر متراكمة	القيمة العادلة		
١٥٤,٨٥٣,٥٦٠	(٦٥,٥١٢,٤٨٠)	٣٦٦,٠٤٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(١١,٨٥٥,٤٢٣)	(١١,٨٥٥,٤٢٣)	-	-
٣٣٤,٨٠٩	-	٣٣٤,٨٠٩	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٤٢,٩٣٢,٩٤٦	(٧٧,٧٦٧,٩٠٣)	٧٠٠,٨٤٩	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدفقة)
١٤٩,٠٩٤,٠٢١	(٧٠,٩٠٥,٩٧٩)	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ (مدفقة)
(٤,٥٧٦,٦١٦)	(٤,٥٧٦,٦١٦)	-	صافي خسارة الفترة
(١,٠٣٦,١٧٢)	(١,٠٣٦,١٧٢)	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٤٣,٤٨١,٢٣٣	(٧٦,٥١٨,٧٦٧)	-	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدفقة)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

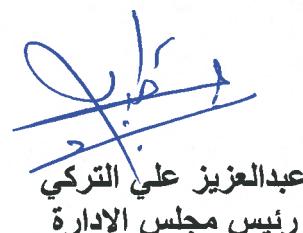
-٧-



غلام محي الدين
الرئيس المالي



منير هاشم البهوي
الرئيس التنفيذي



عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٢ مارس ٣١

٢٠١٣ مارس ٣١

إيضاح

(باريسالات السعودية)

(غير مدققة)

(غير مدققة)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

تعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :

٣٣٣,٠٠٩

٤٤٩,٠٣٥

استهلاكات

(١٢٩,٧٢٣)

-

ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات

٧٨٤,٨٨٧

(٢٧٤,٢٩٩)

مكافأة نهاية الخدمة

٩٨٨,١٧٣

(٢٥,٢٦٤)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط ورأسمدة تأمين مدينة

مطلوب من جهات ذات علاقة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكليف اكتتاب وثائق تأمين موحلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطلوب من عمليات المساهمين

ذمم دائنة

ارصدة إعادة تأمين دائنة

إيراد عمولات تأمين غير مكتسبة

إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة

أقساط تأمين مقدمة

إجمالي مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب إلى جهات ذات علاقة

مطلوب إلى عمليات المساهمين

النقد (المستخدم في) الناتج من عمليات التشغيل

مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الإستئجار

إضافات على ممتلكات ومعدات

المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات

برنامج حاسب آلي تحت التطوير

صافي النقد المستخدم في عمليات الإستئجار

صافي التغير في النقد وما في حكمه

نقد وما في حكمه في بداية الفترة

نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا ينجزاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة
-٨-

غلام محي الدين
الرئيس المالي

مكيبر هاشم البورنو
الرئيس التنفيذي

عبدالعزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		ابضاح	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضررية الدخل
٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١٣ مارس ٣١		
(بالريالات السعودية)	(غير مدققة)		
(٤,٥٧٦,٦١٦)	(١١,٨٥٥,٤٢٣)		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦,٦٩٥)	(٥٤٠,١٨٦)		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١١,١١٥,٠٦٤	-		مطلوب من جهات ذات علاقة
-	٨١١,٦٢١		مطلوب من عمليات التأمين
٣,٩٩٠,٩٣٩	١٣,١٤٤,٠١٥		مطلوب إلى عمليات التأمين
-	٣,٥٧٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٥٢٢,٦٩٢	١,٥٦٣,٦٠٥		صافي النقد من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١٠٠,٦٣٢,٩٠٨	(٣,٥٥٠,٠١٤)		وديعة قصيرة الأجل
-	(٥,٠٩٨,٦٦٧)		شراء استثمارات متاحة للبيع
-	٥,٠٤٧,٨٩٩		بيع استثمارات متاحة للبيع
١٠٠,٦٣٢,٩٠٨	(٣,٦٠٠,٧٨٢)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من عمليات الاستثمار
١١١,١٥٥,٦٠٠	(٢,٠٣٧,١٧٧)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٢,٦٨٦,٦٦٨	٣٢,٣٥٨,٦٤٨		نقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٥٣,٨٤٢,٢٦٨	٣٠,٣٢١,٤٧١	٤	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجاوز من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

غلام محي الدين
الرئيس المالي

منير هاشم البوروجي
الرئيس التنفيذي

عبدالعزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

- ١ التنظيم والعمليات

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

تمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") وعقد تأسيس الشركة وأنظمة الأخرى المعهود بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (١١ سبتمبر ٢٠٠٧) . حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية .

- ٢ السياسات المحاسبية الهامة

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

- ١-٢ أساس إعداد القوائم المالية

قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٢٠١٢ وفقاً لعرف التكلفة التاريخية ولمبدأ الاستحقاق المعدل لإعادة تقدير استثمارات متاحة للبيع بالقيمة العادلة في قائمة العمليات الشاملة للمساهمين وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية". وعليه لم يكن الغرض من إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لتتفق مع المبادئ المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

طبقاً للنظام، تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. تحفظ الشركة بالحيازة الفعلية والملكية لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات لأي من النشاطين في الحسابات العائدة له. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس المديرين بالشركة. يتم توزيع الفائض الناتج من عمليات التأمين كما يلي:

% ٩ .	المحول إلى العمليات الشاملة للمساهمين
% ١ .	المحول إلى الفائض المتراكם لعمليات التأمين
<hr/> <hr/> <hr/> % ١٠ .	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢ - السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

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

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 ٢٠١٢ باستثناء اعتماد بعض التعديلات والتتفيقات 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 للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

الوصف	المعيار
عرض القوائم المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١
مكافآت موظفين	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١٩
القوائم المالية المنفصلة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٧
الاستثمارات في شركات مرتبطة ومشاريع مشتركة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٨
الأدوات المالية - التصنيف والقياس	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩
القوائم المالية الموحدة	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٠
الترتيبيات المشتركة	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١١
الإصلاحات عن الحصص في منشآت أخرى	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٢
قياس القيمة العادلة	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٣
مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٣٢ ومعايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٧

إن تبني المعايير الجديدة المعبدة والتفسيرات أعلاه لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢- استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

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 وبالمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية الأولية، كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها وتقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الإفتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية في الفترة التي تتعرض خلالها الإفتراضات إلى التغييرات. وتعتقد الإدارة أن الإفتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي ونتائج العمليات.

٣- إتفاقية شراء الأصول والإلتزامات وبداية النشاط

بدأت الشركة بممارسة أعمال التأمين ابتدأ من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ . تمت الموافقة في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ابرام اتفاقية يتم بموجبها الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقلة معفاة) اعتبارا من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ بمبلغ ٦٥,٧ مليون ريال سعودي والذي يتضمن شهرة بقيمة ٤٧,١ مليون ريال سعودي كما ورد في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بموجب الخطاب الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ .

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

-٤- نقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين			
٢٠١٢	٢٠١٣ مارس ٣١	٢٠١٢	٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٢	٢٠١٣ مارس ٣١
(بالريالات السعودية) (مدقة)	(غير مدقة)	(بالريالات السعودية) (مدقة)	(غير مدقة)	نقد بالصندوق	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
-	-	٤٤,٦٩٢	٦٨,٦٦٩	نقد بالصندوق	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
١,٤٤٤,٩٦٥	١,٤١٠,٠٧٥	٣٢,١٥٤,٩٥٩	١٩,٠٥١,٢١٣	-	-
٣٠,٩١٣,٦٨٣	٢٨,٩١١,٣٩٦	٤٢,٦١٠,٤١٣	٤٢,٧٢٩,٢٥٧	ودائع لأجل	-
٣٢,٣٥٨,٦٤٨	٣٠,٣٢١,٤٧١	٧٤,٨١٠,٠٦٤	٦١,٨٤٩,١٣٩		

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٥- الاستثمارات

أ- استثمارات متاحة للبيع- عمليات التأمين

يمثل هذا الاستثمار حصة الشركة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("جم") - شركة مساهمة سعودية.

ب- استثمارات متاحة للبيع- عمليات المساهمين

تتمثل في إستثمارات في صناديق الاستثمار وأسهم مدرجة بالقيمة العادلة. إن الحركة في هذه الاستثمارات هي كالتالي:

عمليات المساهمين			
		٢٠١٣ مارس ٣١	٢٠١٢ ديسمبر ٣١
		(بالريلات السعودية)	(غير مدققة) (مدققة)
-		٢٠,٩١٣,١٨٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥١,٠٣٠,٦٨٨		٥,٠٩٨,٦٦٧	مشتريات خلال الفترة / السنة
(٣٠,٤٨٣,٥٤٥)		(٥,٠٤٧,٨٩٩)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٣٦٦,٠٤٠		٣٣٤,٨٠٩	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٢٠,٩١٣,١٨٣		٢١,٢٩٨,٧٦٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ج- إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في ٣١ مارس ٢٠١٣ م من الآتي:

نوع الاستثمار	الجهة المصدرة	فتره الاستحقاق	هامش الربح	القيمة الدفترية
stocks	شركات سعودية	٥ سنوات	سايبر + %١,٢ إلى %١,٥	بالصافي بعد خصم الأطفاء
stocks	شركات سعودية	١ سنة	%٢,٥	٣,٠٠٠,٠٠٠
stocks	حكومة أجنبية	٥,٥ سنة	%٢,٨	٩٧٥,٧٠٤
stocks	شركات سعودية	٥ سنوات	%٢,١٦	٧٥٠,٠٨٠
stocks	شركات سعودية	٥ سنوات	سايبر + %١,٢ إلى %١,٥	١,٠٠٠,٠٠٠
				٥,٧٢٥,٧٨٤

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٦- أقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي

٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ مارس ٣١	
(بالريالات السعودية)		
(مدة)	غير مدققة ()	
١٦٥,٤١٥,٧٧٢	١٨٨,٧٥٥,٣١١	أقساط تأمين مدينة
٢١,١٤٣,٢٨٦	١٨,١٣١,٩١٢	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٨٦,٥٥٩,٠٥٨	٢٠٦,٨٨٧,٢٢٣	
(٢٢,٠٥٤,٣١٨)	(٢١,٨١١,٦٤٢)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٦٤,٥٠٤,٧٤٠	١٨٥,٠٧٥,٥٨١	

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

أ- فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة والأرصدة المتعلقة بها كما في نهاية الفترة / السنة:

٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١٣ مارس ٣١	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(بالريالات السعودية)			
(غير مدققة)	غير مدققة ()		
٥٥,٣١٩,٨٤٨	١٦,٤٨٤,٤١١	أقساط تأمين مكتبة	أخرى
٣٠,٥١١,١٠٥	١٨,٧١٦,٧٠١	مطالبات متکبدة على وثائق التأمين	
-	٢١٠,٠٠٠	إيجار	

٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ مارس ٣١	
(بالريالات السعودية)		
(مدة)	غير مدققة ()	
٢٣,٩٩٤,٥٨٤	٣٠,٩٦٧,٦٧٥	المطلوب من جهات ذات علاقة - أقساط التأمين
(١,٤٠١,٢١٩)	(١,٦٤٣,٨٩٤)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٢,٥٩٣,٣٦٥	٢٩,٣٢٣,٧٨١	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

-٧ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

مكافآت كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بمكافآت المديرين وكبار موظفي الإدارة خلال السنة :

لفترة ثلاثة أشهر	لفترة ثلاثة أشهر
المنتهية في	المنتهية في
٢٠١٣ مارس ٣١	٢٠١٣ مارس ٣١

(بالريالات السعودية)

(غير مدقة) (غير مدقة)

١,٥١٠,١٦٦ ١,٦٥١,٤٩١

٩٨,٧٢٠ ٩٩,٢٢٢

٢١,٠٠٠ ٢١,٠٠٠

منافع قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة

اتعال اجتماعات مجلس الإدارة

ب- إن صافي الأرصدة المدينة المطلوبة من أحد الجهات ذات العلاقة - شركة اتحاد الخليج للتأمين وادارة المشاريع القابضة ش.م.ب(م) - والبالغ ٢٢,٢٥ مليون ريال سعودي متازع عليه. وقد قامت كل من الشركة والجهة ذات العلاقة بتعيين طرف ثالث لتسوية رصيد الحساب. إن عملية تسوية الحساب الذي يقوم به الطرف الثالث قد ينبع عنها فروقات جوهرية عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

-٨ وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠ % من رأس المال المدفوع والمحفظ بها وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. يحق لمؤسسة النقد العربي السعودي عائدات هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحب الوديعة بدون موافقتها.

-٩ احتياطي نظامي

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

- ١٠ التزامات وإرتباطات

أ- ارتباطات

خلال العام ٢٠٠٧، قام أحد المؤسسين برفع دعوى على الشركة متعلقة بعده الأسهم المخصصة له. يتم النظر في القضية حالياً من قبل المحكمة.

ب- التزامات رأسمالية

كان لدى الشركة التزام رأسمالي قائم كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ بمبلغ ٦٢,٠٠٠ ريال سعودي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٥٣,٠٠ مليون ريال سعودي) متعلق ببرنامج حاسوب تحت التطوير.

- ١١ المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات ، الرواتب التشغيلية والإدارية، المصروفات العمومية والإدارية ، والإيرادات الأخرى بالصافي.

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه ، واستثمار في شركة ، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة ، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى ، والمطلوب من جهات ذات علاقة ، المطلوب من عمليات المساهمين والمتناكلات والمعدات وبرامج حاسوب تحت التطوير.

لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم الدائنة ، وارصدة معيدي التأمين الدائنة وأقساط تأمين مقدمة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمبالغ المطلوبة إلى جهات ذات علاقة ، وتوزيع الفائض ومكافأة نهاية الخدمة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١١- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	حرق	بحري	مركبات	صحي	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
						عمليات التأمين
١٣٨,٧٣٣,٦٣٠	١٧,٣٨٨,٨١٥	١٣,٣٥٦,٧٩٣	١٦,٤٣٣,٦٤٨	٣٤,٥٧٤,١٠٨	٥٦,٩٨٠,٢٦٦	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٥٨,٠٠٦,٧٩٤)	(١٢,٥٦٥,٢٣٨)	(١١,٩٨٠,٧٨٣)	(١٣,٤٨٧,٢٢٣)	(١٤,١١٧,٠٨٧)	(٥,٨٥١,٤٥٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٥٤,٠٠)	-	(١٨٢,٧٥١)	(٣٠,٠٠)	(٤٤١,٢٤٩)	-	فائض خسارة أقساط التأمين
٨٠,٠٧٢,٨٣٦	٤,٨٢٣,٥٧٧	١,١٩٣,٢٥٩	٢,٩١٦,٤١٥	٢٠,٠١٥,٧٧٢	٥١,١٢٣,٨١٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٣٨,٧٤٧,٠٠٤)	(١,٨٨٤,٥٤٦)	(٦٤٩,٠٥٦)	(٩٩١,٢٤٧)	(٦,٤٥٠,٤٨١)	(٢٨,٧٦٦,٦٧٤)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٤١,٣٢٥,٨٢٢	٢,٩٣٩,٠٣١	٥٤٤,٢٠٣	١,٩٢٥,١٦٨	١٣,٥٦٠,٢٩١	٢٢,٣٥٧,١٣٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,٥٩١,٠٨٧	٢,٠٢٧,٩١٨	١,٣٢٨,٣٩٦	١,٩٥١,٦١٩	٢,٢٨٣,١٥٤	-	إيرادات عمولات إعادة تأمين
٤٨,٩١٦,٩١٩	٤,٩٦٦,٩٤٩	١,٨٧٢,٥٩٩	٣,٨٧٦,٧٨٧	١٥,٨٤٣,٤٤٥	٢٢,٣٥٧,١٣٩	اجمالي الإيرادات
٩٧,٠١٥,١١٤	٢,٢٣٨,٥٩٧	٦,٦٨٨,٢٦٩	١٦,٧٥٤,٧٠٤	٢١,٣٩٠,٥٨١	٤٩,٩٤٢,٩٦٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٢,٥٢٢,٥٢٢	١,٦٤٣,٦٤٥	٥,٩٤٦,٧٥٢	١٤,٣٠٣,٢٩٤	٩,٦٥٨,٠٨٢	٢٠,٩٧٠,٧٤٩	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٤,٤٩٢,٥٩٢)	(٥٩٤,٩٥٢)	(٧٤١,٥١٧)	(٢,٤٥١,٤١٠)	(١١,٧٣٢,٤٩٩)	(٢٨,٩٧٢,٢١٤)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(٢٨٥,٣٠٤)	٧٨٠,٠٩٤	٨١٩,٢٢٠	٢,٨١١,٤٣٨	(٦,٧٩١,١٥٥)	٢,٠٩٥,٠٩٩	صافي المطالبات المكتسبة
(٤٤,٧٧٧,٨٩٦)	١٨٥,١٤٢	٧٧,٧٠٣	٣٦٠,٠٢٨	(١٨,٥٢٢,٦٥٤)	(٢٦,٨٧٧,١١٥)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٧,٤٤٣,٣٤٤)	(٩٥٠,٢٤١)	(٦٢٢,٥٠٦)	(٣٢١,٥٤٩)	(٣,٨٠٢,٨٠٨)	(١,٧٣٦,٢٤٠)	صافي نتائج الاكتتاب
(٣,٣٠٤,٣٢١)	٤,٢٠١,٨٥٠	١,٣٢٧,٧٩٦	٣,٩٠٥,٢٦٦	(٦,٤٨٣,٠١٧)	(٦,٢٥٦,٢١٦)	إيرادات أخرى غير مصنفة ، صافي مصروفات غير مصنفة
٧٣٣						عجز عمليات التأمين
(٩,٨٤٠,٤٢٧)						
(١٣,١٤٤,٠١٥)						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١١- المعلومات القطاعية - (تتمة)
 القطاعات التشغيلية

المجموع	آخرى	حرق	بحري	مركبات	صحي	كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقة)
			(بالرسالات السعودية)			

موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٩١,٤١٠,٩٥٣	١٧,٠٤٣,١٢٢	١٤,٤٨٦,٩٧٤	١٤,٤٦٣,٥١٩	١٨,٢٧٦,٨٢٠	٢٧,١٤٠,٥١٨
تكليف اكتتاب مؤجلة	١٥,٢٣٢,٦١٢	٢,٠١٩,٩٠١	١,٣١١,٦١٦	١,٥٢٨,٨٠٣	٥,٢٥٤,٠٠١	٥,١١٨,٢٩١
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٢٧,٩٦٢,٣١٥	٣٦,٢٩٥,٧٥٧	٢٠,١٣٧,٤٤٦	١١,٥٣٣,٩٩٩	٣٨,٢٨٠,١١٠	٢١,٧١٥,٠٠٣
موجودات غير مصنفة	٣٦٢,٠٢٥,٩٨١					
مطابقات عمليات التأمين						
اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٠٥,٢٢٠,٠٥٣	٢٣,٠٤٨,١٨٣	١٦,١٩٥,٧١٤	١٧,٦٩٥,٤٩٤	٥٢,٩٤٢,٢٩٦	٩٥,٣٤٨,٣٦٦
اجمالي مطالبات تحت التسوية	٢١٢,٥٨٣,٧٤٨	٤٠,٠١٤,١٦٤	٢٢,٨٥٩,٢٨٣	١٦,٣٥٦,٤٤٦	٩١,٣١٤,٩٨٤	٤٢,٠٣٨,٨٧١
ابرد عمولات غير مكتسبة	١٥,٦٢٠,٣٣٨	٤,٤٢٦,٢١٠	٤,١٦١,١٦٧	٢,٧٥١,٩٢١	٤,٢٨١,٠٤٠	-
أقساط تأمين مدفوعة مقدماً	٧٧٠,٤٣٦	٣٩٧,٥٩٦	(١٠,٩٣٩)	٧٣,٩٦٨	٣٠٦,٥٦٣	٣,٢٤٨
مطابقات غير مصنفة	١٦٢,٤٢٧,٢٨٦					
	٥٩٦,٦٣١,٨٦١					

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١١- المعلومات القطاعية - (تنمية)
القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	حرق	بحري	مركبات	صحي	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدفقة)
(بالريلات السعودية)						
١٤٨,٢٥٤,٨٨٠	٢٠,٦٢١,١٤٣	١٥,٠١٣,٩٢٠	١٧,٩١٤,٦٧٦	٤٧,٩٧٧,٨٠٢	٤٦,٩٢٧,٣٣٩	Operations Insurance
(٦٣,٧٧٧,٢٦٦)	(١٤,٣٩٦,١٦٤)	(١٣,٥٣٢,٧٩٩)	(١٤,٥١٢,٦٨٦)	(١٩,٤٥٢,٥٣٤)	(١,٨٨٣,٠٨٣)	Gross Premiums written by the company
(٦٣٨,٧٠١)	-	(١٨٢,٤٥١)	(١٥,٠٠٠)	(٤٤١,٢٥٠)	-	Less Premiums written by the company
٨٤,٣٨,٩١٣	٦,٢٢٤,٩٧٩	١,٢٩٨,٦٧٠	٣,٣٨٦,٩٩٠	٢٨,٠٨٤,٠١٨	٤٥,٠٤٤,٢٥٦	Less Premiums written by the company
(٤٣,٣٩١,٦١٩)	(٥,٤٥٠,٣٩٨)	(٧٨١,٤٠٠)	(١,٤٠٩,٤٨١)	(١١,٢١١,٣٨٧)	(٢٤,٥٣٨,٩٥٣)	Less Premiums written by the company
٤٠,٦٤٧,٢٩٤	٧٧٤,٥٨١	٥١٧,٧٢٠	١,٩٧٧,٥٠٩	١٦,٨٧٢,٢٣١	٢٠,٥٠٥,٣٠٣	Less Premiums written by the company
٨,٩٩٩,٩١٢	٢,٣٨٤,١٩٨	١,٤٢٠,٦٣١	٣,١٢١,٨٣٥	٢,٠٧٣,٢٤٨	-	Less Premiums written by the company
٤٩,٢٤٧,٢٠٦	٣,١٥٨,٧٧٩	١,٩٣٧,٩٠١	٥,٠٩٩,٣٤٤	١٨,٩٤٥,٨٧٩	٢٠,٥٠٥,٣٠٣	Less Premiums written by the company
(٦٥,٤٥٦,٩٥٩)	(١,١٠٩,٤٦٠)	(٦,٥٧٢,٨٠٨)	(٢,٧٩٦,١٥٦)	(٢٦,٥٥٥,٩٥٦)	(٢٨,٤٢٢,٥٧٩)	Less Premiums written by the company
٢٧,٢٨٤,٦٩٨	٩٤٧,٥٤٣	٥,٢٥٢,٥٧١	١,٦٢٤,٤٦٩	١٠,٥٥٩,٦٩٣	٨,٩٠٠,٤٢٢	Less Premiums written by the company
(٣٨,١٧٢,٢٦١)	(١٦١,٩١٧)	(١,٣٢٠,٢٣٧)	(١,١٧١,٦٨٧)	(١٥,٩٩٦,٢٢٣)	(١٩,٥٢٢,١٥٧)	Less Premiums written by the company
٤٨٤,٥٤٨	١٥٠,٦٠٦	٢,٠٩٢,٣٠٦	١,٦٦٢,٦٦٩	٦٩٩,٦٦٠	(٣,٦٢٠,٦٩٣)	Less Premiums written by the company
(٣٧,١٨٧,٧١٣)	(١١,٣١١)	٧٧٢,٠٦٩	٤٩٠,٩٨٢	(١٥,٢٩٦,٦٠٣)	(٢٣,١٤٢,٨٥٠)	Less Premiums written by the company
(٧,٩٩٦,٢٤٥)	(١,١١٤,٣٧٧)	(٧٧٣,٦٢١)	(١,١٩٩,٢٥٣)	(٤,٠٩٨,٤٣٥)	(٨١٠,٥٥٩)	Less Premiums written by the company
٤,٤٦٣,٢٤٨	٢,٠٣٣,٠٩١	١,٩٣٦,٣٤٩	٤,٣٩١,٠٧٣	(٤٤٩,١٥٩)	(٣,٤٤٨,١٠٦)	Less Premiums written by the company
٥١٨,٢٤٣						Less Premiums written by the company
(٨,٩٧٢,٤٣٠)						Less Premiums written by the company
(٣,٩٩٠,٩٣٩)						Less Premiums written by the company

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١١- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	آخرى	حرق	بحري	مركبات	صحى	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدة)
موجودات عمليات التأمين						
٨٠,٥٨٤,٧٦٨	١١,٨٦٤,٣٠٣	٨,٩٢١,٩٨٣	٨,٤٨٢,١٩٥	١٤,٤٥٠,٨٧٣	٣٦,٨٦٥,٤١٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣,١٤١,٨٤٢	١,٠٠٣,٣١٢	٨٧٤,٥٨٤	٦٣٥,٥٣٥	٥,٩٥١,٦٦٧	٤,٦٧٦,٧٤٤	تكليف اكتتاب وثائق التأمين مؤجلة
١٤١,١٦٨,٢١٧						حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣٠,١٧٦,٠٨٤	٥٦٥,٠٧٠,٩١١					موجودات غير مصنفة
مطلوبات عمليات التأمين						
١٥٥,٦٥٦,٨٦٤	١٥,٩٨٢,٨٣٩	٩,٩٨١,٦٦١	١٠,٧٢٤,٣٣٦	٤٢,٦٦١,٣٢٢	٧٦,٣٠٦,٧٠٦	اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٢٥,٥٠٤,٣٤٦	٤١,١٠٨,٩٣٢	٢٩,٦١٣,١٣٩	٣٠,٠٢٢,٤٠٩	٨١,٣٨٧,٣٥٨	٤٣,٣٧٢,٥٠٨	اجمالي مطالبات تحت التسوية
١٠,٥١٢,١٩١		٣,٣٨٩,٣٦٧	١,٧٧٩,٢٠٥	٢,١٧٥,٨٤٧	٣,١٦٧,٧٧٧	ابراد عمولات غير مكتسبة
٢٤,٥١٩,٢٤٤	١٥٣,٥٢٤	٢٠,٦١٣	(٢٢٦,٧٦٦)	١,٦٢٩,٧٠٥	٢٢,٩٤٢,١٦٨	أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
١٤٨,٨٧٨,٢٦٦	٥٦٥,٠٧٠,٩١١					مطلوبات غير مصنفة

١٢- خسارة السهم

تم إحتساب خسارة السهم الأساس والمخفف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٢٠١٢ ، بتقسيم صافي خسارة عمليات المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة خلال الفترة.

١٣- التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل النزام خلال تعاملات منتظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس (سعر التخارج). تتتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه واستثمارات متاحة للبيع وموجودات أخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من 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 الأداء (بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقدير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً، بيانات سوأة، قابلة للملحوظة.

المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قليلة لللاحظة.

يوضح الجدول أدناه الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بحسب مستوى القيمة العادلة :

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الاول	
	(باليريالات السعودية)			
٢٠,٢٧٦,١٩١	١٧,٧٤٣,٦٩٢	٢,٥٣٢,٤٩٩	-	صناديق استثمارية
٢,٩٤٥,٦٤٧	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٠٢٢,٥٦٩	استثمار في شركات
٢٣,٢٢١,٨٣٨	١٩,٦٦٦,٧٧٠	٢,٥٣٢,٤٩٩	١,٠٢٢,٥٦٩	اجمالي الاستثمار

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الثالث (بالريالات السعودية)	المستوى الاول	
٢٠,٠٥٣,٢٣٣	١٧,٦٥٦,٦٥١	٢,٣٩٦,٥٨٢	-	صناديق استثمارية
٢,٧٨٣,٠٢٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٨٥٩,٩٥٠	استثمار في شركات
٢٢,٨٣٦,٢٦١	١٩,٥٧٩,٧٧٩	٢,٣٩٦,٥٨٢	٨٥٩,٩٥٠	إجمالي الاستثمار

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

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣، 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.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٥ - أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة لفترات السابقة لتتلاءم مع تبويب الفترة الحالية.

١٦ - اعتناد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٣ الموافق

٥ جمادى الثاني ١٤٣٤ هـ.