

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

---

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة
٦	قائمة دخل المساهمين الشامل الأولية 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
٢٦ - ١١	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير فحص مراجعي الحسابات

الى السادة مساهمي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني المحترمين  
( شركة مساهمة سعودية )

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية الموجزة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ والقوائم الاولية الموجزة لعمليات التأمين ودخل المساهمين الشامل للثلاثة والستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم المالية الاولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من ١ الى ٢٠ 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 والانتقار من الاشخاص المسؤولين في الشركة عن الامور المالية والمحاسبية . يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف اساساً الى ابداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

### ملاحظة

بالاشارة الى الايضاح (١) حول القوائم المالية الاولية الموجزة والذي يشير الى ان القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لم تتم الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠١٢ كما لم يتم الموافقة على تعيين مراقب الحسابات الخارجي لعام ٢٠١٢ . تم تكليفنا من قبل مجلس ادارة الشركة لفحص القوائم المالية للشركة لفترة الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وذلك لحين انعقاد جمعية عمومية اخرى للنظر في هذه الامور حيث اننا المراجعين المعتمدين من قبل آخر جمعية عمومية للشركة المنعقدة في ٧ يونيو ٢٠١١ .

### نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به ، وفيما عدا ما ورد في الفقرة السابقة اعلاه ، 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 (تتمه)

الى الساده مساهمي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني المحترمين  
( شركة مساهمة سعودية )

لفت الانتباه

نود لفت الانتباه الى ان القوائم المالية الاولية الموجهه 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  
صندوق بريد ٦٠٩٣٠  
الرياض ١١٥٥٥  
المملكة العربية السعودية

حمود بن علي الربيعان  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢٢٢



٢٤ شعبان ١٤٣٣  
١٤ يوليو ٢٠١٢

ديلويت أند توش  
بكر ابو الخير وشركاهم  
صندوق بريد ١٨٢  
الدمام ٣١٤١١  
المملكة العربية السعودية  
ناصر الدين محمد المقفا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٢٢



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	ايضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
( بالريالات السعودية )		
٤٨,٦٧٤,٠٤٦	٥٨,٠٧٥,٥٨٧	٦
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	١٧
١٤٠,١١٤,٧٤٠	١٦٨,٧٩٠,٣٤٢	٨
٣٩,٩٤٤,١٢٥	٦٣,٩٧٥,٠١٦	١٠
٢٦,٤٨١,٧٦٣	٢٦,٦٦٩,٢٦٣	
٨٠,٧٧٦,٢٩٧	٨٩,٥٧١,٢٥٢	
١١٦,٧٤٠,٢٨٩	١٣٤,٧٦٨,٥٩٥	٩
١٥,٤٥٩,٤٩٠	١٦,٨٩٢,٣٣٠	
١٣,٢٩١,٦٥٣	١٣,٢٥٣,٩٧٦	
٢٨,٢٠٦,٤٦٤	٣٠,٣٩٠,٣٤٥	
٥,٢٦١,٥٧٥	٥,١٣٢,١٨٩	
١٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	١٤
<u>٥١٦,٩٧٣,٥٢٠</u>	<u>٦١١,١٩١,٩٧٣</u>	
<b>موجودات عمليات التأمين</b>		
نقد وما في حكمه		
استثمار في شركة		
اقساط وارصدة تأمين مدينة		
اقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة		
مطلوب من جهات ذات علاقة		
حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
تكاليف اكتاب واثاق تأمين مؤجلة		
مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى		
مطلوب من عمليات المساهمين		
ممتلكات ومعدات		
برنامج حاسب الي قيد التطوير		
<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>		
<b>موجودات المساهمين</b>		
نقد وما في حكمه		
وديعة قصيرة الاجل		
استثمارات متاحة للبيع		
مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى		
مطلوب من جهات ذات علاقة		
دفعة مقدمة الي جهة ذات علاقة تحت التأسيس		
استثمارات محتفظ بها لتاريخ استحقاقها		
شهرة		
وديعة نظامية		
<b>مجموع موجودات المساهمين</b>		
<b>مجموع الموجودات</b>		

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٠ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

- ٣ -

غلام محي الدين  
الرئيس المالي



منير هاشم البورنو  
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز علي الترمي  
رئيس مجلس الإدارة



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

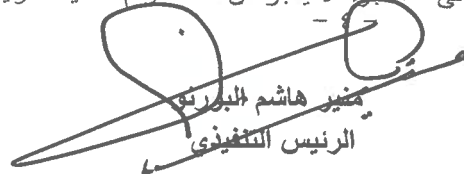
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

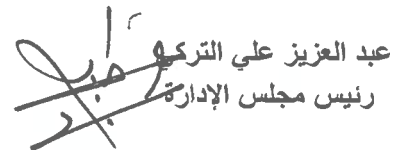
٢٠١١ ديسمبر ٣١ ( مدققة ) ( بالريالات السعودية )	٢٠١٢ يونيو ٣٠ ( غير مدققة ) ( بالريالات السعودية )	ايضاح
٣١,٩٢٨,٧٠٤	٧٥,٦٦١,١٦٣	مطلوبات عمليات التأمين
٢٤,٢٨٢,٦٨٨	٥٥,٨٣٦,٤٦٤	ذمم دائنة
١٢,٥٥٣,٠٧٩	١٥,٦٤١,٣٨٠	ارصدة معيدي تأمين دائنة
١٥٩,٤٢٨,٤٧٩	١٩٩,١٥١,٧٧٨	ايراد عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٣٥,١٨٩,٤٤٦	١,٦١٨,٨٩٧	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٩٨,٣١٩,٤٤٢	٢١٩,٧١٥,٢٧٠	اقساط تأمين مقدمة
٧,٦٢٦,١٧٩	٨,٠٠٠,٥٢٦	مطالبات تحت التسوية
٣٦,٣٢٦,٣١١	٢٣,٠٩٧,٧٣٣	٩ مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٣,٤٤٦,٨٩٦	٣,٤٤٦,٨٩٦	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٧,٨٧٢,٢٩٦	٩,٠٢١,٨٦٦	توزيعات فائض مستحقة
٥١٦,٩٧٣,٥٢٠	٦١١,١٩١,٩٧٣	تعويض نهاية الخدمة
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
٥,٢٤٩,٥٣٨	٤,٤١٩,٢٧٥	مطلوبات انمساھمين
٢٨,٢٠٦,٤٦٤	٣٠,٣٩٠,٣٤٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	مطلوب الى عمليات التأمين
٨٠,٥٣٧,٠٠٢	٨١,٨٩٠,٦٢٠	مطلوب الى جهات ذات علاقة
		مجموع مطلوبات المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢ حقوق المساهمين
(٧٠,٩٠٥,٩٧٩)	(٧٤,٩٨٦,١٦٧)	رأس المال
١٤٩,٠٩٤,٠٢١	١٤٥,٠١٣,٨٣٣	خسائر متراكمة
٢٢٩,٦٣١,٠٢٣	٢٢٦,٩٠٤,٤٥٣	مجموع حقوق المساهمين
٧٤٦,٦٠٤,٥٤٣	٨٣٨,٠٩٦,٤٢٦	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

غلام محي الدين  
الرئيس المالي



  
مضير هاشم البرقي  
الرئيس التنفيذي

  
عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات التأمين الاولية الموجزة

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

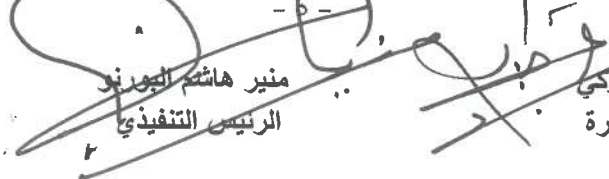
للسنة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	للتلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١١	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	ايضاح
( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	
١٥٩,٣١٩,٢٨٩	٢٣٧,٥٠٣,٣٤٦	٦٦,٦٠٦,٠٨٨	٨٩,٠٤٨,٤٦٦	١٠
(٩٩,١٢٦,٥٦٣)	(١١٤,٢٦٤,٠٦٤)	(٣٩,٤٢٥,٧٢٢)	(٥٠,٤٨٦,٧٩٨)	
(٨٦٦,٦١٠)	(١,٢٧٧,٧٠١)	(٤١٢,٥٠١)	(٦٣٩,٠٠٠)	
٥٩,٢٢٦,١١٦	١٢١,٩٦١,٥٨١	٢٦,٧٦٧,٨٦٥	٣٧,٩٢٢,٦٦٨	
٢٠,١٣٣,١٨٢	(٣٠,٩٢٨,٣٤٤)	١٥,٨٩٠,١٠٩	١٢,٤٦٣,٢٧٥	
٧٩,٤٥٩,٢٩٨	٩١,٠٣٣,٢٣٧	٤٢,٦٥٧,٩٧٤	٥٠,٣٨٥,٩٤٣	
١٨,٦٢٣,٥٧١	٢٠,٥٩٤,٤٠٢	١٠,١٣٤,٣٤٨	١١,٥٩٤,٤٩٠	
٩٨,٠٨٢,٨٦٩	١١١,٦٢٧,٦٣٩	٥٢,٧٩٢,٣٢٢	٦١,٩٨٠,٤٣٣	
(١٤٨,٤٤٦,٥٥٦)	(١١٨,١٦٩,٨٤٦)	(٧٧,٠٢٤,٢٨٨)	(٥٥,٤٠٦,٤٧٩)	١٠
٧٥,٨٦٧,٧٤٦	٥١,٠٧٠,٩٥٤	٣٧,١٦٢,٤٨٦	٢٣,٧٨٦,٢٥٦	
١٤,٤٦٨,٥٩٣	(٣,٣٦٧,٥٢٢)	١٠,٥٧١,٨٢٠	(٤,٣٥٢,٠٧٠)	
(٥٨,١١٠,٢١٧)	(٧٠,٤٦٦,٤١٤)	(٢٩,٢٨٩,٩٨٢)	(٣٥,٩٧٢,٢٩٣)	
(١٣,٧٥٧,٨٤٩)	(١٩,٢٦٢,٣٢٢)	(٧,٩٩٠,٤٣٩)	(١١,٢٦٦,٠٧٧)	
(١٦,٦٦٧,٧٧٥)	(١٦,٥٤١,٩٢٦)	(٧,٩٥٢,٥١٨)	(٨,٠٢٠,٧١٣)	١٠
(١٠,٨٣١,٢٢٥)	(٨,٦٥٠,٧٧٤)	(٥,٨٣٩,٠٤٢)	(٥,٥٠٥,٩٦٥)	١٠
-	١٨٤,٣٨٨	-	١١٧,٠٦٨	
١,٤٣٢,٩٩١	٩٢٥,٥٢٨	٧٣,٦٩٢	٤٧٤,٦٠٥	
(٩٧,٩٣٤,٠٧٥)	(١١٣,٨١١,٥٢٠)	(٥٠,٩٩٨,٢٨٩)	(٦٠,١٧٣,٣٧٥)	
١٤٨,٧٩٤	(٢,١٨٣,٨٨١)	١,٧٩٤,٠٣٣	١,٨٠٧,٠٥٨	
(١٢٣,٩١٥)	٢,١٨٣,٨٨١	(١,٦١٤,٦٣٠)	(١,٦٢٦,٣٥٢)	
١٤,٨٧٩	-	١٧٩,٤٠٣	١٨٠,٧٠٦	

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الاولية الموجزة

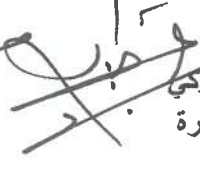
غلام محي الدين  
الرئيس المالي



منير هاشم الجورني  
الرئيس التنفيذي



عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة دخل المساهمين الشامل الاولية الموجزة

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

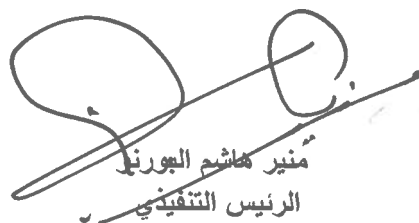
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	ايضاح
( غير مدققة )	( غير مدققة )	( بالريالات السعودية ) ( غير مدققة )	( غير مدققة )	
١,٦٦٦,٣٥٢	١,٦١٤,٦٣٠	(٢,١٨٣,٨٨١)	١٣٣,٩١٥	الإيرادات
١٧٤,٠٤٢	٢٤٥,٦٢٨	٢٤٧,٠٥٥	٥٤٩,١٨١	فائض ( عجز ) عمليات التأمين
١,٨٠٠,٣٩٤	١,٨٦٠,٢٥٨	(١,٩٣٦,٨٢٦)	٦٨٣,٠٩٦	إيراد عمولات خاصة
(٦٥٥,٣١٣)	(٨٠٧,٧٨٤)	(١,٣١٤,٠٠٣)	(١,٤٨٧,٩٨٥)	مجموع الإيرادات
١,١٤٥,٠٨١	١,٠٥٢,٤٧٤	(٣,٢٥٠,٨٢٩)	(٨٠٤,٨٨٩)	١٠ مصاريف ادارية وعمومية
(١٧٨,٢٦٩)	-	(١٧٨,٢٦٩)	-	صافي الدخل
٣٨٥,٠٨٢	١,١٤٦,٠٥٢	(٦٥١,٠٩٠)	(٢٢٤,١٧٥)	(الخسارة) للفترة
١,٣٥١,٨٩٤	٢,١٩٨,٥٢٦	(٤,٠٨٠,١٨٨)	(١,٠٢٩,٠٦٤)	مصروفات شاملة أخرى
٠,٠٥	٠,٠٥	(٠,١٥)	(٠,٠٤)	التغير في القيمة العادلة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٧ ب للاستثمارات المتاحة للبيع
				زكاة وضريبة دخل
				مجموع الدخل (الخسارة)
				الشاملة للفترة
				ربحية (خسارة)
				١٦ السهم
				المتوسط المرجح لعدد
				الأسهم القائمة

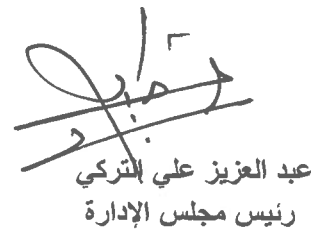
تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٠ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

- ٦ -

غلام محي الدين  
الرئيس المالي



  
مُنير هاشم الجوراني  
الرئيس التنفيذي

  
عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

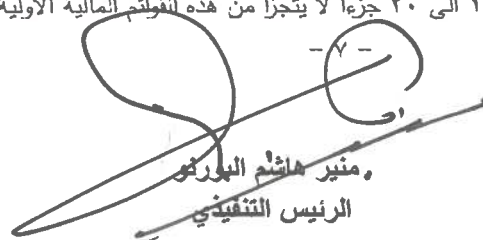
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

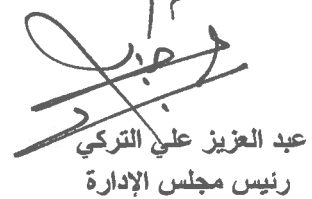
المجموع	خسائر مشاركة	رأس المال	
	( بالريالات السعودية )		
٢١٢,١٠٢,٣٩١	(٧,٨٩٧,٦٠٩)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١١ (مدققة)
(١,٠٢٩,٠٦٤)	(١,٠٢٩,٠٦٤)	-	الخسارة الشاملة للفترة
٢١١,٠٧٣,٣٢٧	(٨,٩٢٦,٦٧٣)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)
١٤٩,٠٩٤,٠٢١	(٧٠,٩٠٥,٩٧٩)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٢ (مدققة)
(٤,٠٨٠,١٨٨)	(٤,٠٨٠,١٨٨)	-	الخسارة الشاملة للفترة
١٤٥,٠١٣,٨٣٣	(٧٤,٩٨٦,١٦٧)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٠ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

غلام محي الدين  
الرئيس المالي



  
مدير هاشم البوركي  
الرئيس التنفيذي

  
عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

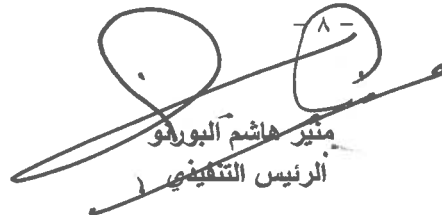
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

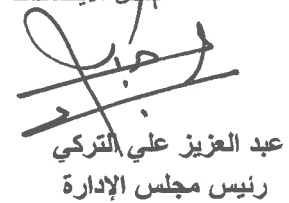
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	
( بالريالات السعودية )		
( غير مدققة )	( غير مدققة )	
-	١٤,٨٧٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		تعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		إلى صافي النقد من عمليات التشغيل:
		استهلاكات
٥٢٢,٣١٥	٦٩٣,٠٨٩	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(٨,٧٩٤,٩٥٥)	(٣,١٣٥,٦٢١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٨,٠٢٨,٣٠٦)	٧,٤٦٦,٠٢٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
(١,٤٣٢,٨٤٠)	(١,٧٠٤,٢٣٦)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٩,٧٢٣,٢٩٩	(١٦,٩٩٧,٥٦١)	إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣,٠٨٨,٣٠١	٢,٥١٦,١٣٨	مطالبات تحت التسوية
٢١,٣٩٥,٨٢٨	(٣١,٢٠٨,٠٦٠)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٣٥٣,٤٣٨)	(٥٤,٧٥١)	تعويض نهاية الخدمة
١,٢٩٥,٥٩٧	٧٠٣,٧٦١	
٣٧,٤١٥,٨٠١	(٤١,٧٠٦,٣٣٤)	
(٥٢,٧٠٦,٤٩٣)	(٤,٠١٥,١٤٩)	أقساط وارصدة تأمين مدينة
(١٨٧,٥٠٠)	١,٨٨٩,٤٢٠	مطلوب من جهات ذات علاقة
(٢,١٨٣,٨٨١)	-	مطلوب من عمليات المساهمين
٣٧,٦٧٧	(٦٣٥,٧٧٩)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٤٣,٧٣٢,٤٥٩	١,٧٦١,٩٩٤	ذمم دائنة
٣١,٥٥٣,٧٧٦	٤٥,٨٥٨,٢٢٤	ارصدة معيدي تأمين دائنة
٣٧٤,٣٤٧	(١,٨٣٩,٨١٧)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣٣,٥٧٠,٥٤٩)	(٦,١٩٠,٥٢٠)	اقساط تأمين مقدمة
(١٢,٧٩٦,٣٢٤)	٤,٨٥١,٩٩٩	مطلوب الى جهات ذات علاقة
-	١٣٣,٩١٥	مطلوب إلى عمليات المساهمين
١١,٦٦٩,٣١٣	١٠٧,٩٥٣	النقد من العمليات
(٤٦٩,٩٢٧)	(٢٨١,٠٠٣)	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
١١,١٩٩,٣٨٦	(١٧٣,٠٥٠)	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٠ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

غلام محي الدين  
الرئيس المالي



  
مُنِير هَاشِم البوريفي  
الرئيس التنفيذي

  
عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	
( بالريالات السعودية )		
( غير مدققة )		
(٥٨٨,٤٥٢)	(٦٣٦,٠٧٥)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١٤٣,٠٥٨	٤٨٨,٢٣٠	اضافات الى ممتلكات ومعدات
(٣٥١,٦٦٠)	-	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(١,٦٥٠,٠٠٠)	اضافات الى موجودات غير ملموسة
(٧٩٧,٠٥٤)	(١,٧٩٧,٨٤٥)	اضافات الى برنامج حاسب آلي قيد التطوير
(٩٧٠,١٠٤)	٩,٤٠١,٥٤١	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
٢٢,٥٦٥,٠٠٦	٤٨,٦٧٤,٠٤٦	صافي التغير في نقد وما في حكمه
٢١,٥٩٤,٩٠٢	٥٨,٠٧٥,٥٨٧	نقد وما في حكمه ، ١ يناير
		نقد وما في حكمه ، ٣٠ يونيو
(٥١,٨١٥)	-	معاملات غير نقدية :
		تحويل تعويض نهاية الخدمة الى جهة ذات علاقة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٠ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

غلام محي الدين  
الرئيس المالي

منير هاشم البورنو  
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز علي القرني  
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

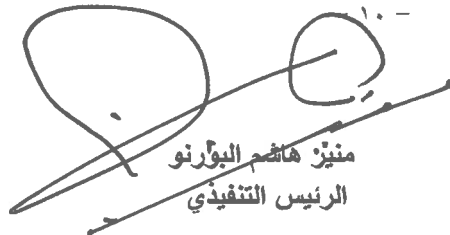
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

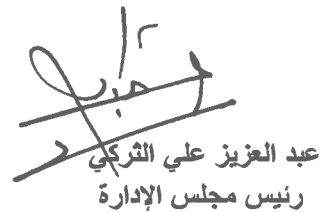
للمتة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	للمتة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	
( بالريالات السعودية )		
( غير مدققة )	( غير مدققة )	
(٣,٢٥٠,٨٢٩)	(٨٠٤,٨٨٩)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي الخسارة للفترة
٦١,٦٧٢	(٦٣٥,٣٦٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات :
١٣,١٥١,٧٣٢	٥,٦٩٣,٠٢٩	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
-	(١٣٣,٩١٥)	مطلوب من جهات ذات علاقة
٢,١٨٣,٨٨١	-	مطلوب من عمليات التأمين
٢٠,٨٢٧	١٢٤,٤٦٩	مطلوب الى عمليات التأمين
١٢,١٦٧,٢٨٣	٤,٢٤٣,٣٣١	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
(١,٥٠٢,١٨٠)	(٤,١٤٤,٦٨٩)	النقد من العمليات
١٠,٦٦٥,١٠٣	٩٨,٦٤٢	زكاة وضريبة الدخل مدفوعة
		صافي النقد من عمليات التشغيل
٤٤,٢٤٨,٧١٧	(١٠٠,٢٥٦,٩٤٤)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢٠,١١٠,٤٦١)	-	وديعة قصيرة الاجل
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	استثمارات متاحة للبيع
٢١,١٣٨,٢٥٦	(١٠٠,٢٥٦,٩٤٤)	استثمارات محتفظ بها لتاريخ استحقاقها
		صافي النقد من ( المستخدم في ) عمليات الاستثمار
٣١,٨٠٣,٣٥٩	(١٠٠,١٥٨,٣٠٢)	صافي التغير في نقد وما في حكمه
٤٢,٦٨٦,٦٦٨	١٥٢,٨٠٦,٦٠٩	نقد وما في حكمه ، ١ يناير
٧٤,٤٩٠,٠٢٧	٥٢,٦٤٨,٣٠٧	نقد وما في حكمه ، ٣٠ يونيو
(١٧٨,٢٦٩)	-	معاملات غير نقدية :
		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (ايضاح ب)

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٠ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

غلام محي الدين  
الرئيس المالي



  
منيز هاشم البورنو  
الرئيس التنفيذي

  
عبد العزيز علي الثركي  
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١ - التنظيم والعمليات الرئيسية

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 مزاوله أعمال التأمين التعاوني بكافة انشطته بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته 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) لمزاوله أعمال التأمين واعادة التأمين في المملكة العربية السعودية .

ان القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لم تتم الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠١٢ كما لم يتم الموافقة على تعيين مراقب الحسابات الخارجي لعام ٢٠١٢ . تم تكليفنا من قبل مجلس ادارة الشركة لفحص القوائم المالية للشركة لفترة الثلاثة اشهر والسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وذلك لحين انعقاد جمعية عمومية اخرى للنظر في هذه الامور حيث اننا المراجعين المعتمدين من قبل آخر جمعية عمومية للشركة المنعقدة في ٧ يونيو ٢٠١١ .  
يقع مقر عمل الشركة الرئيسي في مدينة الدمام ، المملكة العربية السعودية .

٢ - اساس العرض

تم اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة للشركة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الاولية .

لا تشمل القوائم المالية الاولية الموجزة جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لاعداد القوائم المالية السنوية ولذلك لا بد من قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . برأي الادارة ، فإن جميع التعديلات والمشملة على التعديلات الاعتيادية المتكررة الحدوث والمعتبرة ضرورية لعرض نتائج العمليات للفترة الاولية بعدل ، قد تم ادراجها .

٣ - اهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة وفقا لعرف التكلفة التاريخية باستثناء بعض الوسائل المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣ - اهم السياسات المحاسبية ( تتمة )

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة هي نفس السياسات المستخدمة في اعداد القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، باستثناء تبني التعديلات على المعايير الحالية وكما هو مشار اليه ادناه والتي لم يكن لها اثر مالي جوهري على القوائم المالية الاولية الموجزة للشركة :

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

يسري هذا التعديل اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١١ ويتطلب افصاحات اضافية فيما يتعلق بالتعرض للمخاطر الناجمة عن الموجودات المالية المحولة . يتضمن التعديل مطلباً للافصاح بحسب فئة الموجودات وطبيعتها والقيمة الدفترية ووصف لمخاطر ومنافع الموجودات المالية التي تم تحويلها الى طرف آخر ولكنها لا تزال في قائمة المركز المالي للمنشأة . ان الافصاحات هي ايضا مطلوبة لتمكين المستخدم من فهم مبالغ المطلوبات المتعلقة بها والعلاقة بين الموجودات المالية والمطلوبات المتعلقة بها .

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

١ يناير ٢٠١٢ ) :

إن معيار المحاسبة الدولي المالي 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 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 يقدم هذا التعديل استثناءً من المبدأ القائم لقياس الاصول الضريبية المؤجلة او المطلوبات الناشئة عن الاستثمار في الممتلكات والمقومة بالقيمة العادلة . نتيجة لهذه التعديلات ، فإن التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير (SIC) رقم ٢١ "ضرائب الدخل - استرداد الاصول المعاد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك" ، لم يعد ينطبق على الاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة . كما تضيف هذه التعديلات الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) التوجيهات المتبقية الواردة سابقاً في التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير (SIC) رقم ٢١ ، الذي تم سحبه .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣ - اهم السياسات المحاسبية ( تتمة )

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

اسم المعيار	المعيار
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 شقيقة ومشاريع مشتركة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
الأدوات المالية - التصنيف والقياس	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
القوائم المالية الموحدة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠
الترتيبات المشتركة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١
الافصاح عن المصالح في المنشآت الاخرى	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢
قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣
مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

ان ادارة الشركة حالياً في صدد تقييم تأثير المعايير والتفسيرات 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 وافتراسات من قبل الادارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات والمطلوبات والايرادات والمصاريف . 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)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ابرام اتفاقية يتم بموجبها الاستحواذ على محافظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الاخطار (مقفلة معفاة) اعتبارا من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ بمبلغ ٦٥,٧ مليون ريال سعودي والذي يتضمن شهرة تبلغ قيمتها ٤٧,١ مليون ريال سعودي كما ورد في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الخصوص ويعد 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 (مقفلة 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		
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(بالريالات السعودية)				
( غير مدققة )	( مدققة )	( غير مدققة )	( مدققة )	
٣١,٥٥٨	٢٦,٦٩٥	-	-	نقد في الخزينة
٥٨,٠٤٤,٠٢٩	٤٨,٦٤٧,٣٥١	٥٦,٤٩٠,٠٢٧	٤٢,٦٨٦,٦٦٨	نقد لدى البنوك
-	-	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	نقد لدى البنوك من خلال ادارة الاستثمار
<u>٥٨,٠٧٥,٥٨٧</u>	<u>٤٨,٦٧٤,٠٤٦</u>	<u>٧٤,٤٩٠,٠٢٧</u>	<u>٤٢,٦٨٦,٦٦٨</u>	



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٧ - استثمارات

(أ) استثمار في شركة

يمثل هذا الاستثمار حصة الشركة في رأس مال نجم لخدمات التأمين والمدرج بالتكلفة .

(ب) استثمارات متاحة للبيع

وتتمثل في الاستثمارات في صناديق الاستثمار والمدرجة بالقيمة العادلة . ان الحركة في هذه الاستثمارات هي كالتالي :

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	في بداية الفترة / السنة
-	٢٠,١١٠,٤٦١	مشتريات خلال الفترة
-	٢٠,١١٠,٤٦١	
-	(١٧٨,٢٦٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
-	١٩,٩٣٢,١٩٢	في نهاية الفترة / السنة

تم اظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة دخل المساهمين الشامل الاولية الموجزة .

(ج) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تمثل هذه الاستثمارات صكوك لمدة ٥ سنوات صادرة من شركات محلية بهامش يتراوح من سايبور زائدا ١,٢ ٪ الى سايبور ١,٥ ٪ سنويا . ان القيمة الدفترية لهذه الصكوك ، بالصافي من الاطفاءات هي ٣ مليون ريال سعودي .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٨ - أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٨٢,٩٦٨,٥٧٥	١٥٥,٧٦٠,٠٤٢	أقساط تأمين مدينة
١١,١٩٨,٦٧٧	٨,٢٣١,٦٠٨	المطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٩٤,١٦٧,٢٥٢	١٦٣,٩٩١,٦٥٠	
(٢٥,٣٧٦,٩١٠)	(٢٣,٨٧٦,٩١٠)	يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٦٨,٧٩٠,٣٤٢	١٤٠,١١٤,٧٤٠	

٩ - مطالبات تحت التسوية ، الصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٢			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
(غير مدققة)	(بالريالات السعودية)	(غير مدققة)	
٦٩,٢١٦,٨٥٣	(١١٧,٥٥٧,٩١٠)	١٨٦,٧٧٤,٧٦٣	مطالبات تحت التسوية
١٥,٧٢٩,٨٢٢	(١٧,٢١٠,٦٨٥)	٣٢,٩٤٠,٥٠٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٨٤,٩٤٦,٦٧٥	(١٣٤,٧٦٨,٥٩٥)	٢١٩,٧١٥,٢٧٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
(مدققة)	(بالريالات السعودية)	(مدققة)	
٦٥,٨٤٩,٣٣١	(٩٩,٥٢٩,٦٠٤)	١٦٥,٣٧٨,٩٣٥	مطالبات تحت التسوية
١٥,٧٢٩,٨٢٢	(١٧,٢١٠,٦٨٥)	٣٢,٩٤٠,٥٠٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٨١,٥٧٩,١٥٣	(١١٦,٧٤٠,٢٨٩)	١٩٨,٣١٩,٤٤٢	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١٠ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	طبيعة المعاملات	الجهات ذات العلاقة
(بالريالات السعودية) (غير مدققة) ٢,٨٧٦,٥٧٠	(بالريالات السعودية) (غير مدققة) -	توزيع مصاريف المجموعة	شركات شقيقة
٧٩,٢٤٧,٢٣٤	٧١,٤٥٠,٥١٩	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة	اخرى
٦٤,٦١٣,٣٩٧ ٣٢,٤٠٠	٥١,٣١٨,٢٣٧ ١٦٤,١٠٠	مطالبات متكبدة على بوالص تأمين ايجار	

تتضمن اقساط التأمين المطلوبة من جهات ذات علاقة ما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
(بالريالات السعودية) (مدققة) ٤٥,٤٤٧,٧٨٠	(بالريالات السعودية) (غير مدققة) ٦٩,٤٧٨,٦٧١	مطلوب من جهات ذات علاقة - عمليات التأمين
(٥,٥٠٣,٦٥٥)	(٥,٥٠٣,٦٥٥)	يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٩,٩٤٤,١٢٥	٦٣,٩٧٥,٠١٦	

مكافآت كبار موظفي الادارة

فيما يلي بيان بمكافآت المديرين وكبار موظفي الادارة الآخرين خلال الفترة :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	
(بالريالات السعودية) (غير مدققة) ٢,٥١٢,٣٢٦	(بالريالات السعودية) (غير مدققة) ١,٦٥١,٤٩١	منافع قصيرة الاجل
١٦٠,٢٥٦	٩٩,٢٢٢	تعويض نهاية الخدمة
٤٢,٠٠٠	٨١,٠٠٠	اتعاب اجتماعات اعضاء مجلس الادارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

#### ١١ - 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) .

#### ١٢ - 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 .

#### ١٣ - احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، فان على الشركة تكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠ ٪ من صافي الربح إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠ ٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح. لم يتم التحويل الى الاحتياطي لان لدى الشركة خسائر متراكمة كما في نهاية الفترة .

#### ١٤ - التزامات وارتباطات

##### (أ) ارتباطات

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

##### (ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ، كان لدى الشركة التزام رأسمالي قائم بمبلغ ٠,٩٨ مليون ريال سعودي (لاشئ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١) يتعلق ببرنامج الحاسب الآلي قيد التطوير .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

---

١٥ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، تم اعتماد القطاعات التشغيلية من قبل الادارة فيما يخص أنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وكما هو مبين أدناه .

لا تشمل نتائج القطاعات على الرواتب الإدارية والتشغيلية والمصاريف الإدارية والعمومية الاخرى والايرادات الاخرى ، الصافي .

لا تشمل موجودات القطاعات على النقد وما في حكمه والاستثمار في شركة واقساط وارصدة التأمين المدنية والمطلوب من جهات ذات علاقة والمدفوعات المقدمة والموجودات الاخرى والمطلوب من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات وبرنامج الحاسب الآلي قيد التطوير .

لا تشمل مطلوبات القطاعات على الذمم الدائنة وارصدة اعادة التأمين الدائنة واقساط التأمين المدفوعة مقدما والمصاريف المستحقة والمطلوبات الاخرى ومطلوب الى جهات ذات علاقة وتوزيعات الفائض المستحقة وتعويض نهاية الخدمة .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٢
		(بالريالات السعودية)				عمليات التأمين
٨٩,٠٤٨,٤٦٦	١١,٩٨٤,٦٨٩	٥,١٦٢,٣١٠	١٠,٢١٢,٠٤٠	٢٩,٣٠٢,٠٦٣	٣٢,٣٨٧,٣٦٤	إجمالي أقساط تأمين مكتتبه
(٥٠,٤٨٦,٧٩٨)	(٨,٢٣٩,٦٦٥)	(٤,٤٧١,٠٥٢)	(٧,٧٤٣,٠٣٤)	(١١,٧٢٣,٠٦٠)	(١٨,٣٠٩,٩٨٧)	اقساط اعادة التأمين المسندة
(٦٣٩,٠٠٠)	-	(١٨٢,٧٥٢)	(١٥,٠٠٠)	(٤٤١,٢٤٨)	-	فائض خسارة أقساط تأمين
٣٧,٩٢٢,٦٦٨	٣,٧٤٥,٠٢٤	٥٠٨,٥٠٦	٢,٤٥٤,٠٠٦	١٧,١٣٧,٧٥٥	١٤,٠٧٧,٣٧٧	صافي اقساط التأمين المكتتبه
						التغير في اقساط التأمين
١٢,٤٦٣,٢٧٥	٣٩٦,٥٢٥	١٢٣,٤٥٣	١,٥٢٧,٨٣٨	٢,٤٧٠,٨٣٢	٧,٩٤٤,٦٢٧	غير المكتسبة ، الصافي
٥٠,٣٨٥,٩٤٣	٤,١٤١,٥٤٩	٦٣١,٩٥٩	٣,٩٨١,٨٤٤	١٩,٦٠٨,٥٨٧	٢٢,٠٢٢,٠٠٤	صافي أقساط تأمين مكتسبة
١١,٥٩٤,٤٩٠	٢,٨٨٨,٥٨٨	١,٥١٢,٤٩٦	٤,٤١٨,٢٧٩	٢,٧٧٥,١٢٧	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
٦١,٩٨٠,٤٣٣	٧,٠٣٠,١٣٧	٢,١٤٤,٤٥٥	٨,٤٠٠,١٢٣	٢٢,٣٨٣,٧١٤	٢٢,٠٢٢,٠٠٤	مجموع الإيرادات
						اجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٥,٤٠٦,٤٧٩)	(٨٩٣,١٩٢)	(٤٢٧,٩٣٧)	(٢,٩٢٨,٢٩٩)	(٢٩,٢٧٧,٣٥٨)	(٢١,٨٧٩,٦٩٣)	والمصاريف الاخرى
٢٣,٧٨٦,٢٥٦	١,٠٠٥,٤٣٧	٣٧٦,٦٧٦	٢,١٥٧,٤٧٢	١١,٥٠٨,٦٦٦	٨,٧٣٨,٠٠٥	حصة معيدي التأمين من
						اجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,٣٥٢,٠٧٠)	(٣٤٠,٨٧٠)	(١٨٤,٧٥٧)	٥١٢,٥٥٣	(٧,٨٣٨,٧٩٥)	٣,٤٩٩,٧٩٩	التغيرات في مطالبات تحت
(٣٥,٩٧٢,٢٩٣)	(٢٢٨,٦٢٥)	(٢٣٦,٠١٨)	(٢٥٨,٢٧٤)	(٢٥,٦٠٧,٤٨٧)	(٩,٦٤١,٨٨٩)	التسوية ، الصافي
(١١,٢٦٦,٠٧٧)	(١,٧١٠,٤٦٥)	(٩٧٨,٠١٠)	(١,٨٨٢,٤٥٨)	(٥,٨٢٣,٣٦٦)	(٨٧١,٧٧٨)	صافي المطالبات المتكبدة
١٤,٧٤٢,٠٦٣	٥,٠٩١,٠٤٧	٩٣٠,٤٢٧	٦,٢٥٩,٣٩١	(٩,٠٤٧,١٣٩)	١١,٥٠٨,٣٣٧	تكاليف اکتتاب وثائق تأمين
(٨,٠٢٠,٧١٣)						صافي نتيجة الاکتتاب
(٥,٥٠٥,٩٦٥)						رواتب تشغيلية وإدارية
١١٧,٠٦٨						مصاريف إدارية وعمومية أخرى
٤٧٤,٦٠٥						إيراد عمولات خاصة
(٦٠,١٧٣,٣٧٥)						إيرادات أخرى ، الصافي
١,٨٠٧,٠٥٨						مجموع التكاليف والمصاريف
						فائض عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

القطاعات التشغيلية						
المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(بالريالات السعودية) (غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ عمليات التأمين
٢٣٧,٥٠٣,٣٤٦	٣٢,٦٠٥,٨٣٢	٢٠,١٧٦,٢٣٠	٢٨,١٢٦,٧١٦	٧٧,٢٧٩,٨٦٥	٧٩,٣١٤,٧٠٣	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
(١١٤,٢٦٤,٠٦٤)	(٢٢,٦٣٥,٨٢٩)	(١٨,٠٠٣,٨٥١)	(٢٢,٢٥٥,٧٢٠)	(٣١,١٧٥,٥٩٤)	(٢٠,١٩٣,٠٧٠)	اقساط اعادة التأمين المسندة
(١,٢٧٧,٧٠١)	-	(٣٦٥,٢٠٣)	(٣٠,٠٠٠)	(٨٨٢,٤٩٨)	-	فائض خسارة اقساط تأمين
١٢١,٩٦١,٥٨١	٩,٩٧٠,٠٠٣	١,٨٠٧,١٧٦	٥,٨٤٠,٩٩٦	٤٥,٢٢١,٧٧٣	٥٩,١٢١,٦٣٣	صافي اقساط التأمين المكتتبة
						التغير في اقساط التأمين
(٣٠,٩٢٨,٣٤٤)	(٥,٠٥٣,٨٧٣)	(٦٥٧,٩٤٧)	١١٨,٣٥٧	(٨,٧٤٠,٥٥٥)	(١٦,٥٩٤,٣٢٦)	غير المكتتبة ، الصافي
٩١,٠٣٣,٢٣٧	٤,٩١٦,١٣٠	١,١٤٩,٢٢٩	٥,٩٥٩,٣٥٣	٣٦,٤٨١,٢١٨	٤٢,٥٢٧,٣٠٧	صافي اقساط تأمين مكتتبة
٢٠,٥٩٤,٤٠٢	٥,٢٧٢,٧٨٦	٢,٩٣٣,١٢٧	٧,٥٤٠,١١٤	٤,٨٤٨,٣٧٥	-	ايراد عمولات اعادة تأمين
١١١,٦٢٧,٦٣٩	١٠,١٨٨,٩١٦	٤,٠٨٢,٣٥٦	١٣,٤٩٩,٤٦٧	٤١,٣٢٩,٥٩٣	٤٢,٥٢٧,٣٠٧	مجموع الايرادات
						اجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٨,١٦٩,٨٤٦)	(٢,٠٠٢,٦٥٢)	(٧,٠٠٠,٧٤٥)	(٥,٧٢٤,٤٥٥)	(٥٥,٨٣٣,٣١٤)	(٤٧,٦٠٨,٦٨٠)	والمصاريف الاخرى
						حصة معيدي التأمين من
٥١,٠٧٠,٩٥٤	١,٩٥٢,٩٨٠	٥,٦٢٩,٢٤٧	٣,٧٨١,٩٤١	٢٢,٠٦٨,٣٥٩	١٧,٦٣٨,٤٢٧	اجمالي المطالبات المدفوعة
						التغيرات في مطالبات تحت
(٣,٣٦٧,٥٢٢)	(١٩٠,٢٦٤)	١,٩٠٧,٥٤٩	٢,١٧٥,٢٢٢	(٧,١٣٩,١٣٥)	(١٢٠,٨٩٤)	التسوية ، الصافي
(٧٠,٤٦٦,٤١٤)	(٢٣٩,٩٣٦)	٥٣٦,٠٥١	٢٣٢,٧٠٨	(٤٠,٩٠٤,٠٩٠)	(٣٠,٠٩١,١٤٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٩,٢٦٢,٣٢٢)	(٢,٨٢٤,٨٤٢)	(١,٧٥١,٦٣١)	(٣,٠٨١,٧١١)	(٩,٩٢١,٨٠١)	(١,٦٨٢,٣٣٧)	تكاليف اكتاب وثائق تأمين
٢١,٨٩٨,٩٠٣	٧,١٢٤,١٣٨	٢,٨٦٦,٧٧٦	١٠,٦٥٠,٤٦٤	(٩,٤٩٦,٢٩٨)	١٠,٧٥٣,٨٢٣	صافي نتيجة الاكتاب
(١٦,٥٤١,٩٢٦)						رواتب تشغيلية وادارية
(٨,٦٥٠,٧٧٤)						مصاريف ادارية وعمومية اخرى
١٨٤,٣٨٨						ايراد عمولات خاصة
٩٢٥,٥٢٨						ايرادات اخرى ، الصافي
(١١٣,٨١١,٥٢٠)						مجموع التكاليف والمصاريف
(٢,١٨٣,٨٨١)						عجز عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

القطاعات التشغيلية						كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		( بالريالات السعودية )				
٨٩,٥٧١,٢٥٢	١٩,٩٤٩,٢٧١	١٣,١١٩,١٥٨	٧,٥٣٩,٤٧٩	٢٥,٢٢٦,١٣٦	٢٣,٧٣٧,٢٠٨	موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦,٨٩٢,٣٣٠	٢,٥٦٧,٣٤٤	١,١٢٦,٥٩٩	٩٩١,٢٤٢	٩,٢١٠,٥٩٣	٢,٩٩٦,٥٥٢	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
١٣٤,٧٦٨,٥٩٥	٤٤,٠٠٩,٧٤٠	٢١,٠٢٦,١٩٦	١٦,٥٩٥,٨٧٦	٣٥,٨٠٣,٠٤٢	١٧,٣٣٣,٧٤١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٦٩,٩٥٩,٧٩٦	-	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
<u>٦١١,١٩١,٩٧٣</u>						
١٩٩,١٥١,٧٧٨	٢٧,٨٧٠,٣٨٨	١٤,٦٨٧,٦٤٥	٩,٨٨٥,٢٦٤	٧٧,٥٠٧,١٦٥	٦٩,٢٠١,٣١٦	مطلوبات عمليات التأمين أقساط تأمين غير مكتسبة
٢١٩,٧١٥,٢٧٠	٤٩,٥٣٥,٠١٨	٢٥,٤٩٨,٣٢٤	١٩,٦٦٠,٥٦٦	٨٠,٢١٢,٤٨٤	٤٤,٨٠٨,٨٧٨	مطالبات تحت التسوية إيراد عمولات إعادة تأمين
١٥,٦٤١,٣٨٠	٥,٦٦١,٧٨٥	٢,٨٦٩,١٤٤	١,٧٦٧,٧٠١	٥,٣٤٢,٧٥٠	-	غير مكتسبة
١٧٦,٦٨٣,٥٤٥	-	-	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
<u>٦١١,١٩١,٩٧٣</u>						



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

القطاعات التشغيلية						
المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(بالريالات السعودية) (غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
٦٦,٦٠٦,٠٨٨	٨,٨٦٨,٩٢٣	٥,٨٣٨,٢٧٠	١٢,٦٣٦,٠٥٣	١٢,٠٨٤,٥٧٢	٢٧,١٧٨,٢٧٠	عمليات التأمين
(٣٩,٤٢٥,٧٢٢)	(٧,٥٤٥,٣٣٥)	(٥,٢٧٧,١٩٣)	(٩,٧١٥,٨٣٩)	(٥,٥٣٦,٧٥٧)	(١١,٣٥٠,٥٩٨)	إجمالي أقساط تأمين مكتتبه
(٤١٢,٥٠١)	-	(١٣٦,٣٠٠)	(٢٦,٢٥٠)	(٢٤٩,٩٥١)	-	أقساط اعادة التأمين المسندة
٢٦,٧٦٧,٨٦٥	١,٣٢٣,٥٨٨	٤٢٤,٧٧٧	٢,٨٩٣,٩٦٤	٦,٢٩٧,٨٦٤	١٥,٨٢٧,٦٧٢	فائض خسارة أقساط تأمين
						صافي أقساط التأمين المكتتبه
١٥,٨٩٠,١٠٩	١٣,٩٢٣	٢٢٤,٢٤٥	١,٦٥٩,٣٤٧	٦,٦٥٢,٣٧٤	٧,٣٤٠,٢٢٠	التغير في أقساط التأمين
٤٢,٦٥٧,٩٧٤	١,٣٣٧,٥١١	٦٤٩,٠٢٢	٤,٥٥٣,٣١١	١٢,٩٥٠,٢٣٨	٢٣,١٦٧,٨٩٢	غير المكتسبة ، الصافي
١٠,١٣٤,٣٤٨	٢,٠٦٩,٥٦٩	١,٦١٣,٠٥٨	٤,٣٧٨,٦٦٨	٢,٠٧٣,٠٥٣	-	صافي أقساط تأمين مكتسبة
٥٢,٧٩٢,٣٢٢	٣,٤٠٧,٠٨٠	٢,٢٦٢,٠٨٠	٨,٩٣١,٩٧٩	١٥,٠٢٣,٢٩١	٢٣,١٦٧,٨٩٢	ايراد عمولات اعادة تأمين
						مجموع الإيرادات
(٧٧,٠٢٤,٢٨٨)	(٦,٠٢٨,٣٣٣)	(٧,٧٦٨,٣١٩)	(٤,٨٠٧,٨٥٧)	(٢٧,٦١٨,٦٣٦)	(٣٠,٨٠١,١٤٣)	اجمالي المطالبات المدفوعة
						والمصاريف الاخرى
٣٧,١٦٢,٤٨٦	٥,٢٨٢,٤٣٦	٦,٧٤٢,٦٦٩	٢,٤٣١,٨٤٧	١٠,٤٧٤,٣٣٧	١٢,٢٣١,١٩٧	حصة معيدي التأمين من
						اجمالي المطالبات المدفوعة
١٠,٥٧١,٨٢٠	(١٠٥,٤٩٩)	٢,٠٦١,٦٦٢	٣٢٨,٥٩٤	١٢,٠٢٩,١٩٥	(٣,٧٤٢,١٣٢)	التغيرات في مطالبات تحت
(٢٩,٢٨٩,٩٨٢)	(٨٥١,٣٩٦)	١,٠٣٦,٠١٢	(٢,٠٤٧,٤١٦)	(٥,١١٥,١٠٤)	(٢٢,٣١٢,٠٧٨)	التسوية ، الصافي
(٧,٩٩٠,٤٣٩)	(١,٥٣٣,١٢٨)	(٩٩٢,٩٢٦)	(١,٨٩١,١٤٥)	(٢,٦٢٩,٨٨٦)	(٩٤٣,٣٥٤)	صافي المطالبات المتكيدة
١٥,٥١١,٩٠١	١,٠٢٢,٥٥٦	٢,٣٠٥,١٦٦	٤,٩٩٣,٤١٨	٧,٢٧٨,٣٠١	(٨٧,٥٤٠)	تكاليف اكتاب وثائق تأمين
(٧,٩٥٢,٥١٨)						صافي نتيجة الاكتاب
(٥,٨٣٩,٠٤٢)						رواتب تشغيلية وإدارية
٧٣,٦٩٢						مصاريف ادارية وعمومية اخرى
(٥٠,٩٩٨,٢٨٩)						ايرادات اخرى ، الصافي
١,٧٩٤,٠٣٣						مجموع التكاليف والمصاريف
						فائض عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
		(بالريالات السعودية)				٣٠ يونيو ٢٠١١
١٥٩,٣١٩,٢٨٩	٢٣,٧٧٨,٥٧٧	٢١,٧٩٠,١٧٠	٢٩,٣٠٩,١٩٨	٤٨,٠١٢,٧٦٣	٣٦,٤٢٨,٥٨١	عمليات التأمين
(٩٩,١٢٦,٥٦٣)	(٢٠,٠٢٥,٣٢٦)	(١٩,٦٤٨,١٦٧)	(٢٢,٦٩٧,١٤٦)	(٢٠,٥٦١,٣٦٩)	(١٦,١٩٤,٥٥٥)	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
(٨٦٦,٦١٠)	-	(٢٦٦,٨٦٠)	(٥٢,٥٠٠)	(٥٤٧,٢٥٠)	-	اقساط اعادة التأمين المسنده
٥٩,٣٢٦,١١٦	٣,٧٥٣,٢٥١	١,٨٧٥,١٤٣	٦,٥٥٩,٥٥٢	٢٦,٩٠٤,١٤٤	٢٠,٢٣٤,٠٢٦	فائض خسارة اقساط تأمين
٢٠,١٣٣,١٨٢	(١,١٦٢,٩٧٠)	(٩٩١,٧٩٩)	(٦٦٦,٥١٦)	(٩١١,٠٠٠)	٢٣,٨٦٥,٤٦٧	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٧٩,٤٥٩,٢٩٨	٢,٥٩٠,٢٨١	٨٨٣,٣٤٤	٥,٨٩٣,٠٣٦	٢٥,٩٩٣,١٤٤	٤٤,٠٩٩,٤٩٣	التغير في اقساط التأمين
١٨,٦٢٣,٥٧١	٤,١٦١,٣٣٥	٣,١٥٦,٦٠٦	٦,٥٧٤,٦٦٧	٤,٧٣٠,٩٦٣	-	غير المكتسبة ، الصافي
٩٨,٠٨٢,٨٦٩	٦,٧٥١,٦١٦	٤,٠٣٩,٩٥٠	١٢,٤٦٧,٧٠٣	٣٠,٧٢٤,١٠٧	٤٤,٠٩٩,٤٩٣	صافي اقساط تأمين مكتسبة
(١٤٨,٤٤٦,٥٥٦)	(٨,١٨٠,٥٥٧)	(١٦,٠٧٨,٥١٥)	(١٣,٥١٥,٤٦١)	(٤٨,٠٨٩,٩٥٥)	(٦٢,٥٨٢,٠٦٨)	ايراد عمولات اعادة تأمين
٧٥,٨٦٧,٧٤٦	٦,٧٥٠,٣٤٠	١٣,٩٨٤,٨٥٣	٩,٨٤٧,٩٤٢	٢٠,٣٥٠,٤٦٨	٢٤,٩٣٤,١٤٣	مجموع الابرادات
١٤,٤٦٨,٥٩٣	٥٠١,٢٧٨	١,٥٥٤,٤٣٦	٧٩٢,٩٣١	٧,٥٩١,٧٥٣	٤,٠٢٨,١٩٥	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٨,١١٠,٢١٧)	(٩٢٨,٩٣٩)	(٥٣٩,٢٢٦)	(٢,٨٧٤,٥٨٨)	(٢٠,١٤٧,٧٣٤)	(٣٣,٦١٩,٧٣٠)	ومصاريف اخرى
(١٣,٧٥٧,٨٤٩)	(٢,٦٥١,٥٥٠)	(١,٨٩٩,٨١٠)	(٢,٧٧٨,٩٦٧)	(٥,٠٠٤,٨٥٩)	(١,٤٢٢,٦٦٣)	حصة معيدي التأمين من
٢٦,٢١٤,٨٠٣	٣,١٧١,١٢٧	١,٦٠٠,٩١٤	٦,٨١٤,١٤٨	٥,٥٧١,٥١٤	٩,٠٥٧,١٠٠	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦,٦٦٧,٧٧٥)						التغيرات في مطالبات
(١٠,٨٣١,٢٢٥)						تحت التسوية ، الصافي
١,٤٣٢,٩٩١						صافي المطالبات المتكيدة
(٩٧,٩٣٤,٠٧٥)						تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
١٤٨,٧٩٤						صافي نتيجة الاكتتاب
						رواتب تشغيلية وإدارية
						مصاريف ادارية وعمومية اخرى
						ايرادات اخرى ، صافي
						مجموع التكاليف والمصاريف
						فائض عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

القطاعات التشغيلية ( تتمة )

المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
( مدققة )	( مدققة )	( مدققة )	( مدققة )	( مدققة )	( مدققة )	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٨٠,٧٧٦,٢٩٧	١٣,٥١٤,٥١٧	٨,٨٤٠,٤٣٤	٩,٨٢٦,٨٨٥	١٩,٩١٠,٩٦١	٢٨,٦٨٣,٥٠٠	موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥,٤٥٩,٤٩٠	٢,١٧٥,٥٩٧	١,١٨٥,٢٧١	١,٧٠١,٥٤٠	٧,٣٠٣,٧٨٩	٣,٠٩٣,٢٩٣	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
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
<u>٥١٦,٩٧٣,٥٢٠</u>						
١٥٩,٤٢٨,٤٧٩	١٦,٣٨١,٧٦١	٩,٧٥٠,٩٧٤	١٢,٢٩١,٠٢٧	٦٣,٤٥١,٤٣٥	٥٧,٥٥٣,٢٨٢	مطلوبات عمليات التأمين 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 ايراد عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
١٢,٥٥٣,٠٧٩	٤,١٤٤,٣١١	١,٨٠٧,٥٥٣	٣,٠٨٠,١٢٥	٣,٥٢١,٠٩٠	-	مطلوبات غير مصنفة
١٤٦,٦٧٢,٥٢٠	-	-	-	-	-	
<u>٥١٦,٩٧٣,٥٢٠</u>						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

- ١٦ - ربحية ( خسارة ) السهم  
تم احتساب ربحية ( خسارة ) السهم للفترة بتقسيم صافي الدخل (الخسارة) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة .
- ١٧ - التوزيع الجغرافي  
ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية .
- ١٨ - تقرير الخبير الاكثواري حول الاحتياطات الفنية  
ان تقرير الخبير الاكثواري 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 الاكثواري المستقل وتعارض هذه الحقائق التي اشار اليها مستندة في رأيها على ان احتياطات المطالبات تم عملها بناء على مستويات الخسارة الفعلية ووفقا لتقارير الخبراء ومقيمي الخسائر .
- ١٩ - نتائج الفترة الاولى  
ان نتائج الشركة للفترة الاولى ليست مؤشرا على النتائج الفعلية لاجمال السنة النظامية الكاملة .
- ٢٠ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة  
اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠١٢ الموافق ٢٤ شعبان ١٤٣٣ هـ .