

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (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 ٢٠١٦

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
١٠-٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١١	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٣٠-١٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

إلى العادة المساهمين  
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
المحترمين

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، والقوائم الأولية لعمليات التأمين والعمليات الشاملة للمساهمين والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ١٧ والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعددتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" وكدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون للفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستقمار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يُحد هذا الفحص المحدود لئلا نطابقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فبنا لا نبدي مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص

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

### لفت للنباه

نود لفت الإنتباه إلى:

- الإيضاح رقم ٧ (ب) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، الذي يشير إلى أن صافي الأرصدة المدبنة المطلوبة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب (م) ("المشاريع القابضة")، مساهم في الشركة، تبلغ ٢٩,٠٧ مليون ريال سعودي كانت محل خلاف حتى تم تسويتها في شهر يونيو ٢٠١٥. وأكنت المشاريع القابضة على أنه سيتم مبداد صافي المبالغ المطلوبة خلال ستة أشهر من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تقرير فحص مطود لمرجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

- الايضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، حيث أعدت هذه القوائم للمالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين التقنيين.

PKF البسام والنمر  
المحاسبون المتحالفون  
ص ب ٤٦٣٦ طبر ٣١٩٥٢  
المملكة العربية السعودية

عبدالمحسن منير النمر  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٩٩



١٣ رجب ١٤٣٧ هـ  
٢٠ أبريل ٢٠١٦ م

برايس ووترهاوس كوبرز

ص ب ٤٦٧ مطار الظهران ٣١٩٣٢  
المملكة العربية السعودية

ياسين عبدالله أبو الخير  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٧٥



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )


قائمة المركز المالي الأولية

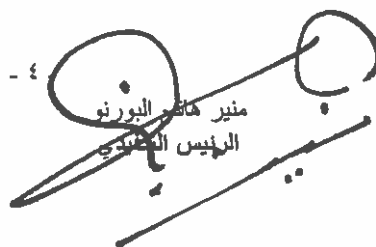
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)


كما في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		موجودات عمليات التأمين
٦٩,٢٣٣,٥٧٥	٥٨,٢٩٥,٣٦٤	٤ نقد وما في حكمه
٨٦,٠٥٥,٥٠٢	١٠٧,٥٤٥,٩٨٩	٦ أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٥,٥٤٩,٢٥٤	١٤,٥٧٢,٥٤٣	٧ب أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٢٩,٠٧٢,١٢٦	٢٩,٠٧٢,١٢٦	٧ب مطلوب من جهة ذات علاقة، بالصافي
٤٠,١٣١,٣٥١	٥٨,٦٦٣,٥٦٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٦,١٤٤,٤٦١	١١٤,٥٠١,٨٥٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٩٩٩,٣٧٥	٦,٤٦٤,٧٥٤	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٩,٧٢٠,٢٥٥	٩,٨٥٠,٩٣٩	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٦,٨٢٢,٤٩٩	٦,٨٤٦,٨٤٤	٨ استثمارات متاحة للبيع
٢,٩٤٥,٠٣٦	٢,٧٨٨,٥٢٠	ممتلكات ومعدات
-	٦,٠٨١,٩٢٦	موجودات غير ملموسة - برنامج حاسب الي
٥,٤٠٨,١٤٩	-	برنامج حاسب الي تحت التطوير
٣٨٧,٠٨١,٥٨٣	٤١٤,٦٨٤,٤٢٢	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٢,١٧٧,٥٨٣	٣,٠٢٤,٤٥٠	٤ نقد وما في حكمه
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٥ ودائع قصيرة الأجل
٢٦٧,٤١٠	٧٧٨,٤٢٠	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٠,٣٩١,٢٧٥	١١,١١٢,٦٢٦	مطلوب من عمليات التأمين
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٤	٧ب مطلوب من جهات ذات علاقة
١١,٠٨٨,٤٢٢	١٠,٥٧١,٠٦٢	٨ استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٨ استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٩ ودبعة نظامية
١٣٩,٠٣٣,٩٦٢	١٤٠,٥٩٥,٨٣٢	مجموع موجودات المساهمين
٥٢٦,١١٥,٥٤٥	٥٥٥,٢٨٠,٢٥٤	مجموع موجودات عمليات التأمين و موجودات المساهمين

(يتبع)

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

  
عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

  
منير هادي البورني  
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)

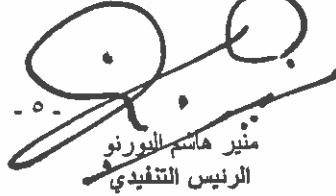
كما في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	
		المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
		نم دافئة
٦٤,٠٧٤,٤٤٧	٤٣,٧٤٦,٦٧٤	أرصدة إعادة تأمين دافئة
١٦,٨١٩,٩٥٢	٤٤,٦٠٢,٧١٣	إيراد عمولة غير مكتسبة
١٠,٩٨٦,٧٣٤	١٥,٤٠٥,٣٦٠	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٧,٣٧٩,٢٧١	١٠٥,٦٢١,٥٥٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٦٨,٣١٧,٠٥١	١٥٥,١٠٩,٨٦٢	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٤,٩٢٠,١٧٧	٤,٩٢٠,١٧٧	احتياطيات أخرى
٤,٨٨٦,٤٣٤	٤,٨٨٦,٤٣٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٤٤٧,٦٢٧	٤,٢٠٨,٦٧٠	مطلوب الى عمليات المساهمين
١٠,٣٩١,٢٧٥	١١,١١٢,٦٢٦	مطلوب الى جهة ذات علاقة
٨,٢١٠,٠٦٤	٨,٢١٠,٠٦٤	مكافأة نهاية الخدمة
١١,٦٨٩,٠٠٨	٩,٦٩٣,٣١٦	
٣٨٠,١٢٢,٠٤٠	٤٠٧,٥١٧,٤٥٢	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٦,٧٦٨,٥٤٣	٦,٩٥١,٦٢٥	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١٩١,٠٠٠	٢١٥,٣٤٥	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٦,٩٥٩,٥٤٣	٧,١٦٦,٩٧٠	مجموع الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٣٨٧,٠٨١,٥٨٣	٤١٤,٦٨٤,٤٢٢	إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٣,٥٦٧,٤٠٠	٤,٠٩٨,٩٨٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٤٥٩,١٠٨	٨,٤٥٩,١٠٨	مطلوب الى جهات ذات علاقة
١٢,٠٢٦,٥٠٨	١٢,٥٥٨,٠٩٧	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(١١٩,١١٥)	١٧,٦٨٣	احتياطي القيمة العادلة
(٩٢,٨٧٣,٤٣١)	(٩١,٩٧٩,٩٤٨)	خسائر متراكمة
١٢٧,٠٠٧,٤٥٤	١٢٨,٠٣٧,٧٣٥	مجموع حقوق المساهمين
١٣٩,٠٣٣,٩٦٢	١٤٠,٥٩٥,٨٣٢	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٢٦,١١٥,٥٤٥	٥٥٥,٢٨٠,٢٥٤	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم ومطلوبات وحقوق المساهمين

١١

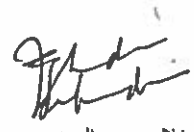
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة



منير هاسم النور  
الرئيس التنفيذي



غلام محي الدين  
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات التأمين الأولية

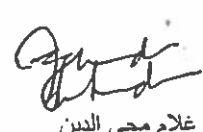
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
( غير مدققة )	( غير مدققة )	
		الإيرادات
٩٨,٠٦٨,٢٦٧	٧٩,٥٢٣,٥٤٢	١٧ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٨,٠٦٢,٦٠٥)	(٤٥,٥٦٤,١٤٦)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٤٠١,١٥٠)	(١,٤٥١,٤١٣)	فائض خسارة أقساط تأمين
٣٨,٦٠٤,٥١٢	٣٢,٥٠٧,٩٨٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦,٣٠٦,٤٨٤)	(٩,٧١٠,٠٧٢)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٣٢,٢٩٨,٠٢٨	٢٢,٧٩٧,٩١١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٢١١,٩٩٣	٧,١٨٢,١٩٩	إيراد عملات إعادة تأمين
٤٠,٥١٠,٠٢١	٢٩,٩٨٠,١١٠	مجموع الإيرادات
		التكاليف والمصاريف
(٥٥,٠٤٠,٦٣٨)	(٢٨,٠٠٧,٤٨٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٥,١٦٩,٤٦٢	١١,٦٢٨,٠٢٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٩,٨٧١,١٧٦)	(١٦,٣٧٩,٤٥٦)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٣,٦٩٦,٧٦١	١,٥٦٤,٥٨١	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(١٦,١٧٤,٤١٥)	(١٤,٨١٤,٨٧٥)	١٧ صافي المطالبات المكتتبة
(٤,١٨٧,٠٠٤)	(٢,٧٣٨,٥٦٠)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(٧,٦٤٣,٤٨٣)	-	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
(٧,٦٢٧,٠١٨)	(٧,٧٥٩,٦٣٧)	١٧ رواتب تشغيلية وإدارية
(٢,٨٩١,٢٦١)	(٥,٥٢٩,٠٩٥)	١٧ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٩٠,٤٦٩	٢٨٠,٧٦٠	إيرادات عملات
٣٥٨,٤٠٣	٢,٤١٢,١٢٠	إيرادات أخرى ، بالصافي
(٣٨,٠٧٤,٣٠٩)	(٢٨,١٤٩,٢٨٧)	مجموع التكاليف والمصاريف
٢,٤٣٥,٧١٢	١,٨٣٠,٨٢٣	الفائض من عمليات التأمين
(٢,١٩٢,١٤١)	(١,٦٤٧,٧٤١)	فائض محول الى المساهمين
٢٤٣,٥٧١	١٨٣,٠٨٢	صافي نتائج عمليات التأمين بعد حصة المساهمين من الفائض

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

  
عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

  
منير هاشم البوريفي  
الرئيس التنفيذي


  
غلام محي الدين  
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

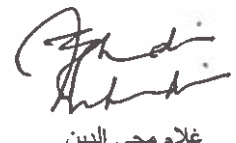
قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ( غير مدققة )	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ( غير مدققة )	إيضاح
٢,١٩٢,١٤١	١,٦٤٧,٧٤١	فائض من عمليات التأمين
٣٥,٣٥٤	٥٠٥,١٤٦	إيرادات من استثمارات
٢,٢٢٧,٤٩٥	٢,١٥٢,٨٨٧	
(٦٤١,٩٨٩)	(٧٢٩,٤٠٤)	١٧ مصاريف عمومية و إدارية
١,٥٨٥,٥٠٦	١,٤٢٣,٤٨٣	صافي ربح الفترة
		دخل شامل آخر
(٤١٨,٠٠٠)	(٥٣٠,٠٠٠)	بنود لا يتم إعادة تصنيفها نهائياً من قائمة دخل المساهمين:
١,١٦٧,٥٠٦	٨٩٣,٤٨٣	مخصص الزكاة وضريبة دخل
		صافي ربح المساهمين للفترة
		بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً من قائمة دخل المساهمين:
٤٨,١٣٦	١٣٦,٧٩٨	٨ التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، صافي
١,٢١٥,٦٤٢	١,٠٣٠,٢٨١	إجمالي الربح الشامل للفترة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٠,٠٧	٠,٠٦	١٤ ربحية السهم الأساسي والمخفف

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

  
عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

- ٧ -  
  
منير هاشم البورني  
الرئيس التنفيذي

  
غلام محي الدين  
الرئيس المالي




شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

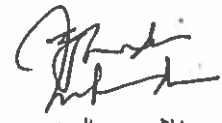
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال	
١١٥,٨٦٨,٤٨٥	(١٠٤,٢٦٨,٦١٠)	١٣٧,٠٩٥	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
١,٥٨٥,٥٠٦	١,٥٨٥,٥٠٦	-	-	صافي ربح الفترة
				التغير غير المحقق في القيمة العادلة لإستثمارات
٤٨,١٣٦	-	٤٨,١٣٦	-	المتاحة للبيع، بالصافي
(٤١٨,٠٠٠)	(٤١٨,٠٠٠)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١١٧,٠٨٤,١٢٧	(١٠٣,١٠١,١٠٤)	١٨٥,٢٣١	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)
١٢٧,٠٠٧,٤٥٤	(٩٢,٨٧٣,٤٣١)	(١١٩,١١٥)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
١,٤٢٣,٤٨٣	١,٤٢٣,٤٨٣	-	-	صافي ربح الفترة
				التغير غير المحقق في القيمة العادلة لإستثمارات
١٣٦,٧٩٨	-	١٣٦,٧٩٨	-	المتاحة للبيع، بالصافي
(٥٣٠,٠٠٠)	(٥٣٠,٠٠٠)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٢٨,٠٣٧,٧٣٥	(٩١,٩٧٩,٩٤٨)	١٧,٦٨٣	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

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

  
عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

  
منير هاشم البورفي  
الرئيس التنفيذي

  
غلام محي الدين  
الرئيس المالي


شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )


قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

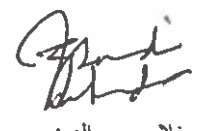
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الثلاثة أشهر المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية	ايضاح
٣١ مارس ٢٠١٥	في ٣١ مارس ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٤٣,٥٧١	١٨٣,٠٨٢	صافي نتائج عمليات التأمين بعد حصة المساهمين من الفائض
٢٠٨,٦٠٨	٥٤٦,٩٤٣	تعديلات ل: الاستهلاك و الإطفاء :
٤٥٢,١٧٩	٧٣٠,٠٢٥	
(١٨,١٣٤,٩٤٥)	(٢١,٤٩٠,٤٨٧)	<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(٣,٦٤٧,٨٤٦)	(٩,٠٢٣,٢٨٩)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
(٢٤,٤٠٢,٠٣٢)	(١٨,٥٣٢,٢١٣)	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة بالصافي
(٢,٠٠٧,٠٨٨)	١١,٦٤٢,٦٠٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢,٣٨٢,٢٦١)	(٤٦٥,٣٧٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٧٩,٣١٠)	(١٣٠,٦٨٤)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٥٠٠,٦٤٥	-	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(١٠,٠٤١,٣٩٥)	(٢٠,٣٢٧,٧٧٣)	مطلوب من عمليات المساهمين
١٧,١٤٤,٤٩٧	٢٧,٧٨٢,٧٦١	ذمم دائنة
٦,٢٢٢,٧٨٥	٤,٤١٨,٦٢٦	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣٠,٧٠٨,٥١٦	٢٨,٢٤٢,٢٨٥	إيراد عملات تأمين غير مكتسبة
(٢١,٦٨٩,٦٧٣)	(١٣,٢٠٧,١٨٩)	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٨١,٧٢٦	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٧,٦٤٣,٤٨٣	-	أقساط تأمين مقدمة
١,٠٨٥,٥٣٢	١,٧٦١,٠٤٣	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
-	٧٢١,٣٥١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩٥,٣٥٧	(١,٩٩٥,٦٩٢)	مطلوب إلى عمليات المساهمين
(١٦,٩٥٠,٨٣٠)	(٩,٨٧٤,٠٠٧)	مكافأة نهاية الخدمة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(يتبع)

  
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 الأونية - (تتمه)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	ايضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٥٣,٦٦٢)	(٤٩١,٩٥٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	١٠١,٥٣٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٧٣٧,٩٨١)	(٦٧٣,٧٧٧)	متحصلات استبعاد ممتلكات ومعدات
(٧٩١,٦٤٣)	(١,٠٦٤,٢٠٤)	إضافات إلى برنامج حاسب آلي تحت التطوير
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(١٧,٧٤٢,٤٧٣)	(١٠,٩٣٨,٢١١)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٩٢,٧٤٧,٧٢٢	٦٩,٢٣٣,٥٧٥	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٥,٠٠٥,٢٤٩	٥٨,٢٩٥,٣٦٤	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		٤
٨,٩٦٢	٢٤,٣٤٥	٨


معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:

نشاط استثماري غير نقدي:  
التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي

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

  
عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

  
منير هاشم الجبوري  
الرئيس التنفيذي

  
غلام محي الدين  
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	ايضاح
١,٥٨٥,٥٠٦	١,٤٢٣,٤٨٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣٥,٣٥٤)	-	ربح الفترة
١,٥٥٠,١٥٢	١,٤٢٣,٤٨٣	تعديلات ل: دخل من الاستثمارات
(٢٦٢,٥٠٠)	(٥١١,٠١٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٧٢١,٣٥١)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(١,٣٨٢,٣٠٦)	-	مطلوب من عمليات التأمين
١,٤٨٨	١,٥٨٧	مطلوب إلى عمليات التأمين
(٩٣,١٦٦)	١٩٢,٧٠٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٥,٠٠٧,١٤٦)	ودائع قصيرة الأجل
-	٥,٦٦١,٣٠٤	٨ شراء استثمارات متاحة للبيع
١٨٠,٢٢٥	-	٨ المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٩,٧١٩,٧٧٥)	٦٥٤,١٥٨	إيرادات استثمارات مستلمة
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٩,٨١٢,٩٤١)	٨٤٦,٨٦٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٢,٢٦٤,٥٣٣	٢,١٧٧,٥٨٣	نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
١٢,٤٥١,٥٩٢	٣,٠٢٤,٤٥٠	نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
		٤
		معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:
(٤١٨,٠٠٠)	(٥٣٠,٠٠٠)	نشاط تشغيلي غير نقدي:
		زكاة وضريبة دخل محملة على دخل المساهمين الشامل
٤٨,١٣٦	١٣٦,٧٩٨	أنشطة استثمارية غير نقدية:
		٨ التغير غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة  
عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

هندير هاشم البورنو  
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 ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١ - معلومات عامة

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

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بها من أعمال بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") وعقد تأسيس الشركة والأنظمة الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (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.

تتضمن القوائم المالية حسابات الشركة و فروعها ونقاط البيع التالية:

العنوان	رقم السجل التجاري وتاريخه	الفرع / نقاط البيع
بناية العليا التجارية، شارع العليا	١٠١٠٢٤٧٥١٨ (٢٥ ربيع الأول ١٤٢٩هـ - ٢ أبريل ٢٠٠٨)	فرع الرياض
مركز زقروق التجاري، حي الرويس	٤٠٣٠١٧٧٩٣٣ (٢٨ ربيع الأول ١٤٢٩هـ - ٥ أبريل ٢٠٠٨)	فرع جدة
شارع القنس تقاطع القنس	٢٠٥٣٠٢٦٢٠٠ (٩ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	القطيف
مركز المعجل التجاري، شارع الأمير محمد بن سعود	٢٠٥٠٠٨٥٢١٩ (٩ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	الدمام
بالقرب من مكتب جوازات الاحساء	٢٢٥٠٠٤٨١٤٤ (٩ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	الاحساء
شارع المطار القديم، الخندرا	٤٠٣٠٢٣٢١٦١ (٩ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	جده
بالقرب من مكتب جوازات الخبر	٢٠٥١٠٤٩٨٠٥ (٩ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	الخبر
حي المعابدة، الشارع العام	٤٠٣١٠٧١٢٩٥ (٩ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	مكة
بالقرب من مكتب جوازات الجبيل	٢٠٥٥٠١٦٩٩٠ (١٠ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٩ يوليو ٢٠١٢)	الجبيل
شارع جده، حي الخالدية	٥٨٥٥٠٤٥٥٦٨ (١٠ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٩ يوليو ٢٠١٢)	خميس مشيط
شارع الأميرة مضي بنت تركي ، المربع	١٠١٠٣٤٦١٤٥ (١٠ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٩ يوليو ٢٠١٢)	الرياض
حي النسيم، الرياض	١٠١٠٣٥٢٨٦٤ (٢٤ ذو القعدة ١٤٢٣هـ - ١٠ أكتوبر ٢٠١٢)	الرياض
حي الروضة، الرياض	١٠١٠٣٥٢٨٧٨ (٢٤ ذو القعدة ١٤٢٣هـ - ١٠ أكتوبر ٢٠١٢)	الرياض
مقابل مكتب جوازات جيزان	٥٩٠٠٠٢١٣٦٥ (٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٤هـ - ٦ مارس ٢٠١٣)	جيزان
شارع سلمان الفارسي، حي الفهد الشمالي	٥٩٥٠٠٢٥٣٢٦ (٢٧ محرم ١٤٢٤هـ - ١١ ديسمبر ٢٠١٢)	نجران

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١ - معلومات عامة - (تتمة)

أقر مجلس الإدارة في اجتماعهم بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ مايو ٢٠١٤)، برفع توصية للمساهمين لزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي. حصلت الشركة في ٤ ذو الحجة ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٧ سبتمبر ٢٠١٥) على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية. أن الشركة بصدد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية وذلك رهناً باستكمال بعض المتطلبات التنظيمية بما في ذلك تقديم معلومات ومستندات محددة مطلوبة من قبل هيئة السوق المالية.

أيضاً، أقر مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٣ ربيع الأول ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠١٥) برفع توصية إلى المساهمين بتخفيض رأس مال الشركة لإطفاء الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كحد أقصى مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. لاحقاً قرر مجلس الإدارة في ١٦ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٦) تقليل هذا التخفيض في رأس المال الى مبلغ ٩٠ مليون ريال سعودي.

علاوة على ذلك ، قرر مجلس الإدارة في اجتماعهم اللاحق بتاريخ ٦ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٣ ابريل ٢٠١٦)، سحب طلباتها المقدمة لهيئة سوق المال و الخاصة بطرح اسهم حقوق أولوية و تخفيض رأس المال المشار اليهم في الفترتين السابقتين على التوالي ، و التي من المخطط تقديمها لاحقاً لعام ٢٠١٦.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أساس إعداد القوائم المالية

قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية". وعليه لم يكن الغرض من إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لتتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

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

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

إذا نتج عن عمليات التأمين عجز، فإن كامل العجز يتم 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 ٢٠١٥ 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 ٢٠١٥. إن نتائج الفترة الأولية للشركة لا تعتبر بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

المعيار	الوصف
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٤	الحسابات النظامية الموجزة
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١١	المحاسبة المتعلقة بالاستحواذ على حصة في عمليات مشتركة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦	"الممتلكات والمصانع والمعدات"
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٠ و ١٢	المنشآت الاستثمارية: تطبيق الاستثناء الموحد
ومعيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٨	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

### ٢-٢ السياسات المحاسبية - (تتمة)

لقد اختارت ادارة الشركة عدم التبني المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتفسيرات الصادرة ، والتي ستكون سارية المفعول للفترة التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠١٦:

المعيار	الوصف
معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ٩	الأدوات المالية
معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ١٥	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ١٦	التأجير
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ٩	الأدوات المالية الخاصة بحاسبة التحرط
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧	طريقة حقوق الملكية في 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 والإفتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية الأولية، كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها وتقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الإفتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية في الفترة التي تتعرض خلالها الإفتراضات الى التغييرات. وتعتقد الإدارة ان الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

### ٢-٤ إدارة المخاطر المالية

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

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

### ٢-٥ موسمية العمليات

لا يوجد تغيرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

### ٣- إتفاقية شراء الاصول والالتزامات ويداية 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 وإدارة المخاطر (مقفلة معفاة)، طرف ذي علاقة، اعتباراً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ بمبلغ ٦٥,٧ مليون ريال سعودي وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وفقاً للتعليمات الأولية المستلمة من ساما، فإن الزيادة في مبلغ الشراء عن قيمة صافي الأصول المستحوذ عليها، والبالغ ٤٧,١ مليون ريال سعودي تم تسجيله كشهرة والتزام بنفس القيمة. ان اي تعديل علي قيمة الشهرة أو سداد الطرف ذي العلاقة يجب أن يتم فقط عند استلام الموافقة النهائية من (ساما).

استلمت الشركة خلال ديسمبر ٢٠١٥ خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي ("الخطاب") يتضمن توضيحاً للمبالغ التي يجب على الشركة سدادها لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر مقابل الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي الأصول المحولة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر إلى الشركة. قامت (ساما) بتخفيض التزام الشركة مقابل الشهرة، والمسجل مبدئياً بمبلغ ٤٧,١ مليون ريال سعودي بنسبة ٥٠% من صافي الأرباح المحققة من قبل الشركة للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠، والبالغة ٨,٤٦ مليون ريال سعودي. وعليه، قامت الشركة بعكس الالتزامات المتبقية بقيمة ٣٨,٣ مليون ريال من قيمة الشهرة المسجلة مبدئياً. وقد أدى ذلك إلى شهرة بقيمة ٨,٤٦ مليون ريال، والتي تم تخفيض قيمتها من قبل الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتم تحميلها على قائمة دخل المساهمين الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إضافة لذلك، فإن قيمة الالتزام المسجل مبدئياً بقيمة ١٨,٤٦ مليون ريال مقابل تحويل صافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقفلة معفاة) في ٢٠٠٨. قامت ساما في خطابها بتخفيض هذا الالتزام ليصبح ٨,٤٣ مليون ريال، حيث لم تستلم الشركة صافي تلك الأصول حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وعليه قامت الشركة برد الرصيد المطلوب لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر بمبلغ ١٠,٤٣ مليون ريال إلى ٨,٢١ مليون ريال سعودي.

أصدرت (ساما)، تعليمات إلى الشركة بخصوص سداد قيمة الشهرة البالغة ٨,٤٦ مليون وسداد المطلوب إلى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر مقابل تحويل صافي قمية الأصول البالغ ٨,٢١ مليون ريال، على أن يتم ذلك فقط في حال استيفاء الشروط التالية:

- استكملت الشركة عملية إصدار اسهم حقوق الأولوية كما ذكر في إيضاح رقم (١) أعلاه، وزيادة النقدية المحتفظ بها بالشركة،
- قيام الشركة بتحصيل كافة الأرصدة المستحقة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر - (إيضاح ٧ب)، و
- حصول الشركة على خطاب عدم ممانعة من (ساما) بخصوص السدادات المذكورة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- نقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	٥٥,٤٠٩	٥١,٣٥٠	نقد بالصندوق
٢,١٧٧,٥٨٣	٣,٠٢٤,٤٥٠	١٤,٨٦٤,١٩٩	٧,٩٤٤,٠١٤	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
-	-	٥٤,٣١٣,٩٦٧	٥٠,٣٠٠,٠٠٠	- حسابات ودائع
٢,١٧٧,٥٨٣	٣,٠٢٤,٤٥٠	٦٩,٢٣٣,٥٧٥	٥٨,٢٩٥,٣٦٤	

يودع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني استثماري. كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، 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 ٢٠١٥: ٠,٤٥% إلى ٢,١% 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 بنسبة ٠,٤٥% إلى ٢,١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٤٥% إلى ٢,١% سنوياً).

٦- أقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨٧,١٣٤,٣٧٨	١٠٧,٧٥٣,٦٠٨	أقساط تأمين مدينة
٢٩,٤٩٧,٧٦١	٣١,٩١١,١٤٣	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١٦,٦٣٢,١٣٩	١٣٩,٦٦٤,٧٥١	
(٣٠,٥٧٦,٦٣٧)	(٣٢,١١٨,٧٦٢)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٨٦,٠٥٥,٥٠٢	١٠٧,٥٤٥,٩٨٩	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وكبار موظفي الإدارة بالشركة والشركات التي تسيطر هذه الجهات عليها بشكل جوهري أو مشترك. تُعتمد سياسات التسعير والشروط الخاصة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

أ- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ( غير مدققة )	الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ( غير مدققة )	إيضاح	طبيعة المعاملة
١٩,٨٨٩,١٤٥ (٢٠,٣٨٣,٢٩٣) (٢١٠,٥٦٠) (١,٣١٧,٨٧٠)	١٦,٤٤٧,٩٠٨ (١١,١٢٣,٥٤٠) (٢١٠,٥٦٠) (١,٠١١,٥٢٥)		عمليات التأمين إجمالي أقساط تأمين مكتتبه بواسطة المساهمين الرئيسيين مطالبات مكتتبه على وثائق التأمين خاصة بالمساهمين الرئيسيين إيجارات محملة من جهات ذات علاقة مكافآت المديرين وكبار موظفي الإدارة الآخرين

عمليات المساهمين

اتعاب اجتماعات مجلس الإدارة وللجان الإدارة (٢٨,٥٠٠) (٣٧,٥٠٠)

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

ب- أرصدة جهات ذات علاقة

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

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ ( مدققة )	٢٠١٦ مارس ٣١ ( غير مدققة )	اقساط التأمين ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٦,٣٥١,٧٨٨ (٨٠٢,٥٣٤)	١٥,١٧٩,٩٨٣ (٦٠٧,٤٤٠)	
٥,٥٤٩,٢٥٤	١٤,٥٧٢,٥٤٣	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

٢. مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي - عمليات التأمين  
إن صافي الأرصدة المدينة المطلوبة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وشركة إدارة المشاريع القابضة ش.م.ب (م) ("المشاريع القابضة") طرف ذي علاقة تبلغ ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي كانت محل خلاف حتى تم تسويتها في شهر يونيو ٢٠١٥. وخلال شهر مارس ٢٠١٥ شكل مجلس إدارة الشركة مع مجلس إدارة المشاريع القابضة لجنة ("اللجنة") لإنهاء عملية تسوية الرصيد وذلك لحل الخلاف. أنهت اللجنة عملية تسوية الرصيد والتي نتج عنها صافي الزيادة في الأرصدة المدينة المطلوبة من المشاريع القابضة بمبلغ ٠,٧٦ مليون ريال سعودي وتم تسجيل المقابل الدائن ضمن الإيرادات الأخرى في عمليات التأمين. إن الرصيد المستحق المذكور تم تخفيضه بالقيمة الوقتية للمال بمقدار ٦,٠٢ مليون ريال، والمحتسب وفقاً للقيمة المطلوب سددها من قبل الشركة إلى شركة المشاريع القابضة مقابل المحفظة التأمينية وتحويل صافي الأصول المستحوذ عليها في عام ٢٠٠٨. طالبت (ساما) في خطابها المذكور بالإيضاح ٣ أعلاه، الشركة باستبعاد القيمة الوقتية للمال في احتسابها السدادات المتعلقة بتحويل المحفظة. وعليه قامت الشركة بعكس مقدار القيمة الوقتية للمال، مما أدى إلى زيادة رصيد المستحق إلى ٢٩,٠٧ مليون ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ مارس ٢٠١٦. قامت الشركة بمناقشة خطاب (ساما) مع شركة المشاريع القابضة، وأكدت المشاريع القابضة على أنه سيتم سداد صافي المبالغ المطلوبة خلال ستة أشهر من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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 (مقللة معفاة).

٤. مطلوب الى طرف ذي علاقة - عمليات التأمين  
يتضمن بشكل رئيسي مبالغ مستحقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقللة معفاة) والخاصة بتحويل المحفظة التأمينية. أنظر أيضاً إيضاح رقم (٣).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع الآتي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
( مدققة )	( غير مدققة )	( مدققة )	( غير مدققة )	
١١,٠٨٨,٤٢٢	١٠,٥٧١,٠٦٢	٤,٨٩٩,٤٢١	٤,٩٢٣,٧٦٦	صناديق استثمار
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات في شركات
١١,٠٨٨,٤٢٢	١٠,٥٧١,٠٦٢	٦,٨٢٢,٤٩٩	٦,٨٤٦,٨٤٤	

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

إن الحركة في هذه الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
( مدققة )	( غير مدققة )	( مدققة )	( غير مدققة )	
١٩,٦٣٠,٠١٦	١١,٠٨٨,٤٢٢	٦,٧٧٨,٠٣٨	٦,٨٢٢,٤٩٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧,٠٩٨,٤٥٩	٥,٠٠٧,١٤٦	-	-	مشتريات خلال الفترة / السنة
(١٥,٣٨٣,٨٤٣)	(٥,٦٦١,٣٠٤)	-	-	المباع خلال الفترة / السنة
(٢٥٦,٢١٠)	١٣٦,٧٩٨	٤٤,٤٦١	٢٤,٣٤٥	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة، بالصافي
١١,٠٨٨,٤٢٢	١٠,٥٧١,٠٦٢	٦,٨٢٢,٤٩٩	٦,٨٤٦,٨٤٤	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 ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الاستثمارات - (تتمة)

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - عمليات المساهمين  
تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في الآتي:

القيمة الدفترية بالصافي بعد خصم الإطفاء		هامش الربح	فترة الاستحقاق	الاستحقاق	نوع الإستثمار
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦				
(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،	٢٠٢٠	صكوك
			مستردة بعد ٥	مستردة في	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٤%	سنوات	٢٠١٨	صكوك
			١٠ سنوات،	٢٠٢٤	صكوك
			مستردة بعد ٥	مستردة في	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,١%	سنوات	٢٠١٩	صكوك
			١٠ سنوات،	٢٠٢٤	صكوك
			مستردة بعد ٥	مستردة في	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٤٥%	سنوات	٢٠١٩	صكوك
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧%	١٠ سنوات	٢٠٢٤	صكوك
			١٠ سنوات،		
			مستردة بعد ٥		
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,١٥%	سنوات	٢٠٢٥	صكوك
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٧٥٠,٠٨٠				

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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).

١٠- 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 السنوي إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. لم يتم هذا التحويل بسبب العجز المتراكم كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

١١- - التزامات محتملة وإرتباطات

أ- التزامات محتملة

- خلال عام ٢٠٠٧، قام أحد المساهمين المؤسسين برفع دعوى على الشركة متعلقة بعدد الأسهم المخصصة له. يتم النظر في القضية حالياً من قبل المحكمة.
- 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 بمبلغ ٣,٢٠٩,٩٩٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣,٦٢٩,٩٩٩ ريال سعودي) متعلق بأتعاب طرح أسهم حقوق أولوية.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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 (المصروفات) 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 و موجودات غير ملموسة - برنامج حاسب آلي 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 التشغيلي لا تشمل عمليات المساهمين.
- ولأغراض الإدارة، تم تنظيم الشركة إلى وحدات تجارية تبعاً لمنتجاتها وخدماتها وتقاريرها القطاعية التالية:
  - صحي
  - مركبات
  - بحري
  - ممتلكات
  - هنسي
  - حوادث عامة



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	
							عمليات التأمين
٧٩٠,٥٢٣,٥٤٢	١٠,٩٢٢,٧٧٤	٤,٩٩٧,٩٨٦	١٣,١٠٦,٨٧٨	١٢,٧٣١,٢٧٥	٢٤,٤٨٠,٣٠٩	٢,٢٨٤,٣٢٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٥,٥٦٤,١٤٦)	(٥,٤٦٨,٣٣٧)	(٤,١٨٤,٧٦٢)	(١١,٥٤٧,٠٠٧)	(٩,٨٠٥,١٥١)	(١٤,٥٥٨,٩١٨)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٤٥١,٤١٣)	-	-	(١٩٩,٠٦٣)	(٥٩,١٠٠)	(٤٩٧,٢٥٠)	(٦٩٦,٠٠٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
٣٢,٥٠٧,٩٨٣	٥,٤٥٤,٥٣٧	٨١٣,٢٢٤	١,٣٦٠,٧٣٧	٢,٨٦٧,٠٢٤	١٩,٤٢٤,١٤١	٢,٥٨٨,٣٢٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
							التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة،
(٩,٧١٠,٠٧٢)	(١,٦٨٤,٣٢٨)	(١٩٥,٨٤٤)	(٤٩٧,٠٢٧)	(١,٤٣٣,٠١٢)	(١٠,٠٩٥,٣٩٤)	٤,١٩٥,٥٣٣	صافي
٢٢,٧٩٧,٩١١	٣,٧٧٠,٢٠٩	٦١٧,٣٨٠	٨٦٣,٧١٠	١,٤٣٤,٠١٢	٩,٣٢٨,٧٤٧	٦,٧٨٣,٨٥٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧,١٨٢,١٩٩	٥٩٦,٨٠٦	٩٢١,٢٨٨	١,٨٤٥,٧٠٠	١,٩١٦,٢٣٢	١,٩٠٢,١٧٣	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
٢٩,٩٨٠,١١٠	٤,٣٦٧,٠١٥	١,٥٣٨,٦٦٨	٢,٧٠٩,٤١٠	٣,٣٥٠,٢٤٤	١١,٢٣٠,٩٢٠	٦,٧٨٣,٨٥٣	إجمالي الإيرادات
(٢٨,٠٠٧,٤٨٢)	(٢٤٢,٣٧٥)	(٧١٨,٠٩١)	(٤,٤٥٠,٦٣٧)	(٢,١٥٦,٨٨١)	(١٤,٩٦٦,٣٥٠)	(٥,٤٧٣,١٤٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
							حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١١,٦٢٨,٠٢٦	١٤٢,٣٩٠	٥٩٢,٨٦٢	٣,٢٣٣,٩٤١	١,٦٨٤,١٤٨	٥,٩٧٤,٦٨٥	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦,٣٧٩,٤٥٦)	(٩٩,٩٨٥)	(١٢٥,٢٢٩)	(١,٢١٦,٦٩٦)	(٤٧٢,٧٣٣)	(٨,٩٩١,٦٦٥)	(٥,٤٧٣,١٤٨)	التغير في المطالبات تحت التغطية، صافي
١,٥٦٤,٥٨١	١,٢٠٤,٨٠١	٤٦,٥٨٣	٧٣٧,٤٧١	٣٤٨,٩١١	٥٩٥,٣٨٧	(١,٣٦٨,٥٧٢)	صافي المطالبات المنكبة
(١٤,٨١٤,٨٧٥)	١,١٠٤,٨١٦	(٧٨,٦٤٦)	(٤٧٩,٢٢٥)	(١٢٣,٨٢٢)	(٨,٣٩٦,٢٧٨)	(٦,٨٤١,٧٢٠)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢,٧٣٨,٥٦٠)	(٢٥١,١٩٧)	(٢٨٣,١٩٥)	(٥٥٩,١٦٩)	(٢٩٤,٥٨٤)	(١,٢٢٧,٣٨٥)	(١٢٣,٠٣٠)	إيراد عمولة وإيرادات أخرى غير مصنفة، صافي
١٢,٤٢٦,٦٧٥	٥,٢٢٠,٦٣٤	١,١٧٦,٨٢٧	١,٦٧١,٠١٦	٢,٩٣١,٨٣٨	١,٦٠٧,٢٥٧	(١٨٠,٨٩٧)	مصرفات غير مصنفة
٢,٦٩٢,٨٨٠							الفائض من عمليات التأمين
(١٣,٢٨٨,٧٣٢)							
١,٨٣٠,٨٢٣							

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

صحي	مركبات	بحري	ممتلكات	هندسي	حوادث عامة	المجموع	
							موجودات عمليات التأمين
-	١٦,٧١٨,٢٣٦	٩,٧٠٠,٤٢٦	١٥,٧٣٧,٧٩٤	١٠٠,٤١٠,١١	٦,٤١٥,٩٩١	٥٨,٦٦٣,٥٦٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير
				٥٢,٢٠٩,٣٧			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
٢,٧١٢,٦١٣	٢٢,٨٤٨,١٣٦	١٢,٢٣١,٣٥٦	١٨,٠٩٣,٩٦٣	٦	٦,٤٠٦,٤٠٩	١١٤,٥٠١,٨٥٣	التسوية
٣٥٣,٢٧٦	٢,٩٣٤,٤٠٠	٤٦٢,١٨١	١,٠١٩,٩٢٠	٩٩١,٢٥٧	٧٠٣,٧٢٠	٦,٤٦٤,٧٥٤	تكاليف اكتتاب موجلة
						٢٣٥,٠٥٤,٢٥١	موجودات غير مصنفة
						٤١٤,٦٨٤,٤٢٢	
							مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
-	٣,٨٧٣,٤١١	٢,٧٠٧,١٩٤	٣,٨٥٠,٣٧٦	٣,٢٤٦,٣٧٧	١,٧٢٨,٠٠٢	١٥,٤٠٥,٣٦٠	إيراد عمليات إعادة التأمين غير المكتسبة
١٠,٤٦٠,٠٣٧	٤٢,٣٣٥,١٠٦	١٢,٦١٨,٨١٠	١٧,٩٥٥,٥٦٨	١١,٦٠٠,٣٥	١٠,٦٥١,٦٨٠	١٠٥,٦٢١,٥٥٦	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣,٧١٣,٩٧١	٤٤,٩٤١,٥٥٨	١٤,٢٧٦,٢٩٦	٢٠,٩٦١,٤٢٧	٥٢,٧٥٧,٥٠	٨,٤٥٩,١٠٣	١٥٥,١٠٩,٨٦٢	إجمالي المطالبات القائمة
١,٤٨٥,٢٥٥	٣,٤٣٤,٩٢٢	-	-	-	-	٤,٩٢٠,١٧٧	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
١,٤٩٤,٨٦٣	٢,٨٢٨,٥٦٣	-	٥٤١,٤٠٣	٢١,٦٠٥	-	٤,٨٨٦,٤٣٤	احتياطيات أخرى
						١٢٨,٧٤١,٠٣٣	مطلوبات غير مصنفة والفائض المتراكم
						٤١٤,٦٨٤,٤٢٢	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في							
٣١ مارس ٢٠١٥ (غير منققة)							
عمليات التأمين							
٩٨,٠٦٨,٢٦٧	١٣,٤٧١,٤١٧	٦,١١٨,٦٥٢	١٥,٨٤٩,٥٠٩	١٦,٤٤١,٢٣٩	٤٢,٧٢٥,٤٢٠	٣,٤٦٢,٠٣٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٨,٠٦٢,٦٠٥)	(٨,١٨١,٩٥٨)	(٥,٣٣٠,٠٤١)	(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	٥,٢٨٩,٤٥٩	٧٨٨,٦١١	١,٦٧٢,٩٥٠	٢,٩١٣,٩٧٧	٢٥,١٧٣,٤٨٥	٢,٧٦٦,٠٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦,٣٠٦,٤٨٤)	(٢,٩١١,١١٠)	(٤٢٤,٣١١)	(٩٥٨,٢٦٤)	(١,٠٩٧,٣٧٩)	(١٤,٧٥٤,٤٦٦)	١٣,٨٣٩,٠٩٦	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة،
٣٢,٢٩٨,٠٢٨	٢,٣٧٨,٣٤٩	٣٤٤,٢٥٠	٧١٤,٦٨٦	١,٨١٦,٥٩٨	١٠,٤١٩,٠١٩	١٦,٦٠٥,١٢٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٢١١,٩٩٣	٨٣٠,٧٢٨	١,٠٢٣,٦٩١	١,٧٣١,٤٠٢	٣,٠٢٦,٤٧٢	١,٥٩٩,٦٩٠	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
٤٠,٥١٠,٠٢١	٣,٢٠٩,٠٨٧	١,٣٨٧,٩٤١	٢,٤٤٦,٠٨٨	٤,٨٤٣,٠٧٠	١٢,٠١٨,٧٠٩	١٦,٦٠٥,١٢٦	إجمالي الإيرادات
(٥٥,٠٤٠,٦٣٨)	(٤٥٢,٠٢٤)	(٨٦٧,٠٢٥)	(٨٩٣,٥٠٠)	(٣,٦٢١,٧٥٢)	(١٨,٠٣٣,٩٠٢)	(٣١,١٧٢,٤٣٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف
١٥,١٦٩,٤٦٢	٢٩٤,٧٠٧	٧٨٤,١٧٧	٤٨٤,٥٣٥	٣,٠٤٩,٨٨٧	٧,٢٠٥,٣١١	٣,٣٥١,٣٤٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٩,٨٧١,١٧٦)	(١٥٧,٣١٧)	(٨٢,٨٤٨)	(٤٠٩,٤٦٥)	(٥٧١,٨٦٥)	(١٠,٨٢٨,٥٩١)	(٢٧,٨٢١,٠٩٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٣,٦٩٦,٧٦١	(١٨٦,١٤٣)	٢٣,٠٣٥	(٣٣٦,٨٧٥)	٣٤٩,٨١٤	١٤٦,٥٠٢	٢٣,٧٠٠,٤٢٨	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(١٦,١٧٤,٤١٥)	(٣٤٣,٤٦٠)	(٥٩,٨١٣)	(٧٤٦,٣٤٠)	(٢٢٢,٠٥١)	(١٠,٦٨٢,٠٨٩)	(٤,١٢٠,٦٦٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤,١٨٧,٠٠٤)	(٤١٨,٩٠٤)	(٣٦١,١٧٤)	(٦٧١,٦١٢)	(٧٦٥,٥٩٩)	(١,٥٤٦,٤٠١)	(٤١٧,٨١٤)	تكاليف ائتمان وثائق التأمين
(٧,٦٤٣,٤٨٣)	-	٣٢٧,٣٥٧	-	-	(١١,٢٧٠,٥٨٤)	٣,٢٩٩,٧٤٤	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
١٢,٥٠٥,١١٩	٢,٤٤٦,٧٢٣	١,٢٩٣,٨١١	١,٠٢٣,١٣٦	٣,٨٥٥,٤٢٠	(١١,٤٨٠,٣٦٥)	١٥,٣٦٦,٣٩٤	عمولات وإيرادات أخرى غير مصنفة، بالصافي
٤٤٨,٨٧٢							مصروفات غير مصنفة
(١٠,٥١٨,٢٧٩)							فائض 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 ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)
							موجودات عمليات التأمين
٤٠,١٣١,٣٥١	٣,١٩٩,٦٢٤	٨,٧٩٦,٦٤٣	١١,٨١٩,٤٩٢	٦,٠٠١,٢٧٥	١٠,٣١٤,٣١٧	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير
١٢٦,١٤٤,٤٦١	٥,٠٣٥,٨٥٤	٥٩,٠٣٩,٥٧٩	٢٠,٧٩٤,٢١٨	١٣,٩٧٥,٥٢٤	٢٣,٢٩٢,٩٧٠	٤,٠٠٦,٣١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٥,٩٩٩,٣٧٥	٤٣٦,٩٧٥	٩٤٦,٦٩٦	١,١٢٣,٠٢٤	٤٩٦,٤١٠	٢,٤٦١,٢٣٢	٥٣٥,٠٣٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢١٤,٨٠٦,٣٩٦							موجودات غير مصنفة
٣٨٧,٠٨١,٥٨٣							
							مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
١٠,٩٨٦,٧٣٤	١,٠٠٤,٥٥٨	٢,٧٤٦,٢٠١	٣,٠١٦,٢٣١	١,٨٩٩,٠٢٥	٢,٣٢٠,٧١٩	-	إيراد عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
٧٧,٣٧٩,٢٧١	٥,٧٥٠,٩٨٤	١٠,١٦٠,٠٣٦	١٣,٥٤٠,٢٤١	٧,٤٨٦,٦٤٧	٢٥,٧٨٥,٧٩٣	١٤,٦٥٥,٥٧٠	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦٨,٣١٧,٠٥١	٨,٢٩٣,٣٤٧	٥٩,٧٠٥,٠٧٠	٢٤,٥٧٦,٩١٣	١٦,٣٦٩,٣٧٥	٤٥,٩٩٥,٦٥٤	١٣,٣٧٦,٦٩٢	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤,٩٢٠,١٧٧	-	-	-	-	٣,٤٣٤,٩٢٢	١,٤٨٥,٢٥٥	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٤,٨٨٦,٤٣٤	-	٢١,٦٠٥	٥٤١,٤٠٣	-	٢,٨٢٨,٥٦٣	١,٤٩٤,٨٦٣	احتياطيات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	أقساط تأمين مقدمة
١٢٠,٥٩١,٩١٦							مطلوبات غير مصنفة والفائض المتراكم
٣٨٧,٠٨١,٥٨٣							

١٣ - التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، باستثناء نم التأمين ومعيدي التأمين المدينة البالغة ٢٢,٦١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٥,٣ مليون ريال سعودي)، ومطلوب من أطراف ذات علاقة البالغة ١٤,٣٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣١,٤ مليون ريال سعودي)، واستثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يبلغ ٠,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٧٥ مليون ريال سعودي) وأرصدة معيدي تأمين دائنة تبلغ ٤٤,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤,٦ مليون ريال سعودي) ومطلوب لأطراف ذات علاقة تبلغ ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي).

١٤ - ربحية السهم

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(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، ونمذ دائنة، ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى ومطلوب إلى جهات ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة.

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 مخزلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة، و  
المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مخزلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.  
يوضح الجدول أدناه الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بحسب مستوى القيمة العادلة :

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
-	-	٤,٩٢٣,٧٦٦	٤,٩٢٣,٧٦٦
-	٥,٥٢٢,١٢٨	٥,٠٤٨,٩٣٤	١٠,٥٧١,٠٦٢
-	٥,٥٢٢,١٢٨	٩,٩٧٢,٧٠٠	١٥,٤٩٤,٨٢٨
عمليات التأمين			
صناديق استثمارية			
عمليات المساهمين			
صناديق استثمارية			
إجمالي الاستثمارات			

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
-	-	٤,٨٩٩,٤٢١	٤,٨٩٩,٤٢١
-	٤,٢١٨,٣٨٤	٦,٨٧٠,٠٣٨	١١,٠٨٨,٤٢٢
-	٤,٢١٨,٣٨٤	١١,٧٦٩,٤٥٩	١٥,٩٨٧,٨٤٣
عمليات التأمين			
صناديق استثمارية			
عمليات المساهمين			
صناديق استثمارية			
إجمالي الاستثمارات			

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(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 ٢٠١٦، 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 مريحة وصناديق صكوك. يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق المريحة 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:

إجمالي الربح أو الخسارة		إجمالي الربح أو الخسارة		إجمالي الربح أو الخسارة		إجمالي الربح أو الخسارة	
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	شراء	بيع	في قائمة الدخل	في قائمة الدخل	آخر/ احتياطي القيمة العادلة	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦
عمليات التأمين	٤,٨٩٩,٤٢١	-	-	(٩٤,٠٨٢)	٢٤,٣٤٥	٤,٩٢٣,٧٦٦	
عمليات المساهمين	٦,٨٧٠,٠٣٨	٣,٨٣٨,٥٦٨	(٥,٦٥٩,١٠٩)	٩٣,٥١٩	-	٥,٠٤٨,٩٣٤	
الإجمالي	١١,٧٦٩,٤٥٩	٣,٨٣٨,٥٦٨	(٥,٦٥٩,١٠٩)	(٩٤,٠٨٢)	١١٧,٨٦٤	٩,٩٧٢,٧٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	شراء	بيع	في قائمة الدخل	في قائمة الدخل	آخر/ احتياطي القيمة العادلة	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
عمليات التأمين	٤,٨٥٤,٩٦٠	-	-	(٣٥,٤٠٣)	٤٤,٤٦١	٤,٨٩٩,٤٢١	
عمليات المساهمين	١٩,٦٣٠,٠١٦	١,١٢٨,٦٨٥	(١٣,٨٥٣,٢٦٠)	(٣٥,٤٠٣)	-	٦,٨٧٠,٠٣٨	
الإجمالي	٢٤,٤٨٤,٩٧٦	١,١٢٨,٦٨٥	(١٣,٨٥٣,٢٦٠)	(٣٥,٤٠٣)	٤٤,٤٦١	١١,٧٦٩,٤٥٩	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٦- إعادة تصنيف

قامت الشركة في ٣١ مارس ٢٠١٥ بإعادة تصنيف احتياطي المخاطر التي لم تسقط واحتياطيات أخرى من حساب اقساط تأمين غير مكتسبة وحساب مطالبات تحت التسوية على التوالي، وتم عرضهم كبنود مستقلة في قائمة المركز المالي ضمن مطلوبات عملية التأمين.

لم يكن لتلك التصنيفات المذكورة أي تأثير على الفائض من عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥.

١٧- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ ابريل ٢٠١٦.