

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير فحص مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الاولية الموجزة
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة عمليات التأمين والعجز المتراكم الأولية الموجزة
٦	قائمة دخل المساهمين الشاملة الاولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة
٩-٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الاولية الموجزة
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الاولية الموجزة
٢٠-١١	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

مركز الاندلس التجاري  
مبنى رقم ٦ الطابق الثاني  
ص.ب ٦٠٩٣٠  
الرياض ١١٥٥٥  
المملكة العربية السعودية  
هاتف : ٤٦٠٢٥٥١ ١ ٩٦٦٦ +  
فاكس : ٤٦٠٢٤٧٠ ١ ٩٦٦٦ +

هاتف : ٣-٨٨٧٣٩٣٧  
فاكس : ٣-٨٨٧٣٩٣١

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

## تقرير فحص مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الاولية الموجزة

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

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية الموجزة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ( شركة مساهمة سعودية ) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ والقوائم الاولية الموجزة لعمليات التأمين والعجز المتراكم ودخل المساهمين الشاملة للثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للتسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، والايضاحات من رقم ١ الى ١٧ المعتبرة جزء 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 للمعلومات الاولية بصفة اساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الاشخاص المسؤولين في الشركة عن الامور المالية والمحاسبية . يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف اساساً الى ابداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، وعليه فإننا لانبدي مثل هذا الرأي .

### نتائج الفحص

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

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

**لفت الانتباه**

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

المحاسبون المتضامنون

حمود بن علي الربيعان

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٢٢



١٧ ذو القعدة ١٤٣٢

١٥ اكتوبر ٢٠١١

ديلويت أند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبحي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	ايضاح
( غير مدققة )	( مدققة )	
( بالريالات السعودية )		
		موجودات عمليات التأمين
٤٦,٤٢٢,٩٣٦	٢٢,٥٦٥,٠٠٦	٦ نقد وما في حكمه
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمار في شركة
١١٢,٩٧٢,٥٤٨	١١٠,٣١٩,٣٥٦	٧ اقساط وارصدة تأمين مدينة
٤٧,٢٤٥,٩٩٠	٩٦,٨٢١,٨١٠	٨ اقساط وارصدة تأمين مدينة - جهات ذات علاقة
٢٨,٠٥٧,٠٦٤	٢٦,١٧٧,٦٣٠	مطلوب من جهات ذات علاقة
٧٩,٩٦٤,٤٥٥	٧١,٣٢٨,١٤٤	حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
١٢١,٧٧٠,٨٢١	١٠٦,١٤٠,٢٦٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٠٦٠,٧٠٤	١٠,٦٦٠,٥٩٦	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٨,٤١٨,٦٧٥	١٢,٥٨١,٨٥١	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
٥,٣٣٤,٤٩٣	٥,٥٤٥,٢٨٦	ممتلكات ومعدات
-	١٠٦,٥٣٣	موجودات غير ملموسة
٤٧٧,١٧٠,٧٦٤	٤٦٤,١٦٩,٥٥٧	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٤٣,٠٣١,١١٣	١٥٢,٨٠٦,٦٠٩	٦ نقد وما في حكمه
١٠٠,٦٣٢,٩٠٨	-	وديعة قصيرة الاجل
٣٤٦,١٠٤	٧٦,٩٥٠	ذمم مدينة اخرى ومدفوعات مقدمة
١٥,٢٢٣,٠٤٠	١١,٠٩٥,٣٢٨	مطلوب من جهات ذات علاقة
٣٥٨,٧٩٦	٣١,٠٢٢,٠٦٥	مطلوب من عمليات التأمين
١,٩٦٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠	دفعة مقدمة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٥ شهرة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٩ وديعة نظامية
٢٣٠,٦٣٢,٩٦١	٢٦٦,٠٤١,٩٥٢	مجموع موجودات المساهمين
٧٠٧,٨٠٣,٧٢٥	٧٣٠,٢١١,٥٠٩	مجموع الموجودات

شكل الايضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

*Rolando S. Lopez*

رولاندو ديلاكو

المدير المالي

منير هاشم البورني

الرئيس التنفيذي

عبد العزيز علي التركي

رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

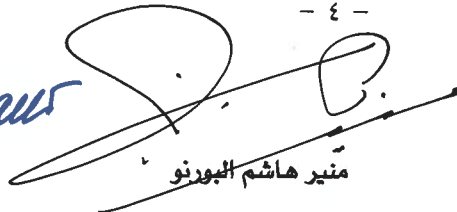
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	ايضاح
( غير مدققة )	( مدققة )	
( بالريالات السعودية )		
٣٣,٢٤٥,٨٢٨	٣٠,٢٣٨,٦١٦	مطلوبات عمليات التأمين
٣٣,٧٤٢,٨٦٠	١٠,٠٢٦,٠١٣	ذمم دائنة
١٢,٥٥٦,٠٦٦	١٠,٥٤١,٤٥٠	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٥٢,٨٧٩,٦٣٩	١٦٥,١٤٧,٧٨٠	ايراد عمولات غير مكتسبة
٤٢٨,٠٣١	٧,٦٦٠,٢٧٠	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٨٨,٧٤٠,٢٧٢	١٦٢,٧١٢,٢٠٤	اقساط تأمين مقدمة
٣,٨١٢,٧٤٧	٤,٣٢٤,٠٩٧	مطالبات تحت التسوية
٣٥٨,٧٩٦	٣١,٠٢٢,٠٦٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٤٠,٤٣٠,٢٤١	٣٢,٤٠٤,٥٠٦	مطلوب الى عمليات المساهمين
٣,٤٤٦,٨٩٦	٣,٤٤٦,٨٩٦	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٧,٥٢٩,٣٨٨	٦,٦٤٥,٦٦٠	توزيعات فائض مستحقة
٤٧٧,١٧٠,٧٦٤	٤٦٤,١٦٩,٥٥٧	تعويض نهاية الخدمة
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
٤,٥٨٤,٠٦٩	٦,٨٥٨,٥٦١	مطلوبات المساهمين
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٥١,٦٦٥,٠٦٩	٥٣,٩٣٩,٥٦١	مطلوب الى جهات ذات علاقة
		مجموع مطلوبات المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
(٤١,٠٣٢,١٠٨)	(٧,٨٩٧,٦٠٩)	رأس المال
١٧٨,٩٦٧,٨٩٢	٢١٢,١٠٢,٣٩١	خسائر متراكمة
٢٣٠,٦٣٢,٩٦١	٢٦٦,٠٤١,٩٥٢	مجموع حقوق المساهمين
٧٠٧,٨٠٣,٧٢٥	٧٣٠,٢١١,٥٠٩	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

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

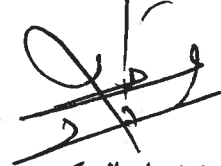
- ٤ -



رولاندو ديلياكو  
المدير المالي



منير هاشم الجبورنو  
الرئيس التنفيذي



عبد العزيز علي الحركي  
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات التأمين والعجز المتراكم الاولية الموجزة  
للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
(بالريالات السعودية)				
( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	
٢٨٨,٤٨٤,٣٧٦	٢٤٥,٤٣٤,١١٠	٩٣,٥٢٩,٣٦٦	٨٦,١١٤,٨٢١	الإيرادات
(١٦٤,١٠٩,٨٨٤)	(١٤٧,١٢٠,٨١٤)	(٥١,٧٨٤,٠٩٣)	(٤٧,٩٩٤,٢٥١)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (ايضاح ٨)
(٢,١٢٦,٠٣٥)	(١,٢٧٣,٣٧١)	(١,٢١٠,٧٠٥)	(٤٠٦,٧٦١)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
١٢٢,٢٤٨,٤٥٧	٩٧,٠٣٩,٩٢٥	٤٠,٥٣٤,٥٦٨	٣٧,٧١٣,٨٠٩	فائض خسارة أقساط تأمين
٢٣,٩١٥,٥١٤	٢٠,٩٠٤,٤٥٢	٧,٤٧٨,٦٨١	٧٧١,٢٧٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٤٦,١٦٣,٩٧١	١١٧,٩٤٤,٣٧٧	٤٨,٠١٣,٢٤٩	٣٨,٤٨٥,٠٧٩	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
(٢٤٣,٧١٢,٤٤٦)	(١٩٨,٩٨٨,٩٦٩)	(٧٧,٥٧٤,٢٣٨)	(٥٠,٥٤٢,٤١٣)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٣٧,٣٦٩,٢٥٣	٩٨,٤١٥,٩٨٩	٤١,٤٦٥,١٧٧	٢٢,٥٤٨,٢٤٣	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى (ايضاح ٨)
٣,٢٤٠,١٠٢	(١٠,٣٩٧,٥١٢)	٢,٩٤٢,٢١٠	(٢٤,٨٦٦,١٠٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٣,١٠٣,٠٩١)	(١١٠,٩٧٠,٤٩٢)	(٣٣,١٦٦,٨٥١)	(٥٢,٨٦٠,٢٧٥)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية ، صافي
(٢٨,٧٠٦,٦٤٦)	(٢١,٤٦٥,١٢٠)	(٩,٨٢٠,٥٧٠)	(٧,٧٠٧,٢٧١)	صافي المطالبات المكتتبة
٣٤,٦٠٨,٧٣٣	٢٦,٩٣٨,٣٠٩	١٠,٩٤٠,٦١٤	٨,٣١٤,٧٣٨	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٤٨,٩٦٢,٩٦٧	١٢,٤٤٧,٠٧٤	١٥,٩٦٦,٤٤٢	(١٣,٧٦٧,٧٢٩)	إيراد عمولات
(٣٦,١٣٥,٢٧١)	(٤٤,٤٩٤,٨٢٦)	(١٣,٢٦٧,٩٥٠)	(١٦,٩٩٥,٨٢٦)	صافي نتائج الاكتتاب
٢,٥٥٤,٦٧٢	١,٣٨٤,٤٨٣	٨٧٩,٢١٩	(٤٨,٥٠٨)	مصاريف إدارية وعمومية (ايضاح ٨)
١٥,٣٨٢,٣٦٨	(٣٠,٦٦٣,٢٦٩)	٣,٥٧٧,٧١١	(٣٠,٨١٢,٠٦٣)	(مصاريف) إيرادات أخرى ، صافي
(١٣,٨٤٤,١٣١)	٣٠,٦٦٣,٢٦٩	(٣,٢١٩,٩٤٠)	٣٠,٨١٢,٠٦٣	(عجز) فائض عمليات التأمين
١,٥٣٨,٢٣٧	-	٣٥٧,٧٧١	-	(عجز) فائض عمليات التأمين المحول
(١,٥٣٨,٢٣٧)	-	(٣٥٧,٧٧١)	-	لعمليات المساهمين الشاملة
				فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
				الفائض المتاح للتوزيع

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

*Rolando Delgado*

رولاندو ديلياكو  
المدير المالي

*عبد العزيز علي التركي*

مغير هاشم الهرزوني  
الرئيس التنفيذي

*عبد العزيز علي التركي*

عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة


شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

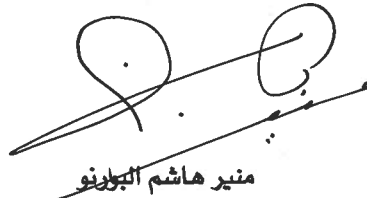
( شركة مساهمة سعودية )

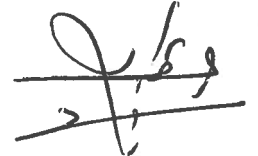
قائمة دخل المساهمين الشاملة الاولية الموجزة

للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	ايضاح
(بالريالات السعودية)				
( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	
١٣,٨٤٤,١٣١	(٣٠,٦٦٣,٢٦٩)	٣,٢١٩,٩٤٠	(٣٠,٨١٢,٠٦٣)	الايادات
٥٣٦,١٨٢	٧٣٣,٥٢٧	٢٠١,٨٠٤	١٨٤,٣٤٦	(عجز) فائض عمليات التأمين
١٤,٣٨٠,٣١٣	(٢٩,٩٢٩,٧٤٢)	٣,٤٢١,٧٤٤	(٣٠,٦٢٧,٧١٧)	إيراد عمولات خاصة
(٣,١٦٧,٠٢٩)	(١,٩٤٤,٤١٠)	(١,١٧٢,٨٩٥)	(٤٥٦,٤٢٥)	مجموع الايرادات
١١,٢١٣,٢٨٤	(٣١,٨٧٤,١٥٢)	٢,٢٤٨,٨٤٩	(٣١,٠٨٤,١٤٢)	٨ مصاريف ادارية وعمومية
(١,٤٨٤,١٩٩)	(١,٢٦٠,٣٤٧)	(٨٧٠,٢٢٦)	(١,٠٣٦,١٧٢)	صافي (الخسارة) الدخل للفترة
٩,٧٢٩,٠٨٥	(٣٣,١٣٤,٤٩٩)	١,٣٧٨,٦٢٣	(٣٢,١٢٠,٣١٤)	مصرفات شاملة أخرى
٠,٥١	(١,٤٥)	٠,١٠	(١,٤١)	زكاة وضريبة دخل
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
				١٣ (خسارة) ربحية السهم
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

  
رولاندو ديبليكو  
المدير المالي

  
منير هاشم الجرارو  
الرئيس التنفيذي

  
عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

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

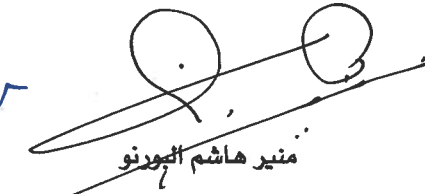


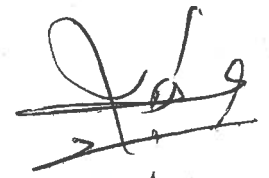
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة  
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	
٢٠٥,٥٥٨,٣٦٨	(١٤,٤٤١,٦٣٢) (بالريالات السعودية)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٠ (مدققة)
٩,٧٢٩,٠٨٥	٩,٧٢٩,٠٨٥	-	الدخل الشامل للفترة
٢١٥,٢٨٧,٤٥٣	(٤,٧١٢,٥٤٧)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)
٢١٢,١٠٢,٣٩١	(٧,٨٩٧,٦٠٩)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١١ (مدققة)
(٣٣,١٣٤,٤٩٩)	(٣٣,١٣٤,٤٩٩)	-	الخسارة الشاملة للفترة
١٧٨,٩٦٧,٨٩٢	(٤١,٠٣٢,١٠٨)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

  
رولاندو ديلياكو  
المدير المالي

  
منير هاشم الجورني  
الرئيس التنفيذي

  
عبد العزيز علي الحركي  
رئيس مجلس الإدارة

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
( بالريالات السعودية )		
( غير مدققة )	( غير مدققة )	
١,٥٣٨,٢٣٧	-	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٠٣٢,٠٦٧	٩٩٤,٠٤٩	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
١٧,٧٨٤,٤١٦	(٨,٦٣٦,٣١١)	التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة
١,٤٣٢,٩٠٣	(١٥,٦٣٠,٥٥٤)	المساهمين إلى صافي النقد من عمليات التشغيل:
٣,٢٣٣,٩٢٣	(٤,٤٠٠,١٠٨)	استهلاكات واطفاءات
(٤١,٦٩٩,٩٢٩)	(١٢,٢٦٨,١٤١)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(٤,٨٩٣,٠٠٢)	٢,٠١٤,٦١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤,٦٧٣,٠٠٥)	٢٦,٠٢٨,٠٦٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١١٣,٠١٣	(٥٤,٧٥١)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٠٦٧,٨٠٦	٩٨٨,٥٩٠	ايراد عمولات غير مكتسبة
(٢٥,٠٦٣,٥٧١)	(١٠,٩٦٤,٥٤٢)	مطالبات تحت التسوية
٦٤,٦٦٢,٩٥٥	٤٦,٩٢٢,٦٢٨	( ربح ) خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١١,٥٤٩,١٤٤)	(١,٩٣١,٢٤٩)	تعويض نهاية الخدمة
٤,٤٩٥,٦٨٤	(٥,٨٣٦,٨٢٤)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٤,٢٠٩,٤٨٤)	٣,٠٠٧,٢١٢	مطلوب من جهات ذات علاقة
٥,٢٢٦,١٢٦	٢٣,٧١٦,٨٤٧	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
(٨,٧٣١,٦٨٤)	(٥١١,٣٥٠)	ذمم دائنة
(٢١,٨٢١,٥٧١)	(٧,٢٣٢,٢٣٩)	أرصدة معيدي تأمين دائنة
(١,٢٨٨,٣٨٧)	٨,٤٦٥,٣٧١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٨٤٤,١٣١	(٣٠,٦٦٣,٢٦٩)	اقساط تأمين مقدمة
١٥,٥٦٥,٠٥٥	٢٤,٩٧٢,٥٨٥	مطلوب الى جهات ذات علاقة
(٥٩٣,٠٧٢)	(٣٠٠,١٩٥)	مطلوب إلى عمليات المساهمين
١٤,٩٧١,٩٨٣	٢٤,٦٧٢,٣٩٠	النقد من العمليات
		تعويض نهاية الخدمة مدفوع
		صافي النقد من عمليات التشغيل

رولاندو ديبيلاكو

المدير المالي

منير هاشم البهرنو

الرئيس التنفيذي

عبد العزيز علي الحركي

رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

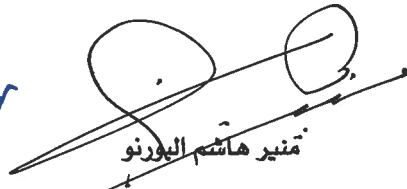
( شركة مساهمة سعودية )

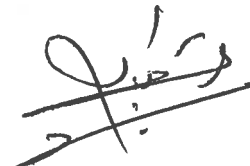
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
( بالريالات السعودية )		
( غير مدققة )		
(٨٢١,٨٠٦)	(٩٥٧,٥١٨)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٤,٥٠٠	١٤٣,٠٥٨	اضافات ممتلكات ومعدات
(١,٩٢٣,٠٧٨)	-	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢,٧٤٠,٣٨٤)	(٨١٤,٤٦٠)	استثمار في شركة
١٢,٢٣١,٥٩٩	٢٣,٨٥٧,٩٣٠	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
١٤,٠٣٤,٢١٩	٢٢,٥٦٥,٠٠٦	صافي التغير في نقد وما في حكمه
٢٦,٢٦٥,٨١٨	٤٦,٤٢٢,٩٣٦	نقد وما في حكمه ، ١ يناير
		نقد وما في حكمه ، ٣٠ سبتمبر
		معاملات غير نقدية :
-	٥١,٨١٥	تحويل تعويض نهاية الخدمة الى جهة ذات علاقة

  
رولاندو ديلياكو  
المدير المالي

  
تمنير هاشم اليوراني  
الرئيس التنفيذي

  
عبد العزيز علي الحركي  
رئيس مجلس الإدارة

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
( بالريالات السعودية )		
( غير مدققة )		
١١,٢١٣,٢٨٤	(٣١,٨٧٤,١٥٢)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي (الخسارة) الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات عن :
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات :
(٢٧٠,٥٣٥)	(٢٦٩,١٥٤)	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
(٧٧٧,٥٦٦)	-	مطلوب من جهات ذات علاقة
(١٣,٨٤٤,١٣١)	٣٠,٦٦٣,٢٦٩	مطلوب من عمليات التأمين
(١,٣٣٣,٩٥٣)	(٤,١٢٧,٧١٢)	مطلوب الى جهات ذات علاقة
١٨١,٨٣٨	٦٠٩,٨٥٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
(٤,٨٣١,٠٦٣)	(٤,٩٩٧,٨٩٩)	النقد المستخدم في العمليات
(٣,٤٨٠,٩٠٧)	(٤,١٤٤,٦٨٩)	زكاة مدفوعة
(٨,٣١١,٩٧٠)	(٩,١٤٢,٥٨٨)	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٦٣٢,٩٠٨)	وديعة قصيرة الاجل
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٦٣٢,٩٠٨)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
(١٠٨,٣١١,٩٧٠)	(١٠٩,٧٧٥,٤٩٦)	صافي التغير في نقد وما في حكمه
١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	١٥٢,٨٠٦,٦٠٩	نقد وما في حكمه ، ١ يناير
٥٢,٢٦٦,٩٠٨	٤٣,٠٣١,١١٣	نقد وما في حكمه ، ٣٠ سبتمبر
		معاملات غير نقدية :
٢,٦٦٢,٤٩٢	-	تحويل ممتلكات ومعدات الى عمليات التأمين
(٢٠٣,٣٥٤)	-	تحويل تعويض نهاية الخدمة الى عمليات التأمين

تتكلل الايضاحات المرفقة جزئياً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

رولاندو ديلياكو  
المدير المالي

مظير هاشم البورنو  
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

## شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

### ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

#### ١ - التنظيم والعمليات الرئيسية

ان شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨ الموافق ( 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 اعمال التأمين واعادة التأمين في المملكة العربية السعودية .

يقع مقر عمل الشركة الرئيسي في مدينة الدمام ، المملكة العربية السعودية .

#### ٢ - اسس العرض

تم اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية الاولية . ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في اعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

لا تشمل القوائم المالية الاولية الموجزة جميع المعلومات والايضاحات المطلوبة لاعداد القوائم المالية السنوية المعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ولذلك لا بد من قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ . برأي الادارة ، فإن جميع التعديلات والمشملة على المستحقات الاعتيادية المتكررة الحدوث والمعتبرة ضرورية للعرض العادل قد تم ادراجها .

#### ٣ - اهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة وفقا لعرف التكلفة التاريخية باستثناء تقييم بعض الادوات المالية حيث يتم اظهارها بالقيمة العادلة .

تم اتباع نفس السياسات المحاسبية والعرض وطرق الاحتساب في هذه القوائم المالية الاولية الموجزة كما تم تطبيقها في اعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ باستثناء الاثر الناتج عن تبني المعايير والتفسيرات المذكورة ادناه :

تعديلات / تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في اعداد القوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ باستثناء اثر تطبيق المعايير الجديدة والتحسينات والتعديلات والتي تنطبق على القوائم المالية الاولية الحالية .

لم تؤثر أي من التعديلات والمعايير الجديدة التي اتبعت للفترة الحالية والتي تنطبق على الفترة السنوية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠١١ على افساحات القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة او على عرضها .

٤ - الاجتهادات المحاسبية الهامة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكد يتطلب اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة عمل اجتهادات وتقديرات وافتراضات من قبل الادارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات والمطلوبات والايرادات والمصاريف المسجلة . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات . ان اجتهادات الادارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكد لاعداد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة هي نفسها المطبقة في القوائم المالية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

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 تحويل محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الاخطار (مقفلة معفاة) إلى الشركة اعتبارا من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ بشهرة بلغت ٤٧,١ مليون ريال سعودي كما ورد في خطاب (ساما) وبعد استكمال الإجراءات المطلوبة والصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بموجب الخطاب الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ . استحوذت الشركة على محفظة 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 .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٦ - نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
(بالريالات السعودية)				
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	٢٠,٠٠٠	٣٨,٣٦٦	نقد في الخزينة
١٠١,٤٤٦,١٠٩	١,٧٧٣,١٨٨	٢٢,٥٤٥,٠٠٦	٤٦,٣٨٤,٥٧٠	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٥١,٣٦٠,٥٠٠	٤١,٢٥٧,٩٢٥	-	-	- ودائع
١٥٢,٨٠٦,٦٠٩	٤٣,٠٣١,١١٣	٢٢,٥٦٥,٠٠٦	٤٦,٤٢٢,٩٣٦	

٧ - أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٠٨,٨٢٥,٣٤٦	١٠٣,٨٩٦,٩٣٦	أقساط تأمين مدينة
١٨,٦٠٥,٤٠٠	٢٦,٦٠١,٧١١	مستحقات من شركات التأمين
١٢٧,٤٣٠,٧٤٦	١٣٠,٤٩٨,٦٤٧	وإعادة التأمين
(١٧,١١١,٣٩٠)	(١٧,٥٢٦,٠٩٩)	يخصم : مخصص الديون المشكوك
١١٠,٣١٩,٣٥٦	١١٢,٩٧٢,٥٤٨	في تحصيلها

رولاندو ديلياكو

المدير المالي

منير هاشم البورنو

الرئيس التنفيذي

عبد العزيز علي الحركي

رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٨ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	طبيعة المعاملات	جهات ذات علاقة
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	توزيع مصاريف المجموعة	شركات شقيقة
٤,٨٤٢,٤٧٧	٢,٨٧٦,٥٧٠	أقساط تأمين مكتتبة	اخرى
١٤١,٠٧٤,٢٨٩	٩٨,٠٣١,٧٨٩	مطالبات متكبدة على	
١٣٨,٥٩٣,٤٦٦	١٠٩,٣٣٢,٢٥١	بوالص تأمين	
٧٣٨,٨٢٦	٦٨٣,٣٤٠	ايجار	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١		
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)		مستحقات من جهات ذات علاقة
١٠٠,٢٩٨,٥٤٠	٥٥,٠٢٣,٤٤٢		مخصص ديون معدومة خاص بمستحقات
(٣,٤٧٦,٧٣٠)	(٧,٧٧٧,٤٥٢)		من جهات ذات علاقة
٩٦,٨٢١,٨١٠	٤٧,٢٤٥,٩٩٠		

رولاندو ديلياكو  
المدير المالي

منير هاشم البورنو  
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٨ - معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

تعويضات كبار الاداريين

فيما يلي بيان بمكافآت المدراء التنفيذيين وكبار الاداريين خلال الفترة :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢,٥٧٧,١٤٢	٤,٠٩٥,٤٢١
١٨٦,٧٠٣	٢٧٢,٩٦٥
-	٨٥,٥٠٠

منافع قصيرة الاجل  
تعويض نهاية الخدمة  
اتعاب اجتماعات مجلس الادارة

٩ - وديعة نظامية

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

١٠ - رأس المال

يبغ 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 .

١١ - التزامات وارتباطات

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

١٢ - المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات على الرواتب الإدارية والتشغيلية والمصاريف الإدارية والعمومية .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

القطاعات التشغيلية

المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(بالريالات السعودية)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٤٥,٤٣٤,١١٠	٢٦,٠٢٨,٨٤٤	٢٩,٠٦٧,٦٠٤	٣٨,٨١٤,٧٨٩	٨٠,٣٢٩,٢٤٦	٧١,١٩٣,٦٢٧
(١٤٧,١٢٠,٨١٤)	(٢٤,٥٨٧,٨٩٥)	(٢٣,٥٠٣,٠٧٩)	(٣٠,٤٤٧,٢٠٧)	(٣٣,٨٦٥,٦٨٢)	(٣٤,٧١٦,٩٥١)
(١,٢٧٣,٣٧١)	(٣٥٢)	(٣٩٧,٠٦٨)	(٧٨,٧٥٠)	(٧٩٧,٢٠١)	-
٩٧,٠٣٩,٩٢٥	١,٤٤٠,٥٩٧	٥,١٦٧,٤٥٧	٨,٢٨٨,٨٣٢	٤٥,٦٦٦,٣٦٣	٣٦,٤٧٦,٦٧٦
٢٠,٩٠٤,٤٥٢	(٤٧٣,١٩٩)	(٦٠٨,٤٧٨)	٣٧٢,٣٩٣	(٦,٤٥٩,٨٣٨)	٢٨,٠٧٣,٥٧٤
١١٧,٩٤٤,٣٧٧	٩٢٧,٣٩٨	٤,٥٥٨,٩٧٩	٨,٦٦١,٢٢٥	٣٩,٢٠٦,٥٢٥	٦٤,٥٥٠,٢٥٠
(١٩٨,٩٨٨,٩٦٩)	(٧,٨٦٠,٣٠٥)	(١٨,٢٩٧,٢٢٠)	(١٦,٨٤١,٩١٥)	(٦٣,٨١٢,٠٧٧)	(٩٢,١٧٧,٤٥٢)
٩٨,٤١٥,٩٨٩	٦,٦٦١,٢٥٧	١٥,٨١٧,٢٤٩	١٢,٧٢٢,٥٦٢	٢٧,٢٥٥,٠٦١	٣٥,٩٥٩,٨٦٠
(١٠,٣٩٧,٥١٢)	(٤١٩,٨٠٠)	(١,٤٩٦,١٧٤)	٨٩٥,٠٥٩	(١٦,٠١١,٦٣٠)	٦,٦٣٥,٠٣٣
(١١٠,٩٧٠,٤٩٢)	(١,٦١٨,٨٤٨)	(٣,٩٧٦,١٤٥)	(٣,٢٢٤,٢٩٤)	(٥٢,٥٦٨,٦٤٦)	(٤٩,٥٨٢,٥٥٩)
(٢١,٤٦٥,١٢٠)	(٣,٩٦٤,٧٢١)	(٢,٦٩٥,٧٢٨)	(٤,٠٧٧,٧٨٦)	(٨,٥٤١,٧١٩)	(٢,١٨٥,٦٦٦)
٢٦,٩٣٨,٣٠٩	٦,٤١٨,٩٨٨	٤,٧٧٥,٦٥٧	٩,٠٢٦,٨٠٨	٦,٧١٦,٨٥٦	-
١٢,٤٤٧,٠٧٤	١,٨٠٢,٨١٧	٢,٦٢٢,٧٦٣	١٠,٣٨٦,٤٥٣	(١٥,١٨٦,٩٨٤)	١٢,٧٨٢,٠٢٥
١,٣٨٤,٤٨٣					
(٤٤,٤٩٤,٨٢٦)					
(٣٠,٦٦٣,٢٦٩)					

عمليات التأمين  
للتسعة أشهر المنتهية في  
٣٠ سبتمبر ٢٠١١

صافي الأأمين  
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة  
أقساط إعادة التأمين المسندة  
فائض خسائر أقساط تأمين  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
التغير في الأقساط التأمين  
غير المكتتبة ، صافي  
صافي أقساط تأمين مكتتبة  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
ومصاريف اخرى  
حصنة معدي التأمين من  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
التغيرات في مطالبات  
تحت التسمية  
صافي المطالبات المكتتبة  
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين  
إيراد صمولات  
صافي نتيجة الاكتتاب  
إيرادات اخرى غير مصنفة ،  
صافي  
مصاريف غير مصنفة  
عجز عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

القطاعات التشغيلية (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٧٩,٩٦٤,٤٥٥	١٥,٤٦٥,٥١١	١٠,٩١٧,٨١٠	٨,٥٠٢,٤٢٧	١٧,٧٠٩,٤٩٣	٢٧,٣٢٩,٢١٤
١٥,٠٦٠,٧٠٤	٢,٦٢٥,٩٠٤	١,٥٢٦,٩٩٢	١,٥٨٩,٧١٩	٦,٥٥٥,٤٠٤	٢,٧٢٢,٦٨٥
١٢١,٧٧٠,٨٢١	٤٠,١٣٢,٧٧٨	٢٧,٢٣٨,٧٩٥	١٨,٥٠٣,١١٢	٢٥,٩٨٣,٠٤٥	٩,٩١٣,٥٩١
٢٦٠,٣٧٤,٧٨٤					
٤٧٧,١٧٠,٧٦٤					
المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٥٢,٨٧٩,٦٣٩	١٦,٨٦٣,٧٥٥	١٢,٠٥٣,٦٦٤	١٠,٣٥١,٦٧٠	٤٤,٠٥٨,٢٥٢	٦٩,٥٥٢,٢٩٨
١٨٨,٧٤٠,٢٧٢	٤٤,٨٨٤,٣٣٦	٣٤,٧٩٨,٦١٥	٢٢,٢٨١,٥٤١	٦٢,٩٠٤,٩٢٩	٢٣,٨٧٠,٨٥١
١٢,٥٥٦,٠٦٦	٣,٩٣٦,٠٢٥	٢,٣٢٥,١٥٨	٢,٤٦٥,٣٣٨	٣,٨٢٩,٥٤٥	-
١٢٢,٩٩٤,٧٨٧					
٤٧٧,١٧٠,٧٦٤					

مطلوبات عمليات التأمين  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
أيرال عمولات غير مكتسبة  
مطلوبات غير مصفئة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

القطاعات التشغيلية ( تتمه )

المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٨٨,٤٨٤,٣٧٦	٣١,٥٢٧,٣٠٤	٢٦,٥٠٤,٩١٧	٣٨,٥٣١,٤٢٤	٨١,٨٨٧,٥٦٢	١١٠,٠٣٣,١٦٩
(١٦٤,١٠٩,٨٨٤)	(٢٥,٩٩١,٢٠١)	(٢٤,٤٧٥,١٧٣)	(٣١,٤٣٩,٤٦٧)	(٣٤,٦٤٣,١٣٦)	(٤٧,٥٦٠,٩٠٢)
(٢,١٢٦,٠٣٥)	-	(٣٥٥,٦٠٨)	(١١٥,٦١٠)	(١,٦٥٤,٨١٧)	-
١٢٢,٢٤٨,٤٥٧	٥,٥٣٦,٠٩٨	١,٦٧٤,١٣٦	٦,٩٧٦,٣٤٧	٤٥,٥٨٩,٦٠٩	٦٢,٤٧٢,٢٦٧
٢٣,٩١٥,٥١٤	(٣٤٢,١٧٩)	١٨٢,١٧٧	٢,٢١٣,٣٤٨	٦,٧٠٨,٨٠١	١٥,١٥٣,٣٦٧
١٤٦,١٦٣,٩٧١	٥,١٩٣,٩١٩	١,٨٥٦,٣١٣	٩,١٨٩,٦٩٥	٥٢,٢٩٨,٤١٠	٧٧,٦٢٥,٦٣٤
(٢٤٣,٧١٢,٤٤٦)	(٦,٢٠٩,٩٧٠)	(٢٠,٥٤٦,٩٢٤)	(١٢,٧١١,٨٧٩)	(٦٢,٨٠٣,٠٤١)	(١٤١,٤٤٥,٦٣٢)
١٣٧,٣٦٩,٢٥٣	٥,٣٥٩,٨١٨	١٨,٨٥٢,٧٨٤	١٠,٠٥٥,١٦٦	٢٦,٦٤٦,٤٨٦	٧٦,٤٥٤,٩٩٩
٣,٢٤٠,١٠٢	(٦٤٠,٦٦٣)	٢٠,٢٥٤	٤,٤٨٠	٩٧٣,٤٣٣	٢,٨٨٢,٥٩٨
(١٠٣,١٠٣,٠٩١)	(١,٤٩٠,٨١٥)	(١,٦٧٣,٨٨٦)	(٢,٦٥٢,٢٣٣)	(٢٥,١٨٢,١٢٢)	(٦٢,١٠٣,٠٣٥)
(٢٨,٧٠٦,٦٤٦)	(٤,٣٧٤,٧١٨)	(٣,٦٧٧,٨١٣)	(٤,٢١٣,٠٢٩)	(٩,١٥٦,٨١٨)	(٧,٢٨٤,٢٦٨)
٣٤,٦٠٨,٧٣٣	٨,٢٦٢,٤٢٥	٥,٦٩٦,٣٢٤	١١,٧٧٩,٧٦٥	٨,٨٧٠,٢١٩	-
٤٨,٩٦٢,٩٦٧	٧,٥٩٠,٨١١	٢,٢٠٠,٩٣٨	١٤,١٠٤,١٩٨	١٦,٨٢٨,٦٨٩	٨,٢٣٨,٣٣١
٢,٥٥٤,٦٧٢					
(٣٦,١٣٥,٢٧١)					
١٥,٣٨٢,٣٦٨					

حصة معيدي التأمين من  
اجمالي المطالبات المدفوعة  
التغير في مطالبات  
تحت التسمية ، صافي  
صافي المطالبات المكتبجة  
تكاليف اكتاب وثائق تأمين  
ايراد عمولات  
صافي نتيجة الاكتاب  
ايرادات اخرى غير مصنفة، صافي  
مصاريف غير مصنفة  
فائض عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

القطاعات التشغيلية (تتمه)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٧١,٣٢٨,١٤٤	١٤,٩٤٠,٨٦٨	٩,١٣٧,٣٥٨	٧,٦٨٩,٤٨١	١٤,٠٢٨,٢٥٥	٢٥,٥٣٢,١٨٢
١٠,٦٦٠,٥٩٦	٢,٦١٩,٠٩٩	١,٢٤٩,٣٩٥	١,٤٤٢,٣٩٥	٣,٨٠٨,٨٨٧	١,٥٤٠,٨٢٠
١٠٦,١٤٠,٢٦٧	٢٩,٥٤٣,٣١٠	٣٦,٤٥٩,٠٨٦	١١,٩٨٦,٠٨٥	١٦,١٦٥,٧٠١	١١,٩٨٦,٠٨٥
٢٧٦,٠٤٠,٥٥٠					
٤٦٤,١٦٩,٥٥٧					
المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٦٥,١٤٧,٧٨٠	١٦,٧٨٩,١٨٠	٩,٦٦٨,٠٤٢	٩,٩١١,٥٥٣	٣٤,٩١٦,١٧٢	٩٣,٨١٢,٨٣٣
١٦٢,٧١٢,٢٠٤	٣٠,٧٨١,٣٦٥	٤٢,٥٢٢,٧٣٢	٢٠,٨٣٩,١٨٩	٣٥,٩٩٠,٥٤٠	٣٢,٥٧٨,٣٧٨
١٠,٥٤١,٤٥٠	٣,٢٥٨,٨٨٤	١,٨١١,٥٧٤	٢,٣٢٨,٢٣٦	٣,١٣٢,٧٥٦	-
١٢٥,٧٦٨,١٢٣					
٤٦٤,١٦٩,٥٥٧					

مطالبات عمليات التأمين  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التوسية  
إيرادات عمليات غير مكتسبة  
مطلوبات غير مصنفة

موجودات عمليات التأمين  
حصصة معدي التأمين من  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين  
مؤجلة  
حصصة معدي التأمين من  
مطالبات تحت التوسية  
موجودات غير مصنفة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

- ١٣ - ( خسارة ) ربحية السهم  
تم احتساب ( خسارة ) ربحية السهم من عمليات المساهمين بتقسيم صافي (الخسارة) الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة .
- ١٤ - مخصص اضافي واحتياطيات  
خلال الربع الثالث من عام ٢٠١١ قامت الشركة بعمل مخصص اضافي لقسط تأمين مدين بمبلغ ٤,٧ مليون ريال سعودي وكذلك احتياطي اضافي مقابل مطالبات السيارات المحتفظ بها لدى الشركة بمبلغ ١٤,٤ مليون ريال سعودي .  
هذا وقد تم عمل احتياطي اضافي مقابل مطالبات السيارات فيما يتعلق بالدية مستقبلا واعادة تقييم المطالبات القائمة .
- ١٥ - التوزيع الجغرافي  
ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية .
- ١٦ - نتائج الفترة الاولى  
ان نتائج الشركة للفترة الاولى قد لا تمثل مؤشرا دقيقا عن النتائج الفعلية لاعمال الفترة النظامية كاملة .
- ١٧ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة  
اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ اكتوبر ٢٠١١ الموافق ١٧ ذو القعدة ١٤٣٢ هـ .