

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة عمليات التأمين الأولية
٦	قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٤ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

السادة المساهمين
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ والقوائم الاولية لعمليات التأمين والعمليات الشاملة للمساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الاولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، والإيضاحات المعتبرة جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مسؤولة إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها .

وفيما عدا ما تم توضيحه في الفقرة التالية، كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية والمعلومات والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية . يعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل. وعليه فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

اساس الرأي المتحفظ

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

التحفظ

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، وفيما عدا التأثيرات المحتملة للأمر الواردة في فقرة اساس الرأي المتحفظ ، ان وجدت، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٣٤) - الخاص بالتقارير المالية الاولية .

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين (تتمه)

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية وليست وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

البسام محاسبون قانونيون واستشاريون

برايس ووترهاوس كوبرز

صندوق بريد ٤٦٣٦

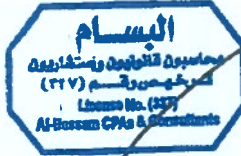
صندوق بريد ٤٦٧

الخبير ٣١٩٥٢

مطار الظهران ٣١٩٣٢

المملكة العربية السعودية

المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام

عمر محمد السقا

محاسب قانوني

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٣٧

ترخيص رقم ٣٦٩

١٩ ذو الحجة ١٤٣٤هـ

٢٤ أكتوبر ٢٠١٣م

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	ايضاح
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧٤,٨١٠,٠٦٤	٣٨,٠٤٦,٦٥٠	٤
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٥
١٦٤,٥٠٤,٧٤٠	١٩٨,٦٦٤,٢٥١	٦
٢٢,٥٩٣,٣٦٥	٢٩,٤٥٤,٢٥٨	٧
٢١,٧٧٧,٩٥٢	٢٢,٢٤٨,١٧٢	٧
٨٠,٥٨٤,٧٦٨	٧٣,٣٠٩,٦٩٨	
١٤١,١٦٨,٢١٧	١٣٦,١٢٩,٩٣٤	
١٣,١٤١,٨٤٢	١٨,٧٩٠,٦٨٧	
١٦,٥٥٧,٧٢٥	٢٤,٧٠٥,٨٤٥	
٢٠,٦٠٧,٤٨٣	٢٨,٥٨٠,٩٠٥	
٥,٢٠١,٦٧٧	٥,٠٥٧,٢٩٧	
٢,٢٠٠,٠٠٠	٣,٦٣٤,٨٥٠	١٠
٥٦٥,٠٧٠,٩١١	٥٨٠,٥٤٥,٦٢٥	
مجموع موجودات عمليات التأمين		
موجودات المساهمين		
٣٢,٣٥٨,٦٤٨	٣١,٢٢٧,٦٤٩	٤
٦٩,١٠٩,٤٠٠	٧٣,٠٥٨,٠٤٨	
٢٠,٩١٣,١٨٣	٢٢,٣١٠,٨٦٥	٥
١٨٤,٥٥١	٥٠١,٠٥٨	
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	
٢٧,٩٢٩,٦٩٨	٢٣,٥١٢,٩٢٨	
٥,٧٢٥,٧٨٤	٤,٧٥٠,٠٨٠	٥
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٣
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٨
٢٢٧,٦٦١,٤٥٦	٢٢٦,٨٠٠,٨٢٠	
٧٩٢,٧٣٢,٣٦٧	٨٠٧,٣٤٦,٤٤٥	
مجموع موجودات عمليات التأمين وموجودات المساهمين		

تشمل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة

منیر هاشم البهینو
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ سبتمبر ٣٠	إيضاح
(بالريالات السعودية)	(غير مدققة)	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		مطلوبات عمليات التأمين
٤٢,٧٨٩,٩١٩	٦٠,٤٤٠,٢٠٨	ذمم دائنة
٣٢,٨٠٣,١٤٦	٣٤,٠١٢,٧٠٤	ارصدة اعادة تأمين دائنة
١٠,٥١٢,١٩١	١٦,٩٨٠,٧٤٩	ايرادات عمولات تأمين غير مكتسبة
١٥٥,٦٥٦,٨٦٤	١٨٧,١١١,٣٢٧	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٢٥,٥٠٤,٣٤٦	٢١٨,٥١٢,٠٥٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٤,٥١٩,٢٤٤	١١٠,٢٥٦	أقساط تأمين مقدمة
١٢,٦٠٨,٤١٥	٦,٤٤٤,٨٥٤	مصارييف مستحقة ومطلوبات اخرى
١٨,٦٣٧,٧٣٤	١٩,١٠٧,٠١٠	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٢٧,٩٢٩,٦٩٨	٢٣,٥١٢,٩٢٨	مطلوب الى عمليات المساهمين
٩,٨١٨,١٢٧	١٠,٠٢٢,٣٠٤	مكافأة نهاية الخدمة
٤,٢٩١,٢٢٧	٤,٢٩١,٢٢٧	توزيعات الفائض المستحقة
٥٦٥,٠٧٠,٩١١	٥٨٠,٥٤٥,٦٢٥	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٥,١١٩,٤١٣	٤,٥٥٩,٣٣٤	مصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٠,٦٠٧,٤٨٣	٢٨,٥٨٠,٩٠٥	مطلوب الى عمليات التأمين
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٧٢,٨٠٧,٨٩٦	٨٠,٢٢١,٢٣٩	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣٦٦,٠٤٠	١,٥١٧,٠٦٧	احتياطي القيمة العادلة
(٦٥,٥١٢,٤٨٠)	(٧٤,٩٣٧,٤٨٦)	خسائر متراكمة
١٥٤,٨٥٣,٥٦٠	١٤٦,٥٧٩,٥٨١	مجموع حقوق المساهمين
٢٢٧,٦٦١,٤٥٦	٢٢٦,٨٠٠,٨٢٠	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٧٩٢,٧٣٢,٣٦٧	٨٠٧,٣٤٦,٤٤٥	مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

١٠

التزامات وإرتباطات

تتضمن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة

منیر هاشم البیورنو
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الأولية

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
				الإيرادات
٣٣٨,١٣٦,٢٢٠	٣٢٢,٥٢٥,٢٠٤	١٠٠,٦٣٢,٨٧٤	١١٧,٩٢٠,٩٦٠	٧ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٦٩,٩٤٦,٣٦٩)	(١٤٢,٧٦٨,٨٦٣)	(٥٥,٦٨٢,٣٠٥)	(٤٩,٧٢٣,٠٦٢)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٩١٦,٧٠١)	(١,٩٣٢,٠٠٠)	(٦٣٩,٠٠٠)	(٦٩٣,٠٠٠)	فائض خسارة أقساط تأمين
١٦٦,٢٧٣,١٥٠	١٧٧,٨٢٤,٣٤١	٤٤,٣١١,٥٦٩	٦٧,٥٥٨,٨٩٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٥,٠٧١,٤٠٨)	(٣٨,٧٢٩,٥٣٢)	٥,٨٥٦,٩٣٦	(١٦,٧٤٧,٨٦٢)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٤١,٢٠١,٧٤٢	١٣٩,٠٩٤,٨٠٩	٥٠,١٦٨,٥٠٥	٥٠,٨١١,٠٣٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٩,٥٠٦,٦٢١	٢٩,٨١٢,٣٤٩	٨,٩١٢,٢١٩	١٢,٢٧٢,٤٨٦	إيراد عمولات إعادة تأمين
١٧٠,٧٠٨,٣٦٣	١٦٨,٩٠٧,١٥٨	٥٩,٠٨٠,٧٢٤	٦٣,٠٨٣,٥٢٢	مجموع الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
(١٨١,٣٩٤,٠٨٣)	(٢٤٦,٣٧٤,١٠٦)	(٦٣,٢٢٤,٢٣٧)	(٦٣,٣٠٩,٠٥١)	٧ إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٧٩,٦٠٨,٨٨٩	١٢٣,٣٩٠,٠٩٣	٢٨,٥٣٧,٩٣٥	٢٧,٦٢٨,٤٤٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠١,٧٨٥,١٩٤)	(١٢٢,٩٨٤,٠١٣)	(٣٤,٦٨٦,٣٠٢)	(٣٥,٦٨٠,٦٠٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢,٤٠١,٢٥٤)	١,٩٥٤,٠٠٦	(٩,٠٣٣,٧٣٢)	١,٥٤٠,٠٦٦	التغير في المطالبات تحت التسوية
(١١٤,١٨٦,٤٤٨)	(١٢١,٠٣٠,٠٠٧)	(٤٣,٧٢٠,٠٣٤)	(٣٤,١٤٠,٥٣٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٦,٥٨٧,٦١٤)	(٢٣,٥٣٥,٤٧٤)	(٧,٣٢٥,٢٩٢)	(٨,٤٦٨,٨٥٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢٥,٠٣٨,٧٤٢)	(٢٣,١٥٨,٣٩٨)	(٨,٤٩٦,٨١٦)	(٩,٢٤٤,٣٤١)	٧ رواتب تشغيلية وإدارية
(١٠,٠٥٨,٧٨٢)	(١٠,٦٩٩,٠٩٥)	(١,٤٠٨,٠٠٨)	(٣,٤٦٣,٦٢٢)	٧ مصاريف إدارية وعمومية أخرى
٢٩٣,٥٣٦	٣٢٥,٤٢٨	١٠٩,١٤٨	١٠١,٦٢٤	إيرادات من استثمارات
٤,٣٩٤,٧٧٧	١,٢١٦,٩٦٦	٣,٤٦٩,٢٤٩	٤٤,٩٧٣	إيرادات أخرى ، صافي
(١٧١,١٨٣,٢٧٣)	(١٧٦,٨٨٠,٥٨٠)	(٥٧,٣٧١,٧٥٣)	(٥٥,١٧٠,٧٥٧)	مجموع التكاليف والمصاريف
(٤٧٤,٩١٠)	(٧,٩٧٣,٤٢٢)	١,٧٠٨,٩٧١	٧,٩١٢,٧٦٥	فائض (عجز) من عمليات التأمين
				(فائض) عجز عمليات التأمين محول إلى العمليات الشاملة
٤٧٤,٩١٠	٧,٩٧٣,٤٢٢	(١,٥٣٨,٠٧٤)	(٧,١٢١,٤٨٩)	للمساهمين
-	-	١٧٠,٨٩٧	٧٩١,٢٧٧	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

-٥-

عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

منیر هاشم البورنو
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين
الرئيس المالي


شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

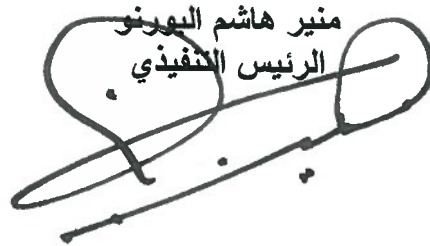
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)		(غير مدققة)		
				الدخل
(٤٧٤,٩١٠)	(٧,٩٧٣,٤٢٢)	١,٥٣٨,٠٧٤	٧,١٢١,٤٨٩	فائض (عجز) من عمليات التأمين
٦٦٩,٠٢٩	٢,٥٤٣,٤١٣	٤٢١,٩٧٤	٣٥٧,٩٦٥	إيرادات من استثمارات
١٩٤,١١٩	(٥,٤٣٠,٠٠٩)	١,٩٦٠,٠٤٨	٧,٤٧٩,٤٥٤	
(١,٨٥١,٥٥٥)	(٢,٢٩٢,٠٢٥)	(٥٣٧,٥٥٢)	(١,١٤٠,٩٢٠)	٧ مصاريف ادارية وعمومية
(١,٦٥٧,٤٣٦)	(٧,٧٢٢,٠٣٤)	١,٤٢٢,٤٩٦	٦,٣٣٨,٥٣٤	الربح (الخسارة) للفترة
(١,٠٢٦,٦٣٢)	(١,٧٠٢,٩٧٢)	(٣٧٥,٥٤٢)	(٥٦٧,٦٥٧)	مخصص زكاة وضريبة دخل
(٢,٦٨٤,٠٦٨)	(٩,٤٢٥,٠٠٦)	١,٠٤٦,٩٥٤	٥,٧٧٠,٨٧٧	صافي الربح (الخسارة) للفترة
دخل شامل آخر				
٣٦٢,٨٧٥	١,١٥١,٠٢٧	٥٤١,١٤٤	٤٤١,٧١٥	٥ التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٣٢١,١٩٣)	(٨,٢٧٣,٩٧٩)	١,٥٨٨,٠٩٨	٦,٢١٢,٥٩٢	إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(٠,١٢)	(٠,٤٣)	٠,٠٥	٠,٢٦	١٣ ربح (خسارة) السهم الأساس والمخفف


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة


منير هاشم الهوراني
الرئيس التنفيذي

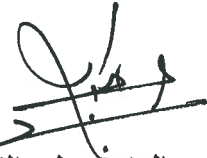

غلام محي الدين
الرئيس المالي

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال	
		(بالريالات السعودية)		
١٥٤,٨٥٣,٥٦٠	(٦٥,٥١٢,٤٨٠)	٣٦٦,٠٤٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ (مدققة)
(٧,٧٢٢,٠٣٤)	(٧,٧٢٢,٠٣٤)	-	-	صافي خسارة الفترة
				التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١,١٥١,٠٢٧	-	١,١٥١,٠٢٧	-	المتاحة للبيع
(١,٧٠٢,٩٧٢)	(١,٧٠٢,٩٧٢)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٤٦,٥٧٩,٥٨١	(٧٤,٩٣٧,٤٨٦)	١,٥١٧,٠٦٧	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
١٤٩,٠٩٤,٠٢١	(٧٠,٩٠٥,٩٧٩)	-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ (مدققة)
(١,٦٥٧,٤٣٦)	(١,٦٥٧,٤٣٦)	-	-	صافي خسارة الفترة
				التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٣٦٢,٨٧٥	-	٣٦٢,٨٧٥	-	المتاحة للبيع
(١,٠٢٦,٦٣٢)	(١,٠٢٦,٦٣٢)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٤٦,٧٧٢,٨٢٨	(٧٣,٥٩٠,٠٤٧)	٣٦٢,٨٧٥	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة


منير هاشم البورني
الرئيس التنفيذي


غلام محي الدين
الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	-	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		تعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
٧٣٦,٢٩٤	٧٤٦,٥٩١	استهلاكات
(٣٥٣,٤٣٨)	-	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
١,٦٦٠,٤٢٠	١,٠٠٢,٥٤٧	مكافأة نهاية الخدمة
٢,٠٤٣,٢٧٦	١,٧٤٩,١٣٨	
		<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(١٢,٩٠٤,٤٢٢)	(٤١,٠٢٠,٤٠٤)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(١,٢٢٤,٦٩٢)	(٤٧٠,٢٢٠)	مطلوب من جهات ذات علاقة
(١٢,٩٣٩,٩٠٤)	٧,٢٧٥,٠٧٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢٣,٩٣٢,١٣٤)	٥,٠٣٨,٢٨٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٩٢٢,٣٣٠)	(٥,٦٤٨,٨٤٥)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٦,١٧٨,٠٩٤)	(٨,١٤٨,١٢٠)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٤٧٤,٩١٠)	(٧,٩٧٣,٤٢٢)	مطلوب من عمليات المساهمين
٤,٠٨٤,٣١٣	١٧,٦٥٠,٢٨٩	ذمم دائنة
٣٢,٨٠٦,٧٢٦	١,٢٠٩,٥٥٨	ارصدة اعادة تأمين دائنة
١,٣٥٣,٤٠٧	٦,٤٦٨,٥٥٨	ايراد عمولات تأمين غير مكتسبة
٣٨,٠١١,٣١٢	٣١,٤٥٤,٤٦٣	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٦,٣٣٣,٣٨٨	(٦,٩٩٢,٢٨٨)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٣٤,٧٩٧,٩٩٣)	(٢٤,٤٠٨,٩٨٨)	أقساط تأمين مقدمة
١,٨١٦,٨١٩	(٦,١٦٣,٥٦١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
(٩,٣١٤,٨٣٠)	٤٦٩,٢٧٦	مطلوب الى جهات ذات علاقة
-	(٤,٠١٠,٦٥٣)	مطلوب الى عمليات المساهمين
١٢,٧٥٩,٩٣٢	(٣٣,٥٢١,٨٦٦)	النقد (المستخدم في) الناتج من عمليات التشغيل
(٥٢٧,٣٤٧)	(١,٠٤٩,٠٠٧)	مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
١٢,٢٣٢,٥٨٥	(٣٤,٥٧٠,٨٧٣)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من عمليات التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار</u>
(٨١٣,٤٣٧)	(٧٥٧,٦٩١)	إضافات على ممتلكات ومعدات
٥٢٧,٥٠٠	-	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(١,٤٣٤,٨٥٠)	برنامج حاسب آلي تحت التطوير
(٢,٣٨٥,٩٣٧)	(٢,١٩٢,٥٤١)	صافي النقد المستخدم في عمليات الإستثمار
٩,٨٤٦,٦٤٨	(٣٦,٧٦٣,٤١٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٨,٦٧٤,٠٤٦	٧٤,٨١٠,٠٦٤	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٨,٥٢٠,٦٩٤	٣٨,٠٤٦,٦٥٠	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشتمل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ (جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة)
عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

مدير هاشم اليورنو
الرئيس التنفيذي

علام محي الدين
الرئيس المالي

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)		
(١,٦٥٧,٤٣٦)	(٧,٧٢٢,٠٣٤)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٣,٤٥٣	(٣١٦,٥٠٧)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٢,٥٢٠,٦٠٦	-	مطلوب من جهات ذات علاقة
-	٤,٤١٦,٧٧٠	مطلوب من عمليات التأمين
١,٠٣٧,١٩٤	-	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٤٧٤,٩١٠	٧,٩٧٣,٤٢٢	مطلوب الى عمليات التأمين
٣٤,٦٩٠	٨,٠١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٤٤٣,٤١٧	٤,٣٥٩,٦٦٧	صافي النقد من عمليات التشغيل
(١,٥٠٢,١٨٠)	(٢,٢٧١,٠٦٧)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
١٠,٩٤١,٢٣٧	٢,٠٨٨,٦٠٠	صافي النقد الناتج من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٥٣,٢٤٨,٧١٧	(٣,٩٤٨,٦٨٤)	وديعة قصيرة الأجل
(٤٠,٥٦٨,٢٦٥)	(٥,٤٧٤,٥٥٥)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٢١,٧٢٥,٢٧٣	٥,٢٢٧,٩٠٠	بيع استثمارات متاحة للبيع
(٤,٧٢٥,٧٥٤)	-	شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	٩٧٥,٧٠٤	المتحصل من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٩,٦٧٩,٩٧١	(٣,٢١٩,٥٩٩)	صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من عمليات الاستثمار
٤٠,٦٢١,٢٠٨	(١,١٣٠,٩٩٩)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٢,٦٨٦,٦٦٨	٣٢,٣٥٨,٦٤٨	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٣,٣٠٧,٨٧٦	٣١,٢٢٧,٦٤٩	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية
٣٦٢,٨٧٥	١,١٥١,٠٢٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارةمنیر هاشم البهرني
الرئيس التنفيذيغلام محي الدين
الرئيس المالي

١ - التنظيم والعمليات

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

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين 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") لمزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية .

٢ - 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ وفقاً لعرف التكلفة التاريخية ولمبدأ الاستحقاق المعدل لإعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع بالقيمة العادلة في قائمة العمليات الشاملة للمساهمين وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية". وعليه لم يكن الغرض من إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لتتفق مع المبادئ المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

طبقاً للنظام، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحتفظ الشركة بالحياسة 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. يتم توزيع الفائض الناتج من عمليات التأمين كما يلي:

٩٠ %

المحول الى العمليات الشاملة للمساهمين

١٠ %

المحول الى الفائض المتراكم لعمليات التأمين

١٠٠ %

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٢ - السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

١-٢ أساس إعداد القوائم المالية - (تتمة)

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.

إن السياسات المحاسبية التي تطبقها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ باستثناء اعتماد بعض التعديلات والتفتيحات على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها تأثير مالي هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١	عرض القوائم المالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١٩	مكافآت موظفين
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٧	الأدوات المالية- الإفصاح عن مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١	التبني لأول مرة - القروض الحكومية
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٠ و ١١ و ١٢	الإرشادات الانتقالية
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRIC") رقم ٢٠	تكاليف الإزالة في مرحلة الإنتاج للمناجم السطحية
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١١	الترتيبات المشتركة
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٢	الإفصاحات عن الحصص في منشآت أخرى
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة

لقد اختارت إدارة الشركة عدم التبني المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتفسيرات الصادرة ، والتي ستكون

سارية المفعول للفتترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ :

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٣٢	الأدوات المالية- عرض مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩	الأدوات المالية- التصنيف والقياس

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٢-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الموجزة الأولية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والإفتراسات 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 للتغييرات في الإفتراسات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية في الفترة التي تتعرض خلالها الإفتراسات إلى التغييرات. وتعتقد الإدارة أن الإفتراسات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٣- إتفاقية شراء الاصول والالتزامات وبداية النشاط

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

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

٤- نقد وما في حكمه

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
٨٠,٤٦٢	٤٤,٦٩٢	-	-
٧,٥٤٧,٣٩٦	٣٢,١٥٤,٩٥٩	١,٤٤٤,٩٦٥	١,٤٤٤,٩٦٥
٣٠,٤١٨,٧٩٢	٤٢,٦١٠,٤١٣	٣٠,٩١٣,٦٨٣	٣٠,٩١٣,٦٨٣
٣٨,٠٤٦,٦٥٠	٧٤,٨١٠,٠٦٤	٣١,٢٢٧,٦٤٩	٣٢,٣٥٨,٦٤٨

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٥- الاستثمارات

أ- استثمارات متاحة للبيع- عمليات التأمين

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

ب- استثمارات متاحة للبيع- عمليات المساهمين

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

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
	(بالريالات السعودية)	
(مدققة)	(غير مدققة)	
-	٢٠,٩١٣,١٨٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥١,٠٣٠,٦٨٨	٥,٤٧٤,٥٥٥	مشتريات خلال الفترة / السنة
(٣٠,٤٨٣,٥٤٥)	(٥,٢٢٧,٩٠٠)	المباع خلال الفترة / السنة
٣٦٦,٠٤٠	١,١٥١,٠٢٧	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٢٠,٩١٣,١٨٣	٢٢,٣١٠,٨٦٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ج - إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من الآتي:

القيمة الدفترية بالصافي بعد

خصم الاطفاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	هامش الربح	فترة الاستحقاق	الجهة المصدرة	نوع الإستثمار
	(بالريالات السعودية)				
(مدققة)	(غير مدققة)				
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٢% إلى	٥ سنوات	شركات سعودية	صكوك
٩٧٥,٧٠٤	-	سايبور + ١,٥%			
٧٥٠,٠٨٠	٧٥٠,٠٨٠	٢,٥%	١ سنة	شركات سعودية	صكوك
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨%	٥,٥ سنة	حكومة أجنبية	شهادة ايجار موجودات
٥,٧٢٥,٧٨٤	٤,٧٥٠,٠٨٠	٢,١٦%	٥ سنوات	شركات سعودية	صكوك

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٦- أقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٧٤,٥٥١,٩٢٥	١٦٥,٤١٥,٧٧٢	أقساط تأمين مدينة
٤٦,٠٣٠,١٩٠	٢١,١٤٣,٢٨٦	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٢٠,٥٨٢,١١٥	١٨٦,٥٥٩,٠٥٨	
(٢١,٩١٧,٨٦٤)	(٢٢,٠٥٤,٣١٨)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٩٨,٦٦٤,٢٥١	١٦٤,٥٠٤,٧٤٠	

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(بالريالات السعودية)			
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
١١٩,٣٣٠,٢٥١	٤٦,٧٩٦,٦٤٥	أقساط تأمين مكتتبه	أخرى
٧٤,٥٣٤,٢٨٨	٤١,١٤٠,٦٢٩	مطالبات مكتتبه على وثائق التأمين	
٦٠٣,٧٤٠	٦٠٣,٧٤٠	ليجار	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠,٩٩١,٩٢٩	٢٣,٩٩٤,٥٨٤	المطلوب من جهات ذات علاقة- اقساط التأمين
(١,٥٣٧,٦٧١)	(١,٤٠١,٢١٩)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٩,٤٥٤,٢٥٨	٢٢,٥٩٣,٣٦٥	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

مكافآت كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بمكافآت المديرين وكبار موظفي الإدارة خلال السنة :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)		
٤,٩٥٤,٤٧٣	٥,١١٦,٤٧٢	منافع قصيرة الأجل
٢٩٧,٦٦٣	٣٠٥,١٦٥	مكافأة نهاية الخدمة
١٠٢,٠٠٠	٦٣,٠٠٠	اتعاب اجتماعات مجلس الإدارة

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

٨- وديعة نظامية

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

٩- احتياطي نظامي

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

١٠- التزامات وإرتباطات

أ- ارتباطات

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

ب- التزامات رأسمالية

كان لدى الشركة التزام رأسمالي قائم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بمبلغ ٠,٠٦٢ مليون ريال سعودي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٠,٥٣ مليون ريال سعودي) متعلق ببرنامح حاسوب تحت التطوير.

١١- 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، المصاريف العمومية والإدارية ، والإيرادات الأخرى بالصافي.

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

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

صحي	مركبات	بحري	حريق	أخرى	المجموع	
(بالريالات السعودية)						
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في						
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)						
عمليات التأمين						
٤١,١١٤,٤٨٧	٤٨,١٣٧,٨٧٩	١١,٥١١,٨٢٢	٥,٢٦٠,٣٥٣	١١,٨٩٦,٤١٩	١١٧,٩٢٠,٩٦٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,٢١٢,٤٨٨)	(٢٠,٨٥١,٩٨٠)	(١٠,١٩٧,٤٥٥)	(٤,٧٩٨,٠١٠)	(٥,٦٦٣,١٢٩)	(٤٩,٧٢٣,٠٦٢)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
-	(٤٤١,٢٤٩)	(١٥,٠٠٠)	(١٨٢,٧٥١)	-	(٦٣٩,٠٠٠)	فائض خسارة أقساط تأمين
٣٢,٩٠١,٩٩٩	٢٦,٨٤٤,٦٥٠	١,٢٩٩,٣٦٧	٢٧٩,٥٩٢	٦,٢٣٣,٢٩٠	٦٧,٥٥٨,٨٩٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٣٣٣,٣٩٩)	(١٥,٨٤٥,٥١٨)	٢٦٤,٦٠٢	٣٣٣,٦٤٧	٨٣٢,٨٠٦	(١٦,٧٤٧,٨٦٢)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٣٠,٥٦٨,٦٠٠	١٠,٩٩٩,١٣٢	١,٥٦٣,٩٦٩	٦١٣,٢٣٩	٧,٠٦٦,٠٩٦	٥٠,٨١١,٠٣٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	٣,٤١٦,٦٨٢	٣,٨٥٥,٩٣٢	١,٦٤٧,٣٣٠	٣,٣٥٢,٥٤٢	١٢,٢٧٢,٤٨٦	إيراد عمولات إعادة تأمين
٣٠,٥٦٨,٦٠٠	١٤,٤١٥,٨١٤	٥,٤١٩,٩٠١	٢,٢٦٠,٥٦٩	١٠,٤١٨,٦٣٨	٦٣,٠٨٣,٥٢٢	إجمالي الإيرادات
(٣٩,٠٣٩,٣٧٥)	(١٩,٦١٩,٥١٩)	(٣,١٥٥,٩٨٤)	(٨٥٧,٥٢٨)	(٦٣٦,٦٤٥)	(٦٣,٣٠٩,٠٥١)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٦,٣٥٦,٥٧٢	٧,٥٨٣,٦٠١	٢,٤٥٧,٨٢٧	٧٣٤,٠٢١	٤٩٦,٤٢٦	٢٧,٦٢٨,٤٤٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٦٨٢,٨٠٣)	(١٢,٠٣٥,٩١٨)	(٦٩٨,١٥٧)	(١٢٣,٥٠٧)	(١٤٠,٢١٩)	(٣٥,٦٨٠,٦٠٤)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٨٠٣,٢٠٧	١,٢٠٤,٩٧١	(٣٣٢,٨٨٧)	(١,١٢١,٣٤٧)	(١٣,٨٧٨)	١,٥٤٠,٠٦٦	التغير في المطالبات تحت التسوية
(٢٠,٨٧٩,٥٩٦)	(١٠,٨٣٠,٩٤٧)	(١,٠٣١,٠٤٤)	(١,٢٤٤,٨٥٤)	(١٥٤,٠٩٧)	(٣٤,١٤٠,٥٣٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٢٩٩,٧٣٩)	(٣,٩٧٧,٦٨٩)	(١,١٦٧,٦٧٥)	(٦٢٠,٩٦٩)	(٤٠٢,٧٨١)	(٨,٤٦٨,٨٥٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٧,٣٨٩,٢٦٥	(٣٩٢,٨٢٢)	٣,٢٢١,١٨٢	٣٩٤,٧٤٦	٩,٨٦١,٧٦٠	٢٠,٤٧٤,١٣١	صافي نتائج الاكتتاب
					١٤٦,٥٩٧	إيرادات أخرى غير مصنفة ، صافي
					(١٢,٧٠٧,٩٦٣)	مصروفات غير مصنفة
					٧,٩١٢,٧٦٥	فائض عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
						لفترة التسعة أشهر المنتهية في
						٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
						عمليات التأمين
						إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٢٢,٥٢٥,٢٠٤	٣٩,١٦٥,٦٥٨	٢٦,٠٣٩,٣٧٩	٤٢,٥٠١,٦١٠	٨٧,٨٤٧,٩٥٤	١٢٦,٩٧٠,٦٠٣	
(١٤٢,٧٦٨,٨٦٣)	(٢٤,٩٨٨,٣٢٢)	(٢٣,٤٦٦,٢٦٢)	(٣٦,٦٢٤,٢٩٢)	(٣٧,٠٤٥,٨١٩)	(٢٠,٦٤٤,١٦٨)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٩٣٢,٠٠٠)	-	(٥٤٨,٢٥٣)	(٦٠,٠٠٠)	(١,٣٢٣,٧٤٧)	-	فائض خسارة أقساط تأمين
١٧٧,٨٢٤,٣٤١	١٤,١٧٧,٣٣٦	٢,٠٢٤,٨٦٤	٥,٨١٧,٣١٨	٤٩,٤٧٨,٣٨٨	١٠٦,٣٢٦,٤٤٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٨,٧٢٩,٥٣٢)	(١,٠٧٣,٢٢٠)	(٢٠٧,٨٥٧)	٨٤٤,٥٦٦	(١٢,٦١٢,٤١٦)	(٢٥,٧٢٠,٦٠٥)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٣٩,٠٩٤,٨٠٩	١٣,١٠٤,١١٦	١,٨١٧,٠٠٧	٦,٧٠١,٨٨٤	٣٦,٨٦٥,٩٧٢	٨٠,٦٠٥,٨٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٩,٨١٢,٣٤٩	٧,٥٥٢,٢٥١	٤,٦٠٩,٤١٧	٩,٧٥٤,٢٤٨	٧,٨٩٦,٤٣٣	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
١٦٨,٩٠٧,١٥٨	٢٠,٦٥٦,٣٦٧	٦,٤٢٦,٤٢٤	١٦,٤٥٦,١٣٢	٤٤,٧٦٢,٤٠٥	٨٠,٦٠٥,٨٣٠	إجمالي الإيرادات
(٢٤٦,٣٧٤,١٠٦)	(٤,٩٩٣,٠٦١)	(١١,٢٢٤,٥١٧)	٢٤,١٣٧,٦٣٧	(٧٦,٢٠٨,٣٦١)	١٢٩,٨١٠,٥٣٠	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٢٣,٣٩٠,٠٩٣	٤,٣٣١,٥٥٧	٩,٨٠٣,٣٦٦	٢٠,٣٣٣,٨٢٤	٣٢,٣٥٦,٨٣٦	٥٦,٥٦٤,٥١٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢٢,٩٨٤,٠١٣)	(٦٦١,٥٠٤)	(١,٤٢١,١٥١)	(٣,٨٠٣,٨١٣)	(٤٣,٨٥١,٥٢٥)	(٧٣,٢٤٦,٠٢٠)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٩٥٤,٠٠٦	٣٣٤,٥٨٥	(١,٥١٠,٩٥١)	٢,٤٨٦,٢٣٩	٤,٠٥٦,٠٠١	(٣,٤١١,٨٦٨)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(١٢١,٠٣٠,٠٠٧)	(٣٢٦,٩١٩)	(٢,٩٣٢,١٠٢)	(١,٣١٧,٥٧٤)	(٣٩,٧٩٥,٥٢٤)	(٧٦,٦٥٧,٨٨٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٣,٥٣٥,٤٧٤)	(٢,٣١١,٩٩٣)	(٢,٠٧٨,٤٤٨)	(٣,٠٠٢,٢٤٠)	(١٠,٣٠٢,٢٣٠)	(٥,٨٤٠,٥٦٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٤,٣٤١,٦٧٧	١٨,٠١٧,٤٥٥	١,٤١٥,٨٧٤	١٢,١٣٦,٣١٨	(٥,٣٣٥,٣٤٩)	(١,٨٩٢,٦٢١)	صافي نتائج الاكتتاب
١,٥٤٢,٣٩٤						إيرادات أخرى غير مصنفة ، صافي
(٣٣,٨٥٧,٤٩٣)						مصرفات غير مصنفة
(٧,٩٧٣,٤٢٢)						عجز عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١١-المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
						كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
						(بالريالات السعودية)
موجودات عمليات التأمين						
٧٣,٣٠٩,٦٩٨	١٦,٥١٠,٧٧٦	١١,٠٧٦,٨٥٦	١٢,٠١٦,٥٤٠	٢٢,١٥٩,٧٧٦	١١,٥٤٥,٧٥٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٨,٧٩٠,٦٨٧	٢,٥٨٢,٤١٥	١,٥٣١,٥٨٧	١,٧٠٣,٢٥٩	٨,٦٥٠,١٣٢	٤,٣٢٣,٢٩٤	تكاليف اكتتاب موجلة
١٣٦,١٢٩,٩٣٤	٤٢,٣٢١,٧٧٦	٢٧,٦١٧,١٩٩	١٤,٨٣٥,٠١٦	٣٠,٦٦٩,٦٧٠	٢٠,٦٨٦,٢٧٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٥٢,٣١٥,٣٠٦						موجودات غير مصنفة
<u>٥٨٠,٥٤٥,٦٢٥</u>						
مطلوبات عمليات التأمين						
١٨٧,١١١,٣٢٧	٣٦,٢٨١,٥٢٨	١٢,٣٤٤,٣٩٧	١٣,٣٧٢,٧٠٣	٦٢,٩٨٢,١٩١	٦٢,١٣٠,٥٠٨	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢١٨,٥١٢,٠٥٨	٤٦,٤٨٥,٦٩٤	٣٢,٦٦٩,٢٠٨	١٩,٩٨٢,٦٦٢	٧٢,٨٥٧,٣٨٧	٤٦,٥١٧,١٠٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٦,٩٨٠,٧٤٩	٣,١٧٥,٥٦٤	٢,٤٩٤,٢٨٣	٣,٠٦٧,٨٧٠	٨,٢٤٣,٠٣٢	-	إيراد عمولات غير مكتسبة
١١٠,٢٥٦	٦٢,١٩٢	٦١,٠٣١	(١٧,٩٣٣)	٣,٥٨١	١,٣٨٥	أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
١٥٧,٨٣١,٢٣٥						مطلوبات غير مصنفة
<u>٥٨٠,٥٤٥,٦٢٥</u>						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
						٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
						(بالريالات السعودية)
						عمليات التأمين
١٠٠,٦٣٢,٨٧٤	٦,٣٩٦,٧١٦	٤,٩٥٧,١٣٤	١٠,٥٦٨,٩٢٥	٣٢,٥٢٤,١٠٣	٤٦,١٨٥,٩٩٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٥,٦٨٢,٣٠٥)	(٤,٩٨٠,٢٧٣)	(٤,٥٣٣,٨٩٠)	(٩,٢٣١,٦٧٤)	(١٢,٨٠٤,٧٩٨)	(٢٤,١٣١,٦٧٠)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٣٩,٠٠٠)	-	(١٨٢,٧٥١)	(١٥,٠٠٠)	(٤٤١,٢٤٩)	-	فائض خسارة أقساط تأمين
٤٤,٣١١,٥٦٩	١,٤١٦,٤٤٣	٢٤٠,٤٩٣	١,٣٢٢,٢٥١	١٩,٢٧٨,٠٥٦	٢٢,٠٥٤,٣٢٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥,٨٥٦,٩٣٦	١,٨٧٣,٧٤٣	٣٦٠,٣٣٥	١,٢٥٧,٩٤٦	١,٩٩٢,٥٦٧	٣٧٢,٣٤٥	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٥٠,١٦٨,٥٠٥	٣,٢٩٠,١٨٦	٦٠٠,٨٢٨	٢,٥٨٠,١٩٧	٢١,٢٧٠,٦٢٣	٢٢,٤٢٦,٦٧١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٩١٢,٢١٩	٢,٤٦٣,٤٨٤	١,٤٤٥,٢١٤	١,٩٨٠,٨١٧	٣,٠٢٢,٧٠٤	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
٥٩,٠٨٠,٧٢٤	٥,٧٥٣,٦٧٠	٢,٠٤٦,٠٤٢	٤,٥٦١,٠١٤	٢٤,٢٩٣,٣٢٧	٢٢,٤٢٦,٦٧١	إجمالي الإيرادات
(٦٣,٢٢٤,٢٣٧)	(٨٣٥,٥٦٨)	(١,٧٦٨,٨١٩)	(٤,٠٦٩,٧٨٦)	(٢٠,٦٥٩,٥٧٠)	(٣٥,٨٩٠,٤٩٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٢٨,٥٣٧,٩٣٥	٦٢٢,٢٩٤	١,٧٣١,٤٦٤	٣,٤٩٤,١٤٩	٨,٦٤٨,٩٣٤	١٤,٠٤١,٠٩٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٤,٦٨٦,٣٠٢)	(٢١٣,٢٧٤)	(٣٧,٣٥٥)	(٥٧٥,٦٣٧)	(١٢,٠١٠,٦٣٦)	(٢١,٨٤٩,٤٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٩,٠٣٣,٧٣٢)	٧٤,٤٤٩	٦٦٩,٩٩١	(٣,٢٤٦,٤٠٥)	(١,٥٣٧,١٤٣)	(٤,٩٩٤,٦٢٤)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(٤٣,٧٢٠,٠٣٤)	(١٣٨,٦٢٨)	٦٣٢,٦٣٦	(٣,٨٢٢,٠٤٢)	(١٣,٥٤٧,٧٧٩)	(٢٦,٨٤٤,٠٢٤)	صافي المطالبات المكتتبة
(٧,٣٢٥,٢٩٢)	(٣٨٤,٩٢٧)	(٢٧٧,٨٢٩)	(٥٣٢,٤٨٥)	(١,٦٠١,٣٤٣)	(٤,٥٢٨,٧٠٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٨,٠٣٥,٣٩٨	٥,٢٢٩,٩١٨	٢,٤٠٠,٨٤٩	٢٠٦,٤٨٧	٩,١٤٤,٢٠٥	(٨,٩٤٦,٠٦١)	صافي نتائج الاكتتاب
٣,٥٧٨,٣٩٧						إيرادات أخرى غير مصنفة ، صافي
(٩,٩٠٤,٨٢٤)						مصروفات غير مصنفة
١,٧٠٨,٩٧١						فائض عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١١- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
						لفترة التسعة أشهر المنتهية في
						٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
						عمليات التأمين
						إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٣٨,١٣٦,٢٢٠	٣٩,٠٠٢,٥٤٨	٢٥,١٣٣,٣٦٤	٣٨,٦٩٥,٦٤١	١٠٩,٨٠٣,٩٦٨	١٢٥,٥٠٠,٦٩٩	
(١٦٩,٩٤٦,٣٦٩)	(٢٧,٦١٦,١٠٢)	(٢٢,٥٣٧,٧٤١)	(٣١,٤٨٧,٣٩٤)	(٤٣,٩٨٠,٣٩٢)	(٤٤,٣٢٤,٧٤٠)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٩١٦,٧٠١)	-	(٥٤٧,٩٥٤)	(٤٥,٠٠٠)	(١,٣٢٣,٧٤٧)	-	فائض خسارة أقساط تأمين
١٦٦,٢٧٣,١٥٠	١١,٣٨٦,٤٤٦	٢,٠٤٧,٦٦٩	٧,١٦٣,٢٤٧	٦٤,٤٩٩,٨٢٩	٨١,١٧٥,٩٥٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٥,٠٧١,٤٠٨)	(٣,١٨٠,١٣٠)	(٢٩٧,٦١٢)	١,٣٧٦,٣٠٣	(٦,٧٤٧,٩٨٨)	(١٦,٢٢١,٩٨١)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٤١,٢٠١,٧٤٢	٨,٢٠٦,٣١٦	١,٧٥٠,٠٥٧	٨,٥٣٩,٥٥٠	٥٧,٧٥١,٨٤١	٦٤,٩٥٣,٩٧٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٩,٥٠٦,٦٢١	٧,٧٣٦,٢٧٠	٤,٣٧٨,٣٤١	٩,٥٢٠,٩٣١	٧,٨٧١,٠٧٩	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
١٧٠,٧٠٨,٣٦٣	١٥,٩٤٢,٥٨٦	٦,١٢٨,٣٩٨	١٨,٠٦٠,٤٨١	٦٥,٦٢٢,٩٢٠	٦٤,٩٥٣,٩٧٨	إجمالي الإيرادات
(١٨١,٣٩٤,٠٨٣)	(٢,٨٣٨,٢٢٠)	(٨,٧٦٩,٥٦٤)	(٩,٧٩٤,٢٤١)	(٧٦,٤٩٢,٨٨٤)	(٨٣,٤٩٩,١٧٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٧٩,٦٠٨,٨٨٩	٢,٥٧٥,٢٧٤	٧,٣٦٠,٧١١	٧,٢٧٦,٠٩٠	٣٠,٧١٧,٢٩٣	٣١,٦٧٩,٥٢١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠١,٧٨٥,١٩٤)	(٢٦٢,٩٤٦)	(١,٤٠٨,٨٥٣)	(٢,٥١٨,١٥١)	(٤٥,٧٧٥,٥٩١)	(٥١,٨١٩,٦٥٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢,٤٠١,٢٥٤)	(١١٥,٨١٥)	٢,٥٧٧,٥٤٠	(١,٠٧١,١٨٣)	(٨,٦٧٦,٢٧٨)	(٥,١١٥,٥١٨)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(١١٤,١٨٦,٤٤٨)	(٣٧٨,٧٦١)	(١,١٦٨,٦٨٧)	(٣,٥٨٩,٣٣٤)	(٥٤,٤٥١,٨٦٩)	(٥٦,٩٣٥,١٧١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٦,٥٨٧,٦١٤)	(٣,٢٠٩,٧٦٩)	(٢,٠٢٩,٤٦٠)	(٣,٦١٤,١٩٦)	(١١,٥٢٣,١٤٤)	(٦,٢١١,٠٤٥)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٩,٩٣٤,٣٠١	١٢,٣٥٤,٠٥٦	٥,٢٦٧,٦٢٥	١٠,٨٥٦,٩٥١	(٣٥٢,٠٩٣)	١,٨٠٧,٧٦٢	صافي نتائج الاكتتاب
٤,٦٨٨,٣١٣						إيرادات أخرى غير مصنفة ، صافي
(٣٥,٠٩٧,٥٢٤)						مصروفات غير مصنفة
(٤٧٤,٩١٠)						عجز عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)
(بالريالات السعودية)						
موجودات عمليات التأمين						
٨٠,٥٨٤,٧٦٨	١١,٨٦٤,٣٠٣	٨,٩٢١,٩٨٣	٨,٤٨٢,١٩٥	١٤,٤٥٠,٨٧٣	٣٦,٨٦٥,٤١٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣,١٤١,٨٤٢	١,٠٠٣,٣١٢	٨٧٤,٥٨٤	٦٣٥,٥٣٥	٥,٩٥١,٦٦٧	٤,٦٧٦,٧٤٤	تكاليف ائكتاب ووثائق التأمين مؤجلة
١٤١,١٦٨,٢١٧	٣٦,٦١٠,٤٢٨	٢٦,٠٧٢,٠٨٢	٢٢,٣٨٨,٥٢٥	٣٥,١٤٣,٦٤٠	٢٠,٩٥٣,٥٤٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣٠,١٧٦,٠٨٤						موجودات غير مصنفة
٥٦٥,٠٧٠,٩١١						
مطلوبات عمليات التأمين						
١٥٥,٦٥٦,٨٦٤	١٥,٩٨٢,٨٣٩	٩,٩٨١,٦٦١	١٠,٧٢٤,٣٣٦	٤٢,٦٦١,٣٢٢	٧٦,٣٠٦,٧٠٦	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٢٥,٥٠٤,٣٤٦	٤١,١٠٨,٩٣٢	٢٩,٦١٣,١٣٩	٣٠,٠٢٢,٤٠٩	٨١,٣٨٧,٣٥٨	٤٣,٣٧٢,٥٠٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٠,٥١٢,١٩١	٣,٣٨٩,٣٦٧	١,٧٧٩,٢٠٥	٢,١٧٥,٨٤٧	٣,١٦٧,٧٧٢	-	إيراد عملات غير مكتسبة
٢٤,٥١٩,٢٤٤	١٥٣,٥٢٤	٢٠,٦١٣	(٢٢٦,٧٦٦)	١,٦٢٩,٧٠٥	٢٢,٩٤٢,١٦٨	أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
١٤٨,٨٧٨,٢٦٦						مطلوبات غير مصنفة
٥٦٥,٠٧٠,٩١١						

١٢ - التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية باستثناء استثمار محتفظ بع في تركيا.

١٣ - ربحية (خسارة) السهم

تم إحتساب ربحية (خسارة) السهم الأساس والمخفف لدخل المساهمين الشامل ، بتقسيم صافي ربح (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

١٤ - 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 واستثمارات متاحة للبيع وموجودات أخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من ذمم دائنة ومطلوبات اخرى .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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 أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.
المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.

يوضح الجدول أدناه الموجودات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بحسب مستوى القيمة العادلة :

٢٠١٣

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
	(بالريالات السعودية)			
				عمليات التأمين
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	الاستثمار في الأسهم - عمليات التأمين
				عمليات المساهمين
٢٠,٨٥٥,٥٦٥	١٨,٠٢٥,٣٣٢	٢,٨٣٠,٢٣٣	-	صناديق استثمارية
١,٤٥٥,٣٠٠	-	-	١,٤٥٥,٣٠٠	الاستثمار في الأسهم - عمليات المساهمين
٢٤,٢٣٣,٩٤٣	١٩,٩٤٨,٤١٠	٢,٨٣٠,٢٣٣	١,٤٥٥,٣٠٠	إجمالي الاستثمارات

٢٠١٢

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
	(بالريالات السعودية)			
				عمليات التأمين
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	الاستثمار في الأسهم - عمليات التأمين
				عمليات المساهمين
٢٠,٠٥٣,٢٣٣	١٧,٦٥٦,٦٥١	٢,٣٩٦,٥٨٢	-	صناديق استثمارية
٨٥٩,٩٥٠	-	-	٨٥٩,٩٥٠	الاستثمار في الأسهم - عمليات المساهمين
٢٢,٨٣٦,٢٦١	١٩,٥٧٩,٧٢٩	٢,٣٩٦,٥٨٢	٨٥٩,٩٥٠	إجمالي الاستثمارات

- 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

- يتألف المستوى الثالث للاستثمارات من الاستثمار في صناديق مرابحة والاستثمار في أسهم شركة نجم لخدمات التأمين، والتي تظهر بالتكلفة. يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق المرابحة 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	في ١ يناير	شراء	بيع	إجمالي الربح أو الخسارة		في ٣٠ سبتمبر
				في قائمة الدخل	في قائمة دخل شامل آخر	
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	-	-	١,٩٢٣,٠٧٨
١٧,٦٥٦,٦٥١	١٧,٦٥٦,٦٥١	٤,٩٨٣,٤٤٢	(٤,٧٦٢,٧٥٨)	٢٦,٠٨٠	١٢١,٩١٧	١٨,٠٢٥,٣٣٢
١٩,٥٧٩,٧٢٩	١٩,٥٧٩,٧٢٩	٤,٩٨٣,٤٤٢	(٤,٧٦٢,٧٥٨)	٢٦,٠٨٠	١٢١,٩١٧	١٩,٩٤٨,٤١٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	في ١ يناير	شراء	بيع	إجمالي الربح أو الخسارة		في ٣١ ديسمبر
				في قائمة الدخل	في قائمة دخل شامل آخر	
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	-	-	١,٩٢٣,٠٧٨
-	-	٤١,٩٦٣,١٧٢	(٢٤,٤٢٤,٦٥٥)	٤٠,٦٨٦	٧٧,٤٤٨	١٧,٦٥٦,٦٥١
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٤١,٩٦٣,١٧٢	(٢٤,٤٢٤,٦٥٥)	٤٠,٦٨٦	٧٧,٤٤٨	١٩,٥٧٩,٧٢٩

١٥ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠١٣ الموافق ١٩ ذو الحجة ١٤٣٤هـ.