

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)

وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

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
٢٢ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



pwc

اليسام

محاسبون قاتونيون وإستشاريون

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والعمليات الشاملة للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

وفيما عدا ما تم توضيحه أدناه في فقرة أساس الرأي المتحفظ، تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والامتثال من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعد 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، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

اساس الرأي المتحفظ

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٦ ج) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة والذي يشير إلى أن صافي الأرصدة المدينة المطلوبة من أحد الأطراف ذات العلاقة والبالغ ٢٢،٢٦ مليون ريال سعودي متنازع عليه. وقد قامت كل من الشركة والطرف ذو العلاقة بتعيين طرف ثالث لتسوية رصيد الحساب، ولم يصدر من الطرف الثالث تقرير نهائي حتى تاريخ هذا التقرير. 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 الوارد في فقرة أساس 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 رقم (٣٤).

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين (تتمه)

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، حيث أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

البسام محاسبون قانونيون وإستشاريون

صندوق بريد ٤٦٣٦
الخبز ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



برايس ووترهاوس كوبرز

صندوق بريد ٤٦٧
مطار الظهران ٣١٩٣٢
المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٩

١٧ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ
١٧ أبريل ٢٠١٤ م



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

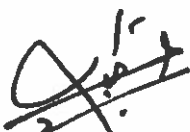
قائمة المركز المالي الأولية

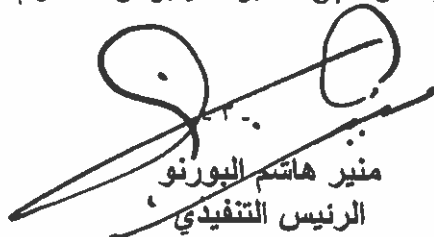
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)


كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤		
(مدققة)	(غير مدققة)		موجودات عمليات التأمين
٢٩,٨٧٦,٨٤٧	٤٨,٩٠٨,١٩٥	٤	نقد وما في حكمه
٢٢٢,٢٠٣,٣٩٩	١٦٧,٢١٤,٥٣٣	٥	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٢٥,٨١١,٥٠٩	٤٠,١٣٣,٧٣٩	٦ ج	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٢٢,٢٥٩,٣٢٧	٢٢,٢٥٩,٣٢٧	٦ ج	مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
٦١,٧٢٩,٦٠٠	٧٧,٧٠١,١٣٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٧,٧٤٢,٦٢٨	١١٥,٥٤٥,٧٦٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٥٩٦,٩٤٣	١٣,٩٤٢,٥٣٣		تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
٩,١٨١,٥٨٨	٨,٥٦٥,١٤٢		مدفوعات مقبلة وموجودات أخرى
٢٦,٧١٣,٠٦٢	٣٨,٩٤٣,٤٥٣		مطلوب من عمليات المساهمين
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٧	استثمار متاح للبيع
٤,٧٩٠,٧١٨	٤,٥٦٤,٩٥٩	١٠	ممتلكات ومعدات
٣,٦١٤,٨٥٠	٤,٣٤٩,٨٥٠		برنامج حاسب آلي تحت التطوير
٥٤١,٤٤٣,٥٤٩	٥٤٤,٠٥١,٧٠٥		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٧,٨٢٠,٧٩٣	٣٥,٨٩٥,٤٠٥	٤	نقد وما في حكمه
٧٣,٣٧٧,٩٠٠	٦٥,٣٢٢,٥٧٦		ودائع قصيرة الأجل
٥٥,٣٢٩	٥٦٨,٨٨١		مدفوعات مقبلة وموجودات أخرى
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	٦ ج	مطلوب من جهات ذات علاقة
٢٥,٤١٥,٣٥٠	٢٥,٠٩٢,٨٦٩	٧	استثمارات متاحة للبيع
٥,٧٥٠,٠٨٠	١١,٧٥٠,٠٨٠	٧	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٣	شهرة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٢٠٣,٨٥٩,٦٤٤	٢١,٠٠٧,٠٠٠		مجموع موجودات المساهمين
٧٤٥,٣٠٣,١٩٣	٧٥٤,١٢١,٧٠٨		مجموع موجودات عمليات التأمين و موجودات المساهمين

(يتبع)

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


عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة


منير هاتيم البورني
الرئيس التنفيذي


غلام محي الدين
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

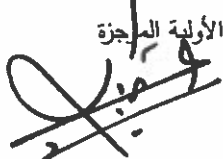
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

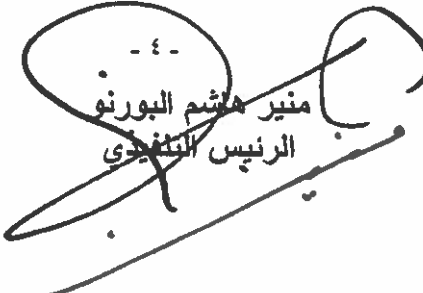
كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤		
(مدققة)	(غير مدققة)		
			مطلوبات عمليات التأمين
		٦ ج	ذمم دائنة
٥٩,٢٤٤,٦٤٩	٥٧,٠٧١,٣٠٧		ارصدة اعادة تأمين دائنة
٣٢,٤٣٤,١٧٩	٢٥,٧٣٢,٤٧٠		ايراد عمولة غير مكتسبة
١٢,٦٢٥,٥١٦	١٧,٣٩٢,٧٥٥		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤٥,٦٣٩,٤٩٢	١٩٦,٩١٤,١٩٧		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٠٧,٢٠٢,٣٢٨	٢٠٣,٥١٥,٣٨٨		أقساط تأمين مقدمة
٤٠,١٩٠,٦٤٣	٥٨٧,٥٨٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١٠,٦٥٩,٠٥٨	٧,٥٤٧,٢٥٢		مطلوب الى جهات ذات علاقة
١٨,٦٤٧,٤٦٤	١٨,٦٤١,٧٧٣	٦ ج	مكافأة نهاية الخدمة
١٠,٥٠٨,٩٩٣	١٢,٣٥٧,٧٤٨		توزيعات الفائض المستحقة
٤,٢٩١,٢٢٧	٤,٢٩١,٢٢٧		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٥٤١,٤٤٣,٥٤٩	٥٤٤,٠٥١,٧٠٥		
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٤,٤٢٢,١٥٠	٥,٠٠٨,٤٠٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٢٦,٧١٣,٠٦٢	٣٨,٩٤٣,٤٥٣		مطلوب الى عمليات التأمين
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٣	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٧٨,٢١٦,٢١٢	٩١,٠٣٢,٨٦١		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١,٩٥٠,٥٥٢	٥٠٧,١٧١		احتياطي القيمة العادلة
(٩٦,٣٠٧,١٢٠)	(١٠١,٤٧٠,٠٢٩)		خسائر متراكمة
١٢٥,٦٤٣,٤٣٢	١١٩,٠٣٧,١٤٢		مجموع حقوق المساهمين
٢٠٣,٨٥٩,٦٤٤	٢١,٠٠٧,٠٠٠		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٧٤٥,٣٠٣,١٩٣	٧٥٤,١٢١,٧٠٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين


١٠

التزامات وإرتباطات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرجلة


عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة


منیر هاشم البورنی
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)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح
١٣٨,٧٣٣,٦٣٠	١٥٢,٧٦٣,٧٢٧	١٦
(٥٨,٠٠٦,٧٩٤)	(٦١,٩٥٢,٥٨١)	
(٦٥٤,٠٠٠)	(٧٠٥,١٥٠)	
٨٠,٠٧٢,٨٣٦	٩٠,١٠٥,٩٩٦	
(٣٨,٧٤٧,٠٠٤)	(٣٥,٣٠٣,١٧٥)	
٤١,٣٢٥,٨٣٢	٥٤,٨٠٢,٨٢١	
٧,٥٩١,٠٨٧	١٠,٣٧٦,٩٣٤	
٤٨,٩١٦,٩١٩	٦٥,١٧٩,٧٥٥	
		الإيرادات
		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
		يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
		فائض خسارة أقساط تأمين
		صافي أقساط التأمين المكتتبة
		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
		صافي أقساط التأمين المكتتبة
		إيراد عمولات إعادة تأمين
		مجموع الإيرادات
		التكاليف والمصاريف
		إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
		صافي المطالبات المدفوعة
		التغير في المطالبات تحت التسوية
		صافي المطالبات المتكبدة
		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
		رواتب تشغيلية وإدارية
		مصاريف إدارية وعمومية أخرى
		إيرادات عمولات
		إيرادات أخرى ، صافي
		مجموع التكاليف والمصاريف
		عجز من عمليات التأمين
		عجز عمليات التأمين محول إلى العمليات الشاملة للمساهمين
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

عبدالعزیز علي الترحي
رئيس مجلس الإدارة

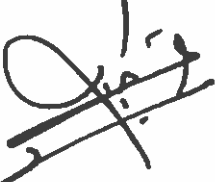
ملیر ہاشم البورنہ
الرئيس التنفيذي

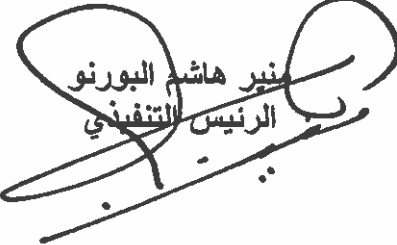
غلام محي الدين
الرئيس المالي


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 ٢٠١٣ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح
(١٣,١٤٤,٠١٥)	(٦,٣٤١,٦٦٢)	عجز من عمليات التأمين
١,٨٢٨,٥٢٠	٢,٣٧١,٨٥٥	إيرادات من استثمارات
(١١,٣١٥,٤٩٥)	(٣,٩٦٩,٨٠٧)	
(٥٣٩,٩٢٨)	(٦٢٣,١٠٢)	١٦ مصاريف ادارية وعمومية
(١١,٨٥٥,٤٢٣)	(٤,٥٩٢,٩٠٩)	صافي الخسارة للفترة
(٤٠٠,٠٠٠)	(٥٧٠,٠٠٠)	مخصص الزكاة وضريبة دخل
(١٢,٢٥٥,٤٢٣)	(٥,١٦٢,٩٠٩)	صافي خسارة المساهمين للفترة
		دخل شامل آخر
٣٣٤,٨٠٩	(١,٤٤٣,٣٨١)	٧ التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، صافي إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(١١,٩٢٠,٦١٤)	(٦,٦٠٦,٢٩٠)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣ خسارة السهم الأساس والمخفف
(٠,٥٦)	(٠,٢٣)	


عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة


نیر ہاشم البورنو
الرئيس التنفيذي


غلام محي الدين
الرئيس المالي

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


شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

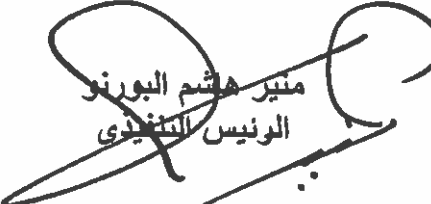
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية


لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال	
١٥٤,٨٥٢,٥٦٠	(٦٥,٥١٢,٤٨٠)	٣٦٦,٠٤٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ (مدققة)
(١١,٨٥٥,٤٢٣)	(١١,٨٥٥,٤٢٣)	-	-	صافي خسارة الفترة
٣٣٤,٨٠٩	-	٣٣٤,٨٠٩	-	التغير غير المحقق في القيمة العادلة
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	للإستثمارات المتاحة للبيع، صافي
١٤٢,٩٣٢,٩٤٦	(٧٧,٧٦٧,٩٠٣)	٧٠٠,٨٤٩	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
١٢٥,٦٤٣,٤٣٢	(٩٦,٣٠٧,١٢٠)	١,٩٥٠,٥٥٢	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)
(٤,٥٩٢,٩٠٩)	(٤,٥٩٢,٩٠٩)	-	-	صافي خسارة الفترة
(١,٤٤٣,٣٨١)	-	(١,٤٤٣,٣٨١)	-	التغير غير المحقق في القيمة العادلة
(٥٧٠,٠٠٠)	(٥٧٠,٠٠٠)	-	-	للإستثمارات المتاحة للبيع، صافي
١١٩,٠٣٧,١٤٢	(١٠١,٤٧٠,٠٢٩)	٥٠٧,١٧١	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (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 ١٦ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

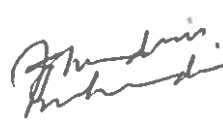
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤		فانض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(غير مدققة)	(غير مدققة)		تعديلات لتسوية فانض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
٢٤٩,٠٣٥	٢٤٤,٤٦٤		استهلاكات
(٢٧٤,٢٩٩)	١,٧٧٩,٠٠٦		مكافأة نهاية الخدمة
(٢٥,٢٦٤)	٢,٠٢٣,٤٧٠		
(٢٧,٣٠١,٢٥٧)	٤٠,٦٦٦,٦٣٦		<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(٤٧٠,٢٢٠)	-		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(١٠,٨٢٦,١٨٥)	(١٥,٩٧١,٥٣٠)		مطلوب من جهات ذات علاقة
١٣,٢٠٥,٩٠٢	٢,١٩٦,٨٦٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢,٠٩٠,٧٧٠)	١,٦٥٤,٤١٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,٥٠٣,٠٢١)	٦٦٦,٤٤٦		تكاليف ائكتاب وثائق تأمين مزجلة
(١٣,٩٥٥,٦٣٦)	(١٢,١٠٨,٦٣٩)		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٨,٣٥٣,٦٩٢	(٢,١٧٣,٣٤٢)		مطلوب من عمليات المساهمين
(٢,٦٧٩,١٠٢)	(٦,٧٠١,٧٠٩)		ذمم دائنة
٥,١٠٨,١٤٧	٤,٧٦٧,٢٣٩		ارصدة اعادة تأمين دائنة
٤٩,٥٧٣,١٨٩	٥١,٢٧٤,٧٠٥		ايراد عملات تأمين غير مكتسبة
(١٢,٩٢٠,٥٩٨)	(٣,٦٨٦,٩٤٠)		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢٣,٧٤٨,٨٠٨)	(٣٩,٦٠٣,٠٥٥)		إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٩٤٢,٣٥٣)	(٣,١١١,٨٠٦)		أقساط تأمين مقدمة
١٥٢,٨٥٧	(٥,٦٩١)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٢,٠٦٩,٤٢٧)	١٩,٨٣٧,٠٥٦		مطلوب إلى جهات ذات علاقة
(١٩٨,٢٣٥)	-		النقد الناتج من (المستخدم في) عمليات التشغيل
(١٢,٢٦٧,٦٦٢)	١٩,٨٣٧,٠٥٦		مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
(٢٢٤,٩١٣)	(٧٠,٧٠٨)		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) عمليات التشغيل
(٤٦٨,٣٥٠)	(٧٣٥,٠٠٠)		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
(٦٩٣,٢٦٣)	(٨٠٥,٧٠٨)		إضافات على ممتلكات ومعدات
(١٢,٩٦٠,٩٢٥)	١٩,٠٣١,٣٤٨		برنامج حاسب آلي تحت التطوير
٧٤,٨١٠,٠٦٤	٢٩,٨٧٦,٨٤٧		صافي النقد المستخدم في عمليات الإستثمار
٦١,٨٤٩,١٣٩	٤٨,٩٠٨,١٩٥		صافي التغير في النقد وما في حكمه
			نقد وما في حكمه في بداية الفترة
			نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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


عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة


مكي هاشم البوريفي
الرئيس التنفيذي

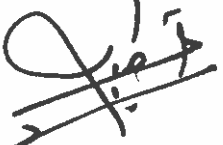

غلام محي الدين
الرئيس المالي

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 ٢٠١٣ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	ايضاح
(١١,٨٥٥,٤٢٣)	(٤,٥٩٢,٩٠٩)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي الخسارة للفترة
(٥٤٠,١٨٦)	(٥١٣,٥٥٢)	<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u> مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٣,٩٥٥,٦٣٦	١٢,٢٣٠,٣٩١	مطلوب إلى عمليات التأمين
٣,٥٧٨	١٦,٢٥٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٥٦٣,٦٠٥	٧,١٤٠,١٨٨	صافي النقد الناتج من عمليات التشغيل
(٣,٥٥٠,٠١٤)	٨,٠٥٥,٣٢٤	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار وديعة قصيرة الأجل
(٥,٠٩٨,٦٦٧)	(١٥,٨٨٤,٦٢٧)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٥,٠٤٧,٨٩٩	١٤,٧٦٣,٧٢٧	بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٣,٦٠٠,٧٨٢)	٩٣٤,٤٢٤	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) عمليات الاستثمار
(٢,٠٣٧,١٧٧)	٨,٠٧٤,٦١٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٢,٣٥٨,٦٤٨	٢٧,٨٢٠,٧٩٣	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٠,٣٢١,٤٧١	٣٥,٨٩٥,٤٠٥	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٣٣٤,٨٠٩	(١,٤٤٣,٣٨١)	معاملات غير نقدية: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

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


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة


منير هاشم الجوراني
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 ٢٠١٤
(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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧) تحت رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨. يقع مقر عمل الشركة الرئيسي في مدينة النمام، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بها من الأعمال بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") وعقد تأسيس الشركة والأنظمة الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ و ٢٠١٣ 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. 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. يتم توزيع الفائض الناتج من عمليات التأمين كما يلي:

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

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.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

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 ٢٠١٣ باستثناء اعتماد بعض التعديلات والمرجعيات 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 ٢٠١٣.

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٣٢	الأدوات المالية- عرض مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩	الأدوات المالية
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٠	توحيد وحدات الاستثمار
و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٧	انخفاض قيمة الأصول
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٣٦	الأدوات المالية- التصنيف والقياس
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٣٩	ضرائب الدخل
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١٢	الرسوم
تفسير صادر عن لجنة تفسير المعايير ("IFRIC") رقم ٢١	

لقد اختارت ادارة الشركة عدم التبنى المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتفسيرات الصادرة ، والتي ستكون سارية المفعول للفترات التي تبدأ في او بعد ١ أبريل ٢٠١٤:

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١٩	مكافآت موظفين
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩	الأدوات المالية الخاصة بحاسبة التحوط
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩	الأدوات المالية
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٢	
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٣	

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد 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 للتغييرات في الإفتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية في الفترة التي تتعرض خلالها للإفتراضات الى التغييرات. وتعتقد الإدارة ان الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- إتفاقية شراء الاصول والإلتزامات وابدأية 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) اعتباراً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ بمبلغ ٦٥,٧ مليون ريال سعودي وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وفقاً لتعليمات (ساما)، فإن الزيادة في مبلغ الشراء عن قيمة صافي الأصول المستحوذ عليها تم تسجيله كشهرة والتزام بنفس القيمة. سيتم تسديد هذا الإلتزام عند الحصول على الموافقة من (ساما) واستيفاء الشروط المحددة من (ساما) والتي تتضمن من بين أمور أخرى، الشروط التالية:

- يجب على الشركة المحافظة على نسب الملاءة المالية والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال.
- يقتصر السداد على نسبة ٥٠% من الأرباح المحققة للعام.
- يقتصر السداد في السنة التي تحقق فيها الشركة خسارة، وكذلك لا يتم الدفع من الأرباح المبقة للأعوام السابقة .
- الحد على الفترة التي يتم خلالها دفع التعويضات.

خلال الفترة لم تسدد الشركة أية مبالغ من الرصيد المستحق عن الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقفلة معفاة).

٤- نقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	٥٥,٧٦٣	٧١,٠٩٦	نقد بالصندوق
٢٠,٠٨١,٠٣٥	١,٥٨١,٠٦٤	١٤,٤٥٣,٦٨٠	٢٨,٤١٨,٥١٧	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٢٥,٧٣٩,٧٥٨	٣٤,٣١٤,٣٤١	١٥,٣٦٧,٤٠٤	٢٠,٤١٨,٥٨٢	- حسابات وديعة
٢٧,٨٢٠,٧٩٣	٣٥,٨٩٥,٤٠٥	٢٩,٨٧٦,٨٤٧	٤٨,٩٠٨,١٩٥	

٥- أقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٨٩,٠٣٣,٦٣٨	١٧٦,٥٢٩,٩٠٧	أقساط تأمين مدينة
٦٣,٢١٦,٥٦٥	١٦,٦٥٧,٠٨٠	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٥٢,٢٥٠,٢٠٣	١٩٣,١٨٦,٩٨٧	
(٣٠,٠٠٤٦,٨٠٤)	(٢٥,٩٧٢,٤٥٤)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٢٢,٢٠٣,٣٩٩	١٦٧,٢١٤,٥٣٣	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمدبرين 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 ٢٠١٣	الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	طبيعة المعاملة
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٦,٤٨٤,٤١١	٣٥,٩٣٢,٤١٩	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - المساهمين الرئيسيين
(١٨,٧١٦,٧٠١)	(١٥,٥٧٢,٥٩٧)	مطالبات مكتتبة على وثائق التأمين - المساهمين الرئيسيين
(٢١٠,٠٠٠)	(٢١٠,٥٦٠)	إيجارات محملة من جهات ذات علاقة

تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام التجارية.

ب- تعويض ومكافآت مجلس وكبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بمكافآت المدبرين وكبار موظفي الإدارة خلال الفترة :

الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣	الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	
١,٦٥١,٤٩١	٢,٨٩٧,٠٩١	مكافآت قصيرة الأجل
٩٩,٢٢٢	١٥١,٥٢٢	مكافآت نهاية الخدمة
٢١٠٠	٣٦,٠٠٠	اتعاب اجتماعات مجلس الإدارة

إن التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة تتم تبعاً لشروط توظيفهم ونظام الشركة الأساسي.

ج- أرصدة جهات ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٨,٠٦٠,٣٨٨	٤٥,٩٥٦,٩٦٩	اقساط التأمين
(٢,٢٤٨,٨٧٩)	(٥,٨٢٣,٢٣٠)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٥,٨١١,٥٠٩	٤٠,١٣٣,٧٣٩	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

٢. مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي- عمليات التأمين

إن صافي الأرصدة المدينة في ٣١ مارس ٢٠١٤ المطلوبة من أحد الجهات ذات العلاقة - شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب(م) - والبالغ ٢٢,٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٢٢,٢٦ مليون ريال سعودي) متنازع عليه. وقد قامت كل من الشركة والجهة ذات العلاقة بتعيين طرف ثالث لتسوية رصيد الحساب. لم يصدر من الطرف الثالث تقرير نهائي حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن عملية تسوية الحساب الذي يقوم به الطرف الثالث قد ينتج عنها فروقات جوهرية عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

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 (مقفلة معفاة).

٤. نـمـ دائنة - عمليات التأمين

تتضمن الذمم الدائنة في ٣١ مارس ٢٠١٤ على رصيد دائن مستحق لمجموعة المهيدب وأولاده بمبلغ ٥٠,٧٢١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤,٩٣ مليون ريال سعودي).

٥. مطلوب الى جهات ذات علاقة - عمليات التأمين

يتضمن بشكل رئيسي مبالغ مستحقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقفلة معفاة) والخاصة بتحويل المحفظة التأمينية.

٧- الاستثمارات

٧-١ استثمار متاح للبيع- عمليات التأمين

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

٧-٢ استثمارات متاحة للبيع- عمليات المساهمين

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع الآتي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
(مدققة)	(غير مدققة)
٢٣,٦٢٩,٥٧٣	٢٥,٠٩٢,٨٦٩
١,٧٨٥,٧٧٧	-
٢٥,٤١٥,٣٥٠	٢٥,٠٩٢,٨٦٩

صناديق استثمار
استثمارات في شركات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الاستثمارات - (تتمة)
٢-٧ استثمار متاحة للبيع - عمليات المساهمين - (تتمة)

إن الحركة في هذه الاستثمارات هي كالتالي:

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠,٩١٣,١٨٣	٢٥,٤١٥,٣٥٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١١,٩٩٥,٥٧٣	١٥,٨٨٤,٦٢٧	مشتريات خلال الفترة / السنة
(٩,٠٧٧,٩١٨)	(١٤,٧٦٣,٧٢٧)	المباع خلال الفترة / السنة
١,٥٨٤,٥١٢	(١,٤٤٣,٣٨١)	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة، بالصافي
٢٥,٤١٥,٣٥٠	٢٥,٠٩٢,٨٦٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧-٣ إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - عمليات المساهمين

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في ٣١ مارس ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ من الآتي:

القيمة الدفترية بالصافي بعد

خصم الاطفاء						
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	هامش الربح	فترة الاستحقاق	الجهة المصدرة	نوع الإستثمار	
(مدققة)	(غير مدققة)					
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٠١%	١٠ سنوات	شركة سعودية	صكوك	
		سايبور + ١,٢% إلى	٥ سنوات	شركات سعودية	صكوك	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٥%				
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠%	٥ سنوات	شركة سعودية	صكوك	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٦%	٥ سنوات	شركة سعودية	صكوك	
٧٥٠,٠٠٨	٧٥٠,٠٠٨	٢,٨٠%	٥,٥ سنة	حكومة أجنبية	شهادة ايجار موجودات	
٥,٧٥٠,٠٠٨	١١,٧٥٠,٠٠٨					

٨- 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). لا تحصل الشركة على عائدات من هذه الوديعة النظامية.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩- احتياطي نظامي

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

١٠- التزامات محتملة وإرتباطات

أ- التزامات محتملة

- خلال عام ٢٠٠٧، قام أحد 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 دخل الشركة أو وضعها المالي .

ب- التزامات رأسمالية

كان لدى الشركة التزام رأسمالي قائم كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٦٢,٠٠٠ ريال سعودي) متعلق ببرنامج 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 والمصاريف العمومية والإدارية الأخرى وإيراد العمولات والإيرادات الأخرى، بالصافي.
- لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، وأقساط التأمين المدينة من جهات ذات علاقة، والمطلوب من جهات ذات علاقة، والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين، واستثمار متاح للبيع والممتلكات والمعدات وبرامج حاسب آلي تحت التطوير، و
- لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم الدائنة وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى جهات ذات علاقة والمطلوب إلى عمليات المساهمين ومكافأة نهاية الخدمة وتوزيعات الفائض المستحقة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

• ولأغراض الإدارة، تم تنظيم الشركة إلى وحدات تجارية تبعاً لمنتجاتها وخدماتها وتقاريرها القطاعية التالية:

- صحي
- مركبات
- بحري
- حريق، و
- أخرى

القطاعات التشغيلية

صحي	مركبات	بحري	حريق	أخرى	المجموع
(بالريالات السعودية)					
الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)					
عمليات التأمين					
٦٠.٨٨٧.٧٧٩	٣٧.٠١٩.٠٢٥	١٩.٧٥٩.٤٣٥	١٤.٩٩٤.٧٢٢	٢.٠١٠.٢.٧٦٦	١٥٢.٧٦٣.٧٢٧
(٢.٥١٦.٢٦٤)	(١٤.٨٠٧.٦٠٢)	(١٦.٩٨٤.٦٥٤)	(١٣.٢٣٩.٤٩١)	(١٤.٤٠٤.٥٧٠)	(٦١.٩٥٢.٥٨١)
-	(٤٦٥.١٥٠)	(٢٨.٥٠٠)	(٢١١.٥٠٠)	-	(٧٠٥.١٥٠)
٥٨.٣٧١.٥١٥	٢١.٧٤٦.٢٧٣	٢.٧٤٦.٢٨١	١.٥٤٣.٧٣١	٥.٦٩٨.١٩٦	٩٠.١٠٥.٩٩٦
(٢٦.١٠٣.٩٦٢)	(٤.٩٢٢.٥١٣)	(٦١٣.٨٨٤)	(٩٢٤.٣٠٤)	(٢.٧٣٧.٥١٢)	(٣٥.٣٠٣.١٧٥)
٣٢.٢٦٧.٥٥٣	١٦.٨٢٢.٧٦٠	٢.١٣٢.٣٩٧	٦١٩.٤٢٧	٢.٩٦٠.٦٨٤	٥٤.٨٠٢.٨٢١
-	٢.٤٦٨.٦٥٩	٣.٧٨٣.٠٩٠	١.٦٦٩.٥٠٤	٢.٤٥٥.٦٨١	١٠.٣٧٦.٩٣٤
٣٢.٢٦٧.٥٥٣	١٩.٢٩١.٤١٩	٥.٩١٥.٤٨٧	٢.٢٨٨.٩٣١	٥.٤٦٦.٣٦٥	٦٥.١٧٩.٧٥٥
(٤١.١٦٣.٦٨٧)	(٢٣.٦٦٤.٥٨٦)	(٧.٤٣٠.٠٩٦)	(٢.٧٦٥.٧٣٧)	(٢.٥١٩.٣٨٥)	(٧٧.٥٤٣.٤٩١)
إيراد عملات إعادة تأمين					
إجمالي الإيرادات					
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى					
٧.١٥٣.١١٦	٩.٥١٣.٤١٣	٦.٠٧٣.٧٤١	٢.٤١٣.٩٩٣	١.٨٥٠.٨٣٠	٢٧.٠٠٥.٠٩٣
(٣٤.٠١٠.٥٧١)	(١٤.١٥١.١٧٣)	(١.٣٥٦.٣٥٥)	(٣٥١.٧٤٤)	(٦٦٨.٥٥٥)	(٥٠.٥٣٨.٣٩٨)
٥٩٩.٠٩٨	(٣١٥.٣١٨)	٥٣٠.٧٣٢	٣٢٨.٣٨٢	٣٤٧.١٨٤	١.٤٩٠.٠٠٧٨
(٣٣.٤١١.٤٧٣)	(١٤.٤٦٦.٤٩١)	(٨٢٥.٦٢٣)	(٢٣.٣٦٢)	(٣٢١.٣٧١)	(٤٩٠.٤٨.٣٢٠)
(٧٣٥.٠١٧)	(٤.١٣٢.٠٦٥)	(١.٢٥٥.٥٩٥)	(٨٥٧.٩٥٩)	(١.٤٠٨.٢٢٢)	(٨.٣٨٨.٩٥٨)
(١.٨٧٨.٩٣٧)	٦٩٢.٨٦٣	٣.٨٣٤.٢٦٩	١.٤٠٧.٦١٠	٣.٦٨٦.٦٧٢	٧.٧٤٢.٤٧٧
إيرادات أخرى غير مصنفة ، صافي					
مصروفات غير مصنفة					
عجز عمليات التأمين					
					١٠.٨.٢٢٠
					(١٤.١٩٢.٣٥٩)
					(١.٣٤١.٦٦٢)

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)
						(بالريالات السعودية)
موجودات عمليات التأمين						
٧٧,٧٠١,١٣٠	١٦,٧٣٣,٤٨٤	١٥,٤٤٣,٣٢٠	١٦,٨٨٠,٢١٩	١٩,٣٠٥,٧٧١	٩,٣٣٨,٣٣٦	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٥,٥٤٥,٧٦٦	٤٢,٢٢٩,١٦٨	١٧,٢٧٩,٨٣٦	١١,٧٠٥,٠٤٨	٣١,٦١٢,٩٣٦	١٢,٧١٨,٧٧٨	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣,٩٤٢,٥٣٣	٢,١٠٦,٢٣٣	١,٣٣٥,٢٦٧	١,٥٨٥,٣٩٤	٥,٧٠٥,٦٧٧	٣,٢٠٩,٩٦٢	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٣٣٦,٨٦٢,٢٧٦						موجودات غير مصنفة
<u>٥٤٤,٠٥١,٧٠٥</u>						
مطلوبات عمليات التأمين						
١٧,٣٩٢,٧٥٥	٤,٩١٣,٦٢٦	٣,٦٦٢,٠٦٨	٤,٦٨٢,٣٣١	٤,١٣٤,٧٣٠	-	إيراد عمولات غير مكتسبة
١٩٦,٩١٤,١٩٧	٢٢,٨٩٥,٥٦٣	١٧,٤٥١,٣٧١	١٩,٦٦٧,٩٨٠	٥٣,٢٩٦,٤٧٢	٨٣,٦٠٢,٨١١	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٣,٥١٥,٣٨٨	٤٩,٦٠٩,٣٠٩	٢١,٥٣٨,١٥٢	١٤,٥٦٢,١٣٤	٦٨,٦٩٣,٠٠٥	٤٩,١١٢,٧٨٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٥٨٧,٥٨٨	١١,٠٨١٥	١٣٩,٧٦٣	-	٣٣٧,٠٠١	-	أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
١٢٥,٦٤١,٧٧٧						مطلوبات غير مصنفة
<u>٥٤٤,٠٥١,٧٠٥</u>						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
						٣١ مارس ٢٠١٣ (غير منقحة)
						عمليات التأمين
						إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٨,٧٢٢,٦٢٠	١٧,٣٨٨,٨١٥	١٢,٣٥٦,٧٩٢	١٦,٤٣٣,٦٤٨	٢٤,٥٧٤,١٠٨	٥٦,٩٨٠,٢٦٦	إجمالي أقساط التأمين المسندة
(٥٨,٠٠٦,٧٩٤)	(١٢,٥٦٥,٢٣٨)	(١١,٩٨٠,٧٨٢)	(١٢,٤٨٧,٢٣٢)	(١٤,١١٧,٠٨٧)	(٥,٨٥٦,٤٥٢)	فائض خسارة أقساط التأمين
(٦٥٤,٠٠٠)	-	(١٨٢,٧٥١)	(٣,٠٠٠)	(٤٤١,٢٤٩)	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٠,٠٧٢,٨٢٦	٤,٨٢٣,٥٧٧	١,١٩٢,٢٥٩	٢,٩١٦,٤١٥	٢,٠٠١,٥٧٧	٥١,١٢٣,٨١٢	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
(٣٨,٧٤٧,٠٠٤)	(١,٨٨٤,٥٤٦)	(٦٤٩,٠٥٦)	(٩٩١,٢٤٧)	(٦,٤٥٥,٤٨١)	(٢٨,٧٦٦,٦٧٤)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤١,٣٢٥,٨٢٢	٢,٩٣٩,٠٣١	٥٤٤,٢٠٢	١,٩٢٥,١٦٨	١٢,٥٦٠,٢٩١	٢٢,٣٥٧,١٣٩	إيراد عمولات إعادة تأمين
٧,٥٩١,٠٨٧	٢,٠٢٧,٩١٨	١,٣٢٨,٣٩٦	١,٩٥١,٦١٩	٢,٢٨٣,١٥٤	-	إجمالي الإيرادات
٤٨,٩١٦,٩١٩	٤,٩٦٦,٩٤٩	١,٨٧٢,٥٩٩	٢,٨٧٦,٧٨٧	١٥,٨٤٣,٤٤٥	٢٢,٣٥٧,١٣٩	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(٩٧,٠١٥,١١٤)	(٢,٢٣٨,٥٩٧)	(٦,٦٨٨,٢٦٩)	(١٦,٧٥٤,٧٠٤)	(٢١,٣٩٠,٥٨١)	(٤٩,٩٤٢,٩٦٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٢,٥٢٢,٥٢٢	١,٦٤٣,٦٤٥	٥,٩٤٦,٧٥٢	١٤,٣٠٢,٢٩٤	٩,٦٥٨,٠٨٢	٢٠,٩٧٠,٧٤٩	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٤,٤٩٢,٥٩٢)	(٥٩٤,٩٥٢)	(٧٤١,٥١٧)	(٢,٤٥١,٤١٠)	(١١,٧٣٢,٤٩٩)	(٢٨,٩٧٢,٢١٤)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(٢٨٥,٣٠٤)	٧٨٠,٠٩٤	٨١٩,٢٢٠	٢,٨١١,٤٣٨	(٦,٧٩١,١٥٥)	٢,٠٩٥,٠٩٩	صافي المطالبات المكتتبة
(٤٤,٧٧٧,٨٩٦)	١٨٥,١٤٢	٧٧,٧٠٢	٣٦,٠٠٢	(١٨,٥٢٣,٦٥٤)	(٢٦,٨٧٧,١١٥)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٧,٤٤٢,٢٤٤)	(٩٥٠,٢٤١)	(٦٢٢,٥٠٦)	(٣٣١,٥٤٩)	(٢,٨٠٢,٨٠٨)	(١,٧٣٦,٢٤٠)	إيرادات أخرى غير مصنفة ، صافي
(٣,٢٠٤,٣٢١)	٤٢,٠١,٨٥٠	١,٣٢٧,٧٩٦	٢,٩٠٥,٢٦٦	(٦,٤٨٣,٠١٧)	(٦,٢٥٦,٢١٦)	مصرفات غير مصنفة
٧٣٣						عجز عمليات التأمين
(٩,٨٤٠,٤٢٧)						
(١٣,١٤٤,٠١٥)						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
موجودات عمليات التأمين						
٦١,٧٢٩,٦٠٠	١,٠٥٣٨,٠٢٦	٩,٤١٤,٤٤٦	١٣,٢٢٧,٢٥٣	١٦,٠٢٧,٨٢٩	١٢,٥٢٢,٠٤٦	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٧,٧٤٢,٦٢٨	٤١,٥٤٥,٨٠٨	١٧,٢٧٣,٣٩٠	١٥,٨١٨,٤٣٦	٣٠,٢٦٧,٤٥٨	١٢,٨٣٧,٥٣٦	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٥٩٦,٩٤٣	١,٩١١,٩٦٢	١,٢٧٩,٤٨٤	١,٦٥٢,٧٩٨	٦,٩١٨,٨١٠	٣,٨٣٣,٨٨٩	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٣٤٦,٣٧٤,٣٧٨						موجودات غير مصنفة
٥٤١,٤٤٣,٥٤٩						
مطلوبات عمليات التأمين						
١٢,٦٢٥,٥١٦	٣,١٥٦,٦٩١	٢,٢٣٤,١١٧	٣,٧٩٦,٤٤٤	٣,٤٣٨,٢٦٤	-	إيراد عملات غير مكتسبة
١٤٥,٦٣٩,٤٩٢	١٣,٩٦٢,٥٧٦	١٠,٤٩٨,١٩٤	١٥,٤٠١,١٣١	٤٥,٠٩٤,٦٩٠	٦٠,٦٨٢,٩٠١	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٧,٢٠٢,٣٢٨	٤٩,١٥٨,٦٨٥	٢١,٨٦٠,٠٨٧	١٩,٢٠٦,٢٥٥	٦٧,١٤٦,٦٥٨	٤٩,٨٣٠,٦٤٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤٠,١٩٠,٦٤٣	٥٧,٠٥٧	٨,٨٠٠	١٩,٥٦٧	٨٦٧,٨٠٣	٣٩,٢٣٧,٤١٦	أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
١٣٥,٧٨٥,٥٧٠						مطلوبات غير مصنفة
٥٤١,٤٤٣,٥٤٩						

١٢ - التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية كما في ٣١ مارس ٢٠١٤، باستثناء ذمم التأمين ومعدي التأمين المدينة البالغة ٩,٤٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٥٧,٧٩ مليون ريال سعودي)، ومطلوب من جهات ذات علاقة تبلغ ٢٤,٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٤,٦٢ مليون ريال سعودي)، واستثمار يبلغ ٠,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٠,٧٥ مليون ريال سعودي) وأرصدة معدي تأمين دائنة تبلغ ٨,١٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٠,٤٧ مليون ريال سعودي) ومطلوب لجهات ذات علاقة تبلغ ٦٥,٧٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٦٥,٧٣ مليون ريال سعودي).

١٣ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم الأساس والمخفف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ و ٢٠١٣، بتقسيم صافي خسارة المساهمين للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الألفية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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 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، نتم دائرة ومطلوبات أخرى.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في تاريخ التقارير المالية.

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لنفس 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 مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة، و
المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.

يوضح الجدول أدناه الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بحسب مستوى القيمة العادلة :
٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
-	١٥,١٥٨,٥٨٦	٩,٩٣٤,٢٨٣	٢٥,٠٩٢,٨٦٩
-	١٥,١٥٨,٥٨٦	١١,٨٥٧,٣٦١	٢٧,٠١٥,٩٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
-	٦,٥٣٧,٥٧٣	١٧,٠٩٢,٠٠٠	٢٣,٦٢٩,٥٧٣
١,٧٨٥,٧٧٧	-	-	١,٧٨٥,٧٧٧
١,٧٨٥,٧٧٧	٦,٥٣٧,٥٧٣	١٩,٠١٥,٠٧٨	٢٧,٣٣٨,٤٢٨

عمليات التأمين
الاستثمار في الأسهم
عمليات المساهمين
صناديق استثمارية
الاستثمار في الأسهم
إجمالي الاستثمارات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤- 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 المخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤، 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 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:

إجمالي الربح أو الخسارة						٣١ مارس ٢٠١٤
في قائمة دخل شامل						(غير مدققة)
في ٣١ مارس	آخر	في قائمة الدخل	بيع	شراء	في ١ يناير	
١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	عمليات التأمين
٩,٩٣٤,٢٨٣	(١٢٢,٤٣٦)	٨,٣٩٥	(١٢,٠٤٣,٦٧٦)	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٩٢,٠٠٠	عمليات المساهمين
١١,٨٥٧,٣٦١	(١٢٢,٤٣٦)	٨,٣٩٥	(١٢,٠٤٣,٦٧٦)	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٠١٥,٠٧٨	الإجمالي
إجمالي الربح أو الخسارة						٣١ ديسمبر ٢٠١٣
في قائمة دخل شامل						(مدققة)
في ٣١ ديسمبر	آخر	في قائمة الدخل	بيع	شراء	في ١ يناير	
١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	عمليات التأمين
١٧,٠٩٢,٠٠٠	١١٩,٨١٨	٩٤,٨٤٧	(٨,٦١٢,٧٧٦)	٧,٨٣٣,٤٦٠	١٧,٦٥٦,٦٥١	عمليات المساهمين
١٩,٠١٥,٠٧٨	١١٩,٨١٨	٩٤,٨٤٧	(٨,٦١٢,٧٧٦)	٧,٨٣٣,٤٦٠	١٩,٥٧٩,٧٢٩	الإجمالي

١٥- أرقام المقارنة

لقد جرى إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتلائم مع عرضها للفترة الحالية.

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٤ الموافق ١٧ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ.