

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

صفحة	جدول المحتويات
٣ - ٢	تقرير فحص للقوائم المالية الأولية
٤ - ٥	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية الموجزة
٧	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٨	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
١٠ - ١١	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
١٢	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
١٣ - ٣٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص حول القوائم المالية الأولية

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، وقوائم الدخل الموجزة لعمليات التأمين والفائض المتراكם، والدخل الشامل لعمليات التأمين، والدخل الشامل للمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التي تتتألف من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى حولها. إن الادارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٤ "التقرير المالي الأولي" والإرشادات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضربي الدخل الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بستناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم ٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء استفسارات بشكل رئيس مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن تتمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعرف جميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، لا تُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباها أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم تعد، من جميع التواهي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية والإرشادات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضربي الدخل الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

تقرير فحص محدود حول القوائم المالية الأولية (تممة)

للتنتبه

دون التحفظ على استنتاجنا، نود لفت الانتباه إلى:

- ايضاح رقم ١ من القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة، استلمت الشركة بتاريخ ١٩ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ الموافق (١٦ فبراير ٢٠١٧) بناء على طلبها المحدث، موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لتخفيض رأس المال بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي لامتصاص الخسائر المتراكمة. بالإضافة إلى ذلك، استلمت الشركة في تاريخ لاحق إلى ٣١ مارس ٢٠١٧ موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٨ هـ (٢٤ أبريل ٢٠١٧).
- ايضاح رقم ٧ (ب) حول القوائم المالية الموجزة المرفقة. لدى الشركة صافي رصيد مدين مطلوب من شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب - مساهم في الشركة - تبلغ ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي كانت محل خلاف حتى شهر يونيو ٢٠١٥، بناء على حل الخلاف وعمل بعض التسوبيات كما هو مطلوب بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) فقد تم زيادة هذا الرصيد إلى ٢٩,٠٧ مليون ريال سعودي. أكدت شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب في وقت سابق بأنه سيتم تسديد الرصيد بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ولكن المبلغ لم يتم تسديدها كما في ٣١ مارس ٢٠١٧. أكدت شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب أن المبلغ القائم سيتم تسديده بالكامل بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧. ترى إدارة الشركة أن هذا المبلغ سيتم تحصيله قبل ذلك التاريخ حسب ما أكدته شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب.

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه

من ب ٢١٩٥ الرياض

الملكة العربية السعودية

٢٠١٧

عبد الله بن محمد البصري

١٧١



برليس ووترهاوس كوبيرز

ص.ب ٤٦٧ مطار الظهران ٢١٩٣٢

الملكة العربية السعودية

٢٠١٧

علي حسن البصري

٤٠٩



١٥ شعبان ١٤٣٨ هـ
الموافق ١١ مايو ٢٠١٧ 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		موجودات عمليات التأمين
٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	(غير مراجعة)		
١١,٠٤٦,٥٩٩	١٢,٢١٧,٣٩٨	٤		نقد وما في حكمه
٨٨,٣١٣,٨٨٢	١٢٣,٣٦٤,٩٤٧	٥		ودائع قصيرة الأجل
٧٤,١٦١,٤٥٦	٨٧,٧١٨,٧٦٤	٦		أقساط وارصدة تأمين مدينة، بالصافي
٥,٧٧٩,٨٤٣	١٠,٢١٧,٩٠٠	٧ب		أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٢٩,٠٧٢,١٢٦	٢٩,٠٧٢,١٢٦	٧ب		مطلوب من جهة ذات علاقة، بالصافي
٥٥,٦٤٣,٩٥٨	٨٨,٥٦٨,٥٠٥			حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٤,٢٨٣,٩٩٧	٦٤,٨٨٣,٧٩٨			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٩٦٦,٤٣٥	١٥,٥٩٨,٢٢٧			تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٤,٩٨٢,١٢٨	١٦,٤٧٨,٥٠٦			مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١,٦٥٠,١٦٤	-			مطلوب من عمليات المساهمين
-	٣٥,٢٠١,٩٤٧	٥		ودائع طويلة الأجل
٦,٩٤٦,٤٠٧	٦,٩٧٢,٨٥٢	٨		استثمارات متاحة للبيع
٣,٨٢٨,٤٩٥	٣,٨٩٩,٤٧٦			ممتلكات ومعدات
٥,٣١٨,٣٧٨	٤,٩١٦,٧٤٨			موجودات غير ملموسة - برامج حاسوب آلي
٣٧٠,٩٩٣,٨٦٨	٤٩٩,١١٠,٩٩٢			مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين				موجودات المساهمين
٣٩,٣٢٢,٣٦١	٥٧,٥١٣,٣٠٨	٤		نقد وما في حكمه
٣٧,٩٠٠,٠٨٤	٢٦,١٧٥,١٤١	٥		ودائع قصيرة الأجل
٢٣٠,١٩١	٦١٦,٨٥٢			مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
-	٦٠٣,٢٥٥			مطلوب من عمليات التأمين
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	٧ب		مطلوب من جهات ذات علاقة
٢٢,٧٠٩,١٨٤	٢١,٢٥٦,٤٤٦	٨		استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	١٩,٧٥٠,٠٨٠	٨		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٩		وديعة نظامية
١٥٦,٢٧١,٠٩٢	١٦١,٢٧٤,٢٧٤			مجموع موجودات المساهمين
٥٢٧,٢٦٤,٩٦٠	٦٦٠,٣٨٥,٢٦٦			مجموع موجودات عمليات التأمين وموجودات المساهمين

(بيان)

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

عبد العزيز على التركي
رئيس مجلس الإدارة

منير هاشم التبورنو
الرئيس التنفيذي

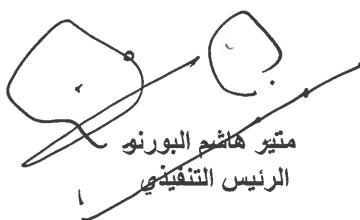
عثمان بيهانجي
المدير المالي المكلف

(شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في	إيضاح	
٢٠١٦ دسمبر ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
		المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
٢٢,١٧٢,١٨٨	٢٦,٢٩٧,٢٣٢	نجم دائنة
٤٤,٢٠٢,٨٨٢	٧٨,٣٤٤,٩٤٧	ارصدة إعادة تأمين دائنة
١١,٩٠٢,٢٨٢	١٧,٢٩١,٧٠٨	ايراد عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٣٣,٨٨٨,٣٥٧	٢١٥,٢٦١,١٨٥	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٦,٧٩٧,١١٨	١١٠,٩٣٤,٧٣٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٣,٧٦٤,٠٣٧	٣,٩٩٣,٢٥٥	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٢,٠١٥,٥٨٥	٢,٠٥٥,٦٨٣	احتياطيات أخرى
١٠,٣٤٢,٤٣٠	٧,٤٣٥,٢٢٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٦٠٣,٢٥٥	مطلوب إلى عمليات المساهمين
١٤,٣٠٩,٩٨٠	١٤,٣٠٩,٩٨٠	مطلوب إلى جهة ذات علاقة
١١,٨١٢,٥٤٧	١٢,٠٤٩,٢٣٩	مكافأة نهاية الخدمة
٣٦١,٢٠٧,٤٠٦	٤٨٨,٥٧٦,٤٠٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٩,٤٧١,٥٥٤	١٠,١٩٣,١٨٩	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٣١٤,٩٠٨	٣٤١,٣٥٣	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٩,٧٨٦,٤٦٢	١٠,٥٣٤,٥٤٢	مجموع الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٣٧٠,٩٩٣,٨٦٨	٤٩٩,١١٠,٩٩٢	إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
٥,٧٠٠,٤٥٤	٦,٤٢٣,٣٤٠	مطلوبات المساهمين
١,٦٥٠,١٦٤	-	مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	مطلوب إلى عمليات التأمين
٩,٧٠٩,٨١٠	٨,٧٨٢,٥٣٢	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
		مجموع مطلوبات المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
١٧٥,٧٩٠	٢٩٤,٩٨١	رأس المال
(٧٣,٦١٤,٥٠٨)	(٦٧,٨٠٣,٢٣٩)	احتياطي القيمة العادلة
١٤٦,٥٦١,٢٨٢	١٥٢,٤٩١,٧٤٢	خسائر متراكمة
١٥٦,٢٧١,٠٩٢	١٦١,٢٧٤,٢٧٤	مجموع حقوق المساهمين
٥٢٧,٢٦٤,٩٦٠	٦٦٠,٣٨٥,٢٦٦	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
		ومطلوبات وحقوق المساهمين
		التزامات محتملة

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


 عبد العزيز على التركي
 رئيس مجلس الإدارة


 متصرف هاشم البورني
 الرئيس التنفيذي

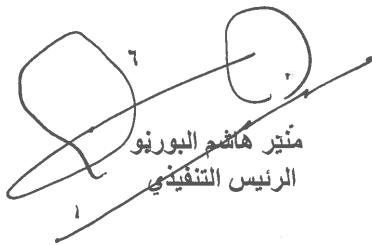

 محمد بن جهان الجابر
 المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
 (جميع المبالغ بالي ريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح	
٧٩,٥٢٣,٥٤٢	١٦٠,٦٩٣,٥٤٧	١٧	الإيرادات
(٤٥,٥٦٤,١٤٦)	(٦٨,٥٩٨,٢١٧)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٤٥١,٤١٣)	(١,٠٦٩,٠١٠)		يخصم: أقساط إعادة تأمين المسندة
<u>٣٢,٥٠٧,٩٨٣</u>	<u>٩١,٠٢٦,٣٢٠</u>		فائض خسارة أقساط تأمين
<u>(٩,٧١٠,٠٧٢)</u>	<u>(٤٨,٤٤٨,٢٨١)</u>		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٢,٧٩٧,٩١١	٤٢,٥٧٨,٠٣٩		التغيير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٧,١٨٢,١٩٩	٧,٤٦١,٩٥٦		صافي أقساط التأمين المكتتبة
<u>٢٩,٩٨٠,١١٠</u>	<u>٥٠,٠٣٩,٩٩٥</u>		إيراد عمولات إعادة تأمين
(٢٨,٠٠٧,٤٨٢)	(٣٩,٩٥٦,٣٢٤)		مجموع الإيرادات
<u>١١,٦٢٨,٠٢٦</u>	<u>١٧,٤٥٤,٠٢٩</u>		التكاليف والمصاريف
(١٦,٣٧٩,٤٥٦)	(٢٢,٥٠٢,٢٩٥)		إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١,٥٦٤,٥٨١	(٣,٥٣٧,٨١٩)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤,٨١٤,٨٧٥)	(٢٦,٠٤٠,١١٤)	١٧	صافي المطالبات المكتتبة
(٢,٧٣٨,٥٦٠)	(٥,٢٨٦,٦١٩)		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	(٢٢٩,٢١٨)		التغيير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
-	(٤٠,٠٩٨)		التغيير في الاحتياطيات الأخرى
(٧,٧٥٩,٦٣٧)	(٨,٨٦٢,٧٨٨)	١٧	رواتب تشغيلية وإدارية
(٥,٥٢٩,٠٩٥)	(٨,٠٣٦,٥٣٦)	١٧	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٨٠,٧٦٠	١,٠٥٣,١٤٦		إيرادات عمولات
٢,٤١٢,١٢٠	٤,٦١٨,٥٨٦		إيرادات أخرى، بالصافي
(٢٨,١٤٩,٢٨٧)	(٤٢,٨٢٣,٦٤١)		مجموع التكاليف والمصاريف
١,٨٣٠,٨٢٣	٧,٢١٦,٣٥٤		الفائض من عمليات التأمين
(١,٦٤٧,٧٤١)	(٦,٤٩٤,٧١٩)		حصة المساهمين من الفائض
١٨٣,٠٨٢	٧٢١,٦٣٥		نتائج عمليات التأمين بعد حصة المساهمين من الفائض
٦,٧٦٨,٥٤٣	٩,٤٧١,٥٥٤		الفائض المتراكم، بداية الفترة
٦,٩٥١,٦٢٥	١٠,١٩٣,١٨٩		الفائض المتراكم، نهاية الفترة

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


 عبد العزيز علي التركي
 رئيس مجلس الإدارة


 مهند هشام البورجاوي
 الرئيس التنفيذي


 حشام جهانجي
 المدير المالي المكلف

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	

١٨٣,٠٨٢ ٧٢١,٦٣٥

نتائج عمليات التأمين بعد حصة المساهمين من الفائض

٢٤,٣٤٥	٢٦,٤٤٥	٨
٢٠٧,٤٢٧	٧٤٨,٠٨٠	

دخل شامل آخر:
 بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة دخل عمليات
 التأمين والفائض المتراكם
 التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات
 المتاحة للبيع، صافي
 إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

عبدالعزيز علي التركي
 رئيس مجلس الإدارة

منizer هاشم البووثنو
 الرئيس التنفيذي

عثمان جهانجير
 المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (معدلة - انظر إيضاح ٢) <hr/> (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ <hr/> (غير مراجعة)	إيضاح	
١,٦٤٧,٧٤١	٦,٤٩٤,٧١٩		الفائض من عمليات التأمين
٥٠٥,١٤٦	٦٦٤,٣٣٩		إيرادات من استثمارات
٢,١٥٢,٨٨٧	٧,١٥٩,٠٥٨		مصاريف إدارية وعمومية
(٧٢٩,٤٠٤)	(٥٧٨,٩٣٩)	١٧	الربح للفترة
١,٤٢٣,٤٨٣	٦,٥٨٠,١١٩		دخل شامل آخر
			بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة دخل المساهمين:
١٣٦,٧٩٨	١١٩,١٩١	٨	التغير غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالصافي
١,٥٦٠,٢٨١	٦,٦٩٩,٣١٠		اجمالي الربح الشامل للفترة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي قائمة
٠,٠٦	٠,٣٠		ربحية السهم الأساسي والمختلف

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

عبدالعزيز على التركي
 رئيس مجلس الإدارة

منizer هاشم البوزنو
 الرئيس التنفيذي

عثمان جهانجير
 المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
١٢٧,٠٠٧,٤٥٤	(٩٢,٨٧٣,٤٣١)	(١١٩,١١٥)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	دخل الفترة التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع بالصافي
١,٤٢٣,٤٨٣	١,٤٢٣,٤٨٣	-	-	مخصص الزكاة للفترة الحالية
١٣٦,٧٩٨	-	١٣٦,٧٩٨	-	مخصص ضريبة الدخل للفترة الحالية الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)
(٥٠٨,٨٠٠)	(٥٠٨,٨٠٠)	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)
(٢١,٢٠٠)	(٢١,٢٠٠)	-	-	دخل الفترة التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع بالصافي
١٢٨,٠٣٧,٧٣٥	(٩١,٩٧٩,٩٤٨)	١٧,٦٨٣	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الزكاة للفترة الحالية
١٤٦,٥٦١,٢٨٢	(٧٣,٦١٤,٥٠٨)	١٧٥,٧٩٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل للفترة الحالية الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)
٦,٥٨٠,١١٩	٦,٥٨٠,١١٩	-	-	دخل الفترة التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع بالصافي
١١٩,١٩١	-	١١٩,١٩١	-	مخصص الزكاة للفترة الحالية
(٧٣٨,١٠٠)	(٧٣٨,١٠٠)	-	-	مخصص ضريبة الدخل للفترة الحالية الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)
(٣٠,٧٥٠)	(٣٠,٧٥٠)	-	-	الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .
١٥٢,٤٩١,٧٤٢	(٦٧,٨٠٣,٢٣٩)	٢٩٤,٩٨١	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

عبدالعزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

منizer Hameed Al-Borjawi
الرئيس التنفيذي

عثمان جهانجير
المدير المالي المكلف

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	ايضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٨٣,٠٨٢	٧٢١,٦٣٥	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
 فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين من الفائض

تعديلات على بنود غير نقدية :
 احتياطي المخاطر التي لم تتسق
 احتياطيات أخرى
 الاستهلاك والاطفاء

-	٢٢٩,٢١٨
-	٤٠,٠٩٨
٥٤٦,٩٤٣	٦٠٠,٩١٦
٧٣٠,٠٢٥	١,٥٩١,٨٦٧

(٢١,٤٩٠,٤٨٧)	(١٣,٥٥٧,٣٠٦)
(٩,٠٢٣,٢٨٩)	(٤,٤٣٨,٠٥٧)
(١٨,٥٣٢,٢١٣)	(٣٢,٩٢٤,٥٤٧)
١١,٦٤٢,٦٠٨	(٥٩٩,٨٠١)
(٤٦٥,٣٧٩)	(٥,٦٣١,٧٩٢)
(١٣٠,٦٨٤)	(١,٤٩٦,٣٧٨)
-	١,٦٥٠,١٦٤
(٢٠,٣٢٧,٧٧٣)	٤,١٢٥,٠٤٤
٢٧,٧٨٢,٧٦١	٣٤,١٤٢,٠٦٥
٤,٤١٨,٦٢٦	٥,٣٨٩,٤٢٦
٢٨,٢٤٢,٢٨٥	٨١,٣٧٢,٨٢٨
(١٣,٢٠٧,١٨٩)	٤,١٣٧,٦٢٠
١,٧٦١,٠٤٣	(٢,٩٠٧,٢٠٢)
٧٢١,٣٥١	٦٠٣,٢٥٥
(١,٩٩٥,٦٩٢)	٢٣٦,٦٩٢
(٩,٨٧٤,٠٠٧)	٧١,٦٩٣,٨٧٨

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
 أقساط وأرصدة تأمين مدينة بالصافي
 أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة بالصافي
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
 مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
 مطلوب من عمليات المساهمين
 ذمم دائنة
 أرصدة إعادة تأمين دائنة
 ايراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
 إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
 إجمالي مطالبات تحت التسوية
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 مطلوب إلى عمليات المساهمين
 مكافأة نهاية الخدمة
 صافي النقد الناجع عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

عبدالعزيز علي التركي
 رئيس مجلس الإدارة

منير هاشم البوروجي
 الرئيس التنفيذي

عثمان جهانجير
 المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

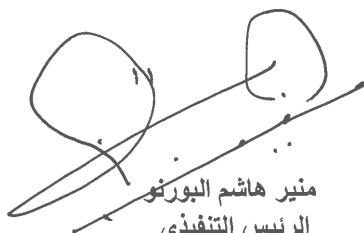
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة - (تنمية)

(جميع المبالغ معروضة بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٧٠,٢٥٣,٠١٢)		ودائع - صافي
(٤٩١,٩٥٧)	(٢٧٠,٠٦٧)		شراء ممتلكات ومعدات
١٠١,٥٣٠	-		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٦٧٣,٧٧٧)	-		إضافات إلى الأصول تحت التطوير - برامج حاسب آلى
(١,٠٦٤,٢٠٤)	(٧٠,٥٢٣,٠٧٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٩٣٨,٢١١)	١,١٧٠,٧٩٩		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٩,٢٣٣,٥٧٥	١١,٠٤٦,٥٩٩		نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٨,٢٩٥,٣٦٤	١٢,٢١٧,٣٩٨	٤	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢٤,٣٤٥	٢٦,٤٤٥	٨	معلومات إضافية عن تدفقات نقدية: نشاط استثماري غير نقدى: التغير غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالصافي

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


عبدالعزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة


منير هاشم البوروزي
الرئيس التنفيذي

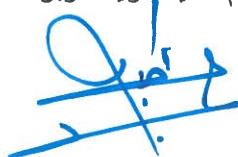

عثمان جهانجير
المدير المالي المكلف

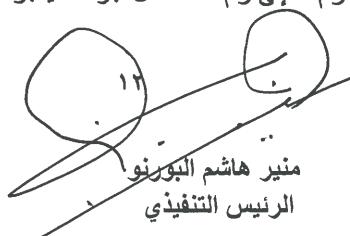
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	ايضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٤٢٣,٤٨٣	٦,٥٨٠,١١٩		ربح الفترة
-	(٦٦٤,٣٣٩)		تعديلات لـ
١,٤٢٣,٤٨٣	٥,٩١٥,٧٨٠		الربح من الاستثمارات
(٥١١,٠١٠)	(٣٩٦,٤٩٢)		المفوعات مقسمة وموجودات أخرى
(٧٢١,٣٥١)	(٦٠٣,٢٥٥)		مستحق من عمليات التأمين
-	(١,٦٥٠,١٦٤)		مطلوب إلى عمليات التأمين
١,٥٨٧	(٤٥,٩٦٤)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩٢,٧٠٩	٣,٢١٩,٩٠٥		صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
-	١١,٧٢٤,٩٤٣		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥,٠٠٧,١٤٦)	(٦٤٤,٩٨٨)	٨	ودائع - صافي
٥,٦٦١,٣٠٤	٢,٢١٦,٩١٧	٨	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	١,٠٠٠,٠٠٠		المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
-	٦٧٤,١٧٠		استثمارات محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي
٦٥٤,١٥٨	١٤,٩٧١,٠٤٢		ايرادات استثمارات مستلمة
٨٤٦,٨٦٧	١٨,١٩٠,٩٤٧		صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
٢,١٧٧,٥٨٣	٣٩,٣٢٢,٣٦١		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣,٠٢٤,٤٥٠	٥٧,٥١٣,٣٠٨	٤	نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
			نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:			
نشاط تشغيلي غير نقدى			
زكاة وضريبة دخل محللة على حقوق المساهمين			
نشاط استثماري غير نقدى			
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع			
بالصافي			

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


عبدالعزيز على التركي
رئيس مجلس الإدارة


منير هاشم البورنو
الرئيس التنفيذي


عثمان جهانجيبر
المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-١ معلومات عامة

(أ) الحالة القانونية والأنشطة الرئيسية

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

تمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بها من أعمال بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولاتهته التنفيذية والأنظمة الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (١١ سبتمبر ٢٠٠٧ م)، حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

حصلت الشركة في ٢٧ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (٢٧ أبريل ٢٠١٤ م) على الموافقة على طلبها لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتغيير ترخيصها من مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين إلى مزاولة أعمال التأمين.

تضمن القوائم المالية حسابات الشركة وفروعها ونقط البيع التالية:

العنوان	الفرع / نقاط البيع	رقم السجل التجاري وتاريخه
بنية العليا التجارية، شارع العليا مركز النزفق التجاري، حي الرويس شارع القدس تقاطع بدر بالقرب من مكتب جوازات الاحساء شارع المطار القديم، الكندرا بالقرب من مكتب جوازات الخبر حي المعابدة، الشارع العام حي الخالية، شارع جده حي الفهد، شارع الأميرة موضي بنت تركي حي النسيم، الرياض حي الروضة، الرياض مقابل مكتب جوازات جيزان	فرع الرياض فرع جده القطيف الاحساء جده الخبر مكة خيس مشيط الرياض الرياض الرياض جيزان نجران حائل سكاكا شقراء بريدة جده الرس الخبر الرياض المدينة المنورة الطائف جدة حرق الباطن عرعر	١٠١٠٢٤٧٥١٨ (٢٥ ربيع الأول ١٤٢٩ - ٢٠٠٨) ٤٠٣٠١٧٧٩٣٣ (٢٨ ربيع الأول ١٤٢٩ - ٢٠٠٨) ٢٠٥٣٠٢٦٢٠٠ (٩ رمضان ١٤٣٣ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢) ٢٢٥٠٤٨١٤٤ (٩ رمضان ١٤٣٣ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢) ٤٠٣٠٢٣٢١٦١ (٩ رمضان ١٤٣٣ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢) ٢٠٥١٠٤٩٨٠٥ (٩ رمضان ١٤٣٣ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢) ٤٠٣١٠٧١٢٩٥ (٩ رمضان ١٤٣٣ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢) ٥٨٥٠٤٥٥٦٨ (١٠ رمضان ١٤٣٣ - ٢٩ يوليو ٢٠١٢) ١٠١٠٣٤٦١٤٥ (١٠ رمضان ١٤٣٣ - ٢٩ يوليو ٢٠١٢) ١٠١٠٣٥٢٨٦٤ (٢٤ ذو القعدة ١٤٣٣ - ١٠ أكتوبر ٢٠١٢) ١٠١٠٣٥٢٨٧٨ (٢٤ ذو القعدة ١٤٣٣ - ١٠ أكتوبر ٢٠١٢) ٥٩٠٠٢١٣٦٥ (٢٤ ربى الثاني ١٤٣٤ - ٦ مارس ٢٠١٣) ٥٩٥٠٠٢٥٣٢٦ (٢٧ محرم ١٤٣٤ - ١١ ديسمبر ٢٠١٢) ٣٣٥٠٤٤٤٣٣ (٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦) ٣٤٠٠١٩٩٧٩ (٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦) ١١١٣٠٣٨٨٧ (٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦) ١١٣١٠٥٧٢٣٢ (٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦) ٤٠٣٠٢٩٢٠٠٤ (٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦) ١١٣٢٠١٠٩٤٣ (٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦) ٢٠٥١٠٦٣٤٧ (٢١ صفر ١٤٣٨ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦) ١٠١٠٤٦٥٦٩٨ (٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦) ٤٦٥٠٠٨١٧١٨ (٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦) ٤٠٣٢٠٥٩٩٨ (٢١ صفر ١٤٣٨ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦) ٤٠٣٠٢٩٢٠٠٢ (٢١ صفر ١٤٣٨ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦) ٢٥١١٠٢٥٣٧٥ (٢١ صفر ١٤٣٨ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦) ٣٤٥٠٠١٥٤٣٤ (٢١ صفر ١٤٣٨ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

(أ) الحالة القانونية والأنشطة الرئيسية (تتمة)

حي الشفا - معرض السيارات طريق الامام مسلم	١٠١٠٤٦٥٦٧٢	٢١ صفر ١٤٣٨ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦	الرياض
حي السلى - طريق ابن العميد قرب دله	١٠١٠٤٦٥٦٩٣	٢١ صفر ١٤٣٨ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦	الرياض
حي الصفاء - شارع المرور	١١٣١٥٧٢٢٧	٢١ صفر ١٤٣٨ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦	بريدة
قرب مكتب جوازات - تبوك	٣٥٥٠٣٨٢٧٦	٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦	تبوك
شارع الصحافة - قرب إدارة المرور	٤٠٣٠٢٩٢٠٠٥	٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦	جده
العقارية - شارع العليا	١٠١٠٤٦٥٦٩٢	٢١ صفر ١٤٣٨ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦	الرياض
قرب مكتب جوازات الخرج	١٠١١٠٢٤٢٤٩	٢١ صفر ١٤٣٨ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦	الخرج
معرض السيارات - شارع الميراث - الدمام	٢٠٥٠١١٠٩٤٨	٢١ صفر ١٤٣٨ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦	الدمام
حراج السيارات - الرياض	١٠١٠٤٦٥٦٩٧	٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦	الرياض
قرب الاتصالات السعودية والضمادات الاجتماعية - شرورة	٥٩٥١٠٠٢٤٥٦	٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦	شرورة
طريق المدينة المنورة ، قرب الغرفة التجارية - القرىات	٣٤٥٢٠١٠٥٠١	٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦	القرىات
حي البطحاء - شارع البطحاء - الرياض	١٠١٠٤٦٥٦٩٩	٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦	الرياض
شارع سلمان فارسي - وادي الدواسر	١١٨٥٠٠٦٩٢١	٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦	وادي الدواسر
طريق الملك فهد - قرب البنك الهولندي	٤٧٠٠٢٠١٠٧	٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦	ينبع
طريق الملك فهد - قرب انجاز للجوالات - العلا	٤٦٥١٠٠٢٢١٢	٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦	العلا
طريق الملك عبدالعزيز - قرب مكتب العمل - الدوادمي	١١١٦١١٤٩٨	٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦	الدوادمي
مكتب جوازات المجمعة - المجمعة	١١٢٢٠٠٥٧٢٨	٢٢ صفر ١٤٣٨ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦	المجمعة
قرب مكتب جوازات - الجبيل	٢٠٥٥١٦٩٩٠	(١٠ رمضان ١٤٣٣ - ٢٩ يونيو ٢٠١٢)	الجبيل
مركز المعجل التجاري - شارع الامير محمد بن سعود	٢٠٥٠٠٨٥٢١٩	(٩ رمضان ١٤٣٣ - ٢٨ يونيو ٢٠١٢)	الدمام

(ب) التغيرات في رأس المال

أقر مجلس الإدارة في اجتماعهم بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٥ هـ (٢٧ مايو ٢٠١٤م)، برفع توصية للمساهمين لزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي.

كما أقر مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ١٣ ربى الأول ١٤٣٧ هـ الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠١٥م برفع توصية إلى المساهمين بتخفيض رأس مال الشركة ولاختصاص الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م كحد أقصى مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي كما أقر المجلس في ١٦ ربى الثاني ١٤٣٧ هـ الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٦م تقليل هذا التخفيض في رأس المال إلى ٩٠ مليون ريال سعودي.

مع ذلك، قرر مجلس الإدارة في اجتماعاً المنعقد بتاريخ ٦ رجب ١٤٣٧ هـ (١٣ أبريل ٢٠١٦م) سحب طلبات الشركة المقدمة لهيئة سوق المال والمتعلقة بطرح أسهم حقوق أولوية وتخفيف رأس المال المشار إليها في الفقرتين السابقتين على التوالي.

لاحقاً إلى ما سبق قرر مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٧ هـ (٢٤ مايو ٢٠١٦م) البدء في إعادة تقديم الطلبات إلى هيئة سوق المال وتعيين مستشارين ماليين لإدارة اصدارات الشركة لاسهم حقوق أولوية وتخفيف رأس المال كما تم الاشارة إليها في الفقرات السابقة وذلك بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخطابهم المؤرخ ٢٣ شعبان ١٤٣٧ هـ (٣٠ مايو ٢٠١٦م). كانت الشركة ملتزمة بتقديم طلبات حقوق اصدارات وتخفيف رأس المال إلى هيئة سوق المال قبل ٣١ أغسطس ٢٠١٦م. ومع ذلك لم تتمكن الشركة من تقديم مثل هذه الطلبات لهيئة سوق المال قبل ٣١ أغسطس ٢٠١٦م وقد طلبت من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تدديد الجدول الزمني لتلك الطلبات وقد وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة الجداول الزمنية فقط لتخفيف رأس المال. فقد قرر مجلس الإدارة إلى إعادة تقديم طلب زيادة رأس المال وتعتبر أن هذه الزيادة ستتمكن الشركة من تلبية متطلبات الملاعة المالية على النحو المنصوص عليه من قبل مؤسسة النقد العربي وسوف توفر الكفاءة التشغيلية لتحقيق أهدافها.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) التغيرات في رأس المال (تنمية)

- بتاريخ ٢ محرم ١٤٣٨ هـ الموافق (٣ أكتوبر ٢٠١٦) حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي من أجل تخفيض رأس المال الشركة لامتصاص العجز المتراكم كحد أقصى بمبلغ ٩٠ مليون ريال سعودي، بتاريخ ١٦ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ، الموافق (١٣ فبراير ٢٠١٧) قامت الشركة بتحديث طلبها المقدم إلى مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) للموافقة على تخفيض رأس المال للشركة من أجل إمتصاص العجز المتراكم بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي وبتاريخ ١٩ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ الموافق (١٦ فبراير ٢٠١٧) حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي، وبتاريخ لاحق لـ ٣١ مارس ٢٠١٧ حصلت الشركة أيضاً على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٨ هـ (٢٤ أبريل ٢٠١٧). والشركة حالياً برصيد الحصول على موافقة المساهمين بالشركة واستكمال متطلبات لتنظيمية معينة .

(ت) اندماج محتمل

قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ، الموافق (٢٨ فبراير ٢٠١٧) توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة لعميله إندماج محتملة مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني، شركة مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى ذلك، وقعت الشركة بتاريخ ١ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ الموافق (٢٨ فبراير ٢٠١٧) مذكرة تفاهم غير ملزمة مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني للبدء في المناقشات والدراسات حول عملية الاندماج المقترحة. يخضع هذا الإندماج لموافقة واعتماد الجهات التنظيمية والمساهمين

(ث) نسبة المساهمة

إن نسبة المساهمة في الشركة في ٣١ مارس ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م كانت كما يلي:

٣١ مارس	٣١ ديسمبر	نسبة المساهمة الخاضعة لزكاة
٢٠١٦	٢٠١٧	نسبة المساهمة الخاضعة لضريبة الدخل
%٩٦	%٩٦	
%٤	%٤	
٪١٠٠	٪١٠٠	

- ٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١-٢ أساس الاعداد

خلال عام ٢٠١٧، أصدرت "ساما" تعليم رقم ٤٥١٩ ب تاريخ ١٤٣٨ هـ (١١ أبريل ٢٠١٧) وتعديلات لاحقة من خلال تفسيرات محددة "التعليم" المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضرائب. يترتب على هذه التعديلات الاعتراف بالزكاة والضريبة ضمن قائمة حقوق المساهمين الأولية الموجزة مع الاعتراف بالالتزامات المرتبطة بها ضمن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

بتطبيق الاطار الموضح أعلاه، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة في التاريخ وللفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "القارير المالية الأولية" والإرشادات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة المصدرة من "ساما". حتى ٢٠١٦ كانت تعد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ . أدى هذا التغيير في الإطار إلى التغيير في عرض الزكاة وضريبة الدخل (كما موضح بالإيضاح رقم ٢,٢ للقوائم المالية الأولية الموجزة).

طبقاً لمتطلبات القانون، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وعليه تم عرض القوائم المالية. تحتفظ الشركة بالحياة الفعلية والملكية لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات لأي من النشاطين في الحسابات العائنة له. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس المديرين بالشركة.

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

%٩٠	المحول الى العمليات الشاملة للمساهمين
%١٠	المحول الى الفائض المتراكم لعمليات التأمين
<hr/> %١٠٠	

إذا نتج عن عمليات التأمين عجز ، فإن كامل العجز يتم تحويله إلى عمليات المساهمين. تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على جميع التعديلات التي يتتألف معظمها من المستحقات العادلة المتكررة التي تعتبرها إدارة الشركة ضرورية لعرض المركز المالي ونتائج العمليات والتغيرات النقدية بشكل عادل.

٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية التي تطبقها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م فيما عدا:

أ. كانت الشركة تقوم بتحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة من خلال قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة. ونتيجة للتعديل، قامت الشركة بتغيير عرضها للزكاة وضريبة الدخل وبدأت بتحميل الزكاة وضريبة الدخل مباشرة إلى قائمة حقوق المساهمين الأولية الموجزة. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغيير بأثر رجعي، مما نتج عنه زيادة في مجموع الدخل الشامل للمساهمين بمبلغ ٥٣٠,٠٠٠ ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م. لم ينبع عن هذا التغيير أي تغيير في حقوق المساهمين لفترات المالية السابقة المعروضة مسبقاً، و

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٢ السياسات المحاسبية (تممة)

ب. اعتماد بعض التعديلات والمراجعات على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها تأثير مالي هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، إن نتائج الفترة الأولية للشركة لا تعتبر بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

الوصف	المعيار
الإضاحات الأولية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١
المحاسبة المتعلقة بالاستحواذ على حصة في عمليات مشتركة	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١١
الحسابات النظامية الموجلة	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٤
"الممتلكات والمصانع والمعدات"	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦
المنشآت الاستثمارية: تطبيق الاستئناف الموحد	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٠ و معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٨
طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧
إيضاحات حول الأساليب المعتمدة للإطفاء	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٨
	التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

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

لقد إختارت الشركة عدم عدم التبني المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتفسيرات الصادرة والتي ستكون سارية المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ٣١ مارس ٢٠١٧ م:

الوصف	المعيار
قائمة التدفقات النقدية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٧
مقدمة حول أسلوب الإحال والتأجيل	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٤
الأصول الضريبية الموجلة المتعلقة بـ "بسكوك الدين"	تعديلات على معيار المحاسبة الدولية (IAS) رقم ١٢
الأدوات المالية	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩
الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٥
الإيجارات	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٦
استثمار الممتلكات ، العائدة لتحويل الممتلكات	معايير المحاسبة الدولية (IAS) رقم ٤٠
عمليات العملات الأجنبية والمقدمات	المعيار الدولي للجنة تفسيرات التقارير المالية رقم ٢٢
	التحسينات السنوية لعام ٢٠١٦ - ٢٠١٤

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

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 ومبالغ الإيرادات والمصاريف المفصحة عنها خلال فترة القوائم المالية ، كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها وتقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الإفتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية في الفترة التي تتعرض خلالها الإفتراضات إلى التغييرات. وتعتقد الإدارة أن الإفتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعد، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٢ إدارة المخاطر المالية

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

لا تتضمن هذه القوائم المالية الموجزة كافة معلومات إدارة المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنبا إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م. لم يحدث أي تغيرات في قسم إدارة المخاطر أو في سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية العام.

٥-٢ موسمية العمليات

لا يوجد تغيرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين.

٣ إتفاقية شراء الأصول والإلتزامات وبداية النشاط

بدأت الشركة بممارسة أعمال التأمين ابتدأ من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ م حيث وافق المساهمون بالشركة بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ م على إبرام اتفاقية يتم بموجبها الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر جهة ذات علاقة وذلك اعتبارا من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ م مقابل ٦٥,٧ مليون ريال سعودي وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

ووفقاً للتعليمات الأولية المستلمة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) فإن الزيادة في مبلغ الشراء عن قيمة صافي الأصول المستحوذ عليها وبالبالغ ٤٧,١ مليون ريال سعودي تم تسجيله كشهرة مع تسجيل إلتزام بنفس القيمة وأن أي تعديل على قيمة الشهرة أو سداد الالتزام المرتبط بها يجب أن يتم فقط عند استلام المعاقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

خلال شهر ديسمبر ٢٠١٥ م استلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي ("الخطاب") يتضمن توضيحاً للمبالغ التي يجب على الشركة سدادها لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر مقابل الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي الأصول المحوله من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر إلى الشركة حيث قامت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتخفيض التزام الشركة مقابل الشهرة والمسجل مبدئياً بمبلغ ٤٧,١ مليون ريال سعودي بما يعادل ٥٠٪ من صافي الأرباح المحققة من قبل الشركة للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م و ٢٠١٠ م والبالغة ٨,٤٦ مليون ريال سعودي. وعليه فقد قام الخطاب بعكس الإلتزامات المتبقية البالغة ٣٨,٦ مليون ريال من قيمة الشهرة المسجلة مبدئياً. وقد أدى ذلك إلى رصيد شهرة بقيمة ٨,٤٦ مليون ريال، والتي تم تخفيض قيمتها من قبل الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م وتم تحديدها على قائمة دخل المساهمين الشاملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

إضافة لذلك، فإن قيمة الالتزام المسجل مبدئياً بمبلغ ١٨,٦٤ مليون ريال مقابل تحويل صافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر عام ٢٠٠٨ م. قد تم تخفيضه ليصبح ٨,٤٣ مليون ريال بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) نتيجة لعدم استلام الشركة لبعض الأصول المحوله حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. وعليه فقد قام الخطاب برد الرصيد المطلوب لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر بمبلغ ١٠,٤٣ مليون ريال ليصبح ٨,٢١ مليون ريال سعودي.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٣ إتفاقية شراء الأصول والإلتزامات وبداية النشاط (تتمة)

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، تعليماتها إلى الشركة بأن يتم سداد قيمة الشهرة البالغة ٨,٤٦ مليون والرصيد المطلوب إلى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر مقابل تحويل صافي قيمة الأصول البالغ ٨,٢١ مليون ريال عند استيفاء الشروط التالية:

- استكمال الشركة لإصدار أسهم حقوق الأولوية كما ذكر في إيضاح رقم (١) وزيادة النقدية المحفظ بها بالشركة.
- تحصيل كافة الأرصدة المستحقة على شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة - انظر (إيضاح ٢٩ ب).
- حصول الشركة على خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخصوص الدفعات المذكورة.

كما أن الشركة قامت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م بعمل بعض التسويات على المبالغ المطلوبة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) الواردة بخطابهم المتعلق بزيادة الرصيد من ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي إلى ٢٩,٠٧ مليون ريال سعودي (انظر إيضاح ٧ ب-٢).

-٤ نقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
-	-	٧٦,٤٢٢	٨١,١٨٨
٢,٣٢٢,٣٦١	٢,٧١٣,٣٠٨	١٠,٠٥٥,٥٧٠	١٢,١٣٦,٢١٠
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٨٠٠,٠٠٠	٩١٤,٦٠٧	-
٣٩,٣٢٢,٣٦١	٥٧,٥١٣,٣٠٨	١١,٠٤٦,٥٩٩	١٢,٢١٧,٣٩٨

يودع النقد لدى البنك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني استثماري. كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م ، تم إيداع ودائع لدى بنوك محلية لفترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع حيث حققت إيرادات مالية بمعدل %١,٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: %٠,٦٥ إلى %١,٨٥) سنويًا.

-٥ ودائع

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية، بتاريخ استحقاق لا تقل عن ثلاثة أشهر ولا تزيد عن اثنا عشر شهرًا من تاريخ ايداعها وتتحقق هذه الودائع إيرادات مالية بمعدل %١,٣٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: %٤,٢٥ إلى %١,٧٠) سنويًا. إن الودائع طويلة الأجل مودعة لدى بنوك محلية، بتاريخ استحقاق تزيد عن اثنا عشر شهرًا من تاريخ ايداعها. وتحقق هذه الودائع إيرادات مالية بمعدل %٥,٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: لاشيء).

٢٠١٦		٢٠١٧		عمليات التأمين
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	عمليات المساهمين
٨٨,٣١٣,٨٨٢	-	١٢٣,٣٦٤,٩٤٧	٣٥,٢٠١,٩٤٧	ودائع قصيرة الأجل
٨٨,٣١٣,٨٨٢	-	١٥٨,٥٦٦,٨٩٤	-	ودائع طويلة الأجل
٣٧,٩٠٠,٠٨٤	-	٢٦,١٧٥,١٤١	-	عمليات المساهمين
				ودائع قصيرة الأجل

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

(جميع المبالغ باليارال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٦ أقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي

٢٠١٦ دسمبر ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	٢٠١٦ دسمبر ٣١
(مراجعة)	غير مراجعة)	غير مراجعة)	(مراجعة)
٨٥,٢٥٦,٣٤٦	٩٦,٩٠٦,٥١٥	٣١,٢٣٩,٨٥٦	٢٦,٩٨٨,٦٨٣
١١٢,٢٤٥,٠٢٩	١٢٨,١٤٦,٣٧١	(٣٨,٠٨٣,٥٧٣)	(٤٠,٤٢٧,٦٠٩)
٧٤,١٦١,٤٥٦	٨٧,٧١٨,٧٦٢		

أقساط تأمين مدينة
مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين

ناقصاً: مخصص الدين المشكوك في تحصيلها

-٧ المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

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

أ- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ مارس ٣١	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ مارس ٣١	طبيعة المعاملة
(غير مراجعة)	غير مراجعة)	
		عمليات التأمين
١٦,٤٤٧,٩٠٨	١٠,٤٧٠,٨٩٥	إجمالي أقساط تأمين مكتبة بواسطة المساهمين الرئيسيين
(١١,١٢٣,٥٤٠)	(١,٩٥٨,٢٥٧)	مطالبات متکدة على وثائق تأمين خاصة بالمساهمين الرئيسيين
(٢١٠,٥٦٠)	(٢١٨,٥١٢)	اجارات محملة من جهات ذات علاقة
(١,٠١١,٥٢٥)	(١,٠٠٢,٩٣٨)	مكافآت كبار موظفي الشركة
-	(٧٣,٤٨٠)	خدمات من جهة ذات علاقة
(٣٧,٥٠٠)	(١٠,٥٠٠)	عمليات المساهمين اعمال اجتماعات مجلس الإدارة ولجان الإدارة

تم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام التجارية. إن التعويضات المنفوعة لكتاب موظفي الإدارة تم تبعاً لشروط توظيفهم ونظام الشركة الأساسي.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٧ المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة

١ - أقساط تأمين مدينة- جهات ذات علاقة، بالصافي - عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	اقساط تأمين مطلوبة من جهات ذات علاقة ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(مراجعة)	(مراجعة)	
٧,١٠٣,٦٦٢	١١,٨٧١,٤٠٢	
(١,٣٢٣,٨١٩)	(١,٦٥٣,٥٠٢)	
٥,٧٧٩,٨٤٣	١٠,٢١٧,٩٠	

٢. مطلوب من جهات ذات علاقة بالصافي - عمليات التأمين

- لدى الشركة صافي أرصدة مدينة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة (والتي تمتلك ٢٣,٥٪ من أسهم الشركة) تقدر بـ ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي وكانت محل خلاف حتى شهر يونيو ٢٠١٥ م. وبناء على حل الخلاف وبعض التسويفات التي تمت وفقاً لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) (المشار إليه في الإيضاح رقم ٣) فقد تم زيادة هذا الرصيد إلى ٢٩,٠٧ مليون ريال سعودي وقد أقرت شركة اتحاد الخليج وإدارة المشاريع القابضة سابقاً أن هذا الرصيد سوف يتم سداده بحلول ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والذي لم يتم نتيجة لوضع السيولة لدى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة. ان مجلس إدارة شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة والشركة يتقاوضون حالياً حول شروط سداد هذا الرصيد استناداً إلى الموازنات التقديرية للتدفقات النقدية لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة. أكدت شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة أن المبلغ القائم سيتم تسويته بالكامل بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧، وترى إدارة الشركة أن هذا المبلغ سيتم تحصيله قبل ذلك التاريخ حسب ما أكدته شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة.

٣. مطلوب من جهات ذات علاقة - عمليات المساهمين

يتضمن المطلوب من جهات ذات علاقة بشكل رئيسي الارصدة المستحقة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة.

٤. مطلوب إلى جهة ذات علاقة - عمليات التأمين

يمثل المطلوب إلى جهات ذات علاقة بشكل رئيسي المستحق إلى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر والخاصة بتحويل المحفظة التأمينية. انظر إيضاح رقم (٣).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٨- الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع الآتي:

عمليات المساهمين				عمليات التأمين			
٣١ ديسمبر	٢٠١٧ مارس	٣١	٣١ ديسمبر	٢٠١٧ مارس	٣١	٢٠١٧ مارس	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٢,٧٠٩,١٨٤	٢١,٢٥٦,٤٤٦	٥,٠٢٢,٣٢٩	٥,٠٤٩,٧٧٤	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٦,٩٤٦,٤٠٧	
-	-	-	-	-	-	٦,٩٧٢,٨٥٢	
٢٢,٧٠٩,١٨٤	٢١,٢٥٦,٤٤٦	٦,٩٤٦,٤٠٧	٦,٩٧٢,٨٥٢				

يمثل الاستثمار في شركات عدد ١٩٢,٣٠٨ سهم في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين "جم" (٢٠١٦ م: ١٩٢,٣٠٨ سهم) والمثبتة بالتكلفة.

تمثل حركة الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

عمليات المساهمين				عمليات التأمين			
٣١ ديسمبر	٢٠١٧ مارس	٣١ ديسمبر	٢٠١٧ مارس	٣١	٢٠١٦ مارس	٣١	٢٠١٦ مارس
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
١١,٠٨٨,٤٢٢	٢٢,٧٠٩,١٨٤	٦,٨٢٢,٤٩٩	٦,٩٤٦,٤٠٧	٦,٨٢٢,٤٩٩	٦,٨٢٢,٤٩٩	٦,٨٢٢,٤٩٩	٦,٨٢٢,٤٩٩
٧١,٦٩٠,٣٧٦	٦٤٤,٩٨٨	-	-	-	-	-	-
(٦٠,٣٦٤,٥١٩)	(٢,٢١٦,٩١٧)	-	-	-	-	-	-
٢٩٤,٩٠٥	١١٩,١٩١	١٢٣,٩٠٨	٢٦,٤٤٥	١٢٣,٩٠٨	٢٦,٤٤٥	٢٦,٤٤٥	٢٦,٤٤٥
٢٢,٧٠٩,١٨٤	٢١,٢٥٦,٤٤٦	٦,٩٤٦,٤٠٧	٦,٩٧٢,٥٨٢	٦,٩٤٦,٤٠٧	٦,٩٧٢,٥٨٢	٦,٩٧٢,٥٨٢	٦,٩٧٢,٥٨٢

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٨ الاستثمارات (تنمية)

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - عمليات المساهمين

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م في الآتي:

صافي القيمة الدفترية بعد الاطفاء

نوع الاستثمار	الاستحقاق	فترة الاستحقاق	هامش الربح	٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	صافي القيمة الدفترية بعد الاطفاء (مراجعة)	صافي القيمة الدفترية بعد الاطفاء (غير مراجعة)
stocks	٢٠١٧	٥ سنوات	+١,٥%	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
stocks	٢٠١٧	٥ سنوات	+٢,١٦%	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
stocks	٢٠١٨	٥ سنوات	+٢,٤٠%	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
Lease receivables	٢٠١٨	٥ سنة	+٢,٨٠%	٧٥٠,٠٨٠	٧٥٠,٠٨٠	٧٥٠,٠٨٠	٧٥٠,٠٨٠
stocks	٢٠٢٠ من المصدر	٧ سنوات، مستردة بعد ٥ سنوات	+١,٤%	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
stocks	٢٠٢٤ من المصدر	١٠ سنوات، مستردة في السنة الخامسة	+١,١%	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
stocks	٢٠٢٤ من المصدر	١٠ سنوات، مستردة في بعد ٥ سنوات	+١,٤٥%	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
stocks	٢٠٢٤	١٠ سنوات	+٠,٧%	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
stocks	٢٠٢٥	١٠ سنوات، مستردة بعد ٥ سنوات	+١,١٥%	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
				٢٠,٧٥٠,٠٨٠	١٩,٧٥٠,٠٨٠		

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

-٩ وبيعة نظامية

وفقاً للوائح، يجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بما لا يقل عن ١٥ % من رأس المال المدفوع ، وتحتفظ الشركة بالوديعة النظامية لدى بنك بالمملكة العربية السعودية يمكن سحبها فقط بموافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

-١٠ احتياطي نظامي

ن مشيراً مع متطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة ان تقوم بتكون احتياطي نظامي بتحويل ما لا يقل عن ٢٠ % من صافي الربح السنوي بعد تسوية الخسائر المتراكمة الى احتياطي نظامي إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠ % من رأس مال الشركة. ولم يتم تحويل احتياطي نظامي لوجود خسائر متراكمة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

-١١ التزامات محتملة وإرتباطات مالية

أ- خلال عام ٢٠٠٧ م، قام أحد المساهمين المؤسسين برفع دعوى على الشركة متعلقة بـ عدد الأسهم المخصصة له. يتم النظر في القضية حالياً من قبل المحكمة.

ب- كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، قام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على نصيحة المستشارين القانونيين، تعتقد الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على الأداء المالي للشركة.

-١٢ المعلومات القطاعية

نعاشاً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة فقد اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه:

- لا تشمل نتائج القطاعات الرواتب التشغيلية والإدارية والمصاريف العمومية والإدارية الأخرى وإيراد العمولات وصافي الإيرادات الأخرى.
- 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، ومطلوب من عمليات المساهمين، والاستثمارات المتاحة للبيع والمتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة - برنامج حاسب آلي وبرنامج الحاسوب الآلي تحت التطوير.
- لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم الدائنة وارصدة معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة والمطلوب إلى عمليات المساهمين والمطلوب إلى جهات ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة والفائض المتراكם من عمليات التأمين واحتياطي قيمة العدالة للاستثمارات المتاحة للبيع.
- لا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين.
- ولأغراض الإدارة فقد تم تنظيم الشركة إلى وحدات تجارية تبعاً لمنتجاتها وخدماتها وتقاريرها القطاعية التالية:
 - صحي
 - مرکبات
 - بحري
 - ممتلكات
 - هندسي
 - حوادث عام

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٢ المعلومات القطاعية (تنمية)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	العمليات التأمينية
١٦٠,٦٩٣,٥٤٧	٧,٦١٧,٨٨٠	٤,٢٤٦,٨٢٦	٩,٤٢٠,٤٩٥	٨,٨٦٤,٢٠٤	١٠٤,٠٤٣,٢٦٤	٢٦,٥٠٠,٨٧٨	إجمالي أقساط التأمين
(٦٨,٥٩٨,٢١٧)	(٤,٣٦٢,٠٨٩)	(٣,٠٢٦,٥٢٤)	(٨,٣٠٦,٥٧٧)	(٦,٣٥٢,٩١٠)	(٤١,٦٢٢,٧٥٥)	(٤,٩١٧,٣٦٢)	مكتبة إعادة التأمين
(١,٠٦٩,٠١٠)	-	-	(١٦٣,٦٣٣)	(٣٠٠,٦٥٤)	(٤١٢,٢٢٣)	(١٩٢,٥٠٠)	المسدنة
٩١,٠٢٦,٣٢٠	٣,٢٥٥,٧٩١	١,٢٢٠,٣٠٢	٩٥٠,٢٨٥	٢,٢١٠,٦٤٠	٦١,٩٩٨,٢٨٦	٢١,٣٩١,٠١٦	فالاض خسارة أقساط التأمين
(٤٨,٤٤٨,٢٨١)	(١,١٧٣,٥٨٢)	(٤٩١,٩٩٤)	(١١٣,٩٤٥)	(١٠٥,٣٤٨)	(٣٨,٥٥١,٧٣١)	(٧,٩٦١,٦٩١)	صافي أقساط التأمين
٤٢,٥٧٨,٠٣٩	٢,٠٨٢,٢٠٩	٧٢٨,٣٠٨	٨٣٦,٣٤٠	٢,٠٥٥,٣٠٢	٢٣,٤٤٦,٥٥٥	١٣,٤٢٩,٣٢٥	المكتسبة
٧,٤٦١,٩٥٦	٤٢٤,٨٠٨	٥٨٢,٨٩٧	١,١٥٣,٨٨١	١,٩٠٤,٢٠٤	٣,٣٩٦,١٦٦	-	إيراد عمولات إعادة التأمين
٥٠,٠٣٩,٩٩٥	٢,٥٠٧,٠١٧	١,٣١١,٢٠٥	١,٩٩٠,٢٢١	٣,٩٥٩,٥٠٦	٢٦,٨٤٢,٧٢١	١٣,٤٢٩,٣٢٥	إجمالي الإيرادات
(٣٩,٩٥٦,٣٤٤)	(٤٣٣,٤٠١)	(٤٣٢,٥٣٥)	(٣,٤٣٥,٠٢٨)	(١,٣٧٢,٩٢٣)	(٢٨,٦٠٦,٢٢١)	(٥,٩٦٦,٢١٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٧,٤٥٤,٠٢٩	٢٢٨,٨٠٥	١٢١,٧٨٤	٣,٣١٥,١٤٦	١,١٠٣,٢١٨	١١,٢٦٦,٤١٠	١,٤٠٨,٦٦٦	وال McCartif الآخري
(٢٢,٥٠٢,٢٩٥)	(١٩٤,٥٩٦)	(٢٠,٧٥١)	(١١٩,٨٨٢)	(٢٦٩,٧٠٥)	(١٧,٣٣٩,٨١١)	(٤,٥٥٧,٥٥٠)	صافي التأمين
(٣,٥٣٧,٨١٩)	(١,٢٩٣,٥٤٨)	(٢١٦,٧١٧)	٣٦٥,٨٦٦	(١٩,٤١٤)	(٢,٥١٥,١١٠)	١٤١,١٠٤	من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦,٤٠٤,١١٤)	(١,٤٨٨,١٤٤)	(٢٣٧,٤٦٨)	٢٤٥,٩٨٤	(٢٨٩,١١٩)	(١٩,٨٥٤,٩٢١)	(٤,٤١٦,٤٤٦)	صافي المطالبات المتقدمة
(٥,٢٨٦,٦١٩)	(٢١٢,١٩٧)	(١٤٩,٢٦٥)	(٣٦٣,٧١٠)	(٣٨٤,٩٤٦)	(٣,٠٨٢,٥٣٦)	(١,٠٩٣,٩٦٥)	تكليف الكتاب وثائق التأمين
(٢٢٩,٢١٨)	-	٥٩,٣٣٣	-	-	(٢٨٨,٥٥١)	-	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط -
١٨,٤٨٤,٠٤٤	٨,٠٦,٦٧٦	٩٨٣,٨٠٥	١,٨٧٢,٤٩٥	٣,٢٨٥,٤٤١	٣,٦١٦,٧١٣	٧,٩١٨,٩١٤	التغير في الاحتياطيات الأخرى
(٤٠,٠٩٨)							صافي إيرادات
٥,٦٧١,٧٣٢							عمولات وإيرادات
(١٦,٨٩٩,٣٤٤)							لخرى غير مصنفة
٧,٢١٦,٣٥٤							مصاريف غير مصنفة
							القاض من عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٢ المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير المراجعة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	معتمدات	بحري	مركبات	صحي	موجودات عمليات التأمين
٨٨,٥٦٨,٥٥٠	٣,٩٢٩,٦٢٤	٤,٢٨٠,٧٥٦	١١,٠١٤,٦٢٥	٦,٣٨٤,٢٨٩	٥٤,٤٣٧,١٠٧	٨,٥٢٢,١٠٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٤,٨٨٣,٧٩٨	١٠,٧٦٢,٠٠٥	٦,٥٣٩,١٩٩	١٣,٩١١,٤٣٠	١٢,١٢٧,٤٩١	١٨,٤١٨,٥٣٣	٣,١٢٥,١٤٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٥,٥٩٨,٢٢٧	٤٠٣,٦٠٧	٢٨٧,٨٦٥	٧٤٧,٣٠٩	٣٠٦,٦٦٦	١٠,٣٣١,٠٠٢	٣,٥٢١,٨١٨	موجودات غير مصنفة
<u>٣٢٠,٠٦٠,٤٦٢</u>							
<u>٤٩٩,١١٠,٩٩٢</u>							
مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم							
١٧,٢٩١,٧٠٨	١,٢٤٢,٩٥٦	١,٤٤٠,٤٣٧	٢,٦١٨,٦٥٠	١,٦٠٣,٧٩٦	١٠,٣٨٥,٨٦٩	-	ايراد عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٢١٥,٢٦١,١٨٥	٦,٦٧٣,٠٩٧	٥,٨٠٠,٨٨٢	١٢,٩٨٨,٧٥٤	٨,٨٩٤,٣٩٣	١٣٦,٧٤١,٤٩٠	٤٤,١٦٢,٥٦٩	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١١٠,٩٣٤,٧٣٨	١٧,١٦٧,٤٠٣	٧,٤٥٢,٨٦٨	١٦,٩٦٤,٦٦٢	١٥,٤٦٣,٥٧٩	٤١,٤٨٣,٦٩٧	١٢,٤٠٢,٥٢٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٣,٩٩٣,٢٥٥	-	-	-	-	٣,٩٩٣,٢٥٥	-	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
<u>٢,٠٥٥,٦٨٣</u>							احتياطيات أخرى مطلوبات وفائض
<u>١٤٩,٥٧٤,٤٢٣</u>							متراكم غير مصنفة
<u>٤٩٩,١١٠,٩٩٢</u>							

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تممة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

المجموع	حوادث عامه	هنسي	ممتلكات	بحري	مركيات	صحي	
٧٩,٥٢٣,٥٤٢	١٠,٩٢٢,٧٧٤	٤,٩٩٧,٩٨٦	١٣,١٠٦,٨٧٨	١٢,٧٣١,٢٧٥	٣٤,٤٨٠,٣٠٩	٣,٢٨٤,٣٢٠	عمليات التأمين
(٤٥,٥٦٤,١٤٦)	(٥,٤٦٨,٢٣٧)	(٤,١٨٤,٧٦٢)	(١١,٥٤٧,٠٧٨)	(٩,٨٠٥,١٥١)	(١٤,٥٥٨,٩١٨)	-	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٤٥١,٤١٣)	-	-	(١٩٩,٦٢)	(٥٩,١٠٠)	(٤٩٧,٢٥٠)	(٦٩٦,٠٠٠)	فالنض خسارة أقساط التأمين
٣٢,٥٠٧,٩٨٣	٥,٤٥٤,٥٣٧	٨١٣,٢٢٤	١,٣٦٠,٧٣٧	٢,٨٦٧,٠٢٤	١٩,٤٢٤,١٤١	٢,٥٨٨,٣٢٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٩,٧١٠,٠٧٢)	(١,٦٨٤,٣٢٨)	(١٩٥,٨٤٤)	(٤٩٧,٠٢٧)	(١,٤٣٣,٠١٢)	(١٠,٠٩٥,٣٩٤)	٤,١٩٥,٥٣٣	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة بالصافي
٢٢,٧٩٧,٩١١	٣,٧٧٠,٢٠٩	٦١٧,٣٨٠	٨٦٣,٧١٠	١,٤٣٤,٠١٢	٩,٣٢٨,٧٤٧	٦,٧٨٣,٨٥٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,١٨٢,١٩٩	٥٩٦,٨٠٦	٩٢١,٢٨٨	١,٨٤٥,٧٠٠	١,٩١٦,٢٣٢	١,٩٠٢,١٧٣	-	ايراد عمولات إعادة تأمين
٢٩,٩٨٠,١١٠	٤,٣٦٧,٠١٥	١,٥٣٨,٦٦٨	٢,٧٠٩,٤١٠	٣,٣٥٠,٢٤٤	١١,٢٣٠,٩٢٠	٦,٧٨٣,٨٥٣	اجمالي الابادات
(٢٨,٠٠٧,٤٨٢)	(٢٤٢,٣٧٥)	(٧١٨,٠٩١)	(٤,٤٥٠,٦٣٧)	(٢,١٥٦,٨٨١)	(١٤,٩٦٦,٣٥٠)	(٥,٤٧٣,١٤٨)	اجمالي المطالبات المدفوعة
١١,٦٢٨,٠٢٦	١٤٢,٣٩٠	٥٩٢,٨٦٢	٣,٢٢٣,٩٤١	١,٦٨٤,١٤٨	٥,٩٧٤,٦٨٥	-	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦,٣٧٩,٤٥٦)	(٩٩,٩٨٥)	(١٢٥,٢٢٩)	(١,٢١٦,٦٩٦)	(٤٧٢,٧٣٣)	(٨,٩٩١,٦٦٥)	(٥,٤٧٣,١٤٨)	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٦٩٢,٨٨٠							صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(١٣,٢٨٨,٧٣٢)							صافي المطالبات المتقدمة
١,٨٣٠,٨٢٣							تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢,٦٩٢,٨٨٠							صافي ايراد عمولات وابادات
							مصروفات غير مصنفة
							الفائض في عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-١٢ المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

موجودات عمليات التأمين	صحي	مركيبات	بحري	ممتلكات	هندسي	حوادث عامة	المجموع
حصة معيدي التأمين من الأقساط							
غير المكتسبة	٧,١١٧,٩٨٣	٢٨,١٦٩,٥٥٨	٧,٧٠٢,٧٤٩	٣,٢٢٥,٢٠٣	٢,٠٨٠,٤٢٢	٥٥,٦٤٣,٩٥٨	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية							
٢,٤٢٧,٨٧٨	١٦,٨٨١,٦٠٦	١٣,٣٤٧,٧٩٥	١٧,٦١٦,٥٨٣	٥,٧٣٩,٥٢١	٨,٢٧٠,٦١٤	٦٤,٢٨٣,٩٩٧	
مجلة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	٤١٤,٩٦٨	٤٢٩,٥٧٦	٢٢١,٩٥٣	٢٦٧,٠٠٣	٩,٩٦٦,٤٣٥		٢٤١,٠٩٩,٤٧٨
موجودات غير مصنفة	٢,٥٤١,٣٢٢	٦,٠٩١,٦١٣					<u>٣٧٠,٩٩٣,٨٦٨</u>

مطلوبيات عمليات التأمين
والفائض المتراكם

غير مكتسبة	٦,١٨٢,٤٢٧	١,٩٢٥,٦٨١	١,٩٢٩,٩٢٢	١,٠٨١,٦٠٠	٧٨٢,٦٥٢	١١,٩٠٢,٢٨٢	
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة							
٣٤,٧٩٦,٧٥٧	٧١,٩٢١,٧١٠	٩,٧٠٣,٣١٠	٩,٥٦٢,٩٣٢	٤,٢٥٣,٣٣٥	٣,٦٥٠,٣١٣	١٣٣,٨٨٨,٣٥٧	
إجمالي المطالبات تحت التسوية	١١,٨٤٦,٣٧١	٢١,٠٣٥,٦٨١	١٦,٦٦٤,٤٦٩	٦,٤٣٦,٤٧٣	١٣,٣٨٢,٤٦٤	١٠٦,٧٩٧,١١٨	
احتياطي مخاطر التي لم تسقط	٣,٧٠٤,٧٠٤	-	-	٥٩,٣٣٣	-	٣,٧٦٤,٠٣٧	
احتياطيات أخرى							<u>٢,٠١٥,٥٨٥</u>
مطلوبيات وفائض متراكם غير مصنفة							<u>٣٧٠,٩٩٣,٨٦٨</u>
							<u>١١٢,٦٢٦,٤٨٩</u>

-١٣ التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م، باستثناء ذمم شركات التأمين ومعيدي التأمين المدينة البالغة ١٠,٧٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١٠,١٢ مليون ريال سعودي)، والمطلوب من جهات ذات علاقة البالغة ٣١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٣١,٤ مليون ريال سعودي)، واستثمارات محفظها حتى تاريخ الاستحقاق بمبلغ ٠,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٠,٧٥ مليون ريال سعودي) وأرصدة معيدي تأمين دائنة بمبلغ ١١,٨٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٦,٩١ مليون ريال سعودي) والمطلوب لجهات ذات علاقة بمبلغ ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - ربحية السهم الأساسي والمخفي

تم إحتساب ربحية السهم الأساسي والمخفي لفترة الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م و ٢٠١٦ م، بتقسيم صافي ربح الفترات على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة خلال تلك الفترات.

٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام خلال تعاملات منتظمة بين أطراف مشتركة في السوق بتاريخ 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 والمستحق من جهات ذات علاقة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محظوظ بها لتاريخ الإستحقاق، وتتألف مطلوباتها المالية من الذمم الدائنة وذمم معيدي التأمين وإجمالي مطالبات تحت التسوية والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى جهات ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة.

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

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

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداء (بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقدير فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للاطلاع عليها.

المستوى ٣: طرق تقدير فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للاطلاع عليها.

يوضح الجدول أدناه الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بحسب مستوى القيمة العادلة:

٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٥,٠٤٩,٧٧٤	٥,٠٤٩,٧٧٤	-	-	٥,٠٤٩,٧٧٤
٢١,٢٥٦,٤٤٦	٢٠,١٥٠,٧٩٥	١,١٠٥,٦٥١	-	٢٠,١٥٠,٧٩٥
٢٦,٣٠٦,٢٢٠	٢٥,٢٠٠,٥٦٩	١,١٠٥,٦٥١	-	٢٥,٢٠٠,٥٦٩

الإجمالي الاستثماري

صناديق استثمارية

عمليات التأمين

صناديق استثمارية

عمليات المساهمين

صناديق استثمارية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدقه)

المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
٥,٠٢٣,٣٢٩	٥,٠٢٣,٣٢٩	-	-	عمليات التأمين
٢٢,٧٠٩,١٨٤	٢١,٠٢٠,٥٧٦	١,٦٨٨,٦٠٨	-	صناديق استثمارية
٢٧,٧٣٢,٥١٣	٢٦,٠٤٣,٩٠٥	١,٦٨٨,٦٠٨	-	عمليات المساهمين

اجمالي الاستثمار

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 (استنادا إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧، لم تكن هناك تغييرات في طرق التقييم مقارنة بالفترات السابقة.

يتتألف المستوى الثالث للاستثمارات من الاستثمار في صناديق مراقبة وصناديق سكوك. يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق المراقبة وصناديق السكوك على أساس أحدث تقرير لصافي الأصول الصناديق كما في تاريخ المركز المالي.

تسوية قياس القيمة العادلة المتكرر والمصنف في المستوى الثالث للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

اجمالي الربح أو الخسارة		في قائمة دخل شامل أخرى/ مارس ٢٠١٧	في قائمة الدخل ٢٠١٧	احتياطي القيمة العادلة ٢٠١٧	بيع	شراء	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٢٠١٧ مارس (غير مراجعة)
٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦							
٥,٠٤٩,٧٧٤	٢٦,٤٤٥	-	-	-	-	-	٥,٠٢٣,٣٢٩	عمليات التأمين
٢٠,١٥٠,٧٩٥	(٢٨١,٩١٩)	٣٣٨,٧٨٣	(١,٥٧١,٦٣٣)	٦٤٤,٩٨٨	٢١,٠٢٠,٥٧٦	٢١,٠٢٠,٥٧٦	عمليات المساهمين	
٢٥,٢٠٠,٥٦٩	(٢٥٥,٤٧٤)	٣٣٨,٧٨٣	(١,٥٧١,٦٣٣)	٦٤٤,٩٨٨	٢٦,٠٤٣,٩٠٥	٢٦,٠٤٣,٩٠٥	الإجمالي	

اجمالي الربح أو الخسارة		في قائمة دخل شامل أخرى/ ديسمبر ٢٠١٦	في قائمة الدخل ٢٠١٥	احتياطي القيمة العادلة ٢٠١٥	بيع	شراء	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٢٠١٦ ديسمبر (مراجعة)
٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦							
٥,٠٢٣,٣٢٩	١٢٣,٩٠٨	-	-	-	-	-	٤,٨٩٩,٤٢١	عمليات التأمين
٢١,٠٢٠,٥٧٦	٤٥١,١٢٧	(١٢٣,٦٢٣)	(٧,٣٨٧,٨٣٤)	٢١,٢٢٠,٨٦٨	٦,٨٧٠,٠٣٨	٦,٨٧٠,٠٣٨	عمليات المساهمين	
٢٦,٠٤٣,٩٠٥	٥٧٥,٠٣٥	(١٢٣,٦٢٣)	(٧,٣٨٧,٨٣٤)	٢١,٢٢٠,٨٦٨	١١,٧٦٩,٤٥٩	١١,٧٦٩,٤٥٩	الإجمالي	

١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٧ م.