

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
(غير المراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٨

صفحة	جدول المحتويات
-	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
١	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٢	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٦ - ٢٦	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجع الحسابات المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

المحترمين

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز العالمي الأولية الموجزة المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة وقائمة التغيرات في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ("التقارير المالية الأولية") والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لاحساب الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل المنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتضمن فحص المعلومات المالية الأولية إجراء استفسارات بشكل رئيسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. بعد الفحص أقل في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لنتمكن من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعلم جميع الأمور المهمة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت إنتباها شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ("التقارير المالية الأولية") المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لاحساب الزكاة وضريبة الدخل.

للتثبت إنتباها إلى ما يلي:-

- الإيضاح ١ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة، والذي بين شروط اتفاقية الاستحواذ التي تم توقيعها بين الشركة والشركة الأهلية التعاونية للتأمين (الأهلية) بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٨.

- الإيضاح ٤ و ١٢ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة؛ لدى الشركة صافي أرصدة مدينة قابلة بمبلغ ١٤,٧٦ مليون ريال سعودي من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة، المساهم الرئيسي في الشركة. لم يتم تسوية صافي الدين المدينة حتى تاريخ تقرير قائمة المركز العالمي الأولية الموجزة. تسعى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة لبيع أسهمها في الشركة لتسوية صافي الدين المدينة، وقد حصلت الشركة على الموافقة اللاحظة من الجهات التنظيمية لبيع هذه الأسهم. وبناءً على ذلك، ترى إدارة الشركة أن هذا المبلغ سيتم تحصيله في الوقت المناسب.

استنتاجنا هو استنتاج غير متحفظ فيما يتعلق بالأمور المذكورة أعلاه.

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
ص ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

كي بي أم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص ب ٤٨٠٣
٣١٩٥٢ الخبر
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١)

عبدالله حمد الفوزان
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨)

٢٩ شعبان ١٤٣٩ هـ
١٥ مايو ٢٠١٨ م



الموارد	ايضاح	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مدقة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدقة)
نقد وما في حكمه	٥	٥٥,٨٢٠,٦١٨	١١٨,٣٠٤,٥٤٦
ودائع قصيرة الأجل	٦	٩٢,٣٢١,٤٦٢	٦٩,٨٩٥,٦٦٤
اقساط وارصدة تأمين مدينة، بالصافي	١٢	٨٧,٨٩٣,٤٦٣	٧٢,٢٣٨,٠٢٦
اقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي	٢-٨	٦,٢٨٥,١٨٨	٦٦٧,٣٠٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١-٨	٥٢,٠٣٠,٣٤٥	٤٦,٧٩١,٦٧١
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١-٨	٦٢,٣٤٢,٠٦٤	٥٥,٧٥٥,٠٣٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المت kedة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	١-٨	٣٠,١٣٢,٢٨٠	٣١,٢٧٢,٩٣٣
تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة		٨,٠٥٥,٧٢٧	٩,٥٤٤,٢٧٦
خساره اقساط التأمين المؤجلة		٢,٤١٤,٨٧٠	---
استثمارات متاحة للبيع	٧	٧٨,١٥٨,٩٢٩	٥٤,١٧٥,٣١٧
مطلوب من جهات ذات علاقة	(١-١٢)	٣١,٤٣١,٣١٨	٣١,٤٣١,٣١٨
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى		١٣,٠٨٠,٩٩٥	١١,٩٢٧,٨٢٧
ودائع طويلة الأجل		٣٥,٥١١,٨٧٥	٣٥,٢١٠,٤٣٩
ممتلكات ومعدات		٥,٢٨٠,٩٥٢	٣,٥٩١,٠٣٨
موجودات غير ملموسة - برامج حاسب آلي		٣,٣٤٣,٥٨٧	٣,٧٢٩,٨١٢
وديعة نظامية		٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠
عمولات مستحقة على الوديعة النظامية		٢,٥٩٤,٧٧١	٢,٤١٦,٧٧١
مجموع الموجودات		٥٩٩,٦٩٨,٤٤٤	٥٧٩,٩٥١,٩٨٠
المطلوبات			
نجم دائنة		٢٩,٤٣٦,٨٤٠	٢٥,٣٣٨,٦١٤
مستحقات ومطلوبات أخرى		٢١,١٠٨,٣٢٢	١٦,٤٧١,٣٧٠
ارصدة إعادة تأمين دائنة		٢٥,٢٣٠,٧٨٦	٢٠,٩١٠,٧٦٦
اقساط تأمين غير مكتسبة	٢-٨	١٣٢,٠٥٥,٥٥٨	١٣٢,٠٠٢,٧١٤
عملة إعادة تأمين غير مكتسبة		٩,٠١٢,٩٧٩	٧,٤٠٣,٨٩٧
مطالبات تحت التسوية		٩٢,٥٧٤,٣٠٨	٨٨,٦٢١,٤٩٧
المطالبات المت kedة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها		٦٣,٩٧٠,٧٠١	٦٥,٥٨٠,٢٣٧
احتياطي اقساط اضافية		٢,٩٠٨,٤١٨	٤,٢٢٠,٢٦٧
احتياطيات مهنية أخرى		٣,٢٤٤,١٧١	٣,٩٥٤,٥٥٧
مطلوب إلى جهة ذات علاقة	(٢-١٢)	١٦,٦٦٩,١٧٢	١٦,٦٦٩,١٧٢
مكافأة نهاية الخدمة		١١,٤٥١,٦٥٩	١١,٨٤٦,٤٦٨
الزكاة وضريرية الدخل	١٣	٧,٤٦١,٦٦٧	٥,١٠٣,٠٣١
إيرادات العمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي		٢,٥٩٤,٧٧١	٢,٤١٦,٧٧١
مجموع المطلوبات		٤١٧,٧١٩,٣٥٢	٤٠٠,٥٣٩,٣٦١
فائض عمليات التأمين			
الفائض المتر acum من عمليات التأمين		١١,٣٧٥,١٥٠	١٠,٧٧٠,٤٩٣
احتياطي للأرباح أو الخسائر الاكتوارية		٣٤١,٦١٩	٣٤١,٦١٩
القيمة العادلة (الخساره) / الربح الاحتياطي على الاستثمارات		(٢٩٤,٩٤٨)	٤٠٦,٣٨٤
مجموع فائض عمليات التأمين		١١,٤٢١,٨٢١	١١,٥١٨,٤٩٦
مجموع المطلوبات بما في ذلك فائض عمليات التأمين		٤٢٩,١٤١,١٧٣	٤١٢,٠٥٧,٨٥٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٤-١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي القيمة العادلة (خساره) / ربح من الاستثمارات		(٧١,٣٨٨)	٣٧١,٨٣٢
احتياطي نظامي		٤,٩٩٨,٦٣٤	٤,٣٧٧,٣٦٠
أرباح مفترة		١٥,٦٣٠,٠٢٥	١٣,١٤٤,٩٣١
مجموع حقوق المساهمين		١٧٠,٥٥٧,٢٧١	١٦٧,٨٩٤,١٢٣
مجموع فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين		٥٩٩,٦٩٨,٤٤٤	٥٧٩,٩٥١,٩٨٠
التزامات طارئة			

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

خليفة الضيب
نائب رئيس مجلس الإدارة

صليل ضيب

محمد عبيدات
المدير المالي المكلف

ممثل هاشم البورو
بالرئيس التنفيذي

ج

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	
١٦٠,٦٩٣,٥٤٧	٨٠,٢٣٣,٦٤٩	١٢-٢-٨	الإيرادات
(٦٨,٥٩٨,٢١٧)	(٣٥,٦٧٧,٢٥٥)	٢-٨	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٦٢٤,٣٥١	٥٠٧,١٠٢		أقساط إعادة تأمين المسندة
(١,٠٦٩,٠١٠)	(٩١٤,٩١٧)	٢-٨	دخل الرسوم من التأمين
٩٤,٦٥٠,٦٧١	٤٤,١٤٨,٥٧٩		فائض خسارة أقساط تأمين
(٤٨,٤٤٨,٢٨١)	٥,١٨٥,٨٣٠		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٦,٢٠٢,٣٩٠	٤٩,٣٣٤,٤٠٩		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٧,٤٦١,٩٥٦	٥,١٥٧,٧٩٥		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٣,٦٦٤,٣٤٦	٥٤,٤٩٢,٢٠٤		ايراد عمولات إعادة تأمين
			مجموع الإيرادات
(٣٩,٥٠٨,٥٧٢)	(٤٩,٢٢٨,٢٣٣)		النفاذ والمصاريف
(٤٤٧,٧٥٢)	(٨٤٦,٠٠٠)		اجمالي المطالبات المدفوعة
١٧,٤٥٤,٠٢٩	١٨,٦٣٢,٧٤٢		المصاريف المتعلقة بالمطالبات
(٢٢,٥٠٢,٢٩٥)	(٣١,٤٤١,٤٩١)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٠٤٠,٦٤٥)	٢,٦٣٤,٢١٥		صافي المطالبات والمزایا الأخرى المدفوعة
(١,٤٩٧,١٧٤)	٤٦٨,٨٨٣		التغير في المطالبات تحت التسوية
(٢٦,٠٤٠,١١٤)	(٢٨,٣٣٨,٣٩٣)		التغير في المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
			صافي المطالبات والمزایا الأخرى المتکبدة
(٢٢٩,٢١٨)	١,٣١١,٨٤٩		احتياطيات أقساط تأمين اضافية
(٤٠,٠٩٨)	٧١٠,٣٨٦		احتياطيات مهنية أخرى
(٤,٨٤٥,٤٠١)	(٥,٥٦١,٩٢٩)		تكاليف بوليصة التأمين
(٤٤١,٢١٨)	(٥٦٥,٤٤٩)		مصروفات اكتتاب أخرى
(٣١,٥٩٦,٠٤٩)	(٣٢,٤٤٣,٥٣٦)		مجموع التكاليف والمصاريف
٢٢,٠٦٨,٢٩٧	٢٢,٠٤٨,٦٦٨		صافي الدخل العائد
(٢,٦٧٣,٧٨١)	٤٠٥,٧١٩		مصاريف تشغيل أخرى
(١٤,٨٠٤,٤٨٢)	(١٨,٨٥٦,١٥٩)		عكس / (اقرار) الديون المشكوك في تحصيلها
٧٨٠,٦٢٤	١,٢٢٧,٢٥٦		مصاريف ادارية وعمومية
٩٣٦,٨٦١	٧٦٨,٦٦٣		إيرادات العمولات على الودانع
٩٩٤,٢٣٥	٤٧٦,٧٢١		توزيعات الأرباح والأرباح المحققة من الاستثمارات
(١٤,٧٦٦,٥٤٣)	(١٥,٩٧٧,٨٠٠)		إيرادات أخرى
٧,٣٠١,٧٥٤	٦,٠٧٠,٨٦٨		اجمالي مصاريف التشغيل الأخرى بالصافي
(٧٢١,٦٣٥)	(٦٠٥,٨٦٤)		مجموع الدخل للفترة
٦,٤٩٤,٧١٩	٥,٤٥٢,٧٧٦		مجموع الإيرادات المنسوبة إلى عمليات التأمين
٠,٤٣	٠,٣٦	١٦	صافي الربح للفترة المنسوبة للمساهمين
			ربحية السهم
			السهم الاساسي والمخفض

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

خليفة الضبيب
نائب رئيس مجلس الإدارة

صليل الضبيب

عصير هاشم الورودي
الرئيس التنفيذي

محمود عبيداء
المدير المالي المكلف

محمد عبيداء
المدير المالي المكلف

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

م٢٠١٧	م٢٠١٨	إيضاح	
٧,٣٠١,٧٥٤	٦,٠٧٠,٨٦٨		مجموع الدخل للفترة
١٤٥,٦٣٦	(١,١٤٤,٥٥٢)	٧	غيرات القيمة العادلة غير المحققة على الاستثمارات المتاحة للبيع ، الصافي
٧,٤٤٧,٣٩٠	٤,٩٢٦,٣١٦		مجموع الإيرادات الشاملة للفترة
(٧٤٨,٠٨٠)	٩٥,٤٦٨		اجمالي الخسارة الشاملة / (الدخل) المنسوب الى عمليات التأمين
٦,٦٩٩,٣١٠	٥,٠٢١,٧٨٤		صافي الدخل الشامل للفترة المنسوبة للمساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

خليفة الضبيب
نائب رئيس مجلس الإدارة

منير هاشم البرونه
الرئيس التنفيذي

٣

محمود عبيدات
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 ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقة / خسائر متراكمة)	احتياطي نظامي	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال	إيضاح
١٦٧,٨٩٤,١٢٣	١٣,١٤٤,٩٣١	٤,٣٧٧,٣٦٠	٣٧١,٨٣٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ رصيد في بداية المدة اجمالي الدخل الشامل (خسارة) لل فترة صافي الربح للفترة المنسوب الى المساهمين تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع غير المحققة - بالصافي المحول إلى الاحتياطي النظامي اجمالي الدخل الشامل (خسارة) للفترة المنسوب الى المساهمين
٥,٤٦٥,٠٠٤	٥,٤٦٥,٠٠٤	---	---	---	٧
(٤٤٣,٢٢٠)	---	---	(٤٤٣,٢٢٠)	---	
---	(٦٢١,٢٧٤)	٦٢١,٢٧٤	---	---	
١٧٢,٩١٥,٩٠٧	١٧,٩٨٨,٦٦١	٤,٩٩٨,٦٣٤	(٧١,٣٨٨)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٢,٢٦٤,٢٩١)	(٢,٢٦٤,٢٩١)	---	---	---	مخصص الزكاة
(٩٤,٣٤٥)	(٩٤,٣٤٥)	---	---	---	مخصص ضريبة الدخل
١٧٠,٥٥٧,٢٧١	١٥,٦٣٠,٠٢٥	٤,٩٩٨,٦٣٤	(٧١,٣٨٨)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد في نهاية المدة
١٤٦,٥٦١,٢٨٢	(٧٣,٦١٤,٥٠٨)	---	١٧٥,٧٩٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧ رصيد في بداية المدة اجمالي الدخل الشامل (خسارة) لل فترة صافي الربح للفترة المنسوب الى المساهمين تغيرات في القيمة العادلة على الاستثمارات المتاحة للبيع غير المحققة - بالصافي اجمالي الدخل الشامل (خسارة) للفترة المنسوب الى المساهمين
٦,٥٨٠,١١٩	٦,٥٨٠,١١٩	---	---	---	
١١٩,١٩١	---	---	١١٩,١٩١	---	
١٥٣,٢٦٠,٥٩٢	(٦٧,٠٣٤,٣٨٩)	---	٢٩٤,٩٨١	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٧٣٨,١٠٠)	(٧٣٨,١٠٠)	---	---	---	مخصص الزكاة
(٣٠,٧٥٠)	(٣٠,٧٥٠)	---	---	---	مخصص ضريبة الدخل
١٥٢,٤٩١,٧٤٢	(٦٧,٨٠٣,٢٣٩)	---	٢٩٤,٩٨١	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد في نهاية المدة

شكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

خليفة الضبيب
نائب رئيس مجلس الإدارة

صليل الضبيب

منير هاشم البورنو
الرئيس التنفيذي

محمد عبيدات
المدير المالي المكلف

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
٧,٣٠١,٧٥٤	٦,٠٧٠,٨٦٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٩٩,٢٨٢	٢٩٨,٥٦٥	دخل السنة للفترة
٤٠١,٦٣٤	٣٨٦,٢٢٥	تعديلات على البنود غير النقية :
٢,٦٧٣,٧١٩	(٤٠٥,٧١٩)	استهلاك الممتلكات والمعدات
(٦٦٤,٣٣٩)	(٧٦٨,٦٦٣)	اطفاء الأصول غير الملموسة
٢٣٦,٦٩٣	٤٢٠,٩١٢	(عكس) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٠,١٤٨,٧٤٣	٦,٠٠٢,١٨٨	ابراد عمولات
		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(١٢,٨٩٩,٠٥٨)	(١٥,٠٥٩,٤٦٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤,٧٦٧,٧٤٠)	(٥,٨٠٨,١٣٥)	اقساط التأمين واعادة التأمين المستحقة
(٣٢,٩٢٤,٥٤٧)	(٥,٢٣٨,٦٧٤)	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١,٢٠٠,٧٨١	(٦,٥٨٧,٠٢٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١,٨٠٠,٥٨٢)	١,١٤٠,٦٥٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥,٦٣١,٧٩٢)	١,٤٨٨,٥٤٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتකدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
(٣,٠٠٢,٢٨٤)	(٢,٤١٤,٨٧٠)	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(١,٨٩٢,٨٧٠)	(١,١٥٣,١٦٨)	خساره اقساط التأمين المؤجلة
٤,١٢٥,٠٤٤	٤,٠٩٨,٢٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢,٩٥٣,١٦٦)	٤,٦٣٦,٩٥٢	حاملي وثائق وحسابات دائنة
٣٤,١٤٢,٠٦٥	٤,٣٢٠,٠٢٠	مستحقات ومطلوبات أخرى
٨١,٣٧٢,٨٢٨	٥٢,٨٤٤	ارصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٥,٣٨٩,٤٢٦	١,٦٠٩,٠٨٢	اقساط غير مكتسبة
٨٣٩,٨٦٤	٣,٩٥٢,٨١١	مطالبات اعادة التأمين غير المكتسبة
٣,٢٩٧,٧٥٦	(١,٦٠٩,٥٣٦)	المطالبات المتකدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٢٢٩,٢١٨	(١,٣١١,٨٤٩)	احتياطات اقساط اضافية
٤٠,٩٨	(٧١٠,٣٨٦)	احتياطات مهنية أخرى
٧٤,٩١٣,٧٨٤	(١٢,٥٩١,٧٨٦)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
---	(٨١٥,٧٢١)	الفائض المدفوع للمساهمين
---	(١,٢٠٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٧٤,٩١٣,٧٨٤	(١٣,٤٠٨,٧١٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢,٥٨١,٧٦٠	(٢٥,١٢٨,١٦٤)	استثمارات
٦٦٤,٣٣٩	٧٦٨,٦٦٣	ابرادات العمولات المستحقة من الاستثمارات
(٢٧٠,٠٦٨)	(١,٩٨٨,٤٧٩)	إضافات على الممتلكات والمعدات
٢,٩٧٦,٠٣١	(٢٦,٣٤٧,٩٨٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٥٨,٥٢٨,٠٦٩)	(٢٢,٤٢٥,٧٩٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
---	(٣٠١,٤٣٦)	ودائع قصيرة الأجل
(٥٨,٥٢٨,٠٦٩)	(٢٢,٧٧٧,٢٣٤)	ودائع طويلة الأجل
١٩,٣٦١,٧٤٦	(٦٢,٤٨٣,٩٢٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥٠,٣٦٨,٩٦٠	١١٨,٣٠٤,٥٤٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٩,٧٣٠,٧٠٦	٥٥,٨٢٠,٦١٨	نقد وما في حكمه كما في بداية المدة
	٠	نقد وما في حكمه كما في نهاية المدة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

خليفة الضبيب
نائب رئيس مجلس الإدارة

خليف

مثير هاشم الورنو
الرئيس التنفيذي

محمود عبيدات
المدير المالي المكلف

أ.هاشم

**شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)**

١- الحالة القانونية والأنشطة الرئيسية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧م بموجب السجل التجاري رقم ٥٦٢٢٨. إن العنوان المسجل للمكتب الرئيسي للشركة هو كما يلي:

**شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
المراكز الرئيسية
مركز المعلم التجاري - شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران
ص. ب : ٥٧١٩
الدمام ، الرمز البريدي ٣١٤٣٢ - المملكة العربية السعودية**

إن الهدف من تأسيس الشركة هو مزاولة عمليات التأمين التعاوني وجميع الأنشطة ذات الصلة. وتشمل الأنشطة الرئيسية مجال التأمين الطبي ، وتأمين المركبات ، وتأمين البحري ، وتأمين الحريق ، وتأمين الهندسي.

وبتاريخ ٢ جمادي الآخرة ١٤٢٤هـ ، الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣م ، صدر قانون الرقابة على شركات التأمين التعاوني (قانون التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (٣٢) لسنة ١٤٢٨هـ ، الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م ، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق قانون التأمين وإدارته ولانته التنفيذية ، للشركة رخصة القيام بمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية وحصلت الشركة بتاريخ ٢٧ جمادي الآخرة ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ إبريل ٢٠١٤م) على الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) على الطلب بتغيير الترخيص بمزاولة التأمين وإعادة التأمين إلى عمليات التأمين فقط.

إن الشركة مطالبة بتوزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين لحاملي وثائق التأمين وتخصيص الـ ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين والوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). يتم تحويل أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

تضمن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة حسابات الشركة وفروعها ونقط البيع ("النقط") كما هو موضح في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

التغيرات في رأس المال

في البداية ، بلغ رأس مال الشركة ٢٢٠ مليون ريال سعودي. في ١٦ جمادي الأول ١٤٢٨هـ (٢٠١٧ فبراير)، قامت الشركة بتطبيق طلبها على مؤسسة النقد العربي السعودي للموافقة على تخفيض رأس مالها من أجل استيعاب الخسائر المتراكمة بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي. في ١٩ جمادي الأول ١٤٣٨هـ (٢٠١٧ فبراير)، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تخفيض رأس مالها بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي و٢٧ رجب ١٤٣٨هـ (٢٤ إبريل ٢٠١٧). وحصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية وافق المساهمون على تخفيض رأس المال في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقدة في ٢٢ شعبان ١٤٣٨هـ (الموافق ١٨ مايو ٢٠١٧). وبعد ذلك تم الحصول على الموافقات الضرورية الأخرى وخفضت الشركة رأس مالها بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي. لا يوجد أي تأثير على الارتفاع المالي للشركة بسبب هذا الانخفاض في رأس المال.

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ١٥٠ مليون ريال سعودي في ٣١ مارس ٢٠١٨ م: ١٥٠ مليون ريال سعودي) ويكون من ١٥ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥ مليون) سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية لكل منها.

الاندماج المحتمل

قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم المنعقد في ١ جمادي الثاني ١٤٣٨هـ (٢٨ فبراير ٢٠١٧) الترقيع على مذكرة تفاهم غير ملزمة لاحتمال الاندماج مع شركة الأهلية التعاونية للتأمين ، وهي شركة مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى ذلك ، في ١ جمادي الثانية ١٤٣٨هـ (٢٨ فبراير ٢٠١٧) ، أبرمت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني لهذه المناقشات والدراسات حول الاندماج المقترن. في ٢٥ رمضان ١٤٣٨هـ (٢٠ يونيو ٢٠١٧م) وقعت الشركة مذكرة تفاهم جديدة غير ملزمة مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني لإضفاء الطابع الرسمي على شروط الاندماج المحتملة ووافقت على بذلك العناية الواجبة المالية والقانونية والفنية للشركات المعنية.

بعد نهاية فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م، توصل مجلس إدارة الشركة والشركة الأهلية إلى اتفاق استحواذ في ٢٤ شعبان ١٤٣٩هـ (الموافق ١٠ مايو ٢٠١٨) يتعلق بشروط اقتتناء الشركة الأهلية ("الصفقة"). ستقوم الشركة بشراء ١٠٠٪ من أسهم الشركة الأهلية من خلال تبادل سهم واحد لكل ١,٧٤٠٣٥ سهم من أسهم الشركة الأهلية بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريالات للسهم الواحد. وبناءً على ذلك ، ستقوم الشركة بإصدار ٩,١٩٣,٥٤٨ سهم لسعر إغلاق سهم الشركة البالغ ١٥,٤١ ريال سعودي كما في ٢٣ شعبان ١٤٣٩هـ (الموافق ٩ مايو ٢٠١٨) ، والتي ستشكل ٣٨٪ من إجمالي عدد أسهم شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني بعد الزيادة. بمجرد الموافقة على الصفقة من قبل المساهمين في الاجتماعات العامة غير العادية المنعقدة للشركة والأهلية ، س يتم شطب أسهم الشركة الأهلية من تداول وستكون شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني حتى شطب السجل التجاري للشركة الأهلية.

تخضع هذه الصفقة لموافقة المساهمين في الاجتماع الجمعي العامة غير العادية لكل شركة، وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، وموافقة هيئة السوق المالية على نشر مستند العرض للصفقة وموافقة تداول على طلب إدراج الأسهم الجديدة للشركة، بالإضافة إلى متطلبات قانونية أخرى.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١ - الحالة القانونية والأنشطة الرئيسية (تتمة)

نسبة المساهمين

النسبة المئوية للمساهمين في الشركة في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كانت على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١
%٩٦	%٩٦	نسبة المساهمين التي تخضع للزكاة
%٤	%٤	نسبة المساهمين التي تخضع لضريبة الدخل
%١٠٠	%١٠٠	

٤ - أساس الإعداد

أ) أساس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤ - التقارير المالية الأولية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤") المعروفة باسم "المعيار المحاسبي الدولي لحساب الزكاة وضريبة الدخل" ، والتي تتطلب ، اعتماد جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. كما صادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("معايير المحاسبة الدولية") باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) - "ضريبة الدخل" و "لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" ٢١ - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. حسب رقم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ و التعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل ("تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي") ، سيتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت الأرباح المدورة.

يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء القواعد بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وكافية نهاية الخدمة. لا يتم تقدير بيان المركز المالي المرحلي المكتف باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. مع ذلك ، يتم تصنيف الأرصدة الناتجة بصفة عامة: التقديمة والمقدمة والودائع قصيرة الأجل وأقساط التأمين ومستحقات معيدي التأمين - الصافي والأقساط ذات الصلة بالبالغ المستحقة القبض والصافي والأقساط المرجحة من أقساط الخسارة والمصاريف ذات المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة ، صافي ، إيرادات مستحقة على الوبية القانونية ، مطالبات حاملي وثيقة التأمين ، خصوم مستحقة ومطلوبات أخرى ، أرصدة معيدي الضمان ، الزكاة وضريبة الدخل. يتم تصنification الأرصدة الناتجة بصفة عامة على أنها غير متداول: الاستثمارات والودائع طويلة الأجل والممتلكات والمعادلات والموجودات غير الملموسة والإيداع القانوني وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة وحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة ، عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة ، المطالبات المستحقة ، المطالبات المكتسبة ولكن لا التقارير ، تكاليف الإكتتاب بالموجزة للسياسات ، الأقساط غير المكتسبة ، عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة ، المطالبات المستحقة ، المطالبات المكتسبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، احتياطيات إضافية ، احتياطيات فنية أخرى ، مستحقة لجهة ذات صلة ، تعويضات نهاية الخدمة ، إيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي .

كما تقتضي لوائح التأمين السعودية ، تحتفظ الشركة ببيان حسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين وتقدم المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والنفقات المنسوبة بوضوح لأي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع المصاريق من العمليات المشتركة والمواقف عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة ، (راجع الملاحظة ١٧).

يتم عرض بيان المركز المالي المرحلي المكتف وببيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين في الصفحات ٤ إلى ٣ من المعلومات المالية التي تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية والامتثال لمتطلبات المبادئ التوجيهية صادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي اللائحة التنفيذية تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف ذات الصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. وبالتالي ، فإن المعلومات المالية الأولية الموجزة للمؤسسة تتطلب الكشف عن المعلومات المالية المقدمة في المطالبات التأمينية و عمليات التأمين و عمليات المساهمين المشار إليها أعلاه ، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والأرباح أو الخسائر الشاملة لكل منها. عمليات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، يتم تمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة ومعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة ، إن وجدت ، بالكامل أثناء الاندماج. إن السياسات المحاسبية المعمتمدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في طرور مماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في بيان المركز المالي الأولية الموجزة وبين الدخل الشامل والتغيرات النقدية وكذلك بعض الملاحظات ذات الصلة على المعلومات المالية تمثل إضافة إضافية للمعلومات المطلوبة كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

إن المعلومات المالية الأولية الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات المطلوبة للحصول على معلومات مالية سنوية كاملة ويجب قراءتها بالاقتران مع المعلومات المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

يتم التعبير عن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢- أسس الإعداد (تتمة)

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة
يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة ، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك المطبقة على المعلومات المالية السنوية كما في السنة وفيها المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

ج) موسمية العمليات
لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

- ٣- السياسات المحاسبية
إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد المعلومات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء ما هو موضح أدناه:

أ) المعايير الدولية الجديدة لإعداد التقارير المالية (IFRS) ، لجنة التقارير المالية الدولية والتفسيرات (IFRIC) وتعديلاتها ، التي اعتمدتها الشركة

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - "الإيرادات من العقود مع العملاء" المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨ يقدم نموذجاً من خمس خطوات لتحديد وقت الاعتراف بالإيرادات وفي أي مبلغ. يمكن أن يكون لتطبيق هذا المعيار تأثيراً كبيراً على كيفية وموعد تسجيل الإيرادات (باشتئام العقود التي تقع ضمن نطاق المعايير الخاصة بعقود التأجير التمويلي والأدوات المالية) ، مع تقديرات وأحكام جديدة ، وإمكانية الاعتراف بالإيرادات يجري تسريعها أو تأجيلها. إن تطبيق هذا المعيار الجديد ليس له أي تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

• تصنيف وقياس معاملات الدفع المستندة إلى الأسهم (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٢) والتي تكون سارية المفعول لفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ .

• نقل الأستثمارات العقارية (تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٤٠) ساري المفعول لفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ .

• التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٤ - ٢٠١٤ - ٢٠١٦ معايير مختلفة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١ ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨) ساري المفعول لفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ .

• لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢٢) معاملات بالعملات الأجنبية والنظر مسبقاً لفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ .

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي ستكون سارية المفعول لفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٩ ولم يتم تبنيها من قبل الشركة
إن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة موضحة أدناه.
تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير ، إن وجدت ، عندما تصبح سارية المفعول.

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التبني المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة والتي سوف تصبح سارية المفعول لفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٩ .

• من المتوقع أن يؤدي تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تصنيف جزء كبير من الموجودات المالية المصنفة حالياً كمتاحة للبيع إعادة تصفيتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتوقع أن تزيد البدلات الائتمانية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة ، مع إدخال التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في القائمة العادلة ، نتيجة لإدخال منهجة خسائر الائتمان المتوقعة. سوف تستفيد الشركة من الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتدرس تأجيل تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق ، ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١ .
وسوف يؤدي تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على المعلومات المالية للشركة إلى إلى حد كبير ، يجب أن تأخذ في الاعتبار التفاعل مع معايير عقود التأمين القادمة. في تاريخ نشر هذه المعلومات المالية ، لم يكن من الممكن عملياً تحديد كمية الأثر المحتمل على المعلومات المالية بعد اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ابصارات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - "عقود الإيجار" ، المطبق في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ . يستبعد المعيار الجديد ازدواجية نماذج المحاسبة الحالي للمستأجرين بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ ، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي على الميزانية العمومية والعمليات خارج الميزانية العمومية عقود الإيجار. وبدلاً من ذلك ، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ نموذج المحاسبة على الميزانية العمومية. تعتقد الإدارة أن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ لن يكون له أي تأثير مادي على البيانات المالية للشركة.

- تم نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" في ١٨ مايو ٢٠١٧ مع تاريخ سريان المفعول ١ يناير ٢٠٢١ . بالنسبة لعقود التأمين على الحياة والتامين على الحياة قصير الأجل ، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ خصماً إيجارياً على احتياطيات الخسائر بالإضافة إلى تعديل للمخاطر غير المالية ، والتي يتطلب الكشف عنها مستوى النفة. علاوة على ذلك ، سوف يغير المعيار ١٧ من المعيار الدولي للتقارير المالية عرض إيرادات عقد التأمين ، حيث يتم عرض أجمالي الأقساط المكتتبة في الربح أو الخسارة. في تاريخ نشر هذه المعلومات المالية ، لم يكن من الممكن عملياً تحديد ما هو الآخر المحتمل على المعلومات المالية بعد اعتماد المعيار ١٧ من المعايير الدولية للتقارير المالية.

- معيار لجنة التقارير المالية الدولية والنفسيرات ٢٣ عدم التيقن من معاملات ضريبة الدخل سارية المفعول للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ، ٢٠١٩ .

- الفوائد طويلة الأجل في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨) ساري المفعول للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ .

- خطط التعديلات أو التقييد أو التسوية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩) ساري المفعول للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ .

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ، المعيار الدولي للتقارير المالية ١١ ، معيار المحاسبة الدولي ١٢ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣) ساري المفعول للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ .

- بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر ومر尚ده أو مشروعه المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) يسري مفعولها للفترة السنوية المحددة أو بعد ذلك.

- ٤- الموجودات والمطلوبات التي تم شراءها لبداية مزاولة النشاط بدأت الشركة عمليات التأمين في ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ . وافق مساهمي الشركة في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ على أن تقوم الشركة بإبرام اتفاقية تحصل بموجبها على محفظة التأمين وصافي أصول شركة الخليج للتامين وإدارة المخاطر ("GIRMC" ، EC ، طرف ذو علاقة ، اعتباراً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ ، مقابل ٦٥,٧ مليون ريال سعودي بناءً على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. بموجب التعليمات الأولية المستلمة من مؤسسة النقد العربي السعودي ، تم تسجيل الزيادة في قيمة الشراء على صافي الموجودات القابلة للتحديد والمكتسبة ، والتي بلغت ٤٧,١ مليون ريال سعودي ، كشهرة مع تحمل نفس المبلغ المقابل. لا يمكن إجراء أي تعديل على هذه الشهرة وتسوية الالتزامات ذات الصلة إلا عند استلام الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي.

- خلال شهر ديسمبر ٢٠١٥ ، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي ("الرسالة") ، توفر توضيحاً عن المدفوعات التي ستقوم بها الشركة إلى جويرمك ، مقابل محفظة التأمين وصافي الموجودات المنقوله من جويرمك إلى الشركة. وحضرت مؤسسة النقد العربي السعودي من التزامات الشركة ، مسجلة مبدئياً مقابل الشهرة البالغة ٤٧,١ مليون ريال سعودي ، إلى ٥٠٪ من صافي أرباح الشركة خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٠ بمبلغ ٨,٤٦ مليون ريال سعودي. وبناءً على ذلك ، قامت الشركة بعكس المطلوبات المتبقية للريال السعودي والبالغة ٣٨,٦ مليون ريال مقابل المبلغ المسجل في البداية من الشهرة. نتج عن ذلك رصيد شهرة قدره ٨,٤٦ مليون ريال سعودي ، والذي اعتبرته الشركة مقيدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتم تحميشه على قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

**شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**ايضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)**

٤- الموجودات والمطلوبات التي تم شراءها لبداية النشاط (تنمية)

علاوة على ذلك ، سجلت الشركة مبدئياً مطلوبات تبلغ ١٨,٦٤ مليون ريال سعودي ، مقابل صافي الموجودات المنقولة من شركة جويرمك للتأمين والتغطية في عام ٢٠٠٨. الشركة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وبناء على ذلك ، قامت الشركة بتعديل الرصيد المستحق لشركة جويرمك.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة بأن المدفوعات المتعلقة بالشهرة البالغة ٨,٤٦ مليون ريال ، والرصيد المستحق لشركة جويرمك مقابل تحويل صافي الأصول البالغ ٨,٢١ مليون ريال سعودي (١٦,٦٧ مليون ريال سعودي) يجب أن يتم فقط على استيفاء الشروط التالية:

- ٠ أكملت الشركة إصدار الحقق ، كما هو موضح في الإيضاح رقم ١ ، وتحتفظ الشركة بالنقد الذي يتم جمعه.
- ٠ جميع الأرصدة المستحقة من شركة الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ك. جويرمك قد تم استلامها من قبل الشركة بالكامل نقداً. انظر الإيضاح ١٢ (ب) (٢)؛ و
- ٠ حصلت الشركة على عدم اعتراض خاص من مؤسسة النقد العربي السعودي لسداد المدفوعات المذكورة أعلاه.

علاوة على ذلك ، قامت الشركة أيضاً بعمل بعض التعديلات ، اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، للبالغ المستحقة من مشروع جويرمك بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ، والتي أدت إلى ارتفاع الرصيد من ٢٢,٢٩ مليون ريال إلى ٣١,٤٣ مليون ريال. انظر الإيضاح رقم ١٢ (ب) (٢).

و الرصيد الوارد أعلاه البالغ ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي في معلومات تكميلية في الملاحظة ١٧ تحت بند التزامات عمليات التأمين الذي يبلغ ١٤,٣١ مليون ريال سعودي وفي التزامات المساهمين بمبلغ ٢,٣٦ مليون ريال سعودي.

٥- نقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه في بيان التدفقات النقدية على ما يلي:

عمليات التأمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ مارس ٢٠١٨ م
(مراجعة)		(غير مراجعة)
٥٧,٢٠٩,٩٩٦		٢,٨٠١,٨١٥

نقد بالصندوق وأرصدة لدى البنوك

عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ مارس ٢٠١٨ م
(مراجعة)		(غير مراجعة)
٨٩٤,٦٣٠		٣,٠١٨,٨٠٣
٦٠,٢٠٠,٠٠٠		٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٦١,٠٩٤,٦٣٠		٥٣,٠١٨,٨٠٣
١١٨,٣٠٤,٥٤٦		٥٥,٨٢٠,٦١٨

نقد بالصندوق وأرصدة لدى البنوك

الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء

مجموع النقد وما في حكمه

**٦- صافي أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي
تشتمل المبالغ المستحقة القبض على المبالغ التالية:**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ مارس ٢٠١٨ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٨٩,٠٤٥,٥٢٧	١١٠,٩٢١,٤٤٣
٢٥,٣٤٦,٧٦٥	١٨,٥٣٠,٣٣٦
١١٤,٣٩٢,٢٩٢	١٢٩,٤٥١,٧٥٩
(٣٦,٨٨١,٢١١)	(٣٥,٤٠٦,٧٩٧)
(٥,٢٧٣,٠٥٥)	(٦,١٥١,٤٩٩)
(٤٢,١٥٤,٢٦٦)	(٤١,٥٥٨,٢٩٦)
٧٢,٢٣٨,٠٢٦	٨٧,٨٩٢,٤٦٣

**حاملي وثائق التأمين
ذمم مدينة من معيدي التأمين**

**مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
مخصص مقابل الذمم المدينة مستحقات التأمين
مخصص مقابل الذمم المدينة لمعيدي التأمين**

صافي أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة بالصافي

**شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)**

٧- الاستثمارات

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
٧,٠٣٧,٨٨٣		٢٢,٦٩١,٢٨٢

استثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
٢٤,٠٧٢,٧٣٦	٢٨,١٥٣,٠٣٠	
٢٣,٠٦٤,٦٩٨	٢٧,٣١٤,٦١٧	
٤٧,١٣٧,٤٣٤	٥٥,٤٦٧,٦٤٧	
٥٤,١٧٥,٣١٧	٧٨,١٥٨,٩٢٩	

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

مجموع الاستثمار

الحركة في رصيد الاستثمار كما يلي:

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
٦,٩٤٦,٤٠٧	٧,٠٣٧,٨٨٣	
---	١٦,٣٥٤,٧٣١	
٩١,٤٧٦	(٧٠١,٣٣٢)	
٧,٠٣٧,٨٨٣	٢٢,٦٩١,٢٨٢	

الرصيد الافتتاحي

المشتريات

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
٤٣,٤٥٩,٢٦٤	٤٧,١٣٧,٤٣٤	
٢٩٩,١٩٠,٥٧	٧٤,٩٢٤,٣٤٦	
(٢٩٥,٧٠٧,٩٢٩)	(٦٦,١٥٠,٩١٣)	
١٩٦,٠٤٢	(٤٤٣,٢٢٠)	
٤٧,١٣٧,٤٣٤	٥٥,٤٦٧,٦٤٧	

الرصيد الافتتاحي

المشتريات

الاستبعادات

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

٨- الاحتياطيات الفنية

٨.١ صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية
يشمل صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
٨٩,٣٠٠,٩٢٨	٩٣,٣٩٠,٦٧٥	
(٦٧٩,٤٣١)	(٨١٦,٣٦٧)	
٨٨,٦٢١,٤٩٧	٩٢,٥٧٤,٣٠٨	
٦٥,٥٨٠,٢٢٧	٦٣,٩٧٠,٧٠١	
٤,٢٢٠,٢٦٧	٢,٩٠٨,٤١٨	
٣,٩٥٤,٥٥٧	٣,٢٤٤,١٧١	
١٦٢,٣٧٦,٥٥٨	١٦٢,٦٩٧,٥٩٨	
٥٥,٧٥٥,٠٣٨	٦٢,٣٤٢,٠٦٤	
٣١,٢٧٢,٩٣٣	٣٠,١٣٢,٢٨٠	
٨٧,٠٢٧,٩٧١	٩٢,٤٧٤,٣٤٤	
٧٥,٣٤٨,٥٨٧	٧٠,٢٢٣,٢٥٤	

مطالبات تحت التسوية

ناقصاً: القيمة القابلة للتحقيق من التعويضات للمؤمن عليهم

المطالبات المتکبدة و لم يتم الإبلاغ عنها

احتياطيات اقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

ناقصاً:

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة و لم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية

**شركة اتحاد الخياج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الاحتياطات الفنية (تنمية)

٨.٢ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

كانت الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة كما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
صافي	حصة معيدي التأمين	اجمالي
٨٥,٢١١,٠٤٣	(٤٦,٧٩١,٦٧١)	١٣٢,٠٠٢,٧١٤
٤٣,٦٤١,٤٧٧	(٣٦,٥٩٢,١٧٢)	٨٠,٢٢٣,٦٤٩
(٤٨,٨٢٧,٣٠٧)	٣١,٣٥٣,٤٩٨	(٨٠,١٨٠,٨٠٥)
٨٠,٠٢٥,٢١٣	(٥٢,٠٣٠,٣٤٥)	١٣٢,٠٠٥,٥٥٨

الرصيد في بداية الفترة
أقساط تأمين كتبت خلال الفترة
أقساط تأمين تحصلت خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)		
صافي	حصة معيدي التأمين	اجمالي
٧٨,٢٤٤,٣٩٩	(٥٥,٦٤٣,٩٥٨)	١٣٢,٨٨٨,٣٥٧
٢١٦,١٥٠,٠١٨	(١٤٣,٤٧٧,٣٦٠)	٣٥٩,٦٢٧,٣٧٨
(٢٠٩,١٨٣,٣٧٤)	١٥٢,٣٢٩,٦٤٧	(٣٦١,٥١٣,٠٢١)
٨٥,٢١١,٠٤٣	(٤٦,٧٩١,٦٧١)	١٣٢,٠٠٢,٧١٤

الرصيد في بداية الفترة
أقساط تأمين كتبت خلال الفترة
أقساط تأمين تحصلت خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

٩- التزامات وتعهدات

١) تخضع الشركة، مع الغالبية العظمى من شركات التأمين، للتقاضي في السياق العادي لأعمالها. إن الشركة. بناء على نصيحة قانونية مستقلة ، لا تعتقد أن نتائج هذه الحالات سيكون لها تأثير جوهري على الأداء المالي للشركة.

٢) في ٣١ مارس ٢٠١٨ ، ليس لدى الشركة أي التزامات رأسمالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : لا شيء).

١- القيمة العادلة للأدوات المالية

ان القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفع لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للأصل أو الالتزام ، أو
- في غياب السوق الرئيسي ، في السوق الأكثر ملاءمة للوصول للأصول أو الالتزامات

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية بموجوبات الموازنة بشكل كبير عن قيمتها الدفترية المدرجة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو نفس الأداة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس ؛

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للأصول والخصوم المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملحوظة ؛ و

المستوى ٣: تقنيات التقييم التي لا يستند أي مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملحوظة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي لقيمة العادلة (تنمية)

أ) المبلغ المحمول والقيمة الدفترية

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
٣٠,٨٣٠,٧٥٤	---	٥,١٣٥,٠٠٥	٢٥,٦٩٥,٧٤٩	٣٠,٨٣٠,٧٥٤	موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة
٢٠,٠١٣,٥٥٨	١,٩٢٣,٠٧٨	---	١٨,٠٩٠,٤٨٠	٢٠,٠١٣,٥٥٨	استثمارات متاحة للبيع صناديق استثمار
٥٠,٨٤٤,٣١٢	١,٩٢٣,٠٧٨	٥,١٣٥,٠٠٥	٤٣,٧٨٦,٢٢٩	٥٠,٨٤٤,٣١٢	استثمارات الأوراق المالية استثمارات الأوراق المالية

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
٩٢,٣٢١,٤٦٢	---	٩٢,٣٢١,٤٦٢	---	٩٢,٣٢١,٤٦٢	ودائع قصيرة الأجل
٣٥,٥١١,٨٧٥	---	٣٥,٥١١,٨٧٥	---	٣٥,٥١١,٨٧٥	ودائع طويلة الأجل
٢٧,٣١٤,٦١٧	---	٢٧,٣١٤,٦١٧	---	٢٧,٣١٤,٦١٧	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٥٥,١٤٧,٩٥٤	---	١٥٥,١٤٧,٩٥٤	---	١٥٥,١٤٧,٩٥٤	Stocks و سندات مجموع الاستثمارات

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)
٢٦,٤٣٤,٢٨٤	---	٤,٨٩٧,٨٦١	٢١,٥٣٦,٤٢٣	٢٦,٤٣٤,٢٨٤	موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة
٤,٦٧٦,٢٣٥	١,٩٢٣,٠٧٨	---	٢,٧٥٣,٢٥٧	٤,٦٧٦,٢٣٥	استثمارات متاحة للبيع صناديق استثمار
٣١,١١٠,٦١٩	١,٩٢٣,٠٧٨	٤,٨٩٧,٨٦١	٢٤,٢٨٩,٦٨٠	٣١,١١٠,٦١٩	استثمارات الأوراق المالية استثمارات الأوراق المالية

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
٦٩,٨٩٥,٦٦٤	---	٦٩,٨٩٥,٦٦٤	---	٦٩,٨٩٥,٦٦٤	ودائع قصيرة الأجل
٣٥,٢١٠,٤٣٩	---	٣٥,٢١٠,٤٣٩	---	٣٥,٢١٠,٤٣٩	ودائع طويلة الأجل
٢٣,٠٦٤,٦٩٨	---	٢٣,٠٦٤,٦٩٨	---	٢٣,٠٦٤,٦٩٨	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٨,١٧٠,٨٠١	---	١٢٨,١٧٠,٨٠١	---	١٢٨,١٧٠,٨٠١	Stocks و سندات مجموع الاستثمارات

تتألف استثمارات المستوى الثالث من استثمارات الأسهم وبلغت ١٩٢,٣٠٨ سهم من نجم لخدمات التأمين (نجم) (٢٠١٦: ١٩٢,٣٠٨ سهم) حيث التكفة تكون قريبة من قيمتها العادلة.

يتم تحديد المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة كمستوى ٢.

**شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي لقيمة العادلة (تتمة)

ب) يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة للمستوى ٢ والمستوى ٣ في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، بالإضافة إلى المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة المستخدمة.

صناديق الاستثمار

يتم تقدير القيمة العادلة بناءً على تقييم الموجودات الأساسية ، ويتم التقييم على أساس يومي لإنتاج سعر الوحدة الذي يتم استخدامه بعد ذلك لحساب القيمة السوقية للوحدات التي يمتلكها المستثمرون.

الصكوك والسنادات

تستند القيمة العادلة على أسعار الوسيط. يتم تداول عقود مماثلة في سوق نشط وتعكس عروض الأسعار المعاملات الفعلية في الصكوك المماثلة.

ودائع قصيرة الأجل وودائع طويلة الأجل

صافي القيمة الحالية محسوبة باستخدام معدل الخصم المشتق من عوائد الأوراق المالية المدرجة ذات النضوج المتشابهة والتصنيف الائتماني المتداولة في الأسواق النشطة.

نقل بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ولم يتم إجراء تحويلات في أي من الاتجاهين خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تعديل بين القيمة العادلة للمستوى ٣

لا يوجد أي تغيير في قياسات القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي لقيمة العادلة.

١١ - قطاعات التشغيل

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في وظيفتها كصنع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد لقطاعات وتقدير أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادلة. تقاد إيرادات الأطراف الخارجية المسجلة إلى المجلس بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لا تشتمل الموجودات القطاعية على النقد وما في حكمه ولا على الودائع قصيرة الأجل ولا على أقساط التأمين والبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بالصافي ولا على أقساط التأمين المسحقة لأطراف ذات علاقة بالصافي ولا على المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى ولا الاستثمارات والبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة بالصافي والودائع طويلة الأجل والمتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وبرامج الحاسوب الآلي والوبيعة النظامية والدخل المستحق من الوديعة النظامية وبالتالي يتم اظهارها في الموجودات غير المصنفة بينما المطلوبات القطاعية لا تشمل المطالبات المستحقة لحاملي وثائق التأمين والبالغ المستحقة والطلوبات الأخرى والفائض المتراكם من عمليات التأمين والزكاة وضريرية الدخل والبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة ومكافأة نهاية الخدمة والاحتياطي للأرباح والخسائر الافتuarية وعمولة الدخل المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي وبالتالي يتم ادراجها ذمن مطالبات غير مصنفة.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركيزي.

القطاعات التشغيلية (ستة)
المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة القطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي موجودات ومطالبات الشركة في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣ ديسمبر ٢٠١٧، وإجمالي إيراداتها ومصادرها وصافي دخلها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ هي كما يلي:

القطاعات التشغيلية (تنمية)						
ال المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وإجمالي إيراداتها ومحصلاتها وصافي						
دخلها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ هي كما يلي:						
كم في ٣١ مارس ٢٠١٨						
(غير مراجعة)						
القطاعات التشغيلية						
الموجودات						
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير ٥٤٦,٥٤٠,٣٠,٣٦٥	١٠,٩٣٦,٩٤٠,٦٤٠	٢٢,٥٧٥,٦٦٦,٦٤٠	٨,١٥٦,٤٧٨	٣,٢٧٥,٧٩٩	٥٢,٠٣٠,٣٤٥	—
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحikt التسوية ٥٦٥,٥٦٢,٤٢,٤٣٢	١٠,٧٤٢,٤١٠,١٤٠	١٣,٩١٧	١٠,٤٢١,٥٤٤	٧,٥٨٠,٦١٢,٤٣٦	٦٤,٥٨٠,٦١٢,٤٢,٤٣٢	—
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة لم يتم الإبلاغ عنها ٣٥٣,٣٥٣,١٢٣,١٢٣	٣,٣٠٠,٣٠٣,٣٠٣	١٣,٧٥٧,٦٢٢	٤,٢٩٤,٢٩٤	٣,٥٤٤,١٨٨,٨٨٠	٣٠,١٢٣,١٢٣	—
كلاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة ٣,٧٧٥,٧٧٥	١٢١,٧٧٩	٣,٨٨٩,٦٧٧	٤,٧٧٩	١٤٨,٢٥٨,٥٨٧	٨,٠٥٥,٧٢٧	—
زيادة مؤجلة من أقساط الخسارة ٧١١,٥٥٦	٤١,٦٦٢,٣٩	١,٦٦٢,٣٩	٤١,٢٧٥	—	٢,٤١٤,٨٧٧	—
موجودات غير مصنفة	—	—	—	—	٢,٤١٤,٨٧٧	—
المطلوبات						
المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين	٥٦,٤٦٤,٢٤٢,٤٢٢	٢٠,٣٣٢,٤٣٢	٥٥,٣٠٧,٩٨٢	٣٢,٧٣١,٨٩٥	١١,٥٧٠,١١٥	٦٠,١٠١,٢٤٢,٤٢٢
أقساط تأمين غير مكتسبة	٥٦,٥٥٢,٥٦,٠٥٧	٢١,٧١٥,٨٩١	١٣,٧١٣,٢١٣	١١,٥٧٠,٧١٣	٦٠,١٠١,٢١٣	٦٠,١٠١,٢٤٢,٤٢٢
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٤,٠٩٠	٥٧٥,٩٨٢	٣٢,٧٣١	٣٢,٧٣١	٥٧,١٨٧,٢١٣	٦٠,١٠١,٢٤٢,٤٢٢
مطالبات تحت التسوية ٢٩,٥٩٣,٨١١	١٣,٥٤٤,١١٠	٧٧,١٨٥,٢٢٦	٥,٥٧٥,١٢٠,٣٠٨	٥,٥٧٥,١٢٠,٣٠٨	٩٢,٥٧٤,٣٠٨	—
المطالبات المتکبدة لم يتم الإبلاغ عنها ٣١,٢٨٤,٤٤١	٣,٣٤٣,٤٣٣	٣,٨٨٧,٩٧٧	٥,٦٥٠,٣٧٦	٥,٦٥٠,٣٧٦	٦٣,٩٧٠,٧٠١	—
احتياطيات أقساط تأمين إضافية ٢,٩,٨,٤١٨	—	—	٢,٩,٨,٤١٨	—	٢,٩,٨,٤١٨	—
احتياطيات فنية أخرى ٢,٣١,٧٩٦	١,٧٨,٧١	١,٧٨,٧١	١,٧٠,٦١٢	١,٧٠,٦١٢	١,٧٠,٦١٣	٦٠,٦٧٦,٤٧٦
مطابقات غير مصنفة	—	—	—	—	—	٦٠,١٢٤,٢٤٢,٤٢٢
مطابقات غير مصنفة أخرى ٢,٣١,٧٩٦	١,٧٨,٧١	١,٧٨,٧١	١,٧٠,٦١٢	١,٧٠,٦١٢	١,٧٠,٦١٣	٦٠,٦٧٦,٤٧٦
مطابقات غير مصنفة	—	—	—	—	—	٦٠,١٢٤,٢٤٢,٤٢٢

يشمل إجمالي أصول عمليات المساهرين ومجموع المطلوبات المالية للتأمين ، المستحق من عمليات التأمين والعمليات المستحقة لحملة الأسهم البالغة ١٢٦,٤٥١ ريال سعودي على التوالي. تم استبعاد هذه الأرصدة بالكامل أثناء إعداد بيان المركز المالي (بيان الإيضاح ٢-أ).

١١ - القطاعات التشغيلية (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(مراجعة)

المجموع		المساهمين		عمليات التأمين		الممتلكات		حوادث عامة		الهندسة		عمليات التأمين		القطاعات التشغيلية		
الجروب	عمليات	المساهمين	عمليات	مجموع عمليات التأمين	التأمين	البرجي	المركيبات	الصحي	التأمين	الممتلكات	حوادث عامة	الهندسة	عمليات التأمين	الجروب	الصحي	المركيبات
٦٤,٧٦,٧٩١,٦٤	---	---	---	٦٤,٧٦,٧٧١	١,٨,٨٩٥,٩٥,٧٦	٢,٣٩٣,٧٩٢	٤,٤٠٥,٥٠,٤٤٢	١,٢,٦,٧٦	١,٢,٦,٤٢,٤٢,٦٣	١,٢,٦,٤٢,٦٦,٤٢	١,٢,٦,٤٢,٦٦,٤٢	١,٢,٦,٤٢,٦٦,٤٢	١,٢,٦,٤٢,٦٦,٤٢	٦٠,٩٨	٦٠,٩٨	٦٠,٩٨
٣٨,٥٥,٧٥,٥٥	---	---	---	٥٥,٧٥,٥٥	٥٥,٧٥,٥٥	٤٧	٤١,٤٢,٣٤,٧٤	٤	٤,٢١,٤٤,٩٦	٤	٤,٢١,٤٤,٩٦	٤	٤,٢١,٤٤,٩٦	٤	٤,٢١,٤٤,٩٦	٤
٣٢,٢٧٢,٩٣٣	---	---	---	٣١,٢٧٢,٩٣٣	٣١,٢٧٢,٩٣٣	٧.	٤,٨١,٦٣,٣٧	٤	٢,٩٢,٤,٩٠,٨	٢,٩٢,٤,٩٠,٨	٢,٩٢,٤,٩٠,٨	٢,٩٢,٤,٩٠,٨	٢,٩٢,٤,٩٠,٨	٤,٤	٤,٤	٤,٤
٩,٥٤,٢٧٦	---	---	---	٩,٥٤,٢٧٦	٩,٥٤,٢٧٦	٦٧	٥,٥٦,٢,٢٧	٦	١٢,٠,٩٢	١٢,٠,٩٢	١٢,٠,٩٢	١٢,٠,٩٢	١٢,٠,٩٢	٦٤	٦٤	٦٤
٤٤,١٤٦,١٢٦	---	---	---	٤٤,١٤٦,١٢٦	٤٤,١٤٦,١٢٦	٩٧	٨٣,٤٤,٥٢	٩	٢١,٤٢,٥١	٢١,٤٢,٥١	٢١,٤٢,٥١	٢١,٤٢,٥١	٢١,٤٢,٥١	٦٧	٦٧	٦٧
٥٨٢,٥١٠,٤٤٠,٠٠٠	---	---	---	٥٨٢,٥١٠,٤٤٠,٠٠٠	٥٨٢,٥١٠,٤٤٠,٠٠٠	٩٧	٤,٤٥,٥٣,٩٢	٩	١٤,٣٢,٢,٠,١٥	١٤,٣٢,٢,٠,١٥	١٤,٣٢,٢,٠,١٥	١٤,٣٢,٢,٠,١٥	١٤,٣٢,٢,٠,١٥	٦٧	٦٧	٦٧
١٣٢,٠,٢,٧١٤	---	---	---	١٣٢,٠,٢,٧١٤	١٣٢,٠,٢,٧١٤	٤	٣,١,٩٢,٨,٨	٣	٣,١,٩٢,٨,٨	٣,١,٩٢,٨,٨	٣,١,٩٢,٨,٨	٣,١,٩٢,٨,٨	٣,١,٩٢,٨,٨	٤٤	٤٤	٤٤
٧,٤٠,٢,٨١٧	---	---	---	٧,٤٠,٢,٨١٧	٧,٤٠,٢,٨١٧	٧	٣,٤,٨,٨	٣	٣,٤,٨,٨	٣,٤,٨,٨	٣,٤,٨,٨	٣,٤,٨,٨	٣,٤,٨,٨	---	---	---
٨٨,٦٢١,٤٩٧	---	---	---	٨٨,٦٢١,٤٩٧	٨٨,٦٢١,٤٩٧	٧	١١,٧١,٤,٩٧	٥	١٢,٣,٧٣,٧	٥	١٢,٣,٧٣,٧	٥	١٢,٣,٧٣,٧	٥	١٢,٣,٧٣,٧	٥
٦٥,٥٨,٠٨٢	---	---	---	٦٥,٥٨,٠٨٢	٦٥,٥٨,٠٨٢	٧	٦١,٦٢,٥,٥٧	٧	٦١,٦٢,٥,٥٧	٦١,٦٢,٥,٥٧	٦١,٦٢,٥,٥٧	٦١,٦٢,٥,٥٧	٦١,٦٢,٥,٥٧	٦٥	٦٥	٦٥
٤,٢٢,٠,٢١٨	---	---	---	٤,٢٢,٠,٢١٨	٤,٢٢,٠,٢١٨	٧	٤,٢٢,٠,٢١٨	٧	٤,٢٢,٠,٢١٨	٤,٢٢,٠,٢١٨	٤,٢٢,٠,٢١٨	٤,٢٢,٠,٢١٨	٤,٢٢,٠,٢١٨	٧	٧	٧
٣,٩٥٤,٢١٧	---	---	---	٣,٩٥٤,٢١٧	٣,٩٥٤,٢١٧	٧	٣,٩٥٤,٢١٧	٧	٣,٩٥٤,٢١٧	٣,٩٥٤,٢١٧	٣,٩٥٤,٢١٧	٣,٩٥٤,٢١٧	٣,٩٥٤,٢١٧	٧	٧	٧
٢,٧٨,٦٢٦,٧٧	---	---	---	٢,٧٨,٦٢٦,٧٧	٢,٧٨,٦٢٦,٧٧	٦	١,٨١,٩٦,٩٢	٦	١,٨١,٩٦,٩٢	١,٨١,٩٦,٩٢	١,٨١,٩٦,٩٢	١,٨١,٩٦,٩٢	١,٨١,٩٦,٩٢	٦	٦	٦
٤٤,٠٤,١٠,٥٨٢	---	---	---	٤٤,٠٤,١٠,٥٨٢	٤٤,٠٤,١٠,٥٨٢	٩	٣,٢,٦,٧٢	٩	٣,٢,٦,٧٢	٣,٢,٦,٧٢	٣,٢,٦,٧٢	٣,٢,٦,٧٢	٣,٢,٦,٧٢	٩	٩	٩

يشمل إجمالي موجودات عملية التأمين ومجموع مطلوبات عمليات المساهمين ، المستحق من عمليات المساهمين ومبليع عمليات التأمين التي تبلغ ٤٠٨٥٥٢,٢ دينار سعودي على التوالي. تم استبعاد هذه الأرصدة بالكامل لإنشاء إعداد بيان المركز المالي للمجموعة (إيضاح ٢-١).

الكتابات التشريعية

الإدارات (المصاريف) تسعيلية أخرى

صافي المصاريف الأخرى

مصاريف (الأدارية وعمومية)

صافي المصاريف التشغيلية الأخرى

مصاريف (الأدارية وعمومية) تحصيلها

عمولات بدخل من صكوك - ودائع توزيعات أرباح

الإدارات أخرى

الإدارات (المصاريف تشغيلية أخرى)

صافي المدخرات بعد التحويل إلى عمدات المساهمين

الإدارات / (مصلحة) شئونية أخرى
مصرفات إدارية و عمومية
منخصص لبيان مشكلة في تحصيلها
عمولات بذلك من شركك - و دائع
توزيعات أرباح
الإدارات أخرى
أجمالي المصرفات التشغيلية الأخرى
صافي الفائض
صافي تحصيل التقرير بعد التحويل إلى المساهمين
صافي تحصيل التقرير بعد التحويل إلى عامليات المساهمين

١٢ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة والشركات التي هم أصحابها وملوكها الأساسيين وأي شركات أخرى تابعة لسيطرة تلك الشركات أو يتم إدارتها تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة، فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف الرئيسية ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها

الرصيد مدين / (дан) كما في	العمليات للفترة المنتهية	طبيعة المعاملة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٦٦٧,٣٠٤ (٤٢,٦٠٨)	٦,٢٨٥,١٨٨ (٢٦,٦١٤)	١٠,٤٧٠,٨٩٥ (١,٩٥٨,٢٥٧)
		٧,١٧٠,٧٥٠ (٢,٦٦١,٠٠٠)
		آخرى الإيجار المحمى خدمات
—	—	(٢١٨,٥١٢) (٧٣,٤٨٠)
		(٤١,٠٢٥) (١١٦,٤٠٠)

فيما يلي تمويلات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	رواتب ومزايا أخرى
(١,٠٠٢,٩٣٨)	(٤٨,٦٠٥)	رسوم اجتماع مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة

أ) الأقساط ذات الصلة بالمبالغ المستحقة القبض، الصافي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
١,٣٩٢,٤٦٧ (٧٢٥,١٦٣)	٧,٢٠٠,٦٠٢ (٩١٥,٤١٤)
٦٦٧,٣٠٤	٦,٢٨٥,١٨٨

ب) مستحق من وإلى أطراف ذات علاقة

١) مستحق من أطراف ذات علاقة

كان لدى الشركة صافي رصيد مستحق من GUIPMC ، وهو مساهم في الشركة يمتلك ٥٪ من أسهم الشركة ، وتبلغ قيمتها ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي كما كانت تحت النزاع حتى يونيو ٢٠١٥ . عند حل النزاع وبعض التعديلات حسب المطلوب في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (كما هو مذكور في ايضاح ٤) ، تم تخفيض صافي الرصيد المستحق إلى ١٤,٧٦ مليون ريال (مستحق من ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي ومدفوع بمبلغ ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي).

أكدت GUIPMC في وقت سابق أنه سيتم تسوية الرصيد بحلول ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ، ومع ذلك ، لم يتم تسوية المبالغ حتى تاريخ الميزانية العمومية. تدرس (GUIPMC) بيع أسهمها في الشركة لتسوية صافي الرصيد. لقد حصلت GUIPMC على الموافقة الازمة من الجهات التنظيمية للمضي قدما في بيع أسهمها في الشركة وهي في طور تحديد مسار العمل المناسب لبيع هذه الأسهم. ووفقاً لذلك ، تعتقد إدارة الشركة أن هذا المبلغ سيتم جمعه في الوقت المناسب.

إن الرصيدين المذكورين أعلاه ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي يتم تقديمها في المعلومات المالية الإضافية في ايضاح ١٧ ضمن أصول عمليات التأمين بمبلغ ٢٩,٠٧ مليون ريال وفي أصول المساهمين بمبلغ ٢,٣٦ مليون ريال سعودي.

١) مستحق إلى أطراف ذات علاقة - بالصافي

مستحق إلى أطراف ذات علاقة يشمل الأرصدة المستحقة الدفع لشركة GUIRMC في ما يتعلق بنقل المحفظة. انظر أيضاً الإيضاح رقم ٤.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

حالة التقييمات

كانت الشركة قد دفعت الزكاة وضريبة الدخل للهيئة العامة للزكاة والدخل حتى عام ٢٠١٧.

حصلت الشركة على شهادات الزكاة والضرائب على الدخل من قبل الهيئة خلال السنوات حتى عام ٢٠١٦. لم تقم الشركة بعد بزيادة تقديرات الزكاة وضريبة الدخل للسنوات حتى ٢٠١٦.

١٤ - رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ١٥٠ مليون ريال سعودي في ٣١ مارس ٢٠١٨ م؛ ١٥٠ مليون ريال سعودي (يتكون من ١٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريالات للسهم الواحد).

حصة المساهمين للشركة على النحو التالي. يخضع المساهمين في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣١ مارس ٢٠١٨		
المدفوع	المصرح والمصدر	عدد الأسهم
ريال سعودي		
٣٥,٢٣٥,٠٠٠	٣٥,٢٣٥,٠٠٠	٣,٥٢٣,٥٠٠
١١٤,٧٦٥,٠٠٠	١١٤,٧٦٥,٠٠٠	١١,٤٧٦,٥٠٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة
المشاريع القابضة.
الآخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
المدفوع	المصرح والمصدر	عدد الأسهم
ريال سعودي		
٣٥,٢٣٥,٠٠٠	٣٥,٢٣٥,٠٠٠	٣,٥٢٣,٥٠٠
١١٤,٧٦٥,٠٠٠	١١٤,٧٦٥,٠٠٠	١١,٤٧٦,٥٠٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة
المشاريع القابضة.
الآخرى

١٥ - إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة لحفظها على نسب رأس المال سليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

تدبر الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار الأسهم.

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد استجابت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

١٦ - الأرباح الأساسية والممتدة لكل سهم

يتم احتساب ربحية السهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بتقسيم صافي الدخل للفترة المنسوبة إلى حاملي الأسهم بمقابل ١٥ مليون سهم.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - معلومات إضافية
المعلومات المالية الأولية الموجزة للمركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)				٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)				الموجودات
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين		
١١٨,٣٠٤,٥٤٦	٦١,٩٤,٦٣٠	٥٧,٢٠٩,٩١٦	٥٥,٨٢٠,٦١٨	٥٣,٠١٨,٨٠٣	٢,٨٠١,٨١٥			نقد وما في حكمه
٦٩,٨٩٥,٦٦٤	٣٧,٥١٤,٤٥٠	٣٢,٣٨١,٢١٤	٩٢,٣٢١,٤٦٢	٣٨,١١٥,٤٢٠	٥٤,٢٠٦,٠٤٢			ودائع قصيرة الأجل
٧٢,٢٣٨,٠٢٦	---	٧٢,٢٣٨,٠٢٦	٨٧,٨٩٣,٤٦٣	---	٨٧,٨٩٣,٤٦٣			أساطيل وارصدة تأمين مدينة، بالصافي
٦٦٧,٣٠٤	---	٦٦٧,٣٠٤	٦,٢٨٥,١٨٨	---	٦,٢٨٥,١٨٨			أساطيل تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٤٦,٧٩١,٦٧١	---	٤٦,٧٩١,٦٧١	٥٢,٠٣٠,٣٤٥	---	٥٢,٠٣٠,٣٤٥			حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٥,٧٥٥,٠٣٨	---	٥٥,٧٥٥,٠٣٨	٦٢,٣٤٢,٠٦٤	---	٦٢,٣٤٢,٠٦٤			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣١,٢٧٢,٩٣٣	---	٣١,٢٧٢,٩٣٣	٣٠,١٣٢,٢٨٠	---	٣٠,١٣٢,٢٨٠			حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٩,٥٤٤,٢٧٦	---	٩,٥٤٤,٢٧٦	٨,٠٥٥,٧٢٧	---	٨,٠٥٥,٧٢٧			تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
---	---	---	٢,٤١٤,٨٧٠	---	٢,٤١٤,٨٧٠			خساره أقساط التأمين المؤجلة
٥٤,١٧٥,٣١٧	٤٧,١٣٧,٤٣٤	٧,٠٣٧,٨٨٣	٧٨,١٥٨,٩٢٩	٥٥,٤٦٧,٦٤٧	٢٢,٦٩١,٢٨٢			استثمارات متاحة للبيع مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
٣١,٤٣١,٣١٨	٢,٣٥٩,١٩٢	٢٩,٠٧٢,١٢٦	٣١,٤٣١,٣١٨	٢,٣٥٩,١٩٢	٢٩,٠٧٢,١٢٦			مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١١,٩٢٧,٨٢٧	٢٢,٤٥٢	١١,٩٠٥,٣٧٥	١٣,٠٨٠,٩٩٥	٨٧,٢٥٤	١٢,٩٩٣,٧٤١			ودائع طويلة الأجل
٣٥,٢١٠,٤٣٩	---	٣٥,٢١٠,٤٣٩	٣٥,٥١١,٨٧٥	---	٣٥,٥١١,٨٧٥			ممتلكات ومعدات
٣,٥٩١,٠٣٨	---	٣,٥٩١,٠٣٨	٥,٢٨٠,٩٥٢	---	٥,٢٨٠,٩٥٢			موجودات غير ملموسة - برامج حساب آلي
٣,٧٢٩,٨١٢	---	٣,٧٢٩,٨١٢	٣,٣٤٣,٥٨٧	---	٣,٣٤٣,٥٨٧			وديعة نظامية
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	---	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	---			عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٢,٤١٦,٧٧١	٢,٤١٦,٧٧١	---	٢,٥٩٤,٧٧١	٢,٥٩٤,٧٧١	---			مستحق من عمليات تأمين / عمليات المساهمين
٢,٥٥٨,٠٦٤	---	٢,٥٥٨,٠٦٤	١,٥٤٤,١٢٦	١,٥٤٤,١٢٦	---			مجموع الموجودات
٥٨٢,٥١٠,٠٤٤	١٨٣,٥٤٤,٩٢٩	٣٩٨,٩٦٥,١١٥	٦٠١,٢٤٢,٥٧٠	١٨٦,١٨٧,٢١٣	٤١٥,٥٥٥,٣٥٧			

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- معلومات إضافية (تتمه)

المعلومات المالية الأولية الموجزة للمركز المالي (تتمه)

٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

المطلوبات	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
نجم دائنة	٢٩,٤٣٦,٨٤٠	---	٢٥,٣٣٨,٦١٤	٢٥,٣٣٨,٦١٤	٢٩,٤٣٦,٨٤٠	---	٢٥,٣٣٨,٦١٤	٢٥,٣٣٨,٦١٤	٢٩,٤٣٦,٨٤٠
مستحقات ومطلوبات أخرى	٣,٢١٤,٣١٢	٣,٢١٣,٧٤٨	١٣,٢٥٧,٦٢٢	١٣,٢٥٧,٦٢٢	٢١,١٠٨,٣٢٢	٣,٢١٤,٣١٢	١٧,٨٩٤,٠١٠	١٧,٨٩٤,٠١٠	٣,٢١٤,٣١٢
ارصدة إعادة تأمين دائنة	٢٥,٢٣٠,٧٨٦	---	٢٠,٩١٠,٧٦٦	٢٠,٩١٠,٧٦٦	٢٥,٢٣٠,٧٨٦	---	٢٥,٢٣٠,٧٨٦	٢٥,٢٣٠,٧٨٦	٢٥,٢٣٠,٧٨٦
اقساط تأمين غير مكتسبة	١٣٢,٠٥٥,٥٥٨	---	١٣٢,٠٠٢,٧١٤	١٣٢,٠٠٢,٧١٤	١٣٢,٠٥٥,٥٥٨	---	١٣٢,٠٥٥,٥٥٨	١٣٢,٠٥٥,٥٥٨	١٣٢,٠٥٥,٥٥٨
عملة إعادة تأمين غير مكتسبة	٩,٠١٢,٩٧٩	---	٧,٤٠٣,٨٩٧	٧,٤٠٣,٨٩٧	٩,٠١٢,٩٧٩	---	٩,٠١٢,٩٧٩	٩,٠١٢,٩٧٩	٩,٠١٢,٩٧٩
مطالبات تحت التسوية	٩٢,٥٧٤,٣٠٨	---	٨٨,٦٢١,٤٩٧	٨٨,٦٢١,٤٩٧	٩٢,٥٧٤,٣٠٨	---	٩٢,٥٧٤,٣٠٨	٩٢,٥٧٤,٣٠٨	٩٢,٥٧٤,٣٠٨
المطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	٦٣,٩٧٠,٧٠١	---	٦٥,٥٨٠,٢٣٧	٦٥,٥٨٠,٢٣٧	٦٣,٩٧٠,٧٠١	---	٦٣,٩٧٠,٧٠١	٦٣,٩٧٠,٧٠١	٦٣,٩٧٠,٧٠١
احتياطي اقساط إضافية	٢,٩٠٨,٤١٨	---	٤,٢٢٠,٢٦٧	٤,٢٢٠,٢٦٧	٢,٩٠٨,٤١٨	---	٢,٩٠٨,٤١٨	٢,٩٠٨,٤١٨	٢,٩٠٨,٤١٨
احتياطيات فنية أخرى	٣,٢٤٤,١٧١	---	٣,٩٥٤,٥٥٧	٣,٩٥٤,٥٥٧	٣,٢٤٤,١٧١	---	٣,٢٤٤,١٧١	٣,٢٤٤,١٧١	٣,٢٤٤,١٧١
مطلوب إلى جهة ذات علاقة	١٤,٣٠٩,٩٨٠	٢,٣٥٩,١٩٢	١٤,٣٠٩,٩٨٠	١٤,٣٠٩,٩٨٠	١٦,٦٦٩,١٧٢	٢,٣٥٩,١٩٢	١٤,٣٠٩,٩٨٠	١٤,٣٠٩,٩٨٠	١٤,٣٠٩,٩٨٠
مكافأة نهاية الخدمة	١١,٤٥١,٦٥٩	---	١١,٨٤٦,٤٦٨	١١,٨٤٦,٤٦٨	١١,٤٥١,٦٥٩	---	١١,٤٥١,٦٥٩	١١,٤٥١,٦٥٩	١١,٤٥١,٦٥٩
الزكاة وضريبة الدخل	٧,٤٦١,٦٦٧	٥,١٠٣,٠٣١	---	٧,٤٦١,٦٦٧	٧,٤٦١,٦٦٧	---	٧,٤٦١,٦٦٧	٧,٤٦١,٦٦٧	٧,٤٦١,٦٦٧
إيرادات العمولات مستحقة	---	٢,٤١٦,٧٧١	٢,٤١٦,٧٧١	---	٢,٥٩٤,٧٧١	٢,٥٩٤,٧٧١	---	٢,٥٩٤,٧٧١	٢,٥٩٤,٧٧١
الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي	---	٢,٥٥٨,٠٦٤	٢,٥٥٨,٠٦٤	---	١,٥٤٤,١٢٦	---	١,٥٤٤,١٢٦	١,٥٤٤,١٢٦	١,٥٤٤,١٢٦
المستحق إلى عمليات تأمين / عمليات مساهمين	---	٤٠٣,٠٩٧,٤٢٥	١٥,٦٥٠,٨٠٦	٣٨٧,٤٦٦,٦١٩	٤١٩,٢٦٣,٤٧٨	---	١٥,٦٢٩,٩٤٢	٤٠٣,٦٢٣,٥٣٦	٤٠٣,٦٢٣,٥٣٦
فائض عمليات التأمين	---	---	---	---	---	---	---	---	---
الفائض المتراكم من عمليات التأمين	---	---	---	---	---	---	---	---	---
احتياطي الأرباح أو الخسائر	١١,٣٧٥,١٥٠	---	١٠,٧٧٠,٤٩٣	١٠,٧٧٠,٤٩٣	١١,٣٧٥,١٥٠	---	---	١١,٣٧٥,١٥٠	١١,٣٧٥,١٥٠
الاكتوارية	٣٤١,٦١٩	---	٣٤١,٦١٩	٣٤١,٦١٩	٣٤١,٦١٩	---	---	٣٤١,٦١٩	٣٤١,٦١٩
القيمة العادلة (خسارة) / الربح الاحتياطي على الاستثمارات	---	٤٠٦,٣٨٤	٤٠٦,٣٨٤	(٢٩٤,٩٤٨)	---	---	(٢٩٤,٩٤٨)	(٢٩٤,٩٤٨)	(٢٩٤,٩٤٨)
مجموع فائض عمليات التأمين	---	11,518,496	11,518,496	11,421,821	---	---	11,421,821	11,421,821	11,421,821
مجموع المطلوبات بما في ذلك فائض عمليات التأمين حقوق المساهمين	415,000,357	15,650,806	398,975,110	430,685,299	15,629,942	415,000,357	15,629,942	415,000,357	415,000,357
رأس المال	---	150,000,000	150,000,000	150,000,000	150,000,000	---	150,000,000	150,000,000	150,000,000
احتياطي القيمة العادلة (خسارة) / ربح من الإستثمارات	---	371,822	371,822	(71,٣٨٨)	(71,٣٨٨)	---	(71,٣٨٨)	(71,٣٨٨)	(71,٣٨٨)
احتياطي نظامي	---	4,٣٧٧,٣٦٠	4,٣٧٧,٣٦٠	4,٩٩٨,٦٣٤	4,٩٩٨,٦٣٤	---	4,٩٩٨,٦٣٤	4,٩٩٨,٦٣٤	4,٩٩٨,٦٣٤
أرباح مبقاء	---	12,١٤٤,٩٣١	12,١٤٤,٩٣١	15,٦٣٠,٠٢٥	15,٦٣٠,٠٢٥	---	15,٦٣٠,٠٢٥	15,٦٣٠,٠٢٥	15,٦٣٠,٠٢٥
مجموع حقوق المساهمين	---	167,٨٩٤,١٢٣	167,٨٩٤,١٢٣	170,٥٥٧,٢٧١	170,٥٥٧,٢٧١	---	170,٥٥٧,٢٧١	170,٥٥٧,٢٧١	170,٥٥٧,٢٧١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	415,000,357	582,٥١٠,٠٤٤	18٣,٥٤٤,٩٢٩	6٠١,٢٤٢,٥٧٠	18٦,١٨٧,٢١٣	415,000,357	6٠١,٢٤٢,٥٧٠	18٦,١٨٧,٢١٣	6٠١,٢٤٢,٥٧٠

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - معلومات إضافية (تتمه)

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)				٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع
١٦٠,٦٩٣,٥٤٧	---	١٦٠,٦٩٣,٥٤٧	٨٠,٢٣٣,٦٤٩	---	٨٠,٢٣٣,٦٤٩		الإيرادات
(٧,٣٢٤,٠١٥)	---	(٧,٣٢٤,٠١٥)	(٤,٤٦٩,٢١٦)	---	(٤,٤٦٩,٢١٦)		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٦١,٢٧٤,٢٠٢)	---	(٦١,٢٧٤,٢٠٢)	(٣٣,٢٠٨,٠٣٩)	---	(٣٣,٢٠٨,٠٣٩)		أقساط إعادة تأمين المسندة -
٣,٦٢٤,٣٥١	---	٣,٦٢٤,٣٥١	٥٠٧,١٠٢	---	٥٠٧,١٠٢		محلية
(١,٠٦٩,٠١٠)	---	(١,٠٦٩,٠١٠)	(٩١٤,٩١٧)	---	(٩١٤,٩١٧)		أقساط إعادة تأمين المسندة -
٩٤,٦٥٠,٦٧١	---	٩٤,٦٥٠,٦٧١	٤٤,١٤٨,٥٧٩	---	٤٤,١٤٨,٥٧٩		أجنبية
(٤٨,٤٤٨,٢٨١)	---	(٤٨,٤٤٨,٢٨١)	٥,١٨٥,٨٣٠	---	٥,١٨٥,٨٣٠		دخل الرسوم من التأمين
٤٦,٢٠٢,٣٩٠	---	٤٦,٢٠٢,٣٩٠	٤٩,٣٣٤,٤٠٩	---	٤٩,٣٣٤,٤٠٩		فائض خسارة أقساط تأمين
٧,٤٦١,٩٥٦	---	٧,٤٦١,٩٥٦	٥,١٥٧,٧٩٥	---	٥,١٥٧,٧٩٥		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥٣,٦٦٤,٣٤٦	---	٥٣,٦٦٤,٣٤٦	٥٤,٤٩٢,٢٠٤	---	٥٤,٤٩٢,٢٠٤		التغيرات في أقساط التأمين
							غير المكتسبة، بالصافي
							صافي أقساط التأمين المكتسبة
							أيراد عمولات إعادة تأمين
							مجموع الإيرادات
(٣٩,٥٠٨,٥٧٢)	---	(٣٩,٥٠٨,٥٧٢)	(٤٩,٢٢٨,٢٣٣)	---	(٤٩,٢٢٨,٢٣٣)		التكاليف والمصاريف
(٤٤٧,٧٥٢)	---	(٤٤٧,٧٥٢)	(٨٤٦,٠٠٠)	---	(٨٤٦,٠٠٠)		إجمالي المطالبات المدفوعة
١٧,٤٥٤,٠٢٩	---	١٧,٤٥٤,٠٢٩	١٨,٦٣٢,٧٤٢	---	١٨,٦٣٢,٧٤٢		المصاريف المتعلقة بالمطالبات
(٢٢,٥٠٢,٢٩٥)	---	(٢٢,٥٠٢,٢٩٥)	(٣١,٤٤١,٤٩١)	---	(٣١,٤٤١,٤٩١)		حصة معيدي التأمين من
(٢,٠٤٠,٦٤٥)	---	(٢,٠٤٠,٦٤٥)	٢,٦٣٤,٢١٥	---	٢,٦٣٤,٢١٥		إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٤٩٧,١٧٤)	---	(١,٤٩٧,١٧٤)	٤٦٨,٨٨٣	---	٤٦٨,٨٨٣		صافي المطالبات والمزايا
(٢٦,٠٤٠,١١٤)	---	(٢٦,٠٤٠,١١٤)	(٢٨,٣٣٨,٣٩٣)	---	(٢٨,٣٣٨,٣٩٣)		الأخرى المدفوعة
(٢٢٩,٢١٨)	---	(٢٢٩,٢١٨)	١,٣١١,٨٤٩	---	١,٣١١,٨٤٩		التغير في المطالبات تحت
(٤٠,٠٩٨)	---	(٤٠,٠٩٨)	٧١٠,٣٨٦	---	٧١٠,٣٨٦		النسوية
(٤,٨٤٥,٤٠١)	---	(٤,٨٤٥,٤٠١)	(٥,٥٦١,٩٢٩)	---	(٥,٥٦١,٩٢٩)		التأثير في المطالبات المتبقية
(٤٤١,٢١٨)	---	(٤٤١,٢١٨)	(٥٦٥,٤٤٩)	---	(٥٦٥,٤٤٩)		والتي لم يتم الإبلاغ عنها
(٣١,٥٩٦,٠٤٩)	---	(٣١,٥٩٦,٠٤٩)	(٣٢,٤٤٣,٥٣٦)	---	(٣٢,٤٤٣,٥٣٦)		صافي المطالبات والمزايا
٢٢,٠٦٨,٢٩٧	---	٢٢,٠٦٨,٢٩٧	٢٢,٠٤٨,٦٦٨	---	٢٢,٠٤٨,٦٦٨		الأخرى المتبقية
							احتياطيات أقساط تأمين إضافية
							احتياطيات فنية أخرى
							تكاليف بوليصة التأمين
							مصروفات اكتتاب أخرى
							مجموع التكاليف والمصاريف
							صافي الدخل العائد

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - معلومات إضافية (تتمه)

٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)						٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)					
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	صافي الدخل العائد
٢٢,٠٦٨,٢٩٧	---	٢٢,٠٦٨,٢٩٧	٢٢,٠٤٨,٦٦٨	٢٢,٠٤٨,٦٦٨	---	٢٢,٠٤٨,٦٦٨	٢٢,٠٦٨,٢٩٧	٤٠٥,٧١٩	٤٠٥,٧١٩	٤٠٥,٧١٩	مصاريف تشغيل أخرى
(٢,٦٧٣,٧٨١)	---	(٢,٦٧٣,٧٨١)	٤٠٥,٧١٩	---	---	---	---	٤٠٥,٧١٩	٤٠٥,٧١٩	٤٠٥,٧١٩	عكس / (إقرار) الديون المشكوك في تحصيلها
(١٤,٨٠٤,٤٨٢)	(٥٧٨,٩٣٩)	(١٤,٢٢٥,٥٤٣)	(١٨,٨٥٦,١٥٩)	(٧٥٦,٤٣٥)	(١٨,٠٩٩,٧٢٤)	(٧٥٦,٤٣٥)	(٧٥٦,٤٣٥)	(١٨,٠٩٩,٧٢٤)	(١٨,٠٩٩,٠٠٢٨)	(١٢,٢٢٨)	مصاريف إدارية وعوممية
٧٨٠,٦٢٤	---	٧٨٠,٦٢٤	١,٢٢٧,٢٥٦	---	---	---	---	١,٢٢٧,٢٥٦	١,٢٢٧,٢٥٦	١,٢٢٧,٢٥٦	إيرادات العمولات على الودائع
٩٣٦,٨٦١	٦٦٤,٣٣٩	٢٧٢,٥٢٢	٧٦٨,٦٦٣	٧٦٨,٦٦٣	---	---	---	---	---	---	توزيعات الأرباح والأرباح المحققة من الاستثمارات
٩٩٤,٢٣٥	---	٩٩٤,٢٣٥	٤٧٦,٧٢١	٤٧٦,٧٢١	---	---	---	٤٧٦,٧٢١	٤٧٦,٧٢١	٤٧٦,٧٢١	إيرادات أخرى
(١٤,٧٦٦,٥٤٣)	٨٥,٤٠٠	(١٤,٨٥١,٩٤٣)	(١٥,٩٧٧,٨٠٠)	(١٢,٢٢٨)	(١٥,٩٩٠,٠٠٢٨)	(١٢,٢٢٨)	(١٢,٢٢٨)	(١٥,٩٩٠,٠٠٢٨)	(١٢,٢٢٨)	(١٢,٢٢٨)	اجمالي مصاريف التشغيل الأخرى بالصافي
٧,٣٠١,٧٥٤	٨٥,٤٠٠	٧,٢١٦,٣٥٤	٦,٠٧٠,٨٦٨	٦,٠٥٨,٦٤٠	٦,٠٥٨,٦٤٠	٦,٠٥٨,٦٤٠	٦,٠٥٨,٦٤٠	٦,٠٥٨,٦٤٠	٦,٠٥٨,٦٤٠	٦,٠٥٨,٦٤٠	مجموع الدخل للفترة
(٧٢١,٦٣٥)	---	(٧٢١,٦٣٥)	(٦٠٥,٨٦٤)	(٦٠٥,٨٦٤)	---	---	---	(٦٠٥,٨٦٤)	(٦٠٥,٨٦٤)	(٦٠٥,٨٦٤)	مجموع الإيرادات المنسوبة إلى عمليات التأمين
---	٦,٤٩٤,٧١٩	(٦,٤٩٤,٧١٩)	---	٥,٤٥٢,٧٧٦	(٥,٤٥٢,٧٧٦)	---	---	٥,٤٥٢,٧٧٦	٥,٤٥٢,٧٧٦	٥,٤٥٢,٧٧٦	صافي الربح للفترة المنسوبة لمساهمين
٠,٤٣			٠,٣٦								ربحية السهم
											السهم الأساسي والمخضر
٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)						٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)					
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع
٧,٣٠١,٧٥٤	٨٥,٤٠٠	٧,٢١٦,٣٥٤	٦,٠٧٠,٨٦٨	٦,٠٥٨,٦٤٠	٦,٠٥٨,٦٤٠	٦,٠٥٨,٦٤٠	٦,٠٥٨,٦٤٠	٦,٠٥٨,٦٤٠	٦,٠٥٨,٦٤٠	٦,٠٥٨,٦٤٠	مجموع الدخل للفترة (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
١٤٥,٦٣٦	١١٩,١٩١	٢٦,٤٤٥	(٤٤٣,٢٢٠)	(٤٤٣,٢٢٠)	(٧٠١,٣٣٢)	(٧٠١,٣٣٢)	(٧٠١,٣٣٢)	(٧٠١,٣٣٢)	(٧٠١,٣٣٢)	(٧٠١,٣٣٢)	البنود التي يمكن إعادة تصنفيتها إلى بيانات الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
٧,٤٤٧,٣٩٠	٢٠٤,٥٩١	٧,٢٤٢,٧٩٩	٤,٩٢٦,٣١٦	٤,٩٢٦,٣١٦	(٤٣٠,٩٩٢)	(٤٣٠,٩٩٢)	(٤٣٠,٩٩٢)	(٤٣٠,٩٩٢)	(٤٣٠,٩٩٢)	(٤٣٠,٩٩٢)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة على الاستثمارات المتاحة للبيع ، الصافي
٧٤٨,٠٨٠			(٩٥,٤٦٨)								مجموع الإيرادات الشاملة للفترة
٦,٦٩٩,٣١٠			٥,٠٢١,٧٨٤								اجمالي الخسارة الشاملة / (الدخل) المنسوب إلى عمليات التأمين
											اجمالي الدخل الشامل المنسوب إلى عمليات المساهمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- معلومات إضافية (تمهـ)
المعلومات المالية الأولية الموجزة للتدفقات النقدية

		جميع المبالغ بعشرات الملايين للريالات السعودية					
		٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مراجعة)			
		المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية							
٧,٣٠١,٧٥٤	٦,٥٨٠,١١٩	٧٢١,٦٣٥	٦,٠٧٠,٨٦٨	٥,٤٦٥,٠٠٤	٦٠٥,٨٦٤	دخل السنة للفترة	تعديلات على البنود غير النقدية
١٩٩,٢٨٢	---	١٩٩,٢٨٢	٢٩٨,٥٦٥	---	٢٩٨,٥٦٥	استهلاك الممتلكات والمعدات	
٤٠١,٦٣٤	---	٤٠١,٦٣٤	٣٨٦,٢٢٥	---	٣٨٦,٢٢٥	اطفاء الاصول غير الملموسة	
٢,٦٧٣,٧١٩	---	٢,٦٧٣,٧١٩	(٤٠٥,٧١٩)	---	(٤٠٥,٧١٩)	(عكس) مخصص الدين	المشكوك في تحصيلها
(٦٦٤,٣٣٩)	(٦٦٤,٣٣٩)	---	(٧٦٨,٦٦٣)	(٧٦٨,٦٦٣)	---	ايراد عمولات	
٢٣٦,٦٩٣	---	٢٣٦,٦٩٣	٤٢٠,٩١٢	---	٤٢٠,٩١٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة	
١٠,١٤٨,٧٤٣	٥,٩١٥,٧٨٠	٤,٢٣٢,٩٦٣	٦,٠٠٢,١٨٨	٤,٦٩٦,٣٤١	١,٣٠٥,٨٤٧	النحو	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:							
(١٢,٨٩٩,٥٥٨)	---	(١٢,٨٩٩,٥٥٨)	(١٥,٠٥٩,٤٦٧)	---	(١٥,٠٥٩,٤٦٧)	اقساط التأمين واعادة التأمين المستحقة	
(٤,٧٦٧,٧٤٠)	---	(٤,٧٦٧,٧٤٠)	(٥,٨٠٨,١٣٥)	---	(٥,٨٠٨,١٣٥)	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة	
(٣٢,٩٢٤,٥٤٧)	---	(٣٢,٩٢٤,٥٤٧)	(٥,٢٣٨,٦٧٤)	---	(٥,٢٣٨,٦٧٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
١,٢٠٠,٧٨١	---	١,٢٠٠,٧٨١	(٦,٥٨٧,٠٢٦)	---	(٦,٥٨٧,٠٢٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
(١,٨٠٠,٥٨٢)		(١,٨٠٠,٥٨٢)	١,١٤٠,٦٥٣	---	١,١٤٠,٦٥٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبقية ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	
(٥,٦٣١,٧٩٢)	---	(٥,٦٣١,٧٩٢)	١,٤٨٨,٥٤٩	---	١,٤٨٨,٥٤٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	
(٣,٠٠٢,٢٨٤)	---	(٣,٠٠٢,٢٨٤)	(٢,٤١٤,٨٧٠)	---	(٢,٤١٤,٨٧٠)	خساره اقساط التأمين المؤجلة	
(١,٨٩٢,٨٧٠)		(١,٨٩٢,٨٧٠)	(١,١٥٣,١٦٨)	(٦٤,٨٠٢)	(٦٤,٨٠٢)	مصاريف مدفوعة قدماً	
٤,١٢٥,٠٤٤	---	٤,١٢٥,٠٤٤	٤,٠٩٨,٢٢٦	---	٤,٠٩٨,٢٢٦	وموجودات أخرى	
(٢,٩٥٣,١٦٦)	(٤٥,٩٦٤)	(٢,٩٥٣,١٦٦)	(٢,٩٠٧,٢٠٢)	٥٦٤	٤,٦٣٦,٣٨٨	حاملي وثائق وحسابات دائنة	
٣٤,١٤٢,٠٦٥	---	٣٤,١٤٢,٠٦٥	٤,٣٢٠,٠٢٠	---	٤,٣٢٠,٠٢٠	مستحقات ومطلوبات أخرى	
٨١,٣٧٢,٨٢٨	---	٨١,٣٧٢,٨٢٨	٥٢,٨٤٤	---	٥٢,٨٤٤	ارصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع	
٥,٣٨٩,٤٢٦	---	٥,٣٨٩,٤٢٦	١,٦٠٩,٠٨٢	---	١,٦٠٩,٠٨٢	اقساط غير مكتسبة	
٨٣٩,٨٦٤	---	٨٣٩,٨٦٤	٣,٩٥٢,٨١١	---	٣,٩٥٢,٨١١	مطالبات اعادة التأمين غير المكتسبة	
٣,٢٩٧,٧٥٦	---	٣,٢٩٧,٧٥٦	(١,٦٠٩,٥٣٦)	---	(١,٦٠٩,٥٣٦)	المطالبات المتبقية ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	
٢٢٩,٢١٨	---	٢٢٩,٢١٨	(١,٣١١,٨٤٩)	---	(١,٣١١,٨٤٩)	احتياطيات اقساط اضافية	
٤٠,٠٩٨	---	٤٠,٠٩٨	(٧١٠,٣٨٦)	---	(٧١٠,٣٨٦)	احتياطيات فنية أخرى	
٧٤,٩١٣,٧٨٤	٥,٤٧٣,٣٢٤	٦٩,٤٤٠,٤٦٠	(١٢,٥٩١,٧٨٦)	٤,٦٣٢,١٠٣	(١٧,٢٢٣,٨٨٩)	مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة	
---	---	---	(٨١٥,٧٢١)	---	(٨١٥,٧٢١)	الفائض المدفوع للمساهمين	
---	---	---	(١,٢٠٧)	---	(١,٢٠٧)	صافي النقد (المستخدم في) /	
٧٤,٩١٣,٧٨٤	٥,٤٧٣,٣٢٤	٦٩,٤٤٠,٤٦٠	(١٣,٤٠٨,٧١٤)	٤,٦٣٢,١٠٣	(١٨,٠٤٠,٨١٧)	الناتج من الأنشطة التشغيلية	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- معلومات إضافية (تتمة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة للتغيرات النقدية (تتمة)

جميع المبالغ بملايين الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢,٥٨١,٧٦٠	٢,٥٨١,٧٦٠	---	(٢٥,١٢٨,١٦٤)	(٨,٧٧٣,٤٣٣)	(١٦,٣٥٤,٧٣١)	استثمارات
٦٦٤,٣٣٩	٦٦٤,٣٣٩	---	٧٦٨,٦٦٣	٧٦٨,٦٦٣	—	إيرادات العمولات المستلمة من الاستثمارات
(٢٧٠,٠٦٨)	---	(٢٧٠,٠٦٨)	(١,٩٨٨,٤٧٩)	---	(١,٩٨٨,٤٧٩)	إضافات على الممتلكات والمعدات
٢,٩٧٦,٠٣١	٣,٢٤٦,٠٩٩	(٢٧٠,٠٦٨)	(٢٦,٣٤٧,٩٨٠)	(٨,٠٠٤,٧٧٠)	(١٨,٣٤٣,٢١٠)	صافي النقد المستخدم (في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٥٨,٥٢٨,٠٧٩)	١١,٧٢٤,٩٤٣	(٧٠,٢٥٣,٠١٢)	(٢٢,٤٤٥,٧٩٨)	(٦٠٠,٩٧٠)	(٢١,٨٢٤,٨٢٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية ودائع قصيرة الأجل
---	---	---	(٣٠١,٤٣٦)	---	(٣٠١,٤٣٦)	ودائع طويلة الأجل
---	(٢,٢٥٣,٤١٩)	٢,٢٥٣,٤١٩	—	(٤,١٠٢,١٩٠)	٤,١٠٢,١٩٠	مستحق من / إلى عمليات المساهمين
(٥٨,٥٢٨,٠٧٩)	٩,٤٧١,٥٢٤	(٦٧,٩٩٩,٥٩٣)	(٤٢,٧٢٧,٢٣٤)	(٤,٧٠٣,١٦٠)	(١٨,٠٢٤,٠٧٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٩,٣٦١,٧٤٥	١٨,١٩٠,٩٤٧	١,١٧٠,٧٩٩	(٦٢,٤٨٣,٩٢٨)	(٨,٠٧٥,٨٢٧)	(٥٤,٤٠٨,١٠١)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٠,٣٦٨,٩٦٠	٣٩,٣٢٢,٣٦١	١١,٠٤٦,٥٩٩	١١٨,٣٠٤,٥٤٦	٦١,٠٩٤,٦٢٠	٥٧,٢٠٩,٩١٦	نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٦٩,٧٣٠,٧٠٦	٥٧,٥١٣,٣٠٨	١٢,٢١٧,٣٩٨	٥٥,٨٢٠,٦١٨	٥٣,٠١٨,٨٠٣	٢,٨٠١,٨١٥	نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

١٨- أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

١٩- الموافقة على المعلومات المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ٢٩ شعبان ١٤٣٩ هـ الموافق ١٥ مايو ٢٠١٨م.