

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
(غير المراجعة)

وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

صفحة	جدول المحتويات
-	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٢-١	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٠ -٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ 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 ١٣ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧ م بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٥٦٢٢٨. إن العنوان المسجل للمكتب الرئيسي للشركة هو كما يلي:

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
المركز الرئيسي

مركز المعجل 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 ، و تأمين المركبات ، و التأمين البحري ، و تأمين الحريق ، و التأمين الهندسي .

وبتاريخ ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤ هـ ، الموافق (٣١ يوليو ٢٠٠٣ م) ، صدر قانون الرقابة على شركات التأمين التعاوني ('قانون التأمين') بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ ، الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ ، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي ('ساما') ، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق قانون التأمين وإدارته ولأئحته التنفيذية، للشركة رخصة القيام بمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية وحصلت الشركة بتاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ إبريل ٢٠١٤ م) 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 واللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ('ساما'). يتم تحويل أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

تتضمن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة حسابات الشركة وفروعها ونقاط البيع ("النقاط").

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ١٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٥٠ مليون ريال سعودي) مكون من ١٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٥ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

نسبة المساهمين

النسبة المئوية للمساهمين في الشركة في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كانت على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٪٩٦	٪٩٧	نسبة المساهمين التي تخضع للزكاة
٪٤	٪٣	نسبة المساهمين التي تخضع لضريبة الدخل
٪١٠٠	٪١٠٠	

٢- أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("المعيار المحاسبي الدولي ٣٤") المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي 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 بحاسبة الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي") ، سيتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت الأرباح المبقة / المحتجزة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) أساس العرض

يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ومكافأة نهاية الخدمة.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ ، بلغت الخسائر المترتبة للشركة ١٥٪ من رأس المال. وفقاً لذلك ، انخفض هامش الملاءة المالية للشركة بشكل ملحوظ عن الحد الأدنى للهامش المطلوب في اللوائح التنفيذية. تتخذ إدارة الشركة تدابير لتعويض النقص الذي يشمل في المقام الأول تحسين الأداء التشغيلي للشركة.

لا يتم تقديم بيان المركز الأولية الموجزة باستخدام تصنيف متداول وغير متداول. مع ذلك ، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة: النقدية والنقدية المعادلة والودائع قصيرة الأجل وأقساط التأمين ومستحقات معيدي التأمين - الصافي والأقساط ذات الصلة بالمبالغ المستحقة القبض والصافي والأقساط المؤجلة من أقساط الخسارة والمصرفيات المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة ، صافي ، إيرادات مستحقة على الوديعة القانونية ، مطالبات حاملي وثيقة التأمين ، خصوم مستحقة ومطلوبات أخرى ، أرصدة معيدي الضمان ، الزكاة وضريبة الدخل. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: الاستثمارات والودائع طويلة الأجل والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والإيداع القانوني وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة وحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة وحصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدية ولكن لا التقارير ، تكاليف الإكتتاب المؤجلة للسياسات ، الأقساط غير المكتسبة ، عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة ، المطالبات المستحقة ، المطالبات المتكبدية ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، احتياطات إضافية إضافية ، احتياطات 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 بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والنفقات المنسوبة بوضوح لأي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة ، (انظر الإيضاح ١٨).

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة قائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في الصفحات ٢٥ إلى ٣٠ 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 والمصرفيات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي ، فإن المعلومات الأولية الموجزة للمركز المالي ، قائمة الدخل ، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه ، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصرفيات والأرباح أو الخسائر الشاملة لكل منها. عمليات.

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

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في بيان المركز المالي الأولية الموجزة وبيان الدخل وبيان الدخل الشامل والتدفقات 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 ٢٠١٨.

يتم التعبير عن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

(ج) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والإيرادات والمصرفيات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 ٢٠١٨ .

د) موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣- السياسات المحاسبية

تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد المعلومات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لتغيير السياسة المحاسبية كما هو موضح أدناه:

اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩ ، إتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ " عقود إيجار " والذي حل محل التوجيه الحالي بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ " عقود الإيجار " ، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ " تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتضمن عقد إيجار " ، المعيار الدولي رقم ١٥ للجنة التفسيرات الدائمة " عقود إيجار تشغيلية - حوافز " و المعيار الدولي رقم ٢٧ للجنة التفسيرات الدائمة " تقييم جوهر المعاملات في الشكل القانوني لعقد الإيجار " .

في السابق ، بموجب المعيار المحاسبي رقم ١٧ ، عند بدء أي ترتيب ، حددت الشركة ما إذا كان هذا الترتيب أو كان يحتوي على عقد إيجار. كان الأصل المحدد موضوع عقد إيجار إذا كان الوفاء بالترتيب يعتمد على استخدام ذلك الأصل المحدد. ينقل الترتيب الحق في استخدام الأصل إذا نقل الترتيب إلى الشركة الحق في التحكم أو السيطرة في استخدام الأصل الأساسي.

عند بدء أو إعادة تقييم الترتيب ، قامت الشركة بفصل المدفوعات والمبالغ الأخرى المطلوبة بموجب هذا الترتيب إلى تلك الخاصة بعقد الإيجار وتلك الخاصة بالعناصر الأخرى على أساس قيمها العادلة النسبية. إذا خلصت الشركة لعقد إيجار تمويلي إلى أنه من غير العملي فصل المدفوعات بطريقة موثوق بها ، فقد تم إثبات أصل والتزام بمبلغ مساوٍ للقيمة العادلة للأصل الأساسي. بعد ذلك ، تم تخفيض الالتزام حيث تم سداد المدفوعات وتم الاعتراف برسوم مالية محتسبة على الالتزام باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

يغير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشكل أساسي المحاسبة عن الإيجارات من قبل المستأجرين. إنها تلغي النموذج المحاسبي الثاني للمحاسبة رقم ١٧ ، والذي تميز بين عقود الإيجار التمويلية المدرجة في الميزانية وعقود الإيجار التشغيلية خارج الميزانية ، وبدلاً من ذلك ، تقدم نموذجًا محاسبيًا واحدًا في الميزانية مشابهًا لمحاسبة الإيجار التمويلي الحالي على النحو التالي :

حق استخدام الموجودات / التزامات عقود الإيجار

عند الاعتراف المبني ، عند بدء العقد ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد ، أو يحتوي على ، عقد إيجار. العقد ، أو يحتوي على عقد إيجار ، إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل النظر فيه. يتم تحديد التحكم إذا كانت معظم الفوائد تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الأصول.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

حق استخدام الموجودات (تتمة)

تطبق الشركة النموذج ، وتقيس حق استخدام الموجودات بالتكلفة ؛
(أ) أقل من أي إهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة ؛ و
(ب) تعديلها من أجل أي إعادة قياس لالتزامات الإيجار لتعديلات الإيجار

التزامات عقود الإيجار

عند الاعتراف المبدئي ، فإن التزام الإيجار هو القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للمؤجر.

بعد تاريخ البدء ، تقيس الشركة التزامات الإيجار عن طريق:

١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات الإيجار ؛
٢. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المقدمة ؛ و
٣. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد إيجار.

تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب اعتماد معيار جديد

تم شرح تأثير تبني هذا المعيار أدناه:

اختارت الشركة تطبيق التعديل بأثر رجعي المسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ عند اعتماد المعيار الجديد. أثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ لأول مرة على عقود الإيجار التشغيلية ، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة بمبلغ التزام الإيجار ، باستخدام سعر الفائدة في وقت تقديم الطلب لأول مرة. التعديلات في ١ يناير ٢٠١٩ هي كما يلي:

٢٠١٩	
٥,٤٣٩,٠٢١	حقوق الاستخدام الموجودات
٥,٢٥٤,٦٤٦	التزام عقود الإيجار

فيما يلي تسوية أرصدة فتح وإغلاق التزامات عقود الإيجار.

٢٠١٩	
٥,٢٥٤,٦٤٦	الرصيد الافتتاحي إلى: مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها عند التحول المبدئي إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦
٤٨,٧٤٣	الفائدة المحملة عن الفترة
(٥٦٤,٧٥٠)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
٤,٧٣٨,٦٣٩	الرصيد الختامي

عند قياس مطلوبات الإيجار لعقود الإيجار التي تم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية ، قامت الشركة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب اعتماد معيار جديد

يتم قياس حق الاستخدام بالموجودات المساوية لالتزام الإيجار ، ويتم تعديلها بمبلغ أي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة.

استخدمت الشركة الدوافع العملية التالية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على عقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ .

- طبق الإعفاء بعدم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بحق الاستخدام بالنسبة لعقود الإيجار التي تقل مدتها عن ١٢ شهراً من شروط عقد الإيجار أو عقود الإيجار التي تقل قيمتها عن ١٨,٧٥٠ ريال سعودي.
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس حق استخدام الموجودات في تاريخ التطبيق المبدئي.
- الإدراك المتأخر المستخدم عند تحديد شروط عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

(أ) المعايير الدولية الجديدة لإعداد التقارير المالية ، وتفسيرات لجنة التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وتعديلاتها ، المعتمدة من قبل الشركة

- التفسير ٢٣ لعدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل.
- الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨) اعتباراً من السنة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ .
- تعديلات الخطة أو تقليصها أو تسويتها (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩) اعتباراً من السنة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للفترة ٢٠١٥-٢٠١٧ (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ ، والمعايير الدولية للتقارير المالية ١١ ، والمعايير الدولية للمحاسبة رقم ١٢ ، والمعيار ٢٣ من المعايير الدولية) سارية بالنسبة للسنة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ .

(ب) المتطلبات القادمة

- فيما يلي المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ، ولكن لم تدخل حيز التنفيذ ، حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية للشركة. تنوي الشركة تبني هذه المعايير ، إن وجدت ، عندما تصبح سارية.
- تعديل الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية للإبلاغ المالي السارية في السنة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ .
- تعريف النشاط التجاري (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣) اعتباراً من السنة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ .
- تعريف المادة (التعديل على المعيارين المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١ و المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٨) ساري المفعول للسنة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ .

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

ب) المتطلبات القادمة (تتمة)

- تم نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" في ١٨ مايو ٢٠١٧ مع تاريخ نفاذ ١ يناير ٢٠٢١. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إرشادات شاملة حول المحاسبة لعقود التأمين وعقود الاستئجار مع ميزات المشاركة التقديرية. بالنسبة لعقود التأمين على الحياة غير قصيرة الأجل والتأمين على الحياة قصيرة الأجل، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ خصماً إلزامياً لاحتياطيات الخسارة بالإضافة إلى تعديل للمخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية، والتي ستكون هناك حاجة إلى الإفصاح المكافئ لمستوى الثقة. علاوة على ذلك، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ سيغير عرض إيرادات عقد التأمين، حيث لن يتم عرض إجمالي الأقساط المكتوبة في الربح أو الخسارة. في تاريخ نشر هذه المعلومات المالية، لم يكن من العملي تحديد الأثر المحتمل على المعلومات المالية بمجرد اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧.
- بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ و معيار المحاسبة الدولي ٢٨) المتاح لاعتماد / تاريخ السريان الاختياري المؤجل إلى أجل غير مسمى.

ج) المعيار الدولي للتقارير المالية ٩:

من المتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى إعادة تصنيف جزء كبير من الأصول المالية المصنفة حالياً على أنها متاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. من المتوقع أن تزداد مخصصات الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة، مع التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها من خلال الدخل الشامل الآخر، وذلك بسبب تطبيق منهجية خسارة الائتمان المتوقعة. ستستفيد الشركة من الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتدرس تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى موعد لاحق، ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢٢. إن تأثير تبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على المعلومات المالية للشركة سوف إلى حد كبير، يجب أن تأخذ في الاعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين المقبلة. في تاريخ نشر هذه المعلومات المالية، لم يكن من العملي تحديد الأثر المحتمل على القوائم المالية بمجرد اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

٤- إتفاق شراء الموجودات والالتزامات والبدء في الأنشطة

بدأت الشركة عمليات التأمين في ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨. وافق مساهمو الشركة في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ على الشركة للدخول في اتفاقية حيث استحوذت على محفظة التأمين وصافي الأصول لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر "جيورمك"، طرف ذو علاقة، اعتباراً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ مقابل ٦٥,٧ مليون ريال سعودي بناءً على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. وفقاً للتعليمات الأولية الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي، تم تسجيل فائض شراء الشراء على صافي الأصول القابلة للتحديد التي تم الحصول عليها والتي بلغت ٤٧,١ مليون ريال سعودي، كشهرة مع التزام مقابل بنفس المبلغ. 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 خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي ("الخطاب")، مع تقديم توضيح بشأن المدفوعات التي يتعين على الشركة تسديدها إلى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر، مقابل محفظة التأمين وصافي الأصول المنقولة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر إلى الشركة. خفضت مؤسسة النقد العربي السعودي التزامات الشركة، المسجلة مبدئياً مقابل الشهرة البالغة ٤٧,١ مليون ريال سعودي، إلى ٥٠٪ من صافي الأرباح التي حققتها الشركة خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠، والتي بلغت ٨,٤٦ مليون ريال سعودي. وفقاً لذلك، عكست الشركة الالتزامات المتبقية البالغة ٣٨,٦ مليون ريال سعودي مقابل المبلغ المسجل في البداية من الشهرة. نتج عن ذلك رصيد بصيد بقيمة ٨,٤٦ مليون ريال سعودي، والذي تم اعتباره منخفض القيمة من قبل الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتم تحميله على بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - إتفاق شراء الموجودات والالتزامات والبدء في الأنشطة (تتمة)

علاوة على ذلك ، سجلت الشركة في البداية التزامًا بقيمة ١٨,٦٤ مليون ريال سعودي ، مقابل صافي الأصول المنقولة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر في عام ٢٠٠٨. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها بتخفيض الالتزام المذكور إلى ٨,٢١ مليون ريال سعودي ، حيث لم يتم تحصيل بعض الأصول المحولة من قبل الشركة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بناءً على ذلك ، قامت الشركة بتعديل الرصيد المستحق لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر

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

- أكملت الشركة إصدار الحقوق والأموال التي تم جمعها تحتفظ بها الشركة ؛
- جميع الأرصدة المستحقة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشروعات القابضة ش.م.ب. (ج) تم استلام (شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشروعات) من قبل الشركة بالكامل وبنقد. انظر أيضًا الإيضاح ١٢ (ب) (٢) ؛ و
- حصلت الشركة على أي اعتراض محدد من مؤسسة النقد العربي السعودي على المدفوعات المذكورة أعلاه.

علاوة على ذلك ، قامت الشركة أيضًا بإجراء بعض التعديلات ، اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، على المبالغ المستحقة القبض من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشروعات بناءً على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والتي أدت إلى زيادة الرصيد من ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي إلى ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي. انظر أيضًا الإيضاح ١٢ (ب) (٢).

تم عرض الرصيد الصافي البالغ ١٤,٤٧ مليون ريال سعودي (الذمم المدينة ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي والمستحق الدفع ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي) في معلومات تكميلية في الملاحظة ١٨ ضمن أصول عمليات التأمين. انظر أيضًا الملاحظة ١٢ (ب) (٢).

بعد تاريخ التقرير ، حصلت الشركة على ١٤,٤٧ مليون ريال سعودي من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشروعات القابضة كالتسوية الصافية للذمم المدينة البالغة ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي والمستحقة الدفع ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي.

٥ - نقد وما في حكمه

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

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
١٢,٥٩٤,١٧٢	٣,٦٤٦,٦٣٧
٨,٠٠٦,٦٣٠	٤٢,٧٨٩,٣٩٦
٢٠,٦٠٠,٨٠٢	٤٦,٤٣٦,٠٣٣

نقد بالصندوق وأرصدة لدى البنوك

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
١,٥٢٤,١٥٠	٤٤٦,٢٦٨
٢٢,١٢٤,٩٥٢	٤٦,٨٨٢,٣٠١

نقد بالصندوق وأرصدة لدى البنوك

مجموع النقد وما في حكمه

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	حامل وثائق التأمين
٩٩,٧٨٦,١٨٦	١١٢,٤٤٣,٩٩٧	وسطاء تأمين
٢٦,٧٢٧,٠٨٦	٣٣,٢٤٢,٥٧٣	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٢٥,٣٩٠,١٥٧	٣٣,٢١٧,٧٩٠	
١٥١,٩٠٣,٤٢٩	١٧٨,٩٠٤,٣٦٠	
(٣١,٤٦٨,٢١٩)	(٢٩,٨٧٥,٠٢٨)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٤,٨٤٤,٤٠٣)	(٣,٤٧٨,٩٦١)	مخصص مقابل ذمم التأمين المدينة
(٢,٩٩٩,٥٨٨)	(٤,٠٢٢,٤١٥)	مخصص مقابل ذمم معيدي التأمين المدينة
(٣٩,٣١٢,٢١٠)	(٣٧,٣٧٦,٤٠٤)	
١١٢,٥٩١,٢١٩	١٤١,٥٢٧,٩٥٦	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة بالصافي

٧- الاستثمارات

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	استثمارات متاحة للبيع
١٥,٨٧٢,٧٠١	١٥,٧١٢,٣٦١	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,١٦٦,٦٦٦	
٢٥,٨٧٢,٧٠١	٣٩,٨٧٩,٠٢٧	

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	استثمارات متاحة للبيع
٦,٠٩٩,٩٢٠	٦,٤٥١,٧٤٩	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢,٨٥٧,١٨٩	٢٦,٩٣٤,٥١٣	
٣٨,٩٥٧,١٠٩	٣٣,٣٨٦,٢٦٢	مجموع الإستثمارات
٦٤,٨٢٩,٨١٠	٧٣,٢٦٥,٢٨٩	

إن الحركة في هذه الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	الرصيد الإفتتاحي
٧,٠٣٧,٨٨٣	٢٥,٨٧٢,٧٠١	مشتريات
٢٦,٠٣٤,٠٥٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	استبعاذات
(٥,١٧٣,٩٤٨)	(٨٣٣,٣٣٤)	التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات
(٢,٠٢٥,٢٨٤)	(١٦٠,٣٤٠)	
٢٥,٨٧٢,٧٠١	٣٩,٨٧٩,٠٢٧	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الاستثمارات (تتمة)

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤٧,١٣٧,٤٣٤	٣٨,٩٥٧,١٠٩	الرصيد الإفتتاحي
٨٩,٥٤٥,٦١٣	-	مشتريات
(٩٧,٣٨٩,٥٦١)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	استبعاذات
(٣٣٦,٣٧٧)	٤٢٩,١٥٣	التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٣٨,٩٥٧,١٠٩	٣٣,٣٨٦,٢٦٢	
٦٤,٨٢٩,٨١٠	٧٣,٢٦٥,٢٨٩	مجموع الاستثمارات

٨- الاحتياطات الفنية

٨-١ صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية

يشمل صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٩١,٥٧٢,٩٤٣	٨٩,٦٥٥,٥٣٨	مطالبات تحت التسوية
(٢١٨,٤٩٤)	(٢,٧٦٢,٢٣٢)	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق من الإستبعاد وحلول التعويضات
٩١,٣٥٤,٤٤٩	٨٦,٨٩٣,٣٠٦	
٦٧,٩٧٣,٣٥٨	٧١,٧٢٤,٤٣٥	المطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها
١٣,٦٠٤,٣٤٤	٣٨,٩٤٧,٧٥١	احتياطات اقساط التأمين الإضافية (إيضاح رقم ٨-٤)
٤,٢٦٠,٥٤٠	٤,٤٣٤,٦٤٨	احتياطات فنية أخرى
١٧٧,١٩٢,٦٩١	٢٠٢,٠٠٠,١٣٨	
٦٤,٧٨١,٨٠٤	٥٢,٦٤٩,٢٠٢	ناقصاً:
(٨٧,٣٩٨)	(١,١٠٤,٨٩٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣,١٧٠,٤٠١	٣٤,٨٧٨,٣٦٧	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق من
٩٧,٨٦٤,٨٠٧	٨٦,٤٢٢,٦٧٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها
٧٩,٣٢٧,٨٨٤	١١٥,٥٧٧,٤٦١	صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية

٨-٢ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

كانت الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة كما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
صافي	معيدي التأمين	اجمالي	
١٢٠,٨٨٦,٢٦٥	(٦٢,٥٣٨,٦٧٩)	١٨٣,٤٢٤,٩٤٤	الرصيد في بداية السنة
١١١,٣٨٥,٣٥٣	(٦٢,٥٩٠,٤٣٧)	١٧٣,٩٧٥,٧٩٠	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
(٦٢,٥٠٩,٢٠٠)	٣٦,٨٦٦,٣٣٦	(٩٩,٣٧٥,٥٣٦)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
١٦٩,٧٦٢,٤١٨	(٨٨,٢٦٢,٧٨٠)	٢٥٨,٠٢٥,١٩٨	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الاحتياطات الفنية (تتمة)

٢-٨ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			
صافي	معيدي التأمين	اجمالي	
٨٥,٢١١,٠٤٣	(٤٦,٧٩١,٦٧١)	١٣٢,٠٠٢,٧١٤	الرصيد في بداية السنة
٢٠٣,٦٧١,٣٣٩	(١٢٤,٣٣٠,٣٣٦)	٣٢٨,٠٠١,٦٧٥	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
(١٦٧,٩٩٦,١١٧)	١٠٨,٥٨٣,٣٢٨	(٢٧٦,٥٧٩,٤٤٥)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
١٢٠,٨٨٦,٢٦٥	(٦٢,٥٣٨,٦٧٩)	١٨٣,٤٢٤,٩٤٤	الرصيد في نهاية السنة

٣-٨ خلال هذه الفترة ، قامت الشركة بتحسين عملية إدارة المطالبات مما أدى إلى تحسن وقت معالجة المطالبات مما أدى إلى زيادة في المطالبات المدفوعة خلال الفترة

٤-٨ زيادة احتياطي العجز في قسط السيارات والقطاعات الطبية ويرجع ذلك أساساً إلى زيادة في أقساط التأمين المكتسبة والتحول في ملف الأعمال المكتسبة خلال هذه الفترة

٩- التزامات وتعهدات

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

(٢) في ٣١ مارس ٢٠١٩ ، ليس لدى الشركة أي التزامات رأسمالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

ان القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفع لتحويل التزام في معاملة منظمة 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 بموجودات 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 للملاحظة ؛ و

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) المبلغ المحمل والقيمة الدفترية

القيمة العادلة				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)				
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات متاحة للبيع				
٦,٤٥١,٧٤٩	-	-	٦,٤٥١,٧٤٩	٦,٤٤٠,٣٥٣
١٥,٧١٢,٣٦١	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١٣,٧٨٩,٢٨٣	١٧,٩٥٧,١٣٠
٢٢,١٦٤,١١٠	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٢٠,٢٤١,٠٣٢	٢٤,٣٩٧,٤٨٣
مجموع الاستثمارات				
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
ودائع قصيرة الأجل				
١٨٨,٩٦٨,٦٢٠	-	١٨٨,٩٦٨,٦٢٠	-	١٨٨,٩٦٨,٦٢٠
٢٠,١٤٦,٨٤١	-	٢٠,١٤٦,٨٤١	-	٢٠,١٤٦,٨٤١
ودائع طويلة الأجل				
٥١,١١٠,١٧٩	-	٥١,١١٠,١٧٩	-	٥١,١١٠,١٧٩
٢٦٠,٢٢٥,٦٤٠	-	٢٦٠,٢٢٥,٦٤٠	-	٢٦٠,٢٢٥,٦٤٠
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق				
صكوك وسندات				
مجموع الاستثمارات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)				
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات متاحة للبيع				
٦,٠٩٩,٩٢٠	-	-	٦,٠٩٩,٩٢٠	٦,٤٤٠,٣٥٣
١٥,٨٧٢,٧٠١	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١٣,٩٤٩,٦٢٣	١٧,٩٥٧,١٣٠
٢١,٩٧٢,٦٢١	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٢٠,٠٤٩,٥٤٣	٢٤,٣٩٧,٤٨٣
مجموع الاستثمارات				
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
ودائع قصيرة الأجل				
١٦٧,٧٠٩,٣٩٩	-	١٦٧,٧٠٩,٣٩٩	-	١٦٧,٧٠٩,٣٩٩
٣٥,٥١١,٨٧٥	-	٣٥,٥١١,٨٧٥	-	٣٥,٥١١,٨٧٥
ودائع طويلة الأجل				
٤٢,٨٥٧,١٨٩	-	٤٢,٨٥٧,١٨٩	-	٤٢,٨٥٧,١٨٩
٢٤٦,٠٧٨,٤٦٣	-	٢٤٦,٠٧٨,٤٦٣	-	٢٤٦,٠٧٨,٤٦٣
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق				
صكوك وسندات				
مجموع الاستثمارات				

تتألف استثمارات المستوى الثالث من استثمارات الأسهم وبلغت ١٩٢,٣٠٨ سهم من نجم لخدمات التأمين (نجم) (٢٠١٨):
١٩٢,٣٠٨ (سهم) حيث التكلفة تكون قريبة من قيمتها العادلة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى ٢ والمستوى ٣ في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، 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 والسندات

تستند القيم 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 ٢٠١٩ ولم يتم إجراء تحويلات في أي من الاتجاهين خلال فترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تعديل بين القيم العادلة للمستوى ٣

لا يوجد أي تغيير في قياسات القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة 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 كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقًا للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس 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 ٢٠١٨.

لا تشمل الموجودات القطاعية على النقد وما في حكمه ولا على الودائع قصيرة الأجل ولا على أقساط التأمين والمبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بالصافي ولا على أقساط التأمين المسحقة لأطراف ذات علاقة بالصافي ولا على المصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى ولا الاستثمارات والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة بالصافي والودائع طويلة الأجل والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وبرامج الحاسب الآلي والوديعة النظامية والدخل المستحق من الوديعة النظامية وبالتالي يتم اظهارها في الموجودات غير المصنفة بينما المطلوبات القطاعية لا تشمل المطالبات المستحقة لحاملي وثائق التأمين والمبالغ المستحقة والطلبات الأخرى والفائض المتراكم من عمليات التأمين والزكاة وضريبة الدخل والمبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة ومكافأة نهاية الخدمة والاحتياطي للأرباح والخسائر الاكتوارية وعمولة الدخل المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي وبالتالي يتم ادراجها ضمن 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 مركزي.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ هي كما يلي:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

(غير مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	حوادث عامة	الهندسة	الممتلكات	البحري	المركبات	الصحي	القطاعات التشغيلية
									الموجودات
٨٨,٢٦٢,٧٨٠	-	٨٨,٢٦٢,٧٨٠	٣,٧٢٣,٦٣٠	٣,٥٢١,١٣٣	٧,٥٤٩,٧٠٨	٥,٠١١,٣٦٠	٦١,٨١٣,٦٩٨	٦,٦٤٣,٢٥١	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٥١,٥٤٤,٣١٠	-	٥١,٥٤٤,٣١٠	٥,٦١٠,٦٨٩	٣,٥٥٨,٢٣٥	٢٠,٧١٣,٢٩٥	٨,٠٢٠,٤٢٧	٩,٢٤٧,٦٠٥	٤,٣٩٤,٠٥٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٤,٨٧٨,٣٦٧	-	٣٤,٨٧٨,٣٦٧	٢,٢٠٠,٠٩٢	١,٥٤٥,٢٢٥	١٠,١٥٨,٢٨٤	٤,٥٨٥,٣٢٩	٨,٨٩٨,١٧٢	٧,٤٩١,٢٦٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٣,٧٩٤,٣٥٣	-	١٣,٧٩٤,٣٥٣	٣٧٩,٨١٦	٢٧٨,٧١٩	٣٠٣,٧٧٩	٣٠٤,١٠٠	٧,٨٠٧,٥١٧	٤,٧٢٠,٤٢٢	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣,٠٦٤,٦٣٤	-	٣,٠٦٤,٦٣٤	-	-	٦٢٣,٩٢٧	١٨٦,٩٢٨	١,٢٧٨,٧٧٩	٩٧٥,٠٠٠	زيادة مؤجلة من أقساط الخسارة
٥٤٧,٢٤٠,٤٢٠	١٤٣,٥٤٨,٨٣٧	٤٠٣,٦٩١,٥٨٣							موجودات غير مصنفة
٧٣٨,٧٨٤,٨٦٤	١٤٣,٥٤٨,٨٣٧	٥٩٥,٢٣٦,٠٢٧	١١,٩١٤,٢٢٧	٨,٩٠٣,٣١٢	٣٩,٣٤٨,٩٩٣	١٨,١٠٨,١٤٤	٨٩,٠٤٥,٧٧١	٢٤,٢٢٣,٩٩٧	إجمالي الموجودات
									المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين
١٧,٢٦٧,٥١٤	-	١٧,٢٦٧,٥١٤	١,١٧٨,٧٥٨	١,٢٥٥,٨٥٦	١,٨٣٤,٨٠٥	١,٢٣٨,١٢٦	١١,٧٥٩,٩٦٩	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٥٨,٠٢٥,١٩٨	-	٢٥٨,٠٢٥,١٩٨	٦,٣٩٤,٩٤٨	٤,٦٧٩,٦٧٣	٨,٦٦٩,٠١٧	٧,٣٨٧,٠٠٥	١٥٣,٨٣٣,٠٢٠	٧٧,٠٦١,٥٣٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٦,٨٩٣,٣٠٦	-	٨٦,٨٩٣,٣٠٦	٩,٥٨٦,٤١٢	٤,٠٨٨,٠٣٨	٢٣,٣٣٦,٠٩٨	٨,٨٦٣,٠٤٩	٢٣,٢١٩,٤٨٢	١٧,٨٠٠,٢٢٧	مطالبات تحت التسوية
٧١,٧٢٤,٤٣٥	-	٧١,٧٢٤,٤٣٥	٣,٨٢٧,٢٣٣	٢,٣٩٩,٨٩٨	١١,١٣٣,٠٥٦	٦,١٨٣,١٠٩	٢٤,٥٥٤,٩٠٧	٢٣,٦٢٦,٢٣٢	المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٣٨,٩٤٧,٧٥١	-	٣٨,٩٤٧,٧٥١	-	٥١٠,٢٧٦	-	-	٢٧,٠١٥,٥٨١	١١,٤٢١,٨٩٤	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
٤,٤٣٤,٦٤٦	-	٤,٤٣٤,٦٤٦	٤٨,٨١٣	٤٦,٥٠٨	٤٢٠,٤٠٣	٦٥,٠٠٩	١,١٣٧,٥٣٤	٢,٧١٦,٣٧٩	إحتياطيات فنية أخرى
٢٦١,٤٩٢,٠١٤	١٤٣,٥٤٨,٨٣٧	١١٧,٩٤٣,١٧٧							مطلوبات غير مصنفة
٧٣٨,٧٨٤,٨٦٤	١٤٣,٥٤٨,٨٣٧	٥٩٥,٢٣٦,٠٢٧	٢١,٠٣٦,١٦٤	١٢,٩٨٠,٢٤٩	٤٥,٣٩٣,٣٧٩	٢٣,٧٣٦,٢٩٨	٢٤١,٥٢٠,٤٩٣	١٣٢,٦٢٦,٢٦٧	

يشمل إجمالي أصول عمليات المساهمين ومجموع المطلوبات لعمليات التأمين ، المستحق من عمليات التأمين والعمليات المستحقة لحملة الأسهم البالغة ١٨٠,٧ ريال سعودي على التوالي. تم استبعاد هذه الأرصدة بالكامل أثناء إعداد بيان المركز المالي (إيضاح ٢-ب).

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	حوادث عامة	الهندسة	الممتلكات	البحري	المركبات	الصحي	القطاعات التشغيلية
الموجودات									
٦٢,٥٣٨,٦٧٩	-	٦٢,٥٣٨,٦٧٩	١,٦٦٥,٩١٩	٢,٥٣٧,٤٤٠	٣,٤٠٨,٨٨٤	٣,٩٩١,٢٥٨	٤٠,٥٤٨,٨٨٤	١٠,٣٨٦,٢٩٤	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٤,٦٩٤,٤٠٦	-	٦٤,٦٩٤,٤٠٦	٥,٣٥٣,٢٧٦	٣,٣٢٢,٢٩٠	٣١,١٨٧,٢٨٩	١٤,٦٦١,٠٣٣	٧,٦٥٦,٥٤٤	٢,٥١٣,٩٧٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣,١٧٠,٤٠١	-	٣٣,١٧٠,٤٠١	٢,٨٣٨,٧٨٤	٤,١٣١,٧٥٨	٧,٢٤٠,٧٩٢	٢,٦٧٤,٩٣٢	١٠,٦٥٥,٢١٧	٥,٦٢٨,٩١٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٠,٧١٦,٣١٣	-	١٠,٧١٦,٣١٣	٢١٩,٩٦٧	١٨٢,٠٧٥	١٩٩,٧٩١	٣٧٥,٣٣٣	٥,٦٨٥,٢٧٠	٤,٠٥٣,٨٧٧	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٦٩,٤٩١,٥٦٦	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٢٩٠,٢٦٨,٧٦٢	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
٦٤٠,٦١١,٣٦٥	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٤٦١,٣٨٨,٥٦١	١٠,٠٧٧,٩٤٦	١٠,١٧٣,٥٦٣	٤٢,٠٣٦,٧٥٦	٢١,٧٠٢,٥٥٦	٦٤,٥٤٥,٩١٥	٢٢,٥٨٣,٠٦٣	إجمالي الموجودات
المطلوبات وفائض عمليات التأمين									
وحقوق المساهمين									
١١,٠١٨,٨١١	-	١١,٠١٨,٨١١	٥٧٩,٧٠٠	٨٥٢,٥٥١	٩٠٨,٢٩٩	١,٢٥١,٣٦٨	٧,٤٢٦,٨٩٣	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨٣,٤٢٤,٩٤٤	-	١٨٣,٤٢٤,٩٤٤	٢,٩٤٧,٢٦٨	٣,٠٣٨,٤٣١	٤,٠٤٦,٠٤٧	٥,٨٦٤,١٢٢	١٠١,٠٠٤,٨٨٨	٦٦,٥٢٤,١٨٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩١,٣٥٤,٤٤٩	-	٩١,٣٥٤,٤٤٩	٩,١٠٥,٣٧٥	٣,٨٣٢,٥٠٢	٣٤,٩٤٥,٢٩٢	١٥,٥٣١,٢٤٤	١٩,٢٢١,٦٨٨	٨,٧١٨,٣٤٨	مطالبات تحت التسوية
٦٧,٩٧٣,٣٥٨	-	٦٧,٩٧٣,٣٥٨	٤,٩٧٥,٢٧٧	٥,٢٣٥,٦٩٩	٨,١٤٦,٤٦٣	٤,٦٣٦,١٨٤	٢٦,٢٧٨,١٥٠	١٨,٧٠١,٥٨٥	المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٣,٦٠٤,٣٤٤	-	١٣,٦٠٤,٣٤٤	-	٢٣٢,٩٠٤	٣١,١٨٥	-	١٣,٣٤٠,٢٥٥	-	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
٤,٢٦٠,٥٤٠	-	٤,٢٦٠,٥٤٠	٦٣,٤٥٥	١٠١,٤٦٣	٤٠٢,٥١٦	٤٨,٧٤٤	١,٢١٧,٣٦٥	٢,٤٢٦,٩٩٧	إحتياطيات فنية أخرى
٢٦٨,٩٧٤,٩١٩	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٨٩,٧٥٢,١١٥	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
٦٤٠,٦١١,٣٦٥	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٤٦١,٣٨٨,٥٦١	١٧,٦٧١,٠٧٥	١٣,٢٩٣,٥٥٠	٤٨,٤٧٩,٨٠٢	٢٧,٣٣١,٦٦٢	١٦٨,٤٨٩,٢٣٩	٩٦,٣٧١,١١٨	

يشمل إجمالي موجودات عملية التأمين ومجموع مطلوبات عمليات المساهمين ، المستحق من عمليات المساهمين ومبلغ عمليات التأمين التي تبلغ ١,٦٥٥,٦٥٧ ريال سعودي على التوالي. تم استبعاد هذه الأرصدة بالكامل أثناء إعداد بيان المركز المالي للمجموعة (إيضاح ٢-ب).

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الصحي	المركبات	البحري	الممتلكات	الهندسة	حوادث عامه	المجموع
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)						
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٤,١١٨,٢٨٤	١٠١,٤٥١,٠٧١	٧,٦٠٦,٧٤٣	٨,٣١٣,٠٧٥	٤,١٣٣,٦٦٨	١٧٣,٩٧٥,٧٩٠
أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي	-	(٤,٠٥٧,٩٩٢)	(٢٠٤,١٣٨)	(٥٧٢,٢٦٢)	(٣٨١,٥٦٨)	(٥,٤٨٨,٤٥٨)
أقساط إعادة التأمين المسندة - اجنبي	(١,١٧٠,٤٧١)	(٣٦,٥٢١,٩٢٨)	(٤,٩٩٥,٨٢٢)	(٦,٨٣٢,٨٧٦)	(٢,٢٨٩,٣٣٢)	(٥٦,٠٨٠,٤٣٤)
فائض خسارة مصاريف - محلي	(٣٣,٩٢٦)	(٤٤,٤٩٦)	(٦,٥٠٤)	(٢١,٧١١)	-	(١٠٦,٦٣٧)
فائض خسارة مصاريف - اجنبي	(٢٩١,٠٧٤)	(٣٨١,٧٦٤)	(٥٥,٨٠٥)	(١٨٦,٢٦٥)	-	(٩١٤,٩٠٨)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	٤٢,٦٢٢,٨١٣	٦٠,٤٤٤,٨٩١	٢,٣٤٤,٤٧٤	٦٩٩,٩٦١	١,٥٧١,٨٣٨	١١١,٣٨٥,٣٥٣
التغييرات في اقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي	(١٤,٢٨٠,٣٨٩)	(٣١,٥٦٣,٣١٨)	(٥٠٢,٧٨١)	(٤٨٢,١٤٥)	(٦٥٧,٥٤٨)	(٤٨,٨٧٦,١٥٢)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	٢٨,٣٤٢,٤٢٤	٢٨,٨٨١,٥٧٣	١,٨٤١,٦٩٣	٢١٧,٨١٦	٩١٤,٢٩٠	٦٢,٥٠٩,٢٠١
عمولات إعادة التأمين	-	٣,١٤٢,٧٢٠	١,٢١١,٤٩٤	٦٩٥,٦٣٤	٥٤١,٥٨٩	٥,٨٩٠,١١٢
رسوم دخل من التأمين	٢,٢٥٠	١٨,٨٨٠	١٥,٩٢٠	٦,٢٨٩	٣,٦٨٥	٦٢,١٠٥
إجمالي الإيرادات	٢٨,٣٤٤,٦٧٤	٣٢,٠٤٣,١٧٣	٣,٠٦٩,١٠٧	٩١٩,٧٣٩	١,٤٥٩,٥٦٤	٦٨,٤٦١,٤١٨
تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(٣٣,٠٢٣,٨٧٨)	(٣٨,٧٩٧,٥٣١)	(١,١١٢,٦٩٣)	(٦,٧٠٦,٤٧٤)	(٢٩٩,٤٥٥)	(٨٠,٠٠٩,٤٠٣)
إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية الخسائر	(٨٥٨,٢٨١)	-	-	-	-	(٨٥٨,٢٨١)
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات	٨,٧٨١,٦٠٩	١٥,٥١٣,٥٠٦	١,٠٦٩,٥٠٢	٧,٥٠١,٢٦٨	١٦٥,٠٠٣	٣٣,٠٦٥,١١١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٥,١٠٠,٥٥٠)	(٢٣,٢٨٤,٠٢٥)	(٤٣,١٩١)	(٧٩٤,٧٩٤)	(١٣٤,٤٥٢)	(٤٧,٨٠٢,٥٧٣)
صافي المطالبات المدفوعة	(٧,٢٠١,٧٩٤)	(٢,٤٠٦,٧٣٢)	٢٧,٥٨٩	١,١٣٥,٢٠٠	(١٩,٥٩٠)	(٨,٦٨٨,٩٥٢)
التغييرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	(٣,٠٦٢,٣٠٠)	(٣٣,٨٠٢)	٣٦٣,٤٧٢	(٦٩,١٠١)	٢٤٩,٢٦٨	(٢,٠٤٣,١١١)
التغييرات في المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها - بالصافي	(٣٥,٣٦٤,٦٤٤)	(٢٥,٧٢٤,٥٥٩)	٣٤٧,٨٧٠	١,٨٦٠,٨٩٣	٩٥,٢٢٦	(٥٨,٥٣٤,٦٣٦)
صافي المطالبات المتكبدة	(١١,٤٢١,٨٩٤)	(١٣,٦٧٥,٣٢٦)	-	٣١,١٨٥	(٢٧٧,٣٧٢)	(٢٥,٣٤٣,٤٠٧)
إحتياطات أقساط تأمين إضافية	(٢٨٩,٣٨٢)	٧٩,٨٣١	(١٦,٢٦٥)	(١٧,٨٨٧)	٥٤,٩٥٥	(١٧٤,١٠٦)
إحتياطات فنية أخرى	(١,٩٢٣,٠٤٥)	(٢,٩٩٠,٣٩٩)	(٣٦١,٠٨١)	(١٧٥,٧٣٨)	(١٩٠,٠٦٤)	(٥,٧٨٧,٥٧٤)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(١٠٩,٧٥٥)	(٢٥٢,٣٨٥)	(١٨,٩٢٤)	(٢٠,٦٨١)	(١٠,٢٨٣)	(٤٣٢,٨٠٨)
مصاريف إكتتاب أخرى	(٤٩,١٠٨,٧٢٠)	(٤٢,٥٦٢,٨٣٨)	(٤٨,٤٠٠)	١,٦٧٧,٧٧٢	(٣٢٧,٥٣٨)	(٩٠,٢٧٢,٥٣١)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(٢٠,٧٦٤,٠٤٦)	(١٠,٥١٩,٦٦٥)	٣,٠٢٠,٧٠٧	٢,٥٩٧,٥١١	١,١٣٢,٠٢٥	(٢١,٨١١,١١٣)
صافي (خسارة) دخل الإكتتاب						
إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى						
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						١,١٦٣,٩٥٩
مصروفات ادارية وعمومية						(٢١,٠٩٢,٢٩٩)
عمولات دخل من صكوك - ودائع						١,٨٥٩,٦٢١
توزيعات ارباح ومكاسب من الاستثمارات						٨٦٠,٧٨٦
إيرادات أخرى						٢,٨٥٠,٤٧٩
إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى						(١٤,٣٥٧,٤٥٤)
صافي الفائض						(٣٦,١٦٨,٥٦٧)
صافي الفائض المحول إلى المساهمين						-
صافي دخل الفترة بعد التحويل إلى عمليات المساهمين						(٣٦,١٦٨,٥٦٧)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

تشمل الإقساط الإجمالية المكتوبة في ٣١ مارس ٢٠١٩ على ما يلي.

المجموع	الحوادث والممتلكات	المركبات	الصحي	الإيرادات
٣٨,٤٥١,٢٥٤	١٥,٣٨٧,٨١٧	٧,٣٩٤,٢٧١	١٥,٦٦٩,١٦٦	الشركات
٤٧,٥٧٢,٧٧٣	٧,٦٣٨,٦٢١	٣٧,٠٨٨,٠٣٢	٢,٨٤٦,١٢٠	الشركات المتوسطة
٥,٢٢١,١٢٨	٢,٣٧٩,٩٧٨	٣٤٥,٢٢١	٢,٤٩٥,٩٢٩	الشركات الصغيرة
٢٥,٨٧٩,٦٤٩	٥٥٥,٤٤٩	٢,٢١٧,١٣١	٢٣,١٠٧,٠٦٩	الشركات الصغيرة جدا
٥٦,٨٥٠,٩٨٦	٢,٤٤٤,٥٧٠	٥٤.٤٠٦,٤١٦	-	افراد
١٧٣,٩٧٥,٧٩٠	٢٨,٤٠٦,٤٣٥	١٠١,٤٥١,٠٧١	٤٤,١١٨,٢٨٤	المجموع

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	حوادث عامة	الهندسة (مراجعة)	الممتلكات	البحري	المركبات	الصحي	القطاعات التشغيلية
٨٠,٢٣٣,٦٤٩	٥,٧١٠,٦٥٦	٢,٩٥٧,٢١١	٧,٩٥٠,٦٤٢	٥,٢٩٨,٩٧٧	٣٥,٠٣٢,٧٤٩	٢٣,٢٨٣,٤١٤	الإيرادات
(٢,٤٦٩,٢١٦)	(١٦٣,٧٩٧)	(١٩١,٧٨٧)	(٤٩٢,١٨٧)	(١٤٤,٦٠٦)	(١,٤٧٦,٨٣٩)	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٣,٢٠٨,٠٣٩)	(٢,٩٨٦,٤٥٧)	(١,٩٠٠,٤٦٧)	(٦,٦٧٠,٥٣٧)	(٣,٩٦٦,٢١٦)	(١٢,٥٣٦,٤٦٠)	(٥,١٤٧,٩٠٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي
(٩١٤,٩١٧)	-	-	-	(١٩٢,٥٠٠)	(٦٦٣,٩٧٣)	(٥٨,٤٤٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبي
٤٣,٦٤١,٤٧٧	٢,٥٦٠,٤٠٢	٨٦٤,٩٥٧	٧٨٧,٩١٨	٩٩٥,٦٥٥	٢٠,٣٥٥,٤٧٧	١٨,٠٧٧,٠٦٨	رسوم إيرادات من التأمين
٥,١٨٥,٨٣٠	(٧٩٤,٤٢٨)	(٤٢٣,٣١٦)	(٢٢٩,٧٠٧)	٧١٨,٨٨٨	(٣,٠٣٥,٢٨٩)	٨,٩٤٩,٦٨٢	فائض خسارة مصاريف
٤٨,٨٢٧,٣٠٧	١,٧٦٥,٩٧٤	٤٤١,٦٤١	٥٥٨,٢١١	١,٧١٤,٥٤٣	١٧,٣٢٠,١٨٨	٢٧,٠٢٦,٧٥٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥,١٥٧,٧٩٥	٢٨٩,٠٧٣	٥٣٩,٧١٧	٨٨٤,٢٨٧	١,١٢١,٤٩٦	٢,٣٢٣,٢٢٢	-	التغييرات في أقساط التأمين غير المكتتبة ، بالصافي
٥٠٧,١٠٢	١٠,٨٧٠	٢,٣٨٥	٥,٣٤٠	١٢,٣٠٥	٤٧٤,٢٥٢	١,٩٥٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٤,٤٩٢,٢٠٤	٢,٠٦٥,٩١٧	٩٨٣,٧٤٣	١,٤٤٧,٨٣٨	٢,٨٤٨,٣٤٤	٢٠,١١٧,٦٦٢	٢٧,٠٢٨,٧٠٠	عمولات إعادة التأمين
(٤٩,٢٢٨,٢٣٣)	(١٠٣,٤٦١)	(٤٩٧,٩١٧)	(٣٥٥,٦٥٠)	(١,٨٢٠,٠٤٢)	(٢٥,٢٠٨,٥٧٠)	(٢١,٢٤٢,٥٩٣)	إجمالي الإيرادات
(٨٤٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٨,٦٣٢,٧٤٢	٥٣,٥٧٤	٣٧٦,٨٦٦	٢١٥,٨١٦	١,٥٥٨,٥٥٧	١٠,٠٥٧,٠٤٣	٦,٣٧٠,٨٨٦	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية الخسائر
(٣١,٤٤١,٤٩١)	(٤٩,٨٨٧)	(١٢١,٠٥١)	(١٣٩,٨٣٤)	(٢٦١,٤٨٥)	(١٥,١٥١,٥٢٧)	(١٥,٧١٧,٧٠٧)	المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
٢,٦٣٤,٢١٥	(١٠٤,٨٠٥)	٣٧٦,٩٣٨	١٠٣,٩٠٣	(٣٠,٧٤٦)	(٤٠٤,٦٣٠)	٢,٦٩٣,٥٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٤٦٨,٨٨٣	٧٠٩,٧١٦	(١٢٦,٩٠٣)	(١٨٨,٩١٦)	(٣٢٧,٩١٨)	٨١٣,٦٠٥	(٤١٠,٧٠١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٨,٣٣٨,٣٩٣)	٥٥٥,٠٢٤	١٢٨,٩٨٤	(٢٢٤,٨٤٧)	(٦٢٠,١٤٩)	(١٤,٧٤٢,٥٥٢)	(١٣,٤٣٤,٨٥٣)	التغييرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
١,٣١١,٨٤٩	-	-	-	-	١,٣١١,٨٤٩	-	التغييرات في المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها - بالصافي
٧١٠,٣٨٦	(١٠٦,٠٨٠)	(٣٤,٦٠٨)	٣٨,٢٣٧	(١٧٨,٧١٠)	٨٢٦,٧٢٣	١٦٤,٨٢٤	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٥٦١,٩٢٩)	(١٠٩,٧٩٦)	(١٤٩,٠١٧)	(١٩٩,٠٠٨)	(٣٠١,٨١٣)	(٢,٢٣٣,٢٢١)	(٢,٥٦٩,٠٧٤)	إحتياطات أقساط تأمين إضافية
(٥٦٥,٤٤٩)	(٤٠,٢٤١)	(٢٠,٨٤١)	(٥٦,٠٣٢)	(٣٧,٣٤٥)	(٢٤٦,٨٩٦)	(١٦٤,٠٩٤)	إحتياطات فنية أخرى
(٣٢,٤٤٣,٥٣٦)	٢٩٨,٩٠٧	(٧٥,٤٨٢)	(٤٤١,٦٥٠)	(١,١٣٨,٠١٧)	(١٥,٠٨٤,٠٩٧)	(١٦,٠٠٣,١٩٧)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
٢٢,٠٤٨,٦٦٨	٢,٣٦٤,٨٢٤	٩٠٨,٢٦١	١,٠٠٦,١٨٨	١,٧١٠,٣٢٧	٥,٠٣٣,٥٦٥	١١,٠٢٥,٥٠٣	مصاريف إكتتاب أخرى
٤٠٥,٧١٩	-	-	-	-	-	-	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١٨,٨٥٦,١٥٩)	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الإكتتاب
١,٣٢٤,١٠١	-	-	-	-	-	-	إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى
٦٧١,٨١٨	-	-	-	-	-	-	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٧٦,٧٢١	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
(١٥,٩٧٧,٨٠٠)	-	-	-	-	-	-	عمولات دخل من صكوك - ودائع
٦,٠٧٠,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(٦٠٥,٨٦٤)	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
٥,٤٦٥,٠٠٤	-	-	-	-	-	-	إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى
							صافي الفائض
							صافي الفائض المحول إلى المساهمين
							صافي دخل الفترة بعد التحويل إلى عمليات المساهمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة والشركات التي هم أصحابها وملاكها 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

طبيعة المعاملة	العمليات للفترة المنتهية			
	الرصيد مدين / (دائن) كما في	٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)
المساهمين الرئيسيين	١٠,٨٢٢,٨٠١	٧,١٧٠,٧٥٠	١١,٢٩٢,١٤٣	٣,٢٠٢,٨٥٧
أقساط التأمين المكتتبة	(١,٢٦٣,٢٠٢)	(٢,٦٦١,٠٥٠)	(٢٦,٦١٤)	(٨٧٨,٥٣٩)
المطالبات المدفوعة				
أخرى	(١٨٣,٠٨١)	(٤١,٠٢٥)	-	-
الإيجار المحمل	(١١٤,٣٤٢)	(١١٦,٤٠٠)	-	-
خدمات				

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (مراجعة)
١,٢٣٧,٩٧٢	(٢,٠٠١,٣٣٣)
٨٧,٠٠٠	(٤٨,٦٠٥)

رواتب ومزايا أخرى

رسوم اجتماع مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة

أ) الأقساط ذات الصلة بالمبالغ المستحقة القبض، الصافي

٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)
١١,٢٩٢,١٤٣	٣,٢٠٢,٨٥٧
(١,٢٥١,٨٩٤)	(٤٨٠,٠٤٧)
١٠,٠٤٠,٢٤٩	٢,٧٢٢,٨١٠

علاوة مستحقة القبض من أطراف ذات علاقة

ناقص : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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 ٢٣,٥٪ 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 إيضاح 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).

إن الرصيد المذكور أعلاه ١٤,٧٦ مليون ريال سعودي يتم تقديمه في المعلومات المالية الإضافية في إيضاح ١٧ ضمن أصول عمليات التأمين.

حصلت شركة GUIPMC على موافقة الجهات الرقابية اللازمة لمواصلة بيع حصتها في الشركة بحلول الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ، باعت GUIPMC أسهمها في الشركة لتسوية الرصيد بصافي مبلغ ١٤ مليون ريال سعودي.

٢) مستحق إلى أطراف ذات علاقة - بالصافي

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- تحليل تواريخ الاستحقاق للإلتزام عقود الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	مستحق خلال سنة
-	٢,١١٢,٦٥٠	مستحق لأكثر من سنة ولا يتجاوز مدة خمس سنوات
-	٢,٩١٤,٩٠٠	
-	٥,٠٢٧,٥٥٠	

١٤- الزكاة وضريبة الدخل

حالة التقييمات

كانت الشركة قد دفعت الزكاة وضريبة الدخل للهيئة العامة للزكاة والدخل حتى عام ٢٠١٨.

حصلت الشركة على شهادات الزكاة والضرائب على الدخل من قبل الهيئة خلال السنوات حتى عام ٢٠١٨. لم تقم الشركة بعد بزيادة تقديرات الزكاة وضريبة الدخل للسنوات حتى ٢٠١٨.

١٥- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ١٥٠ مليون ريال سعودي في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ١٥٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ١٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريالات للسهم الواحد.

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

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المدفوع	المصرح والمصدر	عدد الأسهم
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٤,٨٦٠,٠٠٠	٣٤,٨٦٠,٠٠٠	٣,٤٨٦,٠٠٠
١١٥,١٤٠,٠٠٠	١١٥,١٤٠,٠٠٠	١١,٥١٤,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة. الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		
المدفوع	المصرح والمصدر	عدد الأسهم
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٤,٨٦٠,٠٠٠	٣٤,٨٦٠,٠٠٠	٣,٤٨٦,٠٠٠
١١٥,١٤٠,٠٠٠	١١٥,١٤٠,٠٠٠	١١,٥١٤,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة. الأخرى

١٦- إدارة رأس المال

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

تدير 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.

وفي رأي مجلس الإدارة، أن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

هامش الملاءة المالية الشركة أقل من الحد الأدنى من تلك المتطلبات. تتخذ الإدارة الإجراءات العلاجية اللازمة للوفاء بهذا المطلب.

١٧- أرباح / (خسائر) ربحية السهم الأساسي والمخفف للسهم الواحد

يتم احتساب ربحية السهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بتقسيم صافي الدخل للفترة المنسوبة إلى حاملي الأسهم بمقدار ١٥ مليون سهم.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية

المعلومات المالية الأولية الموجزة للمركز المالي

١٨ - معلومات إضافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الموجودات
٢٢,١٢٤,٩٥٢	١,٥٢٤,١٥٠	٢٠,٦٠٠,٨٠٢	٤٦,٨٨٢,٣٠١	٤٤٦,٢٦٨	٤٦,٤٣٦,٠٣٣	نقد وما في حكمه
١٦٧,٧٠٩,٣٩٩	١١١,٥٩٠,٢٥٩	٥٦,١١٩,١٤٠	١٨٨,٩٦٨,٦٢٠	٨٤,٠٢٤,٠١١	١٠٤,٩٤٤,٦٠٩	ودائع قصيرة الأجل
١١٢,٥٩١,٢١٩	-	١١٢,٥٩١,٢١٩	١٤١,٥٢٧,٩٥٦	-	١٤١,٥٢٧,٩٥٦	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي
٢,٧٢٢,٨١٠	-	٢,٧٢٢,٨١٠	١٠,٠٤٠,٢٤٩	-	١٠,٠٤٠,٢٤٩	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٦٢,٥٣٨,٦٧٩	-	٦٢,٥٣٨,٦٧٩	٨٨,٢٦٢,٧٨٠	-	٨٨,٢٦٢,٧٨٠	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير المكتسبة
٦٤,٦٩٤,٤٠٦	-	٦٤,٦٩٤,٤٠٦	٥١,٥٤٤,٣١٠	-	٥١,٥٤٤,٣١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣,١٧٠,٤٠١	-	٣٣,١٧٠,٤٠١	٣٤,٨٧٨,٣٦٧	-	٣٤,٨٧٨,٣٦٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
١٠,٧١٦,٣١٣	-	١٠,٧١٦,٣١٣	١٣,٧٩٤,٣٥٣	-	١٣,٧٩٤,٣٥٣	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	-	-	٣,٠٦٤,٦٣٤	-	٣,٠٦٤,٦٣٤	فائض أقساط الخساره المؤجلة
٦٤,٨٢٩,٨١٠	٣٨,٩٥٧,١٠٩	٢٥,٨٧٢,٧٠١	٧٣,٢٦٥,٢٨٩	٣٣,٣٨٦,٢٦٢	٣٩,٨٧٩,٠٢٧	إستثمارات مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
١٤,٧٦٢,١٤٦	-	١٤,٧٦٢,١٤٦	١٤,٧٦٢,١٤٦	-	١٤,٧٦٢,١٤٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣,٤٠٥,٥٧٩	٢٢,٤٥٢	١٣,٣٨٣,١٢٧	١١,٨٠٦,٦٧٤	٨٧,٥١٠	١١,٧١٩,١٦٤	ودائع طويلة الأجل
٣٥,٥١١,٨٧٥	-	٣٥,٥١١,٨٧٥	٢٠,١٤٦,٨٤١	-	٢٠,١٤٦,٨٤١	ممتلكات ومعدات
٥,٨٤٨,٥٦٩	-	٥,٨٤٨,٥٦٩	٦,١٨٨,٩٨٤	-	٦,١٨٨,٩٨٤	حق استخدام الاصل
-	-	-	٥,٠٨٣,٩٦٤	-	٥,٠٨٣,٩٦٤	موجودات غير ملموسة
٢,٨٥٦,٣٧٣	-	٢,٨٥٦,٣٧٣	٢,٩٦٢,٦١٠	-	٢,٩٦٢,٦١٠	وديعة نظامية
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	إيراد مستحق من الوديعة النظامية
٢,٩٧٣,١٧٧	٢,٩٧٣,١٧٧	-	٣,٠٩٧,٦٠٦	٣,٠٩٧,٦٠٦	-	مستحق من عمليات التأمين / المساهمين
١,٦٥٥,٦٥٧	١,٦٥٥,٦٥٧	-	٧,١٨٠	٧,١٨٠	-	مجموع الموجودات
٦٤٠,٦١١,٣٦٥	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٤٦١,٣٨٨,٥٦١	٧٣٨,٧٨٤,٨٦٤	١٤٣,٥٤٨,٨٣٥	٩٥,٢٣٦,٠٢٧	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المطلوبات
٣٤,٣٩٩,٤٥٧	-	٣٤,٣٩٩,٤٥٧	٣٥,١٠٦,٨٠٩	-	٣٥,١٠٦,٨٠٩	ذمم دائنة
١٢,٤١٥,٤٦٢	٩٨,٩٨٢	١٢,٣١٦,٤٨٠	٩,٨٧٧,٥١٦	٤٠,٠٠٠	٩,٨٣٧,٥١٦	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٨,٥١٧,٢٢٩	-	١٨,٥١٧,٢٢٩	٤٦,٩٣٧,٥٦٩	-	٤٦,٩٣٧,٥٦٩	ارصدة اعادة تأمين دائنة
١٨٣,٤٢٤,٩٤٤	-	١٨٣,٤٢٤,٩٤٤	٢٥٨,٠٢٥,١٩٨	-	٢٥٨,٠٢٥,١٩٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١١,٠١٨,٨١١	-	١١,٠١٨,٨١١	١٧,٢٦٧,٥١٤	-	١٧,٢٦٧,٥١٤	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٩١,٣٥٤,٤٤٩	-	٩١,٣٥٤,٤٤٩	٨٦,٨٩٣,٣٠٦	-	٨٦,٨٩٣,٣٠٦	مطالبات تحت التسوية
٦٧,٩٧٣,٣٥٨	-	٦٧,٩٧٣,٣٥٨	٧١,٧٢٤,٤٣٥	-	٧١,٧٢٤,٤٣٥	المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
١٣,٦٠٤,٣٤٤	-	١٣,٦٠٤,٣٤٤	٣٨,٩٤٧,٧٥١	-	٣٨,٩٤٧,٧٥١	احتياطي اقساط اضافية
٤,٢٦٠,٥٤٠	-	٤,٢٦٠,٥٤٠	٤,٤٣٤,٦٤٦	-	٤,٤٣٤,٦٤٦	احتياطيات فنية أخرى
١٤,١٦٣,٣٢٥	-	١٤,١٦٣,٣٢٥	٤,٧٣٨,٦٣٩	-	٤,٧٣٨,٦٣٩	مكافأة نهاية الخدمة
٦,٠٥١,٢٤٣	٦,٠٥١,٢٤٣	-	٧,٧٣٨,٢٧٢	٧,٧٣٨,٢٧٢	-	الزكاة وضريبة الدخل
١١,٣٥١,٤٠٤	-	١١,٣٥١,٤٠٤	١١,٣٥١,٤٠٤	-	١١,٣٥١,٤٠٤	فائض توزيعات أرباح مستحقة
٢,٩٧٣,١٧٧	٢,٩٧٣,١٧٧	-	٣,٠٩٧,٦٠٦	٣,٠٩٧,٦٠٦	-	دخل عملات مستحقة الدفع
١,٦٥٥,٦٥٧	-	١,٦٥٥,٦٥٧	٧,١٨٠	-	٧,١٨٠	لمؤسسة النقد العربي السعودي
٤٧٣,١٦٣,٤٠٠	٩,١٢٣,٤٠٢	٤٦٤,٠٣٩,٩٩٨	٦٠٨,٩٢٣,٦٨٢	١٠,٨٧٥,٨٧٨	٥٩٨,٠٤٧,٨٠٤	المستحق إلى عمليات التأمين / مساهمين
						مجموع المطلوبات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	-	٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	-	رأس المال
١٥,١٧٥,٢٥٦	١٥,١٧٨,٢٥٦	-	(٢٢,٦٧٧,٣٤٠)	(٢٢,٦٧٧,٣٤٠)	-	إحتياطي نظامي
٣٥,٤٥٥	٣٥,٤٥٥	-	٤٦٤,٦٠٨	٤٦٤,٦٠٨	-	أرباح ميقات
(١,٠٣٢,٥٣٧)	-	(١,٠٣٢,٥٣٧)	(١,٠٣٢,٥٣٧)	-	(١,٠٣٢,٥٣٧)	إحتياطي أرباح القيمة العادلة للإستثمارات المنسوبة للمساهمين
(١,٦١٨,٩٠٠)	-	(١,٦١٨,٩٠٠)	(١,٧٧٩,٢٤٠)	-	(١,٧٧٩,٢٤٠)	إحتياطي الأرباح أو الخسائر الإكتوارية المنسوبة إلى حاملي وثائق التأمين
١٦٧,٤٤٧,٩٦٥	١٧٠,٠٩٩,٤٠٢	(٢,٦٥١,٤٣٧)	١٢٩,٨٦١,١٨٢	١٣٢,٦٧٢,٩٥٩	(٢,٨١١,٧٧٧)	إحتياطي أرباح القيمة العادلة للإستثمارات المنسوبة لحاملي وثائق التأمين
٦٤٠,٦١١,٣٦٥	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٤٦١,٣٨٨,٥٦١	٧٣٨,٧٨٤,٨٦٤	١٤٣,٥٤٨,٨٣٧	٥٩٥,٢٣٦,٠٢٧	مجموع حقوق المساهمين
						مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٨٠,٢٣٣,٦٤٩	-	٨٠,٢٣٣,٦٤٩	١٧٣,٩٧٥,٧٩٠	-	١٧٣,٩٧٥,٧٩٠	الإيرادات
(٢,٤٦٩,٢١٦)	-	(٢,٤٦٩,٢١٦)	(٥,٤٨٨,٤٥٨)	-	(٥,٤٨٨,٤٥٨)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٣,٢٠٨,٠٣٩)	-	(٣٣,٢٠٨,٠٣٩)	(٥٦,٠٨٠,٤٣٤)	-	(٥٦,٠٨٠,٤٣٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي
-	-	-	(١٠٦,٦٣٧)	-	(١٠٦,٦٣٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبي
(٩١٤,٩١٧)	-	(٩١٤,٩١٧)	(٩١٤,٩٠٨)	-	(٩١٤,٩٠٨)	رسوم إيرادات من التأمين
٤٣,٦٤١,٤٧٧	-	٤٣,٦٤١,٤٧٧	١١١,٣٨٥,٣٥٣	-	١١١,٣٨٥,٣٥٣	فائض خسارة مصاريف
٥,١٨٥,٨٣٠	-	٥,١٨٥,٨٣٠	(٤٨,٨٧٦,١٥٢)	-	(٤٨,٨٧٦,١٥٢)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٨,٨٢٧,٣٠٧	-	٤٨,٨٢٧,٣٠٧	٦٢,٥٠٩,٢٠١	-	٦٢,٥٠٩,٢٠١	التغييرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٥,١٥٧,٧٩٥	-	٥,١٥٧,٧٩٥	٥,٨٩٠,١١٢	-	٥,٨٩٠,١١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٠٧,١٠٢	-	٥٠٧,١٠٢	٦٢,١٠٥	-	٦٢,١٠٥	عمولات إعادة التأمين
٥٤,٤٩٢,٢٠٤	-	٥٤,٤٩٢,٢٠٤	٦٨,٤٦١,٤١٨	-	٦٨,٤٦١,٤١٨	دخل رسوم عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات
-	-	-	-	-	-	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٤٩,٢٢٨,٢٣٣)	-	(٤٩,٢٢٨,٢٣٣)	(٨٠,٠٠٩,٤٠٣)	-	(٨٠,٠٠٩,٤٠٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٤٦,٠٠٠)	-	(٨٤٦,٠٠٠)	(٨٥٨,٢٨١)	-	(٨٥٨,٢٨١)	المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
١٨,٦٣٢,٧٤٢	-	١٨,٦٣٢,٧٤٢	٣٣,٠٦٥,١١١	-	٣٣,٠٦٥,١١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣١,٤٤١,٤٩١)	-	(٣١,٤٤١,٤٩١)	(٤٧,٨٠٢,٥٧٣)	-	(٤٧,٨٠٢,٥٧٣)	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٦٣٤,٢١٥	-	٢,٦٣٤,٢١٥	(٨,٦٨٨,٩٥٢)	-	(٨,٦٨٨,٩٥٢)	التغييرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
٤٦٨,٨٨٣	-	٤٦٨,٨٨٣	(٢,٠٤٣,١١١)	-	(٢,٠٤٣,١١١)	التغييرات في المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها - بالصافي
(٢٨,٣٣٨,٣٩٣)	-	(٢٨,٣٣٨,٣٩٣)	(٥٨,٥٣٤,٦٣٦)	-	(٥٨,٥٣٤,٦٣٦)	صافي المطالبات المتكبدة
١,٣١١,٨٤٩	-	١,٣١١,٨٤٩	(٢٥,٣٤٣,٤٠٧)	-	(٢٥,٣٤٣,٤٠٧)	إحتياطات أقساط تأمين إضافية
٧١٠,٣٨٦	-	٧١٠,٣٨٦	(١٧٤,١٠٦)	-	(١٧٤,١٠٦)	إحتياطات فنية أخرى
(٥,٥٦١,٩٢٩)	-	(٥,٥٦١,٩٢٩)	(٥,٧٨٧,٥٧٤)	-	(٥,٧٨٧,٥٧٤)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٥٦٥,٤٤٩)	-	(٥٦٥,٤٤٩)	(٤٣٢,٨٠٨)	-	(٤٣٢,٨٠٨)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٣٢,٤٤٣,٥٣٦)	-	(٣٢,٤٤٣,٥٣٦)	(٩٠,٢٧٢,٥٣١)	-	(٩٠,٢٧٢,٥٣١)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢٢,٠٤٨,٦٦٨	-	٢٢,٠٤٨,٦٦٨	(٢١,٨١١,١١٣)	-	(٢١,٨١١,١١٣)	صافي الناتج

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمه)

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	صافي الناتج
٢٢,٠٤٨,٦٦٨	-	٢٢,٠٤٨,٦٦٨	(٢١,٨١١,١١٣)		(٢١,٨١١,١١٣)	
						(مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى
٤٠٥,٧١٩	-	٤٠٥,٧١٩	١,١٦٣,٩٥٩	-	١,١٦٣,٩٥٩	عكس الديو المشكوك في تحصيلها
(١٨,٨٥٦,١٥٩)	(٧٥٦,٤٣٥)	(١٨,٠٩٩,٧٢٤)	(٢١,٠٩٢,٢٩٩)	(٧٥٣,٤٣٦)	(٢٠,٣٣٨,٨٦٣)	مصاريف ادارية وعمومية
١,٣٢٤,١٠١	٩٦,٨٤٥	١,٢٢٧,٢٥٦	١,٨٥٩,٦٢١	٨٠٥,٧٥٢	١,٠٥٣,٨٦٩	إيرادات العمولات من الودائع
٦٧١,٨١٨	٦٧١,٨١٨	-	٨٦٠,٧٨٦	٥٧٢,١٧٤	٢٨٨,٦١٢	توزيعات الأرباح والأرباح المحققة من الاستثمارات
٤٧٦,٧٢١	-	٤٧٦,٧٢١	٢,٨٥٠,٤٧٩	-	٢,٨٥٠,٤٧٩	
مجموع						
(مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى						
(١٥,٩٧٧,٨٠٠)	١٢,٢٢٨	(١٥,٩٩٠,٠٢٨)	(١٤,٣٥٧,٤٥٤)	٦٢٤,٤٩٠	(١٤,٩٨١,٩٤٤)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
٦,٠٧٠,٨٦٨	١٢,٢٢٨	٦,٠٥٨,٦٤٠	(٣٦,١٦٨,٥٦٧)	٦٢٤,٤٩٠	(٣٦,٧٩٣,٠٥٧)	إجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
(٦٠٥,٨٦٤)	-	(٦٠٥,٨٦٤)	-	(٣٦,٧٩٣,٠٥٧)	٣٦,٧٩٣,٠٥٧	صافي الدخل للفترة المنسوب إلى المساهمين
٥,٤٦٥,٠٠٤	١٢,٢٢٨	٥,٤٥٢,٧٧٦	(٣٦,١٦٨,٥٦٧)	(٣٦,١٦٨,٥٦٧)	-	(الخسارة) / ربحية السهم الواحد السهم الأساسي والمخفف
٠,٣٦			(٢,٤١)			

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٦,٠٧٠,٨٦٨	١٢,٢٢٨	٦,٠٥٨,٦٤٠	(٣٦,١٦٨,٥٦٧)	(٣٦,١٦٨,٥٦٧)	-	مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى
(١,١٤٤,٥٥٢)	(٤٤٣,٢٢٠)	(٧٠١,٣٣٢)	(٢٦٨,٨١٣)	٤٢٩,١٥٣	(١٦٠,٣٤٠)	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى البنود التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى دخل المساهمين
٤,٩٢٦,٣١٦	(٤٣٠,٩٩٢)	٥,٣٥٧,٣٠٨	(٣٥,٨٩٩,٧٥٤)	(٣٥,٧٣٩,٤١٤)	(١٦٠,٣٤٠)	التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للإستثمارات المتاحة للبيع ، بالصافي
(٩٥,٤٦٨)			(١٦٠,٣٤٠)			مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
٥,٠٢١,٧٨٤			(٣٥,٧٣٩,٤١٤)			مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل المنسوبة إلى عمليات التأمين
						مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل المنسوبة إلى عمليات المساهمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦,٠٧٠,٨٦٨	٥,٤٦٥,٠٠٤	٦٠٥,٨٦٤	(٣٦,١٦٨,٥٦٧)	(٣٦,١٦٨,٥٦٧)	-	صافي ربح السنة
						تعديلات على البنود غير النقدية :
٢٩٨,٥٦٥	-	٢٩٨,٥٦٥	٣٢٦,٤٩٨	-	٣٢٦,٤٩٨	استهلاك الممتلكات والمعدات
-	-	-	٣٥٥,٠٥٧	-	٣٥٥,٠٥٧	استهلاك حق استخدام الموجودات
-	-	-	٤٨,٧٤٣	-	٤٨,٧٤٣	تكلفة التمويل
٣٨٦,٢٢٥	-	٣٨٦,٢٢٥	٥٧٤,٨٦٥	-	٥٧٤,٨٦٥	اطفاء الموجودات غير الملموسة
-	-	-	٢٢,٩١٣	-	٢٢,٩١٣	خسارة بيع أو استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤٠٥,٧١٩)	-	(٤٠٥,٧١٩)	(١,١٦٣,٩٥٩)	-	(١,١٦٣,٩٥٩)	مخصص (عكس) الديون المشكوك في تحصيلها
-	-	-	٤٢٩,١٥٣	٤٢٩,١٥٣	-	(أرباح) / خسائر غير محققة من الإستثمارات
(٧٦٨,٦٦٣)	(٧٦٨,٦٦٣)	-	(١,٣٧٧,٩٢٦)	(٥٧٢,١٧٤)	(٨٠٥,٧٥٢)	ايراد عمولات
٤٢٠,٩١٢	-	٤٢٠,٩١٢	٨٧٤,٥٨٧	-	٨٧٤,٥٨٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
						التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٥,٠٥٩,٤٦٧)	-	(١٥,٠٥٩,٤٦٧)	(٢٧,٧٧٢,٧٧٨)	-	(٢٧,٧٧٢,٧٧٨)	اقساط وأرصدة مدينة واعادة التأمين المستحقة
(٥,٨٠٨,١٣٥)	-	(٥,٨٠٨,١٣٥)	(٧,٣١٧,٤٣٩)	-	(٧,٣١٧,٤٣٩)	اقساط تأمين مدينة - اطراف ذات علاقة
(٥,٢٣٨,٦٧٤)	-	(٥,٢٣٨,٦٧٤)	(٢٥,٧٢٤,١٠١)	-	(٢٥,٧٢٤,١٠١)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(٦,٥٨٧,٠٢٦)	-	(٦,٥٨٧,٠٢٦)	١٣,١٥٠,٠٩٦	-	١٣,١٥٠,٠٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,١٤٠,٦٥٣	-	١,١٤٠,٦٥٣	(١,٧٠٧,٩٦٦)	-	(١,٧٠٧,٩٦٦)	المتكبدية ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
١,٤٨٨,٥٤٩	-	١,٤٨٨,٥٤٩	(٣,٠٧٨,٠٤٠)	-	(٣,٠٧٨,٠٤٠)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٢,٤١٤,٨٧٠)	-	(٢,٤١٤,٨٧٠)	(٣,٠٦٤,٦٣٤)	-	(٣,٠٦٤,٦٣٤)	فائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة
(١,١٥٣,١٦٨)	(٦٤,٨٠٢)	(١,٠٨٨,٣٦٦)	١,٥٩٨,٩٠٥	(٦٥,٠٥٨)	١,٦٦٣,٩٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤,٠٩٨,٢٢٦	-	٤,٠٩٨,٢٢٦	٧٠٧,٣٥٢	٧٠٧,٣٥٢	٧٠٧,٣٥٢	حامل وثائق وحسابات داننة
٤,٦٣٦,٩٥٢	٥٦٤	٤,٦٣٦,٣٨٨	(٢,٥٣٧,٩٤٦)	(٥٨,٩٨٢)	(٢,٤٧٨,٩٦٤)	مستحقات ومطلوبات اخرى
٤,٣٢٠,٠٢٠	-	٤,٣٢٠,٠٢٠	٢٨,٤٢٠,٣٤٠	-	٢٨,٤٢٠,٣٤٠	ارصدة معيدي التأمين الدائنة
٥٢,٨٤٤	-	٥٢,٨٤٤	٧٤,٦٠٠,٢٥٤	-	٧٤,٦٠٠,٢٥٤	اقساط تأمين غير مكتسبة
١,٦٠٩,٠٨٢	-	١,٦٠٩,٠٨٢	٦,٢٤٨,٧٠٣	-	٦,٢٤٨,٧٠٣	عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
٣,٩٥٢,٨١١	-	٣,٩٥٢,٨١١	(٤,٤٦١,١٤٣)	-	(٤,٤٦١,١٤٣)	المطالبات تحت التسوية
(١,٦٠٩,٥٣٦)	-	(١,٦٠٩,٥٣٦)	٣,٧٥١,٠٧٧	-	٣,٧٥١,٠٧٧	المطالبات المتكبدية ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
(١,٣١١,٨٤٩)	-	(١,٣١١,٨٤٩)	٢٥,٣٤٣,٤٠٧	-	٢٥,٣٤٣,٤٠٧	احتياطات اقساط اضافية
(٧١٠,٣٨٦)	-	(٧١٠,٣٨٦)	١٧٤,١٠٦	-	١٧٤,١٠٦	احتياطات فنية اخرى
(٨١٥,٧٢١)	-	(٨١٥,٧٢١)	(٢,٢٦٢,٠٧٥)	-	(٢,٢٦٢,٠٧٥)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(١,٢٠٧)	-	(١,٢٠٧)	-	-	-	الفائض المدفوع لحاملي الوثائق
(١٣,٤٠٨,٧١٤)	٤,٦٣٢,١٠٣	(١٨,٠٤٠,٨١٧)	٣٩,٩٨٩,٤٨٢	(٣٦,٤٣٥,٦٢٨)	٧٦,٤٢٥,١١٠	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
(٢٥,١٢٨,١٦٤)	(٨,٧٧٣,٤٣٣)	(١٦,٣٥٤,٧٣١)	(٨,٥٩٥,٨١٩)	٥,٥٧٠,٨٤٧	(١٤,١٦٦,٦٦٦)
٧٦٨,٦٦٣	٧٦٨,٦٦٣	-	١,٣٧٧,٩٢٦	٥٧٢,١٧٤	٨٠٥,٧٥٢
إيرادات العمولات المستلمة					
ودائع قصيرة الأجل					
(١,٩٨٨,٤٧٩)	-	(١,٩٨٨,٤٧٩)	(٦٨٩,٨٢٦)	-	(٦٨٩,٨٢٦)
إضافات / إستيعادات على الممتلكات والمعدات					
-	-	-	(٥,٤٣٩,٠٢١)	-	(٥,٤٣٩,٠٢١)
حق استخدام الموجودات					
-	-	-	(٦٨١,١٠٢)	-	(٦٨١,١٠٢)
إضافات على الأصول غير الملموسة					
(٢٦,٣٤٧,٩٨٠)	(٨,٠٠٤,٧٧٠)	(١٨,٣٤٣,٢١٠)	(١٤,٠٢٧,٨٤٢)	٦,١٤٣,٠٢١	(٢٠,١٧٠,٨٦٣)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية					
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
(٢٢,٤٢٥,٧٩٨)	(٦٠٠,٩٧٠)	(٢١,٨٢٤,٨٢٨)	(٢١,٢٥٩,٢٢١)	٢٧,٥٦٦,٢٤٨	(٤٨,٨٢٥,٤٦٩)
(٣٠١,٤٣٦)	-	(٣٠١,٤٣٦)	١٥,٣٦٥,٠٣٤	-	١٥,٣٦٥,٠٣٤
ودائع قصيرة الأجل					
ودائع طويلة الأجل					
التزامات عقود الإيجار					
تكلفة التمويل					
-	(٤,١٠٢,١٩٠)	٤,١٠٢,١٩٠	(٤٨,٧٤٣)	-	(٤٨,٧٤٣)
مستحق من / إلى عمليات المساهمين					
(٢٢,٧٢٧,٢٣٤)	(٤,٧٠٣,١٦٠)	(١٨,٠٢٤,٠٧٤)	(١,٢٠٤,٢٩١)	٢٩,٢١٤,٧٢٥	(٣٠,٤١٩,٠١٦)
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية					
(٦٢,٤٨٣,٩٢٨)	(٨,٠٧٥,٨٢٧)	(٥٤,٤٠٨,١٠١)	٢٤,٧٥٧,٣٤٩	(١,٠٧٧,٨٨٢)	٢٥,٨٣٥,٢٣١
١١٨,٣٠٤,٥٤٦	٦١,٠٩٤,٦٣٠	٥٧,٢٠٩,٩١٦	٢٢,١٢٤,٩٥٢	١,٥٢٤,١٥٠	٢٠,٦٠٠,٨٠٢
نقد وما في حكمه في بداية السنة					
٥٥,٨٢٠,٦١٨	٥٣,٠١٨,٨٠٣	٢,٨٠١,٨١٥	٤٦,٨٨٢,٣٠١	٤٤٦,٢٦٨	٤٦,٤٣٦,٠٣٣
نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة					

١٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٢٠ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٦ شعبان ١٤٤٠ هـ الموافق ١ مايو ٢٠١٩ م.