

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

صفحة	جدول المحتويات
-	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢-١	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
٢٧-٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



كي بي ام جي القوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

الدار لتدقيق الحسابات

شركة تضامن مهنية

جبرأنت شورتون موهبة النمور



تقرير المحصن المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية للموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية للموجزة المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني -- شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما عُمِدَ ٢٦ ديسمبر ٢٠١٧م، وقوائم الدخل لعمليات التأمين والقروض المتراكم الأولية للموجزة، والدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية للموجزة، والدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية للموجزة لقررتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية للموجزة، والتكافؤات التقديرية لعمليات التأمين، والتكافؤات التقديرية لعمليات المساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ المختصرة جزء ٧ وتتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية للموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية للموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (سأه) عن المحاسبة المرتبطة بالزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية للموجزة إستناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ فحص المعلومات المالية الأولية للمنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء إستفسارات بشكل رئيسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تعديلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أثل في نطاقه من المرجحة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبإقتناي فن نستمكن من المحصن على تأكيد بلغنا مساعلم جميع الأمور المهمة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وعليه، فبنا لا لبدني رأي مراجعة.

الإستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يثلت إبتناها شيء، يعطينا نبتند أن القوائم المالية الأولية للموجزة المرفقة كما في ٢٦ ديسمبر ٢٠١٧م لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني لم يتم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي عن المحاسبة المرتبطة بالزكاة وضريبة الدخل.

لفت الإنتباه

زود لفت الإنتباه إلى إيضاح رقم ٢ و ٧ ب القوائم المالية الأولية للموجزة المرفقة لدى الشركة صافي أرصدة مدينة لقيمة بقيمة ١٤,٧٦ مليون ريال سعودي مطلوبه من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع التقبضة: المساهم الرئيسي بالشركة. لم يتم تصوية صافي الأهم المدينة حتى تاريخ المركز المالي. شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع التقبضة تسمى لبيع أسهمها في الشركة لتسوية صافي الأهم المدينة، وقد حصلت على الموافقة اللازمة من الجهات التنظيمية لبيع هذه الأسهم. تقوم شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع التقبضة بتحديد مسار العمل المناسب لبيع الأسهم. وبناءً على ذلك، ترى إدارة الشركة أنه سيتم جمع هذا المبلغ في الوقت المناسب. وإستنتاجنا هو إستنتاج غير متحفظ فيما يتعلق بهذه المسألة.

كي بي ام جي القوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص ب ٤٨٠٣ الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

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

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١

عبدالله حمد القوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٤٨

٢ جمادى ثاني ١٤٣٩ هـ
١٨ جبراييل ٢٠١٨ م



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١٣,٦٦٠,٠٥٦	٥٧,٢٠٩,٩١٦	٤	نقد وما في حكمه
٨٨,٣١٣,٨٨٢	٣٢,٣٨١,٢١٤	٥	ودائع قصيرة الأجل
---	٣٥,٢١٠,٤٣٩	٥	ودائع طويلة الأجل
٩٨,٨٨٠,٠٣٣	٧٢,٢٣٨,٠٢٦	٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٥,٧٧٩,٨٤٣	٦٦٧,٣٠٤	٧ب	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٢٩,٠٧٢,١٢٦	٢٩,٠٧٢,١٢٦	٧ب	مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
٥٥,٦٤٣,٩٥٨	٤٦,٧٩١,٦٧١		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٤,٢٨٣,٩٩٧	٨٧,٠٢٧,٩٧١		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٩,٩٦٦,٤٣٥	٩,٥٤٤,٢٧٦		تكاليف اكتتاب واثاق تأمين مؤجلة
١٤,٩٨٢,١٢٨	١١,٩٠٥,٣٧٥		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١,٦٥٠,١٦٤	٢,٢٦٢,٠٤٠		مطلوب من عمليات المساهمين
٦,٩٤٦,٤٠٧	٧,٠٣٧,٨٨٣	٨	استثمارات متاحة للبيع
٣,٨٢٨,٤٩٥	٣,٥٩١,٠٣٨		ممتلكات ومعدات
٥,٣١٨,٣٧٨	٣,٧٢٩,٨١٢		موجودات غير ملموسة - برامج حاسب آلي
٣٩٨,٣٢٥,٩٠٢	٣٩٨,٦٦٩,٠٩١		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٣٧,٩٤٩,٩٩٦	٦١,٠٩٤,٦٣٠	٤	نقد وما في حكمه
٣٧,٩٠٠,٠٨٤	٣٧,٥١٤,٤٥٠	٥	ودائع قصيرة الأجل
٢٣٠,١٩١	٢٢,٤٥٢		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١,٣٧٢,٣٦٥	٢,٤١٦,٧٧١		عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	٧ب	مطلوب من جهات ذات علاقة
٢٢,٧٠٩,١٨٤	٢٤,٠٧٢,٧٣٦	٨	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٢٣,٠٦٤,٦٩٨	٨ب	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١٥٦,٢٧١,٠٩٢	١٨٣,٥٤٤,٩٢٩		مجموع موجودات المساهمين
٥٥٤,٥٩٦,٩٩٤	٥٨٢,٢١٤,٠٢٠		مجموع موجودات عمليات التأمين وموجودات المساهمين

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



عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة



مبیر هاشم البورفي
الرئيس التنفيذي



محمود عبد الله
رئيس الحسابات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

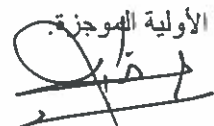
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

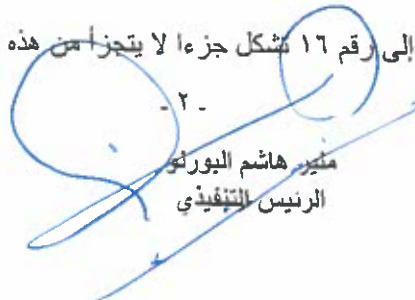
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح	
			المطلوبات والفائض المترام لعمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
			ذمم دائنة
٤٦,٨٩٠,٧٦٥	٢٥,٣٣٨,٦١٤		ارصدة اعادة تأمين دائنة
٤٤,٢٠٢,٨٨٢	٢٠,٩١٠,٧٦٦		ايراد عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١١,٩٠٢,٢٨٢	٧,٤٠٣,٨٩٧		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٣,٨٨٨,٣٥٧	١٣٢,٠٠٢,٧١٤		إجمالي مطالبات قائمة
١٠٦,٧٩٧,١١٨	١٥٤,٢٠١,٧٣٤		احتياطي للمخاطر التي لم تسقط
٣,٧٦٤,٠٣٧	٤,٢٢٠,٢٦٧		احتياطيات أخرى
٢,٠١٥,٥٨٥	٣,٩٥٤,٥٥٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٩٥٥,٨٨٧	١٣,٢٥٧,٦٢٢		مطلوب الى جهة ذات علاقة
١٤,٣٠٩,٩٨٠	١٤,٣٠٩,٩٨٠	ب٧,٣	مكافأة نهائية الخدمة
١١,٨١٢,٥٤٧	١١,٨٥٩,١٧١		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٣٨٨,٥٣٩,٤٤٠	٣٨٧,٤٥٩,٣٢٢		الفائض المترام لعمليات التأمين
			الفائض المترام من عمليات التأمين
٩,٤٧١,٥٥٤	١٠,٨٠٣,٣٨٥		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٣١٤,٩٠٨	٤٠٦,٣٨٤		مجموع الفائض المترام لعمليات التأمين
٩,٧٨٦,٤٦٢	١١,٢٠٩,٧٦٩		مجموع المطلوبات والفائض المترام لعمليات التأمين
٣٩٨,٣٢٥,٩٠٢	٣٩٨,٦٦٩,٠٩١		
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٣٠٠,٧٣٢	٣,٢١٣,٧٤٩		مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣,٠٢٧,٣٥٧	٥,١٠٣,٠٣١		مطلوب إلى عمليات التأمين
١,٦٥٠,١٦٤	٢,٢٦٢,٠٤٠		مطلوب الى جهات ذات علاقة
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	ب٧,٣	العائد من الوديعة النظامية
١,٣٧٢,٣٦٥	٢,٤١٦,٧٧١		مجموع مطلوبات المساهمين
٩,٧٠٩,٨١٠	١٥,٣٥٤,٧٨٣		حقوق المساهمين
			رأس المال
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	احتياطي للقيمة العادلة
١٧٥,٧٩٠	٣٧١,٨٣٢	١٠	احتياطي نظامي
---	٤,٤٣٦,٥٦٤	١	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
(٧٣,٦١٤,٥٠٨)	١٣,٣٨١,٧٥٠		مجموع حقوق المساهمين
١٤٦,٥٦١,٢٨٢	١٦٨,١٩٠,١٤٦		
١٥٦,٢٧١,٠٩٢	١٨٣,٥٤٤,٩٢٩		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٥٤,٥٩٦,٩٩٤	٥٨٢,٢١٤,٠٢٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المترام ومطلوبات وحقوق المساهمين

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


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة


- ٢ -
مدير هاشم البورئفي
الرئيس التنفيذي


محمود عبيدات
رئيس الحسابات


شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترتي الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٦ م (مراجعة)	٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٢٧٧,٣٧٥,٧٢٩ (١٣٠,٢٣٣,٧٨٣) (٣,٢٧٤,٩٤٣) ١٤٣,٨٦٧,٠٠٣	٣٥٩,٦٢٧,٣٧٨ (١٣٩,٤٠٦,٠٦٦) (٤,٠٧١,٢٩٤) ٢١٦,١٥٠,٠١٨	٩٥,٩٩٨,٨٤٨ (٣٩,٣٣٠,٧١٩) (٨١٨,٧٣٦) ٥٥,٨٤٩,٣٩٣	٨٧,٥٠٠,٦٩٦ (٣٠,٤١٣,٤٤٦) (١,٥٦٠,٥٩٤) ٥٥,٥٢٦,٦٥٦	١٧
(٤٠,٩٩٦,٤٧٩) ١٠٢,٨٧٠,٥٢٤ ٣١,١٢٤,٩٢٣ ١٣٣,٩٩٥,٤٤٧	(٦,٩٦٦,٦٤٦) ٢٠٩,١٨٣,٣٧٢ ٤٥,٦٥٤,١٨٧ ٢٥٤,٨٣٧,٥٥٩	(٢٢,٢٩٦,٤٩٧) ٣٣,٥٥٢,٨٩٦ ٩,٣٢٦,٢٧٩ ٤٢,٨٧٩,١٧٥	١,٠٧٤,٣٩٥ ٥٦,٦٠١,٠٥١ ٢٣,٨٨٩,٩١٣ ٨٠,٤٩٠,٩٦٤	
(٩٨,٩٤٣,٨٣١)	(١٨٦,٣٩٠,٨٦٧)	(٢٧,٨٠٦,١٨٢)	(٤٩,٣٧١,٥٤٨)	
٤٤,٣٨٤,٠٨٠ (٥٤,٥٥٩,٧٥١)	٨٥,٣٥٦,٣٩٢ (١٠١,٠٣٤,٤٧٥)	١٤,٤٧٣,٤٧٢ (١٣,٣٣٢,٧١٠)	٢٣,١٠٠,٤٨١ (٢٦,٢٧١,٠٦٧)	
(٣٤٠,٥٣١) (٥٤,٩٠٠,٢٨٢)	(٢٤,٦٦٠,٦٤١) (١٢٥,٦٩٥,١١٦)	(٢,٥٥٨,١٧٩) (١٥,٨٩٠,٨٨٩)	(٧,٤٣٠,١٨٦) (٣٣,٧٠١,٢٥٣)	١٧
(١٢,١٨٧,٥٥٧)	(٢٦,٣٥٦,١١٩)	(٣,٢٥١,٨٤٩)	(٧,٥٢٧,٠٤٦)	
١,١٥٦,١٤٠ ٢,٨٧٠,٨٤٩ (٣٥,٨٠٩,٦٨٧) (٢٥,١٤٣,٩٧٠) ٢,٤٥٩,٣٦٩ ١٤,٥٨٩,٨٠٣	(٤٥٦,٢٣٠) (١,٩٣٨,٩٧٢) (٤١,١٩٥,١٢٢) (٤٠,٨٣٥,١٨٧) ٤,٥٠١,٠٢٢ ١١,٤٥٦,٣٨٥	٢٤٠,٨٥١ ٦,٢٤٤,١٧٣ (١٠,٩٤١,٤٤٨) (٦,٤٤٢,٣١١) ١,٩٦٨,١٥٧ ٤,٤٢٠,٦٩٧	(٩٧٩,٩٥٩) (١,٦٤٣,٩٩٢) (١٣,٢٧٨,٧٤٠) (١٠,٧٤٧,٦١٣) ٦٨٥,١٦٥ ٣,٤٧٤,٩٣٦	١٧ ١٧
(١٠٦,٩٦٥,٣٣٥) ٢٧,٠٣٠,١١٢ (٢٤,٣٢٧,١٠١)	(٢٢٠,٥١٩,٣٣٩) ٣٤,٣١٨,٢٢٠ (٣٠,٨٨٦,٣٩٨)	(٢٣,٦٥٢,٦١٩) ١٩,٢٢٦,٥٥٦ (١٧,٣٠٣,٩٠٠)	(٦٣,٧١٨,٥٠٢) ١٦,٧٧٢,٤٦٢ (١٥,٠٩٥,٢١٦)	
٢,٧٠٣,٠١١ ٦,٧٦٨,٥٤٣ ---	٣,٤٣١,٨٢٢ ٩,٤٧١,٥٥٤ (٢,٠٩٩,٩٩١)	١,٩٢٢,٦٥٦ ٧,٥٤٨,٨٩٨ ---	١,٦٧٧,٢٤٦ ٩,١٢٧,٠٠٦ (٨٦٧)	
٩,٤٧١,٥٥٤	١٠,٨٠٣,٣٨٥	٩,٤٧١,٥٥٤	١٠,٨٠٣,٣٨٥	

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يخصم: أقساط إعادة تأمين المسندة
فائض خسارة أقساط تأمين
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير
المكتسبة، بالصافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
إيراد عمولات إعادة تأمين
مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة
والمصاريف الأخرى
حصة معيدي التأمين من إجمالي
المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة،
بالصافي
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
التغير في احتياطي المخاطر التي لم
تسقط
التغير في الاحتياطيات الأخرى
رواتب تشغيلية وإدارية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
إيرادات عمولات
إيرادات أخرى، بالصافي
مجموع التكاليف والمصاريف
الفائض من عمليات التأمين
حصة المساهمين من الفائض
صافي نتائج عمليات التأمين بعد
حصة المساهمين من الفائض
الفائض المتراكم في بداية الفترة
الفائض الموزع خلال الفترة
الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة


مفيد هاشم اليوسفي
الرئيس التنفيذي



محمود حبيب
رئيس الحسابات

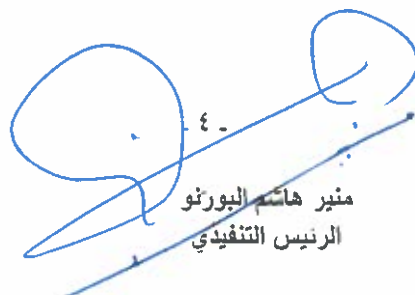
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة اشهر والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترتي الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٦م (مراجعة)	٢٠١٧م (غير مراجعة)	٢٠١٦م (غير مراجعة)	٢٠١٧م (غير مراجعة)	
٢,٧٠٣,٠١١	٣,٤٣١,٨٢٢	١,٩٢٢,٦٥٦	١,٦٧٧,٢٤٦	صافي نتائج عمليات التأمين بعد حصّة المساهمين من الفائض
١٢٣,٩٠٨	٩١,٤٧٦	٣٧,٩٨٠	٢٢,٢٨٧	٨
٢,٨٢٦,٩١٩	٣,٥٢٣,٢٩٨	١,٩٦٠,٦٣٦	١,٦٩٩,٥٣٣	الدخل الشامل الآخر بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى نتائج من عمليات التأمين التغيرات الغير محققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع بالصافي إجمالي الدخل الشامل من عمليات التأمين

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


عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة



منير هاشم البورني
الرئيس التنفيذي


محمود هببات
رئيس الحسابات

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترتي الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٦ م (مراجعة)	٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٢٤,٣٢٧,١٠١	٣٠,٨٨٦,٣٩٨	١٧,٣٠٣,٩٠٠	١٥,٠٩٥,٢١٦	الفائض من عمليات التأمين
٢,٦٦٣,٥٧٢	٢,٦٥٥,٤١٧	٧٩٣,٨٠٩	٨٧٨,٣٠٨	إيرادات من استثمارات
٢٦,٩٩٠,٦٧٣	٣٣,٥٤١,٨١٥	١٨,٠٩٧,٧٠٩	١٥,٩٧٣,٥٢٤	
(٤,٦٥٦,٣٤٨)	(٦,٠٦٨,٩١٣)	(٧٣٩,١٢٩)	(٢,٨٧٣,٣٤٥)	١٧ مصاريف إدارية وعمومية
٢٢,٣٣٤,٣٢٥	٢٧,٤٧٢,٩٠٢	١٧,٣٥٨,٥٨٠	١٣,١٠٠,١٧٩	الدخل للفترة
				دخل شامل آخر
				بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة دخل المساهمين
				التغيرات الغير محققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
٢٩٤,٩٠٥	١٩٦,٠٤٢	(٧١,٠٧٩)	١٠٩,٠٧٨	٨ اجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٢,٦٢٩,٢٣٠	٢٧,٦٦٨,٩٤٤	١٧,٢٨٧,٥٠١	١٣,٢٠٩,٢٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (٢٠١٦م: المعدلة)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١ ربحية السهم الأساسي والمخفض (٢٠١٦م: المعدلة)
١,٥١	١,٨٤	١,١٥	٠,٨٨	١٢

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


عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة


مدير هاشم البورج
الرئيس التنفيذي

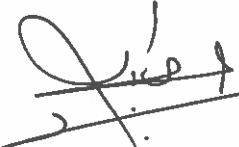

محمود عبيدات
رئيس الحسابات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

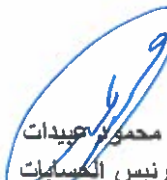
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
للفترة الثلاثية أشهر والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاه	احتياطي نظامي	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال	
					<u>مراجعة</u>
١٢٧,٠٠٧,٤٥٤	(٩٢,٨٧٣,٤٣١)	---	(١١٩,١١٥)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦م
٢٢,٣٣٤,٣٢٥	٢٢,٣٣٤,٣٢٥	---	---	---	دخل الفترة
٢٩٤,٩٠٥	---	---	٢٩٤,٩٠٥	---	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي (إيضاح ٨)
(٢,٩٥٢,٣٨٦)	(٢,٩٥٢,٣٨٦)	---	---	---	مخصص الزكاة
(١٢٣,٠١٦)	(١٢٣,٠١٦)	---	---	---	مخصص ضريبة الدخل
١٤٦,٥٦١,٢٨٢	(٧٣,٦١٤,٥٠٨)	---	١٧٥,٧٩٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
					<u>غير مراجعة</u>
١٤٦,٥٦١,٢٨٢	(٧٣,٦١٤,٥٠٨)	---	١٧٥,٧٩٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧م
---	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	---	---	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	إنخفاض في رأس المال (إيضاح ١)
٢٧,٤٧٢,٩٠٢	٢٧,٤٧٢,٩٠٢	---	---	---	دخل الفترة
١٩٦,٠٤٢	---	---	١٩٦,٠٤٢	---	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالصافي (إيضاح ٨)
(٧٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	---	---	---	تكلفة عمليه انخفاض رأس المال (إيضاح ١)
(٥,٠٨٣,٥٩٦)	(٥,٠٨٣,٥٩٦)	---	---	---	مخصص الزكاة
(٢٠٦,٤٨٤)	(٢٠٦,٤٨٤)	---	---	---	مخصص ضريبة الدخل
---	(٤,٤٣٦,٥٦٤)	٤,٤٣٦,٥٦٤	---	---	المحول للإحتياطي النظامي
١٦٨,١٩٠,١٤٦	١٣,٣٨١,٧٥٠	٤,٤٣٦,٥٦٤	٣٧١,٨٣٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في

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


عبدالعزیز علی التركی
رئيس مجلس الإدارة


مثیر هاشم البورنی
الرئيس التنفيذي


محمود السید
رئيس الحسابات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)		
٢,٧٠٣,٠١١	٣,٤٣١,٨٢٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٠٨٣,٤٥٩ (١,١٥٦,١٤٠)	٢,٧٠١,٤٠٦ ٤٥٦,٢٣٢		صافي نتائج عمليات التأمين بعد حصة المساهمين من الفائض تعديلات على بنود غير نقدية
(٢,٨٧٠,٨٤٩)	١,٩٣٨,٩٧٢		الاستهلاك والإطفاء
٧٥٩,٤٨١	٨,٥٢٨,٤٣٢		احتياطي المخاطر التي لم تسقط احتياطيات أخرى
١١,٨٩٤,٠٤٦ (٢٣٠,٥٨٩)	٢٦,٦٤٢,٠٠٧ ٥,١١٢,٥٣٩		<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(١٥,٥١٢,٦٠٧)	٨,٨٥٢,٢٨٧		أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٦١,٨٦٠,٤٦٤ (٣,٩٦٧,٠٦٠)	(٢٢,٧٤٣,٩٧٤) ٤٢٢,١٥٩		أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
(٥,٢٦١,٨٧٣)	٣,٠٧٦,٧٥٣		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١,٦٥٠,١٦٤)	(٦١١,٨٧٦)		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦,٠٩٩,٩١٦	---		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٤١,٩٠٢,٢٥٩)	(٢١,٥٥٢,١٥١)		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢٧,٣٨٢,٩٣٠	(٢٣,٢٩٢,١١٦)		مطلوب من عمليات المساهمين
٩١٥,٥٤٨	(٤,٤٩٨,٣٨٥)		مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٥٦,٥٠٩,٠٨٦	(١,٨٨٥,٦٤٣)		نم دائنة
(٦١,٥١٩,٩٣٣)	٤٧,٤٠٤,٦١٦		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٧,٨٩٤,٨٠٣	٣٠١,٧٣٥		إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٠,٣٩١,٢٧٥)	---		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٣,٥٣٩	٤٦,٦٢٤		إجمالي مطالبات قائمة
---	(٢,٠٩٩,٩٩١)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٣,٠٠٤,٠٥٣	٢٣,٧٠٣,٠١٦		مطلوب إلى عمليات المساهمين
(٨٥,٧٠٠,٤٢٥)	٥٥,٩٣٢,٦٦٨		مكافأة نهاية الخدمة، بالصافي
(١,٧٦٩,٩٥٦)	(٣٥,٢١٠,٤٣٩)		توزيع الفائض المتراكم
-	(٨٢٨,٥٣٨)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,١٠٧,١٩١)	(٤٦,٨٤٧)		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٨٨,٥٧٧,٥٧٢)	١٩,٨٤٦,٨٤٤		ودائع قصيرة أجل مشتراه - صافي
(٥٥,٥٧٣,٥١٩)	٤٣,٥٤٩,٨٦٠		ودائع طويلة أجل مشتراه - صافي
٦٩,٢٣٣,٥٧٥	١٣,٦٦٠,٠٥٦		شراء ممتلكات ومعدات
١٣,٦٦٠,٠٥٦	٥٧,٢٠٩,٩١٦	٤	إضافات إلى الموجودات الغير ملموسة - برامج حاسب آلي
١٢٣,٩٠٨	٩١,٤٧٦	٨	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
			صافي التغير في النقد وما في حكمه
			نقد وما في حكمه في بداية الفترة
			نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:
			نشاط استثماري غير نقدي:
			التغيرات الغير محققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي

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

عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة

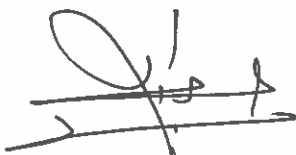
منیر هاشم البورني
الرئيس التنفيذي

محمود عبيدات
رئيس الحسابات

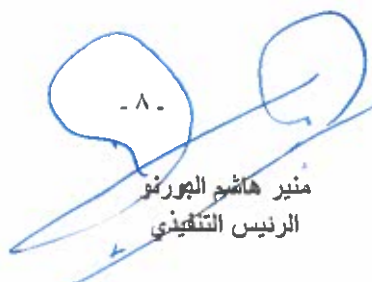
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة المنتهية في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٢,٢٣٤,٣٢٥	٢٧,٤٧٢,٩٠٢		دخل الفترة
(٢,٦٦٣,٥٧٢)	(٢,٦٥٥,٤١٧)		تعديلات الإيرادات من الإستثمارات
١٩,٦٧٠,٧٥٣	٢٤,٨١٧,٤٨٥		
			<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(٢٩,١٦٥)	٢٠٧,٧٣٩		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٦,٠٩٩,٩١٦)	---		مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١٠,٢٩١,٢٧٥	٦١١,٨٧٦		مطلوب من عمليات التأمين
١,٦٥٠,١٦٤	---		مطلوب إلى عمليات التأمين
١,٠٠٥,٦٩٧	١,٩١٣,٠١٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٦,٥٨٨,٨٠٨	٢٧,٥٥٠,١١٧		النقد الناتج من العمليات
(١,٩٤٨,٠٤٥)	(٣,٢١٤,٤٠٦)		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٢٤,٦٤٠,٧٦٣	٢٤,٣٣٥,٧١١		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٢٧٢,٣٦٥)	٣٨٥,٦٣٤		ودائع قصيره الأجل مستردة، بالصافي
٣٢,٠٩٩,٩١٦	(٢٩٢,٨٧٥,٤٣٩)	٨	شراء استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
(٧١,٦٩٠,٣٧٦)	٢٩١,٧٠٧,٩٢٩	٨	المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
٦٠,٣٦٤,٥١٩	(٢,٣١٤,٦١٨)		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، بالصافي
---	(٧٥٠,٠٠٠)		تكلفة معاملة تخفيض رأس المال
٢,٧٢٩,٩٥٦	٢,٦٥٥,٤١٧		إيرادات استثمارات مستلمة
١١,١٣١,٦٥٠	(١,١٩١,٠٧٧)		صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٣٥,٧٧٢,٤١٣	٢٣,١٤٤,٦٣٤		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢,١٧٧,٥٨٣	٣٧,٩٤٩,٩٩٦		نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٣٧,٩٤٩,٩٩٦	٦١,٠٩٤,٦٣٠	٤	نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
			<u>معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:</u>
			نشاط استثماري غير نقدي:
٢٩٤,٩٠٥	١٩٦,٠٤٢	٨	التغيرات الغير محققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي

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



عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة



منیر هاشم الهورنی
الرئيس التنفيذي



محمود عبيدات
رئيس الحسابات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

للفترة الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(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 ١٤٢٨هـ الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧م تحت السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨. يقع مقر عمل الشركة الرئيسي في مدينة الدمام، المملكة العربية السعودية.

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

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

تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة حسابات الشركة وفروعها ونقاط البيع التالية بعد الإفصاح عنها بالقوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م باستثناء الإضافات التالية:

العنوان	رقم السجل التجاري وتاريخه	الفرع / نقاط البيع
شارع سلمان الفارسي	١١٨٥٠٠٦٩٢١ (٢٢ صفر ١٤٢٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	وادي الدواسر
طريق الملك فهد - بالقرب من البنك الهولندي	٤٧٠٠٠٢٠١٠٧ (٢٢ صفر ١٤٢٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	ينبع
طريق الملك فهد بالقرب من إنجاز للجوالات	٤٦٥١٠٠٢٢١٢ (٢٢ صفر ١٤٢٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	الأولي
طريق الملك عبدالعزيز بالقرب من مكتب العمل	١١١٦٠١١٤٩٨ (٢٢ صفر ١٤٢٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	الدوامي
مكتب جوازات المجمعة	١١٢٢٠٠٥٧٢٨ (٢٢ صفر ١٤٢٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	المجمعة
بالقرب من مكتب جوازات الجبيل	٢٠٥٥٠١٦٩٩٠ (١٠ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٩ يوليو ٢٠١٢)	الجبيل
مركز المعجل التجاري ، شارع الأمير محمد بن سعود	٢٠٥٠٠٨٥٢١٩ (٩ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	الدمام

التغيرات في رأس المال

إن رأس المال المصدر والمدفوع للشركة هو ١٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٢٢٠ مليون ريال سعودي) وتتكون من ١٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٢٢ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

أقر مجلس الإدارة في اجتماعهم بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٢٥هـ (٢٧ مايو ٢٠١٤م)، برفع توصية للمساهمين لزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي.

كما أقر مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ١٣ ربيع الأول ١٤٢٧هـ الموافق (٢٤ ديسمبر ٢٠١٥م) برفع توصية إلى المساهمين بتخفيض رأس مال الشركة ولتخفيض العجز / الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م كحد أقصى مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي كما أقر المجلس في ١٦ ربيع الثاني ١٤٢٧هـ الموافق (٢٦ يناير ٢٠١٦م) تقليل هذا التخفيض في رأس المال إلى ٩٠ مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- الحالة القانونية والأنشطة الرئيسية (تتمة)

التغيرات في رأس المال (تتمة)

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

لاحقاً إلى ما سبق، قرر مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٧ هـ (٢٤ مايو ٢٠١٦م) البدء في إعادة تقديم الطلب إلى هيئة سوق المال وتعيين مستشارين ماليين لإدارة اصدار الشركة لاسهم حقوق اولويه وتخفيض رأس المال كما تم الاشارة اليها في الفقرات السابقة، وذلك بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخطابهم المؤرخ ٢٣ شعبان ١٤٣٧ هـ (٣٠ مايو ٢٠١٦م). حيث كانت الشركة ملتزمة بتقديم طلبات حقوق اصدار وتخفيض رأس المال الى هيئة سوق المال قبل ٣١ أغسطس ٢٠١٦م. ومع ذلك لم تتمكن الشركة من تقديم مثل هذه الطلبات لهيئة سوق المال قبل ٣١ أغسطس ٢٠١٦م وقد طلبت من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تمديد الجدول الزمني لتلك الطلبات حيث وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة الجداول الزمنية فقط لتخفيض رأس المال. وعليه قرر مجلس الإدارة إعادة تقديم طلب زيادة رأس المال، ستمكن هذه الزيادة الشركة من تلبية متطلبات السيولة المالية على النحو المنصوص عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وسوف توفر الكفاءة التشغيلية لتحقيق أهدافها.

في ٢ محرم ١٤٣٨ هـ (الموافق ٣ أكتوبر ٢٠١٦م)، تلقت الشركة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تخفيض رأس مالها من أجل تحمل الخسائر المتراكمة بحد أقصى قدره ٩٠ مليون ريال سعودي. في ١٦ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٣ فبراير ٢٠١٧م)، قامت الشركة بتحديث طلبها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي للموافقة على تخفيض رأس مالها لتحمل الخسائر المتراكمة بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي. في ١٩ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ (١٦ فبراير ٢٠١٧م)، تلقت الشركة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تخفيض رأس مالها بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي، وفي ٢٧ رجب ١٤٣٨ هـ (٢٤ أبريل ٢٠١٧م)، حصلت الشركة على موافقة سوق المال. وافق المساهمون على تخفيض رأس المال في اجتماع الجمعية العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٨ مايو ٢٠١٧م). وبعد ذلك تم الحصول على الموافقات الضرورية لتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي. لا يوجد أي تأثير على الإلتزام المالي للشركة نتيجة الإنخفاض في رأس المال.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، تكبدت الشركة تكاليف معاملات بمبلغ ٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي فيما يتعلق بتخفيض رأس المال والذي تم تحميله مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

اندماج محتمل

قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ، الموافق (٢٨ فبراير ٢٠١٧م) توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة لعملية اندماج محتملة مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني، شركة مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية. بالإضافة الى ذلك، وقعت الشركة بتاريخ ١ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ الموافق (٢٨ فبراير ٢٠١٧م) مذكرة تفاهم غير ملزمة مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني للبدء في المناقشات والدراسات حول عملية الاندماج المقترحة. قامت الشركة بتاريخ ٢٥ رمضان ١٤٣٨ هـ (٢٠ يونيو ٢٠١٧م) بتوقيع مذكرة تفاهم جديدة غير ملزمة مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني لإضفاء الطابع الرسمي على شروط الاندماج المحتملة، وإتفقت على بذل العناية المالية والقانونية والتقنية الواجبة للشركات المعنية. وتنتهي المذكرة بتوقيع إتفاقية اندماج أو إنقضاء عشرين أسبوع من تاريخ توقيع المذكرة أيهما أقرب. ويحق للطرفين إنهاء مذكرة التفاهم من خلال تقديم إشعار مدته ثلاثون يوماً إلى أطراف أخرى. خلال الفترة اللاحقة بتاريخ ٦ نوفمبر ٢٠١٧م، اعتمد مجلس الإدارة تمديد فترة المذكرة لمدة عشرين أسبوعاً.

نسبة المساهمة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	
٩٦%	٩٦%	نسبة المساهمة الخاضعة للزكاة
٤%	٤%	نسبة المساهمة الخاضعة لضريبة الدخل
١٠٠%	١٠٠%	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الأعداد

بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم "٣٤" التقارير المالية الأولية" والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) عن المحاسبة المرتبطة بالزكاة وضريبة الدخل، والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما هي مصدرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية، باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل" ولجنة التفسيرات المالية الدولية للإبلاغ المالي (٢١) "الرسوم" حيث أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. حيث وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل "تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي" تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال قائمة حقوق المساهمين في بند الأرباح المبقة.

بالإشارة إلى إيضاح رقم ٢-٢ المتعلق بسياسة المحاسبة المرتبطة بالزكاة وضريبة الدخل وأثر التغيير في سياسة المحاسبة الناتج عن تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

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

المحول الى العمليات الشاملة للمساهمين	٩٠٪
المحول الى الفائض المتراكم لعمليات التأمين	١٠٪
	<u>١٠٠٪</u>

إذا نتج عن عمليات التأمين عجز، فإن كامل العجز يتم تحميله الى عمليات المساهمين. تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على جميع التعديلات التي يتألف معظمها من المستحقات العادية المتكررة التي تعتبرها إدارة الشركة ضرورية لعرض المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بشكل عادل.

أسس القياس

قامت الشركة بإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس الاستحقاق المحاسبي فيما عدا الإستثمارات المتاحة للبيع والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الأولي.

٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية التي تطبقها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، وقد تم تطبيقها بصورة منتظمة على جميع الفترات المعروضة، باستثناء التغيير في السياسة المحاسبية المذكورة أدناه وإعتماد بعض التعديلات على المعايير الحالية كما هو موضح أدناه والتي تسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م. إن تطبيق بعض التعديلات على المعايير الحالية ليس لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

كانت الشركة تقوم بتحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغير في حقوق المساهمين الاولية الموجزة من خلال قائمة الدخل الشامل للمساهمين الاولية الموجزة. ونتيجة لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بتغيير عرضها للزكاة وضريبة الدخل وبدأت بتحميل الزكاة وضريبة الدخل مباشرة إلى قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغيير بأثر رجعي، مما نتج عنه زيادة في مجموع الدخل الشامل للمساهمين بمبلغ ٣,٠٧٥,٤٠٢ ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. لم ينتج عن هذا التغيير أي تغيير في حقوق المساهمين للفترات المالية السابقة المعروضة مسبقاً.

(أ) المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) الجديدة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية وتعديلاتها.

- مبادرة الإفصاح (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧)، يسري على الفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م.
- الإقرار بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢) والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤م - ٢٠١٦م دورة - معايير مختلفة، سارية المفعول للفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م.

(ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة والتي سوف تكون سارية المفعول للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨م ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة.

إن المعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة مبنية أدناه. تعزم الشركة تطبيق هذه المعايير، إن وجدت، عندما تصبح سارية المفعول.

قررت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية والتي سوف تصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨م.

- من المتوقع أن ينتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ والخاص بالأدوات المالية والذي يمثل جزء كبير من الموجودات المالية المصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع يتم إعادة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. ومن المتوقع أن تزيد مخصصات الإئتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة مع التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل، وذلك بسبب تطبيق منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة. عند تطبيق المعيار المعدل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (عقود التأمين)، يمكن تصنيف المزيد من الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة. وتواصل الشركة مراقبة تقدم مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الذي يقدم إعفاء مؤقتاً لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالنسبة للكيانات التي تتعلق أنشطتها بالتأمين. تتوقع الشركة أن تكون مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت وسوف تنتظر في تأجيل تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ والخاص بالأدوات المالية حتى تاريخ لاحق ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠١٨م.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار الذي يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. يلغي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ النموذج المحاسبي المزدوج الحالي للمستأجرين والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي في الميزانية العمومية وعقود الإيجار التشغيلية خارج الميزانية العمومية. وبدلاً من ذلك، يوجد نموذج محاسبي واحد في الميزانية العمومية مماثل لمحاسبة الإيجارات التمويلية الحالية. تقوم الشركة بتقييم التأثير المحتمل على القوائم المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ الخاص بعقود التأمين في مايو ٢٠١٧. سوف يكون المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ساري المفعول لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. وبمجرد أن يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين الذي تم إصداره في عام ٢٠٠٥م. والهدف العام للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ هو تقديم نموذج محاسبي أكثر فائدة واتساقاً لعقود التأمين بين الكيانات التي تصدر عقود التأمين على الصعيد العالمي.
- لا يتوقع أن يكون للمعايير الجديدة أو المعدلة التالية تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.
- تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢) والتي تسري على الفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.
- تحويلات العقار الاستثماري (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠) سارية المفعول للفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤-٢٠١٦ دورة - معايير مختلفة (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) سارية المفعول للفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢ معاملات العملة الأجنبية والعرض المدفوع الساري المفعول للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.
- بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) والتي تسري على الفترة السنوية في أو بعد تحديدها.

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام بعض التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المفصوح عنها خلال فترة القوائم المالية، كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها وتقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغييرات في الافتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية في الفترة التي تتعرض خلالها الافتراضات إلى التغييرات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٤-٢ إدارة المخاطر المالية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ موسمية العمليات

نظراً إلى موسمية العمليات، يتوقع وجود إيرادات عالية في النصف الأول من السنة مقارنة في النصف الثاني من السنة.

٦-٢ عمولة إعادة التأمين

خلال الفترة، قامت الشركة بالاعتراف بعمولة أرباح إعادة تأمين و عمولة متدرجة بقيمة ١٦,٨ مليون ريال سعودي للعميلين ٢٠١٥م و ٢٠١٦م بعد التوصل إلى إجماع مع شركات إعادة التأمين على المبالغ الأساسية بعد انتهاء فترة التقديم المحددة في عقود إعادة التأمين.

٣- إتفاقية شراء الاصول والإلتزامات وبداية النشاط

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

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

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

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

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، تعليماتها إلى الشركة بان يتم سداد قيمة الشهرة البالغة ٨,٤٦ مليون ريال سعودي والرصيد المطلوب إلى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر مقابل تحويل صافي قيمة الأصول البالغ ٨,٢١ مليون ريال سعودي (١٦,٦٧ مليون ريال سعودي بالمجمل) عند استيفاء الشروط التالية:-

- استكمال الشركة لإصدار أسهم حقوق الأولوية كما ذكر في إيضاح رقم (١) وزيادة النقدية المحتفظ بها بالشركة.
- تحصيل كافة الأرصدة المستحقة على شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة - انظر (إيضاح ٧-ب-٢).
- حصول الشركة على خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخصوص الدفعات المذكورة.

كما ان الشركة قامت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بعمل بعض التسويات على المبالغ المطلوبة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) الواردة بخطابهم المتعلق بزيادة الرصيد من ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي إلى ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي (انظر إيضاح ٧ (ب) (٢)).
يتم إظهار الرصيد السابق البالغ ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي في قائمة المركز المالي الأولية تحت بند مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم بمبلغ ١٤,٣١ مليون ريال سعودي ومطلوبات المساهمين بمبلغ ٢,٣٦ مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- نقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	
---	---	٧٦,٤٢٢	٥٠,٣٤٠	نقد بالصندوق
٩٤٩,٩٩٦	٨٩٤,٦٣٠	١٢,٦٦٩,٠٢٧	٥٧,١٥٩,٥٧٦	نقد لدى البنوك
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٢٠٠,٠٠٠	٩١٤,٦٠٧	---	-حسابات جارية
٣٧,٩٤٩,٩٩٦	٦١,٠٩٤,٦٣٠	١٣,٦٦٠,٠٥٦	٥٧,٢٠٩,٩١٦	-حسابات ودائع

يودع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني استثماري. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، تم إيداع ودائع لدى بنوك محلية لفترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع، حيث حققت إيرادات مالية بمعدل يتراوح ما بين ١,٨٥٪ إلى ٢,٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٠,٦٢٪ إلى ١,٨٥٪) سنوياً.

٥- ودائع

الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية لفترات استحقاق لا تقل عن ثلاثة أشهر ولا تزيد عن إثني عشر شهراً من تاريخ ايداعها. تحقق هذه الودائع إيرادات بمعدل يتراوح ما بين ١,٥٠٪ إلى ٤,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١,٧٠٪ إلى ٤,٢٥٪) سنوياً. الودائع طويلة الأجل مودعة لدى بنوك محلية. لفترات استحقاق تزيد عن إثني عشر شهراً من تاريخ ايداعها. وتحقق هذه الودائع إيرادات بمعدل ٥,٨٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: لاشيء)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	عمليات التأمين
٨٨,٢١٣,٨٨٢	٣٢,٣٨١,٢١٤	ودائع قصيرة الأجل
---	٣٥,٢١٠,٤٣٩	ودائع طويلة الأجل
٨٨,٢١٣,٨٨٢	٦٧,٥٩١,٦٥٣	
٣٧,٩٠٠,٠٨٤	٣٧,٥١٤,٤٥٠	عمليات المساهمين
		ودائع قصيرة الأجل

٦- أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	أقساط تأمين مدينة
١٠٩,٩٧٤,٩٢٣	٨٩,٠٤٥,٥٢٧	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٦,٩٨٨,٦٨٣	٢٥,٣٤٦,٧٦٥	
١٣٦,٩٦٣,٦٠٦	١١٤,٣٩٢,٢٩٢	
(٣٨,٠٨٣,٥٧٣)	(٤٢,١٥٤,٢٦٦)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩٨,٨٨٠,٠٣٣	٧٢,٢٣٨,٠٢٦	

خلال الفترة، قامت الشركة بمراجعة الأرصدة المدينة القديمة القائمة وإثبات مخصص إضافي بقيمة ٣,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٢,٦ مليون ريال سعودي) حيث تم تحميله الى قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وذلك نظراً لعدم إمكانية توفر المعلومات بشأن الاعتراف المبني لتلك الأرصدة، بالإضافة الى مبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي تم إعداده مقابل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال الفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٧- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة
تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمدبرين وكبار موظفي الإدارة بالشركة والشركات التي تسيطر هذه الجهات عليها بشكل جوهري أو مشترك. تُعتمد سياسات التسعير والشروط الخاصة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.
- ٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة
فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في		طبيعة المعاملات
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	
		عمليات التأمين
٢٤,٩٩١,٨٧١	١٤,٩٥٧,٦٩٥	إجمالي أقساط تأمين مكتتبه بواسطة المساهمين الرئيسيين
(٩,٨٧٧,٩٧٤)	(٨,٥٤٩,٩٩٣)	مطالبات متكبدة على وثائق تأمين خاصة بكبار المساهمين
(٨٤٢,٢٤٠)	(٩٠٢,٣٠٦)	ايجارات محملة من جهات ذات علاقة
(٤,٥٧٤,٤٣٠)	(٦,١٥٢,٧٠٧)	مكافآت كبار موظفي الشركة
---	(٢٨٩,٦٨٠)	خدمات من أطراف ذات علاقة
		عمليات المساهمين
(١٣٦,٥٠٠)	(١٧٦,٧٩٨)	اتعاب اجتماعات مجلس الإدارة ولجان الإدارة
(٤٤٤,٧٥٨)	(١,٨٦٨,١٤٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام التجارية. إن التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة تتم تبعاً لشروط توظيفهم ونظام الشركة الأساسي.

ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	اقساط تأمين مطلوبة من جهات ذات علاقة ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٧,١٠٣,٦٦٢	١,٣٩٢,٤٦٧	
(١,٣٢٣,٨١٩)	(٧٢٥,١٦٣)	
٥,٧٧٩,٨٤٣	٦٦٧,٣٠٤	

(٢) مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي

لدى الشركة صافي أرصدة مدينة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة (والتي تمتلك ٢٣,٥٪ من أسهم الشركة) تقدر بـ ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي وكانت محل خلاف حتى شهر يونيو ٢٠١٥م. وبناء على حل الخلاف وبعض التسويات التي تمت وفقاً لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) (المشار إليه في الإيضاح رقم ٣) فقد تم تخفيض صافي الرصيد المدين إلى ١٤,٧٦ مليون ريال سعودي (المستحقات بمبلغ ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي والمدفوعات بمبلغ ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي).

وقد أقرت شركة اتحاد الخليج وإدارة المشاريع القابضة سابقاً أن الرصيد سوف يتم سداؤه بحلول ٣٠ يونيو ٢٠١٧م، ولكن المبالغ لم تسدد حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧م. وتنتظر شركة اتحاد الخليج وإدارة المشاريع القابضة إلى بيع حصتها في الشركة لتسوية الرصيد الصافي. وقد حصلت على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي للمضي في عملية بيع حصتها في الشركة وهي بصدد اتخاذ قرار بشأن الإجراء المناسب لبيع هذه الأسهم. وبناء عليه، تعتقد إدارة الشركة بأنه سيتم تحصيل هذا المبلغ في الوقت المناسب.

يظهر حساب المدينون أعلاه ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي في قائمة المركز المالي الأولية تحت موجودات عمليات التأمين بمبلغ ٢٩,٠٧ مليون ريال سعودي وفي موجودات المساهمين بمبلغ ٢,٣٦ مليون ريال سعودي.

(٣) مطلوب الى جهات ذات علاقة - عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

يمثل المطلوب الى جهات ذات علاقة بشكل رئيسي المستحق الى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر والخاصة بتحويل المحفظة التأمينية - انظر إيضاح رقم (٣) و إيضاح رقم (٧-ب-٢).
٨- الاستثمارات

(أ) استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع الآتي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٢,٧٠٩,١٨٤	٢١,٣١٩,٤٧٩	٥,٠٢٣,٣٢٩	٥,١١٤,٨٠٥	صناديق استثمارية
---	٢,٧٥٣,٢٥٧	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات الأسهم
٢٢,٧٠٩,١٨٤	٢٤,٠٧٢,٧٣٦	٦,٩٤٦,٤٠٧	٧,٠٣٧,٨٨٣	

تتضمن استثمارات الأسهم الاستثمار في ١٩٢,٣٠٨ سهم في شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" (٢٠١٦ م: ١٩٢,٣٠٨ سهم) والمثبتة بالتكلفة، والتي تقارب قيمتها العادلة.

تمثلت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١١,٠٨٨,٤٢٢	٢٢,٧٠٩,١٨٤	٦,٨٢٢,٤٩٩	٦,٩٤٦,٤٠٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧١,٦٩٠,٣٧٦	٢٩٢,٨٧٥,٤٣٩	---	---	مشتريات خلال الفترة / السنة
(٦٠,٣٦٤,٥١٩)	(٢٩١,٧٠٧,٩٢٩)	---	---	المباع خلال الفترة / السنة
٢٩٤,٩٠٥	١٩٦,٠٤٢	١٢٣,٩٠٨	٩١,٤٧٦	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة بالصافي
٢٢,٧٠٩,١٨٤	٢٤,٠٧٢,٧٣٦	٦,٩٤٦,٤٠٧	٧,٠٣٧,٨٨٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- عمليات المساهمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	هامش الربح	فترة الاستحقاق	الاستحقاق	نوع الأوراق المالية
(مراجعة)	(غير مراجعة)				
٢,٠٠٠,٠٠٠	---	سايبور + ١,٥%	٥ سنوات	٢٠١٧	صكوك
١,٠٠٠,٠٠٠	---	٢,١٦%	٥ سنوات	٢٠١٧	صكوك
١,٠٠٠,٠٠٠	---	٢,٤٠%	٥ سنوات	٢٠١٨	صكوك
٧٥٠,٠٨٠	٧٥٠,٠٨٠	٢,٨٠%	٥ سنوات	٢٠١٨	شهادة إيجار موجودات
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٤%	٧ سنوات، مستردة في السنة الخامسة	٢٠٢٠، مستردة في ٢٠١٨ من المصدر	صكوك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,١%	١٠ سنوات، مستردة في السنة الخامسة	٢٠٢٤، مستردة في ٢٠١٩ من المصدر	صكوك
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٤٥%	١٠ سنوات، مستردة بعد ٥ سنوات	٢٠٢٤، مستردة في ٢٠١٩ من المصدر	صكوك
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ٠,٧%	١٠ سنوات	٢٠٢٤	صكوك
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,١٥%	١٠ سنوات، مستردة بعد ٥ سنوات	٢٠٢٥	صكوك
---	١,٣١٢,٦٠٥	٢,٨٩%	٥ سنوات	٢٠٢٢	صكوك
---	٥,٠٠٢,٠١٣	سايبور + ١,٥%	٥ سنوات	٢٠٢٢	صكوك

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠,٧٥٠,٠٨٠

٢٣,٠٦٤,٦٩٨

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

وفقاً للوائح، يجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بما لا يقل عن ١٠٪ من رأس المال المدفوع. وفي ٧ ربيع الأول ١٤٣٨هـ (٦ ديسمبر ٢٠١٦م)، تلقت الشركة خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي لزيادة الودائع النظامية من ١٠٪ إلى ١٥٪ من رأس المال المدفوع. وبناء عليه، تم زيادة الوديعة النظامية إلى ١٥٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. وتحتفظ الشركة بالوديعة النظامية لدى بنك بالمملكة العربية السعودية ويمكن سحبها فقط بموافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وحقت هذه الودائع إيرادات بنسبة ١,٢٥٪ إلى ١,٨٥٪ (٢٠١٦م: ١,٢٥٪ إلى ١,٨٥٪).

١٠- احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة ان تقوم بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ما لا يقل عن ٢٠٪ من الربح بعد تسوية الخسائر المتراكمة الى احتياطي نظامي الى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة.

١١- التزامات محتملة وإرتباطات مالية

أ- خلال عام ٢٠٠٧م، قام أحد المؤسسين برفع دعوى على الشركة متعلقة بعدد الأسهم المخصصة له. يتم النظر في القضية حالياً من قبل المحكمة. لم يتم النظر في هذه القضية من قبل المحكمة خلال السنوات الأخيرة.

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

١٢- ربحية السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض لفترتي الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٢٠١٦م، بتقسيم صافي دخل الفترات للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم السابقة القائمة خلال تلك الفترات.

المتوسط المرجح لعدد الأسهم تم تعديله بأثر رجعي لكل الفترات ليعكس الانخفاض في رأس المال (إيضاح ١) وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ " ربحية السهم ".

المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٢٠١٦م تم تحديدها كما يلي:

السنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٦ (معدلة)	٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل تخفيض رأس المال
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المخفضة (إيضاح ١)
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد تخفيض رأس المال
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام خلال معاملات منتظمة بين أطراف مشتركة في السوق بتاريخ القياس (سعر التخارج). تتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه وودائع قصيرة الأجل وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وأقساط تأمين مدينة من جهات ذات علاقة والمطلوب من جهات ذات علاقة وحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، وتتألف مطلوباتها المالية من الذمم الدائنة وضم معيدي التأمين وإجمالي مطالبات قائمة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى جهات ذات علاقة. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في تاريخ التقرير المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).
المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للاطلاع عليها.
المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للاطلاع عليها.

يوضح الجدول أدناه الموجودات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بحسب مستوى القيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
عمليات التأمين				
استثمارات متاحة للبيع	٥,١١٤,٨٠٥	---	---	٥,١١٤,٨٠٥
صناديق استثمارية	---	---	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
استثمارات الأسهم	---	---	---	---
عمليات المساهمين	---	---	---	---
استثمارات متاحة للبيع	١٦,٤٢١,٦١٨	٤,٨٩٧,٨٦١	---	٢١,٣١٩,٤٧٩
صناديق استثمارية	٢,٧٥٣,٢٥٧	---	---	٢,٧٥٣,٢٥٧
استثمارات أسهم	---	---	---	---
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	---	٢٣,٠٦٤,٦٩٨	---	٢٣,٠٦٤,٦٩٨
صكوك وسندات	٢٤,٢٨٩,٦٨٠	٢٧,٩٦٢,٥٥٩	١,٩٢٣,٠٧٨	٥٤,١٧٥,٣١٧
مجموع الاستثمارات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
عمليات التأمين				
استثمارات متاحة للبيع	٥,٠٢٣,٣٢٩	---	---	٥,٠٢٣,٣٢٩
صناديق استثمارية	---	---	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
استثمارات الأسهم	---	---	---	---
عمليات المساهمين	---	---	---	---
استثمارات متاحة للبيع	١٧,٧٣٤,٣٤٧	٤,٩٧٤,٨٣٧	---	٢٢,٧٠٩,١٨٤
صناديق استثمارية	---	---	---	---
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	---	٢٠,٧٥٠,٠٨٠	---	٢٠,٧٥٠,٠٨٠
صكوك وسندات	٢٢,٧٥٧,٦٧٦	٢٥,٧٢٤,٩١٧	١,٩٢٣,٠٧٨	٥٠,٤٠٥,٦٧١
مجموع الاستثمارات				

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدث تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيفات (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياس القيمة العادلة، ولم يتم إجراء أي تحويلات إلى أو من المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.

تشتمل استثمارات المستوى ٣ استثمار ١٩٢,٣٠٨ سهم من شركة نجم لخدمات التأمين (٢٠١٦م: ١٩٢,٣٠٨ سهم)، حيث تقارب التكلفة قيمتها العادلة.

لا يوجد تغيير في قياسات القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - المعلومات القطاعية

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

- لا تشمل نتائج القطاع الرواتب التشغيلية والإدارية والمصاريف العمومية والإدارية الأخرى وإيراد العمولات وصافي الإيرادات الأخرى.
- لا تشمل موجودات القطاع النقد وما في حكمه، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، وأقساط التأمين المدينة من جهات ذات علاقة، والمطلوب من جهات ذات علاقة، والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى، ومطلوب من عمليات المساهمين، والاستثمارات المتاحة للبيع والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة - برنامج حاسب آلي وبرنامج حاسب آلي تحت التطوير.
- لا تشمل مطلوبات القطاع الذمم الدائنة وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة والمطلوب إلى جهات ذات علاقة والفائض المتراكم من عمليات التأمين واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.
- لا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين.
- ولأغراض الإدارة قد تم تنظيم الشركة إلى وحدات تجارية تبعاً لمنتجاتها وخدماتها ولدى الشركة القطاعات التالية:

- صحي
- مركبات
- بحري
- ممتلكات
- هندسي
- حوادث عامة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة
لفترتي الثلاثة أشهر ولإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)

المجموع	حوادث عامة	هشمية	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي
٨٧,٥٠٠,٦٩٦	٣,٠٤١,٢١٦	٢,٤٤٥,٣٢٩	٣,٧٨٢,٢٤١	٤,٦٧٧,٠٤٤	٣,٥٧٨,٢٧٢	٤٢,٩٧٦,٥٨٤
(٣٠,٤١٣,٤٤٦)	(١,٧٠٤,٢٠٠)	(١,٧٨٧,٦٥٦)	(٣,٠٠٤,٩٥٥)	(٢,٨٤٩,٧١٧)	(١٢,١٣١,٠٣٦)	(٨,٨٣٥,٨٨٢)
(١,٥٦٠,٥٩٤)	---	(١٧٤,١٥١)	(٥٨٠,٠٢٧)	(٥٨٠,٠٢٧)	(١,١٣٥,٩١٦)	(١٩٢,٥٠٠)
٥٥,٥٢٦,٦٥٦	١,٣٣٧,٠١٦	٦٥٧,٦٨٣	٦٠٣,١٣٥	١,٧٦٩,٣٠٠	١٧,٢١١,٣٢٠	٣٣,٩٤٨,٢٠٢
١,٠٧٤,٣٩٥	٣٨٦,٠٦٤	٥,١٧١	(٦٩,٥٩٨)	(٦٧٦,٩٦٥)	٩,١٣٦,٩٦٦	(٧,٧٠٧,٢٤٣)
٥٦,٦٠١,٠٥١	١,٧٢٣,٠٨٠	٦٦٢,٨٥٤	٥٣٣,٥٣٧	١,٠٩٢,٣٣٥	٢٦,٣٤٨,٢٨٦	٢٦,٢٤٠,٩٥٩
٢٣,٨٨٩,٩١٣	٨٨,٠١١	١,٧٣٦,٨٨٩	٥,٠٩٦,٩٧٨	٥,٨٧٨,٨٤٤	٩,١٧٧,١١٩	١,١٢٠,٠٧٢
٨٠,٤٩٠,٩٦٤	٢,٦٠٢,٠٩١	٢,٣٩٩,٧٤٣	٥,٦٣٠,٥١٥	٦,٩٧١,١٧٩	٣٥,٥٢٥,٤٠٥	٢٧,٣٦١,٠٣١
(٤٩,٣٧١,٥٤٨)	(٤١٤,٣٢٦)	(٣٤٧,٣٥٦)	(٢,٦٦١,٦٦٩)	(١,٣١٤,٠٧٢)	(٣٢,٦٤١,٦٦٥)	(١١,٩٩٢,٤٦٥)
٢٣,١٠٠,٤٨١	٢٣٢,٧٣٨	٢٨٩,٥٦٧	١,٧٣١,٦٠٠	٨٢٧,٩٣٥	١٣,٩٤٨,٣٠٢	٦,٠٦٠,٣٢٩
(٢٦,٢٧١,٠٦٧)	(١٨١,٥٨٨)	(٥٧,٧٨٤)	(٩٣٠,٠٦٩)	(٤٤٦,١٣٧)	(١٨,٦٩٣,٣٦٣)	(٥,٩٣٢,١٢٦)
(٧,٤٣٠,١٨٦)	(٣٨٢,٦٥٢)	(٤٤٣,٢٨٢)	١,٠٣٢,٦٠٣	١٧٠,٧٨٠	(٤,٥٠٠,٨٤٤)	(٣,٧٥٦,٧٩٢)
(٣٣,٧٠١,٢٥٣)	(٥٦٥,٢٢٩)	(٥٠١,٠٦٦)	١٠٣,٥٣٤	(٣٠٥,٣٥٧)	(٢٢,٧٤٤,٢٠٧)	(٩,٦٨٨,٩١٨)
(٧,٥٢٧,٠٤٦)	(٢٤٦,١٦٦)	(١٧٥,٧٣٥)	(٣٥٦,٦٠٠)	(٢٤٤,٩٢١)	(٣,٦٧٩,٩٩٤)	(٢,٨٢٣,٦٣٠)
(٩٧٩,٩٥٩)	---	(٥٧,٣٥٧)	---	---	(٩٢٢,٦٠٢)	---
(١,٦٤٣,٩٩٢)	(٧,٠٩٣)	(١٦,٩٦٩)	---	---	(٦٤٢,٦٤٢)	(٩٧٧,٢٨٨)
٣٦,٦٣٨,٧١٤	١,٧٨٤,٥٩٣	١,٦٤٨,٦٦٦	٥,٣٧٧,٤٤٩	٦,٤٢٠,٩٠١	٧,٥٢٥,٩٦٠	١٣,٨٧١,١٩٥
٤,١٦٠,١٠١	---	---	---	---	---	---
(٢٤,٠٢٦,٣٥٣)	---	---	---	---	---	---
١٦,٧٧٢,٤٦٢	---	---	---	---	---	---

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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

المجموع	حوادث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي
٩٥,٩٩٨,٨٤٨	٣,٢٥٥,٧٠٦	٢,٤٢٣,٨٤٩	٥,٤٠٨,٩٢٧	٧,٤٣٧,٥٥٨	٥٧,٩٤٣,٠٠٧	١٩,٥١٩,٨٠١
(٣٩,٣٣٠,٧١٩)	(٣,٣٨٨,٦٨٦)	(١,٧٠٢,٩٤٢)	(٤,٣٧٩,٨٥٠)	(٥,١٠٨,٢١٥)	(٢٠,٩١٢,٠١٥)	(٣,٨٣٩,٠١١)
(٨١٨,٧٣٦)	---	---	(١٩٩,٠٦٢)	(٥٩,١٠٠)	(٣٠٢,٣٢٤)	(٢٥٧,٢٥٠)
٥٥,٨٤٩,٢٩٣	(١٢٢,٩٨٠)	٧٢,٩٠٧	٨٣,٠١٥	٢,٢٧٠,٢٤٣	٣٦,٧٢٧,٦٦٨	١٥,٤٢٣,٥٤٠
(٢٢,٢٩٦,٤٩٧)	٩٠٠,١٤٥	(٢٥٠,٧٠٠)	(٣٢,٤٠٧)	(١,١٣٨,٩٠٠)	(١٩,٤٤٦,٧٠٢)	(٢,٣٢٨,٧٤٣)
٣٣,٥٥٢,٨٩٦	٧٦٧,١٦٥	٤٨٠,٢٠٧	٧٩٧,٦٠٨	١,١٣٢,١٥٣	١٧,٢٨٠,٩٦٦	١٣,٠٩٤,٧٩٧
٩,٣٢٦,١٧٩	٢,٠٣٠,٣٧٠	٢,٤٢٣,٩٧٤	٢,٣٥٩,٨٧٦	٤,٩٠٣,٤٩١	(٢,٤٣١,٤٣٢)	---
٤٢,٨٧٩,١٧٥	٢,٧٩٧,٥٣٥	٢,٩٤٤,١٨١	٣,١٥٧,٤٨٤	٦,٠٣٥,٦٤٤	١٤,٨٤٩,٥٣٤	١٣,٠٩٤,٧٩٧
(٢٧,٨٠٦,١٨٢)	(٧٤٦,٤٩٠)	(٣٧٦,٩٨٤)	(٧٠٧,١٤٨)	(٣,٤٠٠,٨٥٠)	(١٨,٠٤٧,١٤٢)	(٤,٥٢٧,٥٦٨)
١٤,٤٧٣,٤٧٢	٤٢١,٦٦٢	٣٢٢,٦٥٣	٥٣٢,٠٦٨	٢,٩٨٨,٩٠٠	٨,٩٤٤,٥٦٨	١,٢٦٢,٦٢١
(١٣,٣٢٢,٧١٠)	(٣٦٤,٨٢٨)	(٥٤,٣٣١)	(١٧٤,٠٨٠)	(٤١١,٩٥٠)	(٩,١٠٢,٥٧٤)	(٣,٢٦٤,٩٤٧)
(٢,٥٥٨,١٧٩)	(٨١٣,٨١٠)	(١٤٧,٣٧٤)	(٧٥٩,٠٦٦)	(٥٢,٨٦٧)	٢,٤٧٢,٦٨٢	(٣,٢٥٧,٧٤٤)
(١٥,٨٩٠,٨٨٩)	(١,١٣٨,١٣٨)	(٢٠١,٧٠٥)	(٩٣٣,١٤٦)	(٤٦٤,٨١٧)	(٦,٦٢٩,٨٩٢)	(١,٥٢٢,٦٩١)
(٣,٢٥١,٨٤٩)	(١٦٩,٨٢٢)	(٤٠٢,٠٠٤)	(٢٤٢,٧٣٨)	٥٧,١١٤	(١,٦٧٠,٣٣٨)	(٨٢٢,٠٦١)
٢٤,٠٨٥١	---	(٥٩,٣٢٣)	---	---	(١,٩٠٦,١٧٨)	٢,٢٠٦,٣٦٢
٦,٢٤٤,١٧٣	(١٤,٥٧٥)	٨٢٥,١٨٢	---	---	٤,٣٢٢,٣٣٩	١,١٠١,٢٢٧
٢٠,٢٢١,٤٦١	١,٤٧٤,٥٠٠	٣,١٠٥,٣٢١	١,٩٨٠,٦٠٠	٥,٦٢٧,٩٤١	٨,٩٧٥,٤٦٥	٩,٠٥٧,٦٣٤
٦,٣٨٨,٨٥٤						
(١٧,٣٨٣,٧٥٩)						
١٩,٢٢٦,٥٥٦						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجدة
للفتري الثلاثة أشهر والاربعيني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

المجموع	حواث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي
٣٥٩,٦٢٧,٣٧٨	١٥,٠٥٨,٨٩٧	١٠,٠٩٩,٣٥٥	١٨,٢٤٤,١٢٥	٢٤,٣٢٩,٧٨٩	١٥٩,٠٤٧,٥٨٧	١٣٢,٨٤٧,٦٢٥
(١٣٩,٤٠٦,٠٦٦)	(٨,٥٠٦,٠٨١)	(٧,٦١١,٩١٤)	(١٥,٦٢٢,٨٨٦)	(١٧,٨٦٨,٣٣٧)	(٦٣,٦٣٤,٧٢١)	(٢٦,١٦٢,١٢٧)
(٤,٠٧١,٢٩٤)	---	---	(٦٩٦,٦٠٠)	(٢٣٢,١١٠)	(٢,٣٧٢,٥٨٤)	(٧٧,٠٠٠)
٢١٦,١٥٠,١٨	٦,٥٥٢,٨١٦	٢,٤٨٧,٤٤١	١,٩٢٤,٦٣٩	٦,٢٢٩,٣٤٢	٩٣,٠٤٠,٢٨٢	١٠٥,٩١٥,٤٩٨
(٦,٩٦٦,٦٤٦)	٢٧٢,٨٨٦	٣٠٣,٥٩٤	٨١٤,٣٢٠	٥٠٦,٢١٠	١٣,٣٥٢,٩٣٥	(٢٢,٢١٦,٥٩١)
٢٠٩,١٨٣,٣٧٢	٦,٨٢٥,٧٠٢	٢,٧٩١,٠٣٥	٢,٧٣٨,٩٥٩	٦,٧٣٥,٥٥٢	١٠٦,٣٩٣,٢١٧	٨٣,٦٩٨,٩٠٧
٤٥,٦٥٤,١٨٧	٢,١٦٧,٦٦٠	٣,٦٩١,٣٤٣	٨,٤١٢,٨٨٥	١٠,٠٩٩,٥٠٦	٢٠,١٦٢,٧٢١	١,١٢٠,٠٧٢
٢٥٤,٨٣٧,٥٥٩	٨,٩٩٣,٣٦٢	٦,٤٨٢,٣٧٨	١١,١٥١,٨٤٤	١٦,٨٣٥,٥٥٨	١٢٦,٥٥٥,٩٣٨	٨٤,٨١٨,٩٧٩
(١٨٦,٣٩٠,٨٦٧)	(٢,٤١٥,٤١٥)	(١٠,٧١٤,٤٧٣)	(٦,٩٧٦,٠٤٦)	(٧,٠٩٨,٤١٠)	(١٢٤,٩٥٤,٣٧١)	(٣٤,٢٣٢,١٥٢)
٨٥,٣٥٦,٣٩٢	١,٤٤٨,٢٢٨	١٠,٣١٨,٢٢٩	٥,٦٥٧,١٤٣	٥,٥٤٤,٩٢٨	٥٠,٤٣٢,٢٧٤	١١,٩٥٥,٥٩٠
(١٠١,٠٣٤,٤٧٥)	(٩٦٧,١٨٧)	(٣٩٦,٢٤٤)	(١,٣١٨,٩٠٢)	(١,٥٥٣,٤٨٢)	(٧٤,٥٢٢,٠٩٧)	(٢٢,٢٧٦,٥٦٢)
(٧٤,٦٦٠,٦٤١)	(٢,٦٦١,٥٨٣)	(١,٢٠٤,٦٩٨)	(٧٣٣,٨٣٨)	(١١,٢٣٩)	(١٣,٥٥٧,٩٢٩)	(٦,٤٨١,٣٥٤)
(١٢٥,٦٩٥,١٦٦)	(٣,٦٢٨,٧٧٠)	(١,٦٠٠,٩٤٢)	(٢,٠٥٢,٧٤١)	(١,٥٧٤,٧٢١)	(٨٨,٠٨٠,٠٦٦)	(٢٨,٧٥٧,٩١٦)
(٢٦,٣٥٦,١١٩)	(٨٢٧,٧٧٨)	(٧٠٥,١١٢)	(١,٣٧٢,٦٨٤)	(١,١٢٣,٥٢٦)	(١٢,٩٦٢,٥٢٣)	(٨,٣٦٤,٤٨٦)
(٤٥٦,٢٣٠)	---	(٣٣,١١٤)	---	---	(٤٢٣,١١٦)	---
(١,٩٣٨,٩٧٧)	(٧,٠٩٣)	(١٦,٩٦٩)	---	---	(٦٤٢,٦٤٢)	(١,٢٧٢,٦٤٢)
١٠٠,٣٩١,١٢٢	٤,٥٢٩,٧٢١	٤,١٢٦,٢٤١	٧,٧٢٦,٤١٩	١٤,١٣٦,٨٠١	٢٣,٤٤٧,٦٣١	٤٦,٤٤٤,٣٠٩
١٥,٩٥٧,٤٠٧						
(٨٢,٠٣٠,٣٠٩)						
٣٤,٣١٨,٢٢٠						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجدة
لقررتي الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)

المصوع	حوائث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي
٢٧٧,٣٧٥,٧٢٩	١٨,١٢٧,٠٧٧	١٠,٩٥٢,٢٠١	٢٥,١٨٣,٦١٩	٣٥,٣٢٨,٢٧٤	١٢٨,٤٨٩,٣٩٢	٥٩,٢٨٥,١٦٦
(١٣٠,٢٢٣,٧٨٣)	(١٠,٥٨٥,٣٠٥)	(٨,٧٥٧,٦٢٤)	(٢١,٥٢٧,٨١٥)	(٢٦,٩٨٩,٣٥١)	(٥٠,١١٢,٧٨٩)	(١٢,٢٦٠,٨٩٩)
(٣,٢٧٤,٩٤٣)	---	---	(٧٩٦,٢٤٩)	(٢٢٦,٤٠٠)	(١,٢١٣,٢٩٤)	(١,٠٢٩,٠٠٠)
١٤٣,٨٦٧,٠٠٣	٧,٥٤١,٧٧٢	٢,١٩٤,٥٧٧	٢,٨٥٩,٥٥٥	٨,١١٢,٥٢٢	٧٧,١٦٣,٣٠٩	٤٥,٩٩٥,٢٦٧
(٤٠,٩٩٦,٤٧٩)	٩٨١,٤٦٩	٣٣٥,٢٦١	(١٢٩,٤٣٤)	(٨٩٩,٣٩٥)	(٢٨,٢٨١,١٧٦)	(١٣,٠٢٣,٢٠٤)
١٠٢,٨٧٠,٥٢٤	٨,٥٢٣,٢٤١	٢,٥٢٩,٨٢٨	٢,٧٢٠,١٢١	٧,٢٤٣,١٢٨	٤٨,٨٨٢,١٣٣	٣٢,٩٧٢,٠٦٣
٣١,١٢٤,٩٢٣	٣,٧٢٦,٣٦٣	٥,٧٤٣,١٢٩	٧,٣٠٧,٨١٢	١١,١١٠,١٧٥	٣,٢٢٧,٤٢٤	---
١٣٣,٩٩٥,٤٤٧	١٢,٢٥٩,٦٠٤	٨,٢٧٢,٩٧٧	١٠,٢٧,٩٣٣	١٨,٣٥٣,٣٠٣	٥٢,١٠٩,٥٦٧	٣٢,٩٧٢,٠٦٣
(٩٨,٩٤٣,٨٣٦)	(١,٣٥٦,٢٦٦)	(٤,٧٠٥,٠٢٨)	(٦,٢١٥,٧٩١)	(٩,٨٣٥,٧٠١)	(٥٨,٠٤٩,٧٦٢)	(١٨,٧٨١,٢٨٧)
٤٤,٣٨٤,٠٨٠	٧٣٤,٢١٣	٤,٣٠٣,٩٩١	٤,٦٣٠,٤٩٥	٨,١٢٨,٤٦٠	٢٤,٨٥٠,٤٢٠	١,٧٣٦,٥٠١
(٥٤,٥٥٩,٧٥١)	(٦٢٢,٠٤٩)	(٤٠١,٠٣٧)	(١,٥٨٥,٢٩٦)	(١,٧٠٧,٢٤١)	(٣٢,١٩٩,٣٤٢)	(١٧,٠٤٤,٧٨٦)
(٣٤,٥٣١)	(١,٨٥٤,٣٥٧)	(١٠٢,٢٢٦)	١٨٥,٨٢٧	(٩٢٢,٨٢٣)	٢,١٣٨,٧٥٦	٢١٤,٢٩٢
(٥٤,٩٠٠,٢٨٢)	(٢,٤٧٦,٤٠٦)	(٥٠٣,٢٧٣)	(١,٣٩٩,٤٥٩)	(٢,٦٣٠,٠٦٤)	(٣١,٠٦٠,٥٨٦)	(١٦,٨٣٠,٤٩٤)
(١٢,١٨٧,٥٥٧)	(٨٦٦,١٥٢)	(١,٤٨٩,٥٩٨)	(١,٧٦٦,٤٦٤)	(١,٠٤٨,٨٢٩)	(٥,٤٦٣,٥٦٤)	(١,٥٩٢,٩٥٠)
١,١٥٦,١٤٠	---	(٥٩,٣٣٣)	---	---	(٢٦٩,٧٨٢)	١,٤٨٥,٢٥٥
٢,٨٧٠,٨٤٩	٤١٣,٦٤١	(٧,٣٠٦)	---	---	٢,١٧٢,٩٩٧	٢٩١,٥١٧
٧٠,٩٢٤,٥٩٧	٩,٣٣٠,٦٨٧	٦,٢١٣,٤٦٧	٦,٩٠٢,٠١٠	١٤,٦٧٤,٤١٠	١٧,٤٨٨,٦٢٢	١٦,٣٢٥,٣٩١
١٧,٠٤٩,١٧٢	---	---	---	---	---	---
(٦٠,٩٥٣,٦٥٧)	---	---	---	---	---	---
٢٧,٠٣٠,١١٢	---	---	---	---	---	---

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفتري الثلاثة ولإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

المجموع	حوائث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	موجودات عمليات التأمين
٤٦,٧٩١,٦٧١	١,٨٩٥,٨١٣	٢,٧٩٣,٤٧٢	٤,٧٠٣,٥٥٥	٤,٥٠٥,١٤٢	٢٠,٤٢٧,٥٩١	١٢,٤٦٦,٠٩٨	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٧,٠٢٧,٩٧١	١١,٩٥٩,٧١٧	٧,١٣٩,٨٧٧	١٢,٢٧٨,١٦٣	٢١,٠٨١,٠١٣	٢٧,٨٣٩,٤٥٤	٦,٧٢٩,٧٤٧	حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة
٩,٥٤٤,٢٧٦	١٧٣,٢٨٥	١٢٠,٠٩٢	٢١٤,٥١٣	٣١٨,٧٦٩	٤,٠٩٦,٧٤٦	٤,٦٢٠,٨٧١	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجزة
٢٥٥,٣٠٥,١٧٣							موجودات غير مصنفة
٣٩٨,٦٦٩,٠٩١							
٧,٤٠٣,٨٩٧	٦٧١,٥٢٧	٩٤٤,٦٦٢	١,٢٤٤,٥٤٧	١,١١٠,٩٠٤	٣,٤٣٢,٢٥٧	---	مطلوبات عمليات التأمين والقتض المتراكم
١٣٢,٠٠٢,٧١٤	٣,١٩٢,٨١٤	٣,٥١٨,٠١١	٥,٧٤٩,٤١٩	٦,٣٥٣,٦٩٨	٥٠,٨٢٧,٣٠٨	٦٢,٣٦١,٤٦٤	إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٥٤,٢٠١,٧٣٤	١٩,٧٣٣,١٥١	٩,٠٤١,٥٢٧	١٦,٤٣١,١٠٠	٢٤,٤١٨,٩٢٦	٦١,٩٤٧,٤٣٦	٢٢,٦٢٩,٥٩٤	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٢٢٠,٢٦٧	---	٩٢,٤٤٧	---	---	٤,١٢٧,٨٢٠	---	إجمالي المطالبات القائمة
٣,٩٥٤,٥٥٧	---	٣٦,٠٠٤	١٤٤,٧٣١	---	١,٢٩٨,٢٠٨	٢,٤٧٥,٦١٤	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٩٤,٨٨٥,٩٢٢							احتياطيات أخرى
٣٩٨,٦٦٩,٠٩١							مطلوبات وقاتض متراكم غير مصنفة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي
٥٥,٦٤٣,٩٥٨	٢,٨٠,٤٧٢	٢,٢٢٥,٢٠٣	٧,٧٠٢,٧٤٩	٧,٣٤٨,٥٤٣	٢٨,١٦٩,٠٥٨	٧,١١٧,٩٨٣
٦٤,٢٨٣,٩٩٧	٨,٢٧٠,٦١٤	٥,٧٣٩,٥٢١	١٧,٦١٦,٥٨٣	١٣,٣٤٧,٧٩٥	١٦,٨٨١,٦٠٦	٢,٤٢٧,٨٧٨
٩,٩٦٦,٤٣٥	٣٦٧,٠٠٣	٢٢١,٩٥٣	٤٢٩,٥٧٦	٤١٤,٩٦٨	٦,٠٩١,٦١٣	٢,٥٤١,٣٢٢
٢٦٨,٤٣١,٥١٢	—	—	—	—	—	—
٣٩٨,٣٢٥,٩٠٢	—	—	—	—	—	—
١١,٩٠٢,٢٨٢	٧٨٢,٦٥٢	١,٠٨١,٦٠٠	١,٩٢٩,٩٢٢	١,٩٢٥,٦٨١	٦,١٨٢,٤٢٧	—
١٣٢,٨٨٨,٣٥٧	٣,٦٥٠,٣١٣	٤,٢٥٣,٣٢٥	٩,٥٦٢,٩٣٢	٩,٧٠٣,٣١٠	٧١,٩٢١,٧١٠	٣٤,٧٩٦,٧٥٧
١٠٦,٧٩٧,١١٨	١٣,٣٨٢,٤٦٤	٦,٤٣٦,٤٧٣	٢١,٠٣٥,٦٨١	١٦,٦٦٤,٤٦٩	٣٧,٤٣١,٦٦٠	١١,٨٤٦,٣٧١
٣,٧٦٤,٠٣٧	—	٥٩,٣٣٣	—	—	٣,٧٠٤,٧٠٤	—
٢,٠١٥,٥٨٥	—	٢٨,٩١١	١٢٧,٧٦٢	—	٦٥٥,٥٦٦	١,٢٠٣,٣٤٦
١٣٩,٩٥٨,٥٢٣	—	—	—	—	—	—
٣٩٨,٣٢٥,٩٠٢	—	—	—	—	—	—

مطلوبات عمليات التأمين والفاوض المتراكم
إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات القائمة
احتياطي المخاطر التي لم تسقط
احتياطيات أخرى
مطلوبات وفاضل متراكم غير مصنفة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

التوزيع الجغرافي

-١٥

إن جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، باستثناء ذم شركات التأمين ومعيدي التأمين المدينة البالغة ١١,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١٠,١٢ مليون ريال سعودي)، والمطلوب من جهات ذات علاقة البالغة ٣١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٣١,٤ مليون ريال سعودي)، واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بمبلغ ٠,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٠,٧٥ مليون ريال سعودي) وأرصدة معيدي تأمين دائنة بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٦,٩١ مليون ريال سعودي) والمطلوب لجهات ذات علاقة بمبلغ ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي).

اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

-١٦

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ جمادى الأولى ١٤٣٩هـ الموافق ١٢ فبراير ٢٠١٨م.