

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

صفحة	جدول المحتويات
٣ - ٢	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٥ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٦	قائمة عمليات التأمين الأولية
٧	قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٧ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والعمليات الشاملة للمساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ١٦ والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعدّ هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص المحدود:

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت انتباه:

نود لفت الإنتباه إلى:


- الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة. أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

- الايضاح رقم ٧ (ب) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، الذي يشير إلى أن صافي الأرصدة المدينة المطلوبة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ من شركة اتحاد الخليج للتأمين وشركة إدارة المشاريع القابضة ش.م.ب (م) ("المشاريع القابضة") طرف ذي علاقة تبلغ ٢٣,٠٢ مليون ريال سعودي كانت محل خلاف حتى تم تسويتها في شهر يونيو ٢٠١٥. وخلال شهر مارس ٢٠١٥ شكل مجلس إدارة الشركة مع مجلس ادارة المشاريع القابضة لجنة ("اللجنة") لإنهاء عملية تسوية الرصيد وذلك لحل الخلاف. أنهت اللجنة عملية تسوية الرصيد والتي نتج عنها صافي زيادة في الأرصدة المدينة المطلوبة من المشاريع القابضة بمبلغ ٠,٧٦ مليون ريال سعودي وتم تحصيل المقابل الدائن ضمن الإيرادات الأخرى في عمليات التأمين. وأكدت المشاريع القابضة على أنه سيتم سداد صافي المبالغ المطلوبة خلال اثني عشر شهراً من تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

ص ب ٤٦٣٦ الحبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية



عبد المحسن مدير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٩

يريس ووترهاوس كوبرز

ص ب ٤٦٧ مطر الظهران ٣١٩٢٢
المملكة العربية السعودية



ياسين عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٥



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

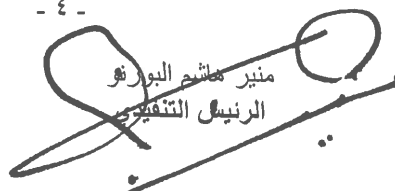
كما في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(مدققة)	(غير مدققة)	
موجودات عمليات التأمين		
٩٢,٧٤٧,٧٢٢	٩٢,٤٣٤,٣٢٣	٤ نقد وما في حكمه
٩٦,٠٩١,١٧٣	٨٣,٠٦٩,٩٣٥	٦ أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٩,٦٦٠,٦٩٨	٣,٢٧٦,٠٣٧	٧ب أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٢٢,٢٥٩,٣٢٧	٢٣,٠١٧,٤٠٣	٧ب مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
٤٤,٦٥٧,٠٦٢	٤٢,٧٠٣,٥٧٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٢,٩٦٩,٦١٨	٩٠,٠١٨,٩٨٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٨٠٧,٣٢٥	٦,٢٠٠,٥٣٣	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧,١٠٠,٣٠٤	٨,٥٥١,٥١٠	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٧,٦٢٢,٢٤٠	٣,٨٣٨,٥٩٩	مطلوب من عمليات المساهمين
٦,٧٧٨,٠٣٨	٦,٨٠٥,٩٦٥	٨ استثمارات متاحة للبيع
٣,٩٠١,٩٣٧	٣,٢٠٠,٧٧٤	ممتلكات ومعدات
٤,٥٠٩,٨٥٠	٥,٣٥٨,١٤٩	١١ برنامج حاسب آلي تحت التطوير
٤٠٥,١٠٥,٢٩٤	٣٦٨,٤٧٥,٧٨٧	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
٢٢,٢٦٤,٥٣٣	٢,٠٣٢,١٣٦	٤ نقد وما في حكمه
٤٤,٧٥٠,٠٠٠	٦١,٢٠٠,٠٠٠	٥ ودائع قصيرة الأجل
٢٥٨,٢٣٥	٣٣٣,٨٥٣	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	٧ب مطلوب من جهات ذات علاقة
١٩,٦٣٠,٠١٦	١٩,٥٠٥,٤٤٨	٨ استثمارات متاحة للبيع
١٦,٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٨ استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٣ شهرة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٩ وديعة نظامية
١٧٥,٠٩٣,٠٥٦	١٧٥,٢٦١,٧٠٩	مجموع موجودات المساهمين
٥٨٠,١٩٨,٣٥٠	٥٤٣,٧٣٧,٤٩٦	مجموع موجودات عمليات التأمين و موجودات المساهمين

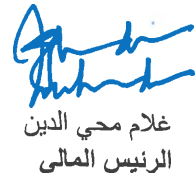
(يتبع)

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


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

- ٤ -


منير مشاق البورفي
الرئيس التنفيذي


غلام محي الدين
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

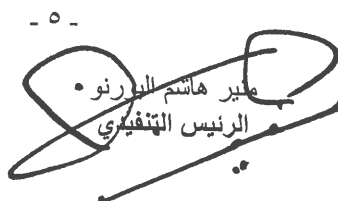
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
		ذمم دائنة
٥٤,٩٨٤,٦٠٤	٥٤,٨٨٧,١٣٩	ارصدة اعادة تأمين دائنة
١١,٧٨٦,٦٠٠	٣٤,٠٨٩,٣٦٣	ايراد عمولة غير مكتسبة
١١,٠٤٠,٤١٤	١٠,٦٩٨,٢٧٧	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٧,٦٤٠,٢٢٤	٨٩,٠٩٢,٠٢٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٧٩,٥٠٩,٤٧٠	١٤٠,٥٣٣,٠٢٤	أقساط تأمين مقدمة
٩٧,٢٠٦	٦٣٥,١٤٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٥,٥٠٧,١٩٠	٣,٠٠٤,٤٤٨	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
١٨,٦٤٤,٩٣٧	١٨,٦٣٧,٧٣٥	مكافأة نهاية الخدمة
١١,٤٥٦,٨٨٣	١١,٥٩٤,٧٦٠	
٤٠٠,٦٦٧,٥٢٨	٣٦٣,١٧١,٩٢٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤,٢٩١,٢٢٧	٥,١٢٩,٤٠١	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١٤٦,٥٣٩	١٧٤,٤٦٦	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٤,٤٣٧,٧٦٦	٥,٣٠٣,٨٦٧	مجموع الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٤٠٥,١٠٥,٢٩٤	٣٦٨,٤٧٥,٧٨٧	إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٤,٥٢١,٣٣١	٤,٠٦٠,٣٢٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٦٢٢,٢٤٠	٣,٨٣٨,٥٩٩	مطلوب الى عمليات التأمين
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٥٩,٢٢٤,٥٧١	٥٤,٩٧٩,٩١٩	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٣٧,٠٩٥	(٢٦٨,١٩٥)	احتياطي القيمة العادلة
(١٠٤,٢٦٨,٦١٠)	(٩٩,٤٥٠,٠١٥)	خسائر متراكمة
١١٥,٨٦٨,٤٨٥	١٢٠,٢٨١,٧٩٠	مجموع حقوق المساهمين
١٧٥,٠٩٣,٠٥٦	١٧٥,٢٦١,٧٠٩	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٨٠,١٩٨,٣٥٠	٥٤٣,٧٣٧,٤٩٦	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
		ومطلوبات وحقوق المساهمين
		التزامات محتملة وإرتباطات

١١

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


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة


ناصر هاشم البارونو
الرئيس التنفيذي


غلام محي الدين
الرئيس المالي


شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة عمليات التأمين الأولية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٨٩,٤٣٦,٣٠٣	١٧٧,٧٨٩,١٤٣	٦١,٠٥٤,٧١٠	٢٧,٤٩٠,٥٤١	١٧
(١٢٤,٩٧٩,٣١٦)	(٩٦,٠١٥,٥٩٠)	(٢٣,١٧٠,٩٢٤)	(١٣,٧٦٣,٩٣١)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٥٧٩,٤٥٠)	(٣,٢٧٩,١٥٩)	(١,١٦٩,١٥٠)	(٤٧٦,٨٥٩)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
١٦١,٨٧٧,٥٣٧	٧٨,٤٩٤,٣٩٤	٣٦,٧١٤,٦٣٦	١٣,٢٤٩,٧٥١	فائض خسارة أقساط تأمين
(٥,٦٣٢,٠٤٦)	١٦,٥٩٤,٧٠٤	٨,٠٣١,٣٠٧	٢٤,٦١٦,٨٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥٦,٢٤٥,٤٩١	٩٥,٠٨٩,٠٩٨	٤٤,٧٤٥,٩٤٣	٣٧,٨٦٦,٦٤٧	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي
٣١,٠٨٠,٤٣٢	٢٦,٤٩٠,٣٨٨	٩,٥١٢,١٣١	٩,٢٧٢,٥٩٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٨٧,٣٢٥,٩٢٣	١٢١,٥٧٩,٤٨٦	٥٤,٢٥٨,٠٧٤	٤٧,١٣٩,٢٤٣	إيراد عمولات إعادة تأمين
				مجموع الإيرادات
(٢١٧,٨٠٣,٥١٧)	(١٤٩,٥٢٢,١٧٨)	(٦٦,٤٩٦,٠٦١)	(٢٦,٠٢١,٠٩٩)	١٧
٧٢,٦٣٥,٩٣٨	٥٥,٢٧٦,٢٧٩	١٨,٨٧٧,٠١٤	٨,٥٠٩,٥٢٠	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(١٤٥,١٦٧,٥٧٩)	(٩٤,٢٤٥,٨٩٩)	(٤٧,٦١٩,٠٤٧)	(١٧,٥١١,٥٧٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١٣,١٦٩,١٨٧	٢٦,٠٢٥,٨١٧	١٣,٦٨٥,٥٣٣	(٩,٢٥٢,٥٣٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٣١,٩٩٨,٣٩٢)	(٦٨,٢٢٠,٠٨٢)	(٣٣,٩٣٣,٥١٤)	(٢٦,٧٦٤,١١٤)	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
				صافي المطالبات المتكبدة
(٢٢,٦٣٨,٧١١)	(١٣,٥٩٢,٠٠٧)	(٦,٢٤٥,١٤٨)	(٤,٨٦٧,٥٨٠)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢٩,٥٠١,١٨١)	(٢٣,٨٠١,٢٨٧)	(٨,٤٥٥,٤٠٧)	(٧,١٦٣,٧٦١)	١٧
(٨,٦٣٣,٣٢٩)	(١٠,١٦١,٣٠٥)	(٣,٧٢٤,٣٨٩)	(٧٤٠,٥٨٣)	١٧
١١٦,٠٧٧	٥١٠,٤٩٧	٣١,٦٩٣	٤,٤٧٨	رواتب تشغيلية وإدارية
(٧٣٦,٥٥٦)	٢,٠٦٦,٤٤٣	(٨٣٣,١٠٩)	٧٧٥,٦١٥	١٧
(١٩٣,٣٩٢,٠٩٢)	(١١٣,١٩٧,٧٤١)	(٥٣,١٥٩,٨٧٤)	(٣٨,٧٥٥,٩٤٥)	١٧
(٦,٠٦٦,١٦٩)	٨,٣٨١,٧٤٥	١,٠٩٨,٢٠٠	٨,٣٨٣,٢٩٨	مصاريف إدارية وعمومية أخرى
٦,٠٦٦,١٦٩	(٧,٥٤٣,٥٧١)	(٩٨٨,٣٨٠)	(٧,٥٤٤,٩٦٨)	إيرادات عمولات
-	٨٣٨,١٧٤	١٠٩,٨٢٠	٨٣٨,٣٣٠	إيرادات (مصاريف) أخرى ، بالصافي
				مجموع التكاليف والمصاريف
				فائض (عجز) من عمليات التأمين
				(فائض) عجز تحمله المساهمين
				صافي نتائج عمليات التأمين

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


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة


مبیر هاشم البریعی
الرئيس التنفيذي

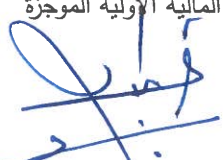

غلام محي الدين
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

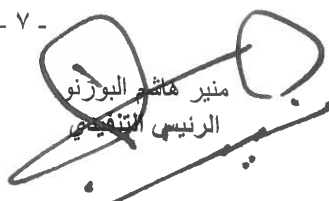
قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولوية
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح
(٦,٠٦٦,١٦٩)	٧,٥٤٣,٥٧١	٩٨٨,٣٨٠	٧,٥٤٤,٩٦٨	فائض (عجز) من عمليات التأمين
٣,٦٨٣,٨٧٨	٧٠٥,٨٤٥	٥٤٦,٢٠٧	٢٨٤,٩٩٩	إيرادات من استثمارات
(٢,٣٨٢,٢٩١)	٨,٢٤٩,٤١٦	١,٥٣٤,٥٨٧	٧,٨٢٩,٩٦٧	
(٢,٠٢٢,٥٨٣)	(٢,٠٠٥,٨٢١)	(٦١٩,٢٥١)	(٦٢١,٤٣٠)	١٧ مصاريف إدارية وعمومية
(٤,٤٠٤,٨٧٤)	٦,٢٤٣,٥٩٥	٩١٥,٣٣٦	٧,٢٠٨,٥٣٧	صافي ربح (خسارة) للفترة
دخل شامل آخر				
بنود لا يتم إعادة تصنيفها نهائياً من قائمة دخل المساهمين:				
(١,٢٥٤,٠٠٠)	(١,٤٢٥,٠٠٠)	(٤١٨,٠٠٠)	(٤٧٥,٠٠٠)	مخصص الزكاة وضريبة دخل
(٥,٦٥٨,٨٧٤)	٤,٨١٨,٥٩٥	٤٩٧,٣٣٦	٦,٧٣٣,٥٣٧	صافي ربح (خسارة) للمساهمين للفترة
دخل شامل آخر سيتم إعادة تصنيفه لاحقاً من قائمة دخل المساهمين:				
التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، صافي				
(١,٤٦٨,٤٢٥)	(٤٠٥,٢٩٠)	٧٥,٦٢٧	(٤٣٩,٠٥١)	٨ إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة
(٧,١٢٧,٢٩٩)	٤,٤١٣,٣٠٥	٥٧٢,٩٦٣	٦,٢٩٤,٤٨٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤ ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفف
(٠,٢٠)	٠,٢٨	٠,٠٤	٠,٣٣	

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


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

- ٧ -


منير هاشم البورني
الرئيس التنفيذي



غلام محي الدين
الرئيس المالي

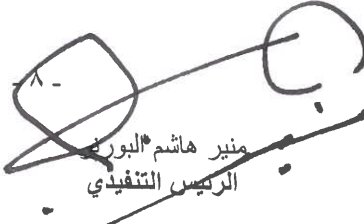
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال	
١٢٥,٦٤٣,٤٣٢	(٩٦,٣٠٧,١٢٠)	١,٩٥٠,٥٥٢	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)
(٤,٤٠٤,٨٧٤)	(٤,٤٠٤,٨٧٤)	-	-	خسارة الفترة
(١,٤٦٨,٤٢٥)	-	(١,٤٦٨,٤٢٥)	-	التغير غير المحقق في القيمة العادلة لإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
(١,٢٥٤,٠٠٠)	(١,٢٥٤,٠٠٠)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١١٨,٥١٦,١٣٣	(١٠١,٩٦٥,٩٩٤)	٤٨٢,١٢٧	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
١١٥,٨٦٨,٤٨٥	(١٠٤,٢٦٨,٦١٠)	١٣٧,٠٩٥	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)
٦,٢٤٣,٥٩٥	٦,٢٤٣,٥٩٥	-	-	ربح الفترة
(٤٠٥,٢٩٠)	-	(٤٠٥,٢٩٠)	-	التغير غير المحقق في القيمة العادلة لإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
(١,٤٢٥,٠٠٠)	(١,٤٢٥,٠٠٠)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٢٠,٢٨١,٧٩٠	(٩٩,٤٥٠,٠١٥)	(٢٦٨,١٩٥)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

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


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة


منير هاشم البوراي
الرئيس التنفيذي


غلام محي الدين
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
-	٨٣٨,١٧٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي نتائج عمليات التأمين
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٦٩٩,٦٥٧	٦٣٤,٩٠٤	استهلاك
-	(٨٠,٠٠٠)	ربح استبعاد ممتلكات ومعدات
٦٩٩,٦٥٧	١,٣٩٣,٠٧٨	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٩١,٣٨٧,٧٢٢	١٣,٠٢١,٢٣٨	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
١١,٠٣٢,٠٣٠	٦,٣٨٤,٦٦١	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة بالصافي
-	(٧٥٨,٠٧٦)	مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
٩,٦٩٧,٩٧٠	١,٩٥٣,٤٩٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٩,٣٩٣,٣١٢	١٢,٩٥٠,٦٢٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٨١٢,٧٨٧	٦٠٦,٧٩٢	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٣٣,٩٨٥	(١,٤٥١,٢٠٦)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢١,٦٠٥,٥٠٤	٤,١٦١,١٣٩	مطلوب من عمليات المساهمين
(١١,٣٤١,٤٧٩)	(٩٧,٤٦٥)	ذمم دائنة
(١٩,٤٨٥,٠٧٦)	٢٢,٣٠٢,٧٦٣	ارصدة اعادة تأمين دائنة
(١,٠٤٢,٢٨٣)	(٣٤٢,١٣٧)	ايراد عمولات تأمين غير مكتسبة
(٤,٠٦٥,٩٢٤)	(١٨,٥٤٨,١٩٦)	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
(٣٢,٥٦٢,٥٠٠)	(٣٨,٩٧٦,٤٤٦)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٣٦,١٩٢,٦٠٦)	٥٣٧,٩٤٠	أقساط تأمين مقدمة
(٥,١٥٨,٠٤٦)	(٢,٥٠٢,٧٤٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٥٢٧)	(٧,٢٠٢)	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٢,٨٠٨,٧٢٥	(١٠٥,٣٠٣)	مكافأة نهاية الخدمة
٥٤,٠٢١,٢٥١	٥٢٢,٩٥٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٤٦,٢٠٨,٤٢١)	-	شراء استثمارات متاحة للبيع
(١٤٨,٩٠٥)	(٦٨,٠٥٩)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٨٠,٠٠٠	متحصلات استبعاد ممتلكات ومعدات
(٨٥٥,٠٠٠)	(٨٤٨,٢٩٩)	إضافات إلى برنامج حاسب آلي تحت التطوير
(٤٧,٢١٢,٣٢٦)	(٨٣٦,٣٥٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٦,٨٠٨,٩٢٥	(٣١٣,٣٩٩)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٩,٨٧٦,٨٤٧	٩٢,٧٤٧,٧٢٢	نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٣٦,٦٨٥,٧٧٢	٩٢,٤٣٤,٣٢٣	نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
		معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:
		نشاط استثماري غير نقدي:
٧٨,٩٦٦	٢٧,٩٢٧	التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي

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

عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

مضير هاشم البرور
الرئيس التنفيذي

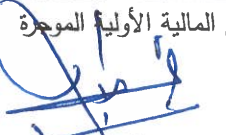
غلام محي الدين
الرئيس المالي

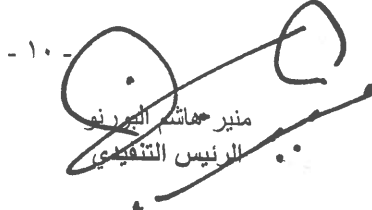
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	ايضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤,٤٠٤,٨٧٤)	٦,٢٤٣,٥٩٥	ربح (خسارة) الفترة
(٣,٦٨٣,٨٧٨)	(٧٠٥,٨٤٥)	تعديلات للإيرادات من الاستثمارات
(٨,٠٨٨,٧٥٢)	٥,٥٣٧,٧٥٠	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٩٨,٨٠٦)	(٨٧,٥٠٠)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٩١,٢١٧	٢,٢١٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢١,١٦٦,٦٨٨)	(٣,٧٨٣,٦٤١)	مطلوب إلى عمليات التأمين
(٢٩,٣٦٣,٠٢٩)	١,٦٦٨,٨٢٦	النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٦٧٠,٢٨٥)	(١,٨٨٨,٢٢٨)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٣١,٠٣٣,٣١٤)	(٢١٩,٤٠٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣٤,٢٧٧,٩٠٠	(١٦,٤٥٠,٠٠٠)	ودائع قصيرة الأجل
(٣٠,٠٧٧,٩٩٣)	(٦,١٩٢,٩٦٤)	٨ شراء استثمارات متاحة للبيع
٣٤,٠١٧,٩١٦	٥,٩١٢,٢٤٢	٨ المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، صافي
٣,٥٣٣,٥٢٨	٧١٧,٧٢٧	إيرادات استثمارات مستلمة
٣٠,٧٥١,٣٥١	(٢٠,٠١٢,٩٩٥)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٢٨١,٩٦٣)	(٢٠,٢٣٢,٣٩٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٧,٨٢٠,٧٩٣	٢٢,٢٦٤,٥٣٣	نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٢٧,٥٣٨,٨٣٠	٢,٠٣٢,١٣٦	٤ نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
		معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:
(١,٢٥٤,٠٠٠)	(١,٤٢٥,٠٠٠)	نشاط تشغيلي غير نقدي:
		زكاة وضريبة دخل محملة على دخل المساهمين الشامل
		نشاط استثماري غير نقدي:
(١,٤٦٨,٤٢٥)	(٤٠٥,٢٩٠)	٨ التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي

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


عبد العزيز التركي
رئيس مجلس الإدارة

- ١٠ -

منير همامش الجرارح
الرئيس التنفيذي


غلام محي الدين
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١ - معلومات عامة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧) تحت السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨. مكان العمل الرئيسي للشركة في الدمام، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية والقوانين والانظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (١١ سبتمبر ٢٠٠٧)، حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزولة أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

حصلت الشركة في ٢٧ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ إبريل ٢٠١٤) على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتغيير ترخيصها من مزولة أعمال التأمين وإعادة التأمين إلى مزولة أعمال التأمين.

في اجتماعهم بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ مايو ٢٠١٤)، أقر مجلس المديرين برفع توصية للمساهمين لزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي. حصلت الشركة في ٤ ذو الحجة ١٤٣٦هـ (الموافق ١٧ سبتمبر ٢٠١٥) على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق ملكية. أن الشركة الآن بصدد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية وذلك رهناً باستكمال بعض المتطلبات التنظيمية بما في ذلك تقديم معلومات ومستندات محددة مطلوبة من قبل هيئة السوق المالية. إن طرح أسهم حقوق ملكية يخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية. تعتقد الإدارة أن زيادة رأس المال سوف تمكن الشركة من تحقيق هامش الملاءة المحدد بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، ويعطي الشركة الكفاءة التشغيلية لتحقيق أهدافها.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أساس إعداد القوائم المالية

قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية". وعليه لم يكن الغرض من إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لتتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

١-٢ أساس إعداد القوائم المالية - (تتمة)

طبقاً للنظام، 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 اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني ("اللائحة") 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 تحمله من 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.

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 ٢٠١٤ باستثناء اعتماد بعض التعديلات والمراجعات على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها تأثير مالي هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. إن نتائج الفترة الأولية للشركة لا تعتبر بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١٩	مكافآت موظفين
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٢	
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٣	

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية - (تتمة)

لقد اختارت ادارة الشركة عدم التبني المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتفسيرات الصادرة ، والتي ستكون سارية المفعول للفترة التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠١٦:

المعيار	الوصف
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩	الأدوات المالية
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٤	الحسابات المؤجلة نظامياً
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٥	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١	عرض القوائم المالية
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩	الأدوات المالية الخاصة بحاسبة التحوط
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٠ و ١٢	المنشآت الاستثمارية: تطبيق الاستثناء الموحد
ومعيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٨	المحاسبة المتعلقة بالاستحواذ على حصة في عمليات مشتركة
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١١	"الممتلكات والمصانع والمعدات" و "الأصول الغير ملموسة" - الاستهلاك والاطفاء
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦ و رقم ٣٨	طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٧	
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤	

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب اعداد القوائم المالية الموجزة الأولية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والإفترضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية الأولية، كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها وتقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغييرات في الإفترضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية في الفترة التي تتعرض خلالها الإفترضات الى التغييرات. وتعتقد الإدارة ان الإفترضات 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 السوق)، 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 الى جنب مع القوائم المالية السنوية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. لم يحدث أي تغييرات في قسم إدارة المخاطر أو في سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية العام.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٥-٢ موسمية العمليات

لا يوجد تغيرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين.

٣- إتفاقية شراء الاصول والالتزامات وبداية النشاط

بدأت الشركة بممارسة اعمال التأمين ابتداءً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨. في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة وافق المساهمون بالشركة في تاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ابرام اتفاقية يتم بموجبها الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقفلة معفاة) اعتباراً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ بمبلغ ٦٥,٧ مليون ريال سعودي وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وفقاً لتعليمات (ساما)، فإن الزيادة في مبلغ الشراء عن قيمة صافي الأصول المستحوذ عليها، والبالغ ٤٧,١ مليون ريال سعودي تم تسجيله كشهرة والتزام بنفس القيمة. سيتم تسديد هذا الالتزام عند الحصول على الموافقة من (ساما) واستيفاء الشروط المحددة من (ساما) والتي تتضمن من بين أمور أخرى، الشروط التالية:

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

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

٤- نقد وما في حكمه

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
٦٢,٤٧٨	٦٣,٨١٩	-	-	نقد بالصندوق
٢٣,٠٢٧,٧٩٤	٢٢,١٥٦,٩٣٦	٢,٦١٤,٥٣٣	٢,٦١٤,٥٣٣	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٦٩,٣٤٤,٠٥١	٧٠,٥٢٦,٩٦٧	١٩,٦٥٠,٠٠٠	-	- حسابات وديعة
٩٢,٤٣٤,٣٢٣	٩٢,٧٤٧,٧٢٢	٢,٠٣٢,١٣٦	٢٢,٢٦٤,٥٣٣	

يودع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني استثماري. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، تم إيداع ودائع لدى بنوك محلية لفتترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع والتي تحقق إيرادات مالية بمعدل ٠,٤٠% إلى ٠,٧٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٦٠% إلى ١,٠٠% سنوياً).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥- ودائع قصيرة الأجل

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية، وتبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من اثنا عشر شهراً من تاريخ اقتنائها الأصلي. تحقق هذه الودائع إيراد عمولة بنسبة ٠,٧٠% إلى ٠,٧٥% (٢٠١٤: ٠,٦٥% إلى ١,٠٠%) سنوياً.

٦- أقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(مدققة)	(غير مدققة)	أقساط تأمين مدينة
٧٥,٦٧١,٨٩٣	٨٦,٥٧٣,٠٢٩	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٢,٢٨٣,٧٠٨	٢٣,٩٣٢,٣٥٤	
١١٧,٩٥٥,٦٠١	١١٠,٥٠٥,٣٨٣	
(٢١,٨٦٤,٤٢٨)	(٢٧,٤٣٥,٤٤٨)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩٦,٠٩١,١٧٣	٨٣,٠٦٩,٩٣٥	

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.

أ- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	طبيعة المعاملة
(غير مدققة)	(غير مدققة)	إجمالي أقساط تأمين مكتتبه بواسطة المساهمين الرئيسيين
٥٦,٨٣٦,٣١٩	٢٤,٨٨٧,٤٨١	مطالبات مكتتبه على وثائق التأمين خاصة بالمساهمين الرئيسيين
(٥٧,٠٥٨,٠٨١)	(٣٢,٣٨١,٥٥٩)	إيجارات محملة من جهات ذات علاقة
(٦٠٣,٧٤٠)	(٦٠٣,٧٤٠)	مكافآت المدبرين وكبار موظفي الإدارة الآخرين
(٤,٨٩٥,٠٩٤)	(٣,١٠٤,٣٨٦)	اتعاب اجتماعات مجلس الإدارة وللجان الإدارة
(١٣٠,٥٠٠)	(٦٩,٠٠٠)	

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

ب- أرصدة جهات ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(مدققة)	(غير مدققة)
١٠,٦٢٥,٠١٤	٣,٨٥٤,٠٢٨
(٩٦٤,٣١٦)	(٥٧٧,٩٩١)
٩,٦٦٠,٦٩٨	٣,٢٧٦,٠٣٧

إقساط التأمين
ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

إن صافي الأرصدة المدينة المطلوبة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ من شركة اتحاد الخليج للتأمين وشركة إدارة المشاريع القابضة ش.م.ب (م) ("المشاريع القابضة") طرف ذي علاقة تبلغ ٢٣,٠٢ مليون ريال سعودي كانت محل خلاف حتى تم تسويتها في شهر يونيو ٢٠١٥. وخلال شهر مارس ٢٠١٥ شكل مجلس إدارة الشركة مع مجلس إدارة المشاريع القابضة لجنة ("اللجنة") لإنهاء عملية تسوية الرصيد وذلك لحل الخلاف. أنهت اللجنة عملية تسوية الرصيد والتي نتج عنها صافي الزيادة في الأرصدة المدينة المطلوبة من المشاريع القابضة بمبلغ ٠,٧٦ مليون ريال سعودي وتم تسجيل المقابل الدائن ضمن الإيرادات الأخرى في عمليات التأمين. وأكدت المشاريع القابضة على أنه سيتم سداد صافي المبالغ المطلوبة خلال اثني عشر شهراً من تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

٣. مطلوب من جهات ذات علاقة - عمليات المساهمين

يتضمن مستحق من جهات ذات علاقة بشكل رئيسي من أرصدة مدينة مستحقة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقفلة معفاة).

٤. مطلوب الى جهات ذات علاقة - عمليات التأمين

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع
تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع الآتي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٩,٦٣٠,٠١٦	١٩,٥٠٥,٤٤٨	٤,٨٥٤,٩٦٠	٤,٨٨٢,٨٨٧	صناديق استثمار
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات في شركات
١٩,٦٣٠,٠١٦	١٩,٥٠٥,٤٤٨	٦,٧٧٨,٠٣٨	٦,٨٠٥,٩٦٥	

يمثل الاستثمار في شركات عدد ١,٩٢٣,٠٧٨ حصة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" والمسجل بالتكلفة.

إن الحركة في هذه الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٥,٤١٥,٣٥٠	١٩,٦٣٠,٠١٦	١,٩٢٣,٠٧٨	٦,٧٧٨,٠٣٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٥,٥٨١,٥٢٥	٦,١٩٢,٩٦٤	٥٤,٧٠٨,٤٢١	-	مشتريات خلال الفترة / السنة
(٣٩,٥٥٣,٤٠٢)	(٥,٩١٢,٢٤٢)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المباع خلال الفترة / السنة
(١,٨١٣,٤٥٧)	(٤٠٥,٢٩٠)	١٤٦,٥٣٩	٢٧,٩٢٧	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة، بالصافي
١٩,٦٣٠,٠١٦	١٩,٥٠٥,٤٤٨	٦,٧٧٨,٠٣٨	٦,٨٠٥,٩٦٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الاستثمارات - (تتمة)

إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - عمليات المساهمين
تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ في الآتي:

القيمة الدفترية بالصافي بعد خصم الاطفاء		هامش الربح	فترة الاستحقاق	الاستحقاق	نوع الإستثمار
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥				
(مدققة)	(غير مدققة)				
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٥%	٥ سنوات	٢٠١٧	صكوك
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٦%	٥ سنوات	٢٠١٧	صكوك
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠%	٥ سنوات	٢٠١٨	صكوك
٧٥٠,٠٨٠	٧٥٠,٠٨٠	٢,٨٠%	٥,٥ سنة	٢٠١٨	شهادة ايجار موجودات
			٧ سنوات، مستردة	٢٠٢٠، مستردة	صكوك
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٤%	بعد ٥ سنوات	في ٢٠١٨	
			١٠ سنوات،		صكوك
			مستردة بعد ٥	٢٠٢٤، مستردة	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,١%	سنوات	في ٢٠١٩	
			١٠ سنوات،		صكوك
			مستردة بعد ٥	٢٠٢٤، مستردة	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٤٥%	سنوات	في ٢٠١٩	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧%	١٠ سنوات	٢٠٢٤	صكوك
			١٠ سنوات،		
			مستردة بعد ٥		
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,١٥%	سنوات	٢٠٢٥	صكوك
١٦,٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٧٥٠,٠٨٠				

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

٩- وديعة نظامية

وفقاً للوائح المطبقة في شركات التأمين، يجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بما لا يقل عن ١٠٪ من رأس المال المدفوع. الوديعة النظامية محتفظ بها في بنك بالمملكة العربية السعودية ولا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - احتياطي نظامي

تماشياً مع متطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، يجب على الشركة ان تقوم بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠ % من صافي الربح السنوي، بعد تغطية الخسائر المتراكمة إلى الاحتياطي النظامي، إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠ % من رأس المال. لم يتم هذا التحويل بسبب الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

١١ - التزامات محتملة وإرتباطات

أ- التزامات محتملة

(١) خلال عام ٢٠٠٧، قام أحد المساهمين المؤسسين برفع دعوى على الشركة متعلقة بعدد الأسهم المخصصة له. يتم النظر في القضية حالياً من قبل المحكمة.
(٢) كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على نصيحة المستشارين القانونيين، تعتقد الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على الأداء المالي للشركة.

ب- التزامات رأسمالية

كان لدى الشركة التزام رأسمالي قائم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) متعلق ببرنامج الحاسب الآلي تحت التطوير.

١٢ - المعلومات القطاعية

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

- لا تشمل نتائج القطاعات الرواتب التشغيلية والإدارية والمصاريف العمومية والإدارية الأخرى وإيراد العمولات والإيرادات (المصروفات) الأخرى، بالصافي.
- لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، وأقساط التأمين المدينة من أطراف ذات علاقة، والمطلوب من أطراف ذات علاقة، والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين، والاستثمارات المتاحة للبيع والممتلكات والمعدات وبرنامج الحاسب الآلي تحت التطوير، و
- لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم الدائنة وارصدة معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى أطراف ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة والفائض المتراكم من عمليات التأمين واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.
- إن القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

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

- صحي
- مركبات
- بحري
- حريق
- هندسي
- حوادث عامة

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	حريق	بحري	مركبات	صحي	
٢٧,٤٩٠,٥٤١	١,٢٥٢,٨١٩	٢,٢٣٨,٩٢٧	٣,٣٩٧,٧٠٣	٦,٠٤١,١٥٠	٩,١٩٦,٦٠٨	٥,٣٦٣,٣٣٤	عمليات التأمين
(١٣,٧٦٣,٩٣١)	(٦٧٠,١٢١)	(١,٦١٣,٤٢٨)	(٢,٨٩٨,٦٤٩)	(٤,٩٠٣,٠٣٦)	(٣,٦٧٨,٦٥٤)	(٤٣)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٧٦,٨٥٩)	-	-	(١٧٩,١٠٠)	(٢٢,١١٩)	(٢٤٤,٤٤٠)	(٣١,٢٠٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٣,٢٤٩,٧٥١	٥٨٢,٦٩٨	٦٢٥,٤٩٩	٣١٩,٩٥٤	١,١١٥,٩٩٥	٥,٢٧٣,٥١٤	٥,٣٣٢,٠٩١	فائض خسارة أقساط التأمين
٢٤,٦١٦,٨٩٦	١,٥٠٧,٨٨٤	(٩٠,٠٥١)	٤٩٩,٣٣٨	١,٥٦٨,٨٠٠	١٤,٩٣٣,٦٦٦	٦,١٩٧,٢٥٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٧,٨٦٦,٦٤٧	٢,٠٩٠,٥٨٢	٥٣٥,٤٤٨	٨١٩,٢٩٢	٢,٦٨٤,٧٩٥	٢٠,٢٠٧,١٨٠	١١,٥٢٩,٣٥٠	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٩,٢٧٢,٥٩٦	٦٨٧,٤٥١	١,٠٨١,٨٨٩	١,٤٣٨,٣٠٧	٤,١٧١,٩٩٠	١,٨٩٢,٩٥٩	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٧,١٣٩,٢٤٣	٢,٧٧٨,٠٣٣	١,٦١٧,٣٣٧	٢,٢٥٧,٥٩٩	٦,٨٥٦,٧٨٥	٢٢,١٠٠,١٣٩	١١,٥٢٩,٣٥٠	إيراد عمولات إعادة تأمين
(٢٦,٠٢١,٠٩٩)	(٥٧٠,٤٠٢)	(١,٧٠١,٢٣٠)	(٢٨٣,٩٤١)	(٢,٠٢٢,٠٦٦)	(١٠,٦٦٦,١٣٥)	(١٠,٧٧٧,٣٢٥)	إجمالي الإيرادات
٨,٥٠٩,٥٢٠	٢٩١,٢٣١	١,٦٢٣,٠٩٠	٢٣٠,٤٤٨	١,٨٤٢,٠٨٠	٤,٢٦٦,٤٥٤	٢٥٦,٢١٧	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(١٧,٥١١,٥٧٩)	(٢٧٩,١٧١)	(٧٨,١٤٠)	(٥٣,٤٩٣)	(١٧٩,٩٨٦)	(٦,٣٩٩,٦٨١)	(١٠,٥٢١,١٠٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩,٢٥٢,٥٣٥)	٥٨٩,١٤٢	٥٣,٣٤٥	(٣٤١,٣٤٣)	(٥٥٥,٨٦٢)	(١٠,٦٦٦,٠٩٣)	١,٦٦٨,٢٧٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٦,٧٦٤,١١٤)	٣٠٩,٩٧١	(٢٤,٧٩٥)	(٣٩٤,٨٣٦)	(٧٣٥,٨٤٨)	(١٧,٠٦٥,٧٧٤)	(٨,٨٥٢,٨٣٢)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤,٨٦٧,٥٨٠)	(٣٨٤,٧٠٧)	(٤١٠,٥٨٧)	(٦٩٥,٠٠٦)	(١,١١٣,٤٥٦)	(١,٩١٣,٥٠٦)	(٣٥٠,٣١٨)	صافي المطالبات المتكبدة
١٥,٥٠٧,٥٤٩	٢,٧٠٣,٢٩٧	١,١٨١,٩٥٥	١,١٦٧,٧٥٧	٥,٠٠٧,٤٨١	٣,١٢٠,٨٥٩	٢,٣٢٦,٢٠٠	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٧٨٠,٠٩٣							إيراد عمولة وإيرادات أخرى غير مصنفة، صافي
(٧,٩٠٤,٣٤٤)							مصرفوات غير مصنفة
٨,٣٨٣,٢٩٨							الفائض من عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	حريق	بحري	مركبات	صحي	
							عمليات التأمين
١٧٧,٧٨٩,١٤٣	١٧,٤٤٢,٠٦٨	١١,٨٠٦,٩٢٢	٢٦,٤٢٤,٦٥٠	٣١,٩٧٧,٥٣٦	٦٦,٩٠٠,٩٢٩	٢٣,٢٣٧,٠٣٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٦,٠١٥,٥٩٠)	(١٠,٦٨٣,٩٠٨)	(١٠,١٧٩,٩٩٨)	(٢٣,١٢٣,٨٨٧)	(٢٥,٢٤٦,١٦٣)	(٢٦,٧٥٧,٠٠٣)	(٢٤,٦٣١)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٢٧٩,١٥٩)	-	-	(٦٠٢,١٠٠)	(٧٩,١١٩)	(١,١٧٤,٧٤٠)	(١,٤٢٣,٢٠٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
٧٨,٤٩٤,٣٩٤	٦,٧٥٨,١٦٠	١,٦٢٦,٩٢٤	٢,٦٩٨,٦٦٣	٦,٦٥٢,٢٥٤	٣٨,٩٦٩,١٨٦	٢١,٧٨٩,٢٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٦,٥٩٤,٧٠٤	(١٥٠,٤٧٥)	(٢٦٩,٦٦٣)	(٤٠٩,٤٣٥)	٦٣١,٤٦٨	(٨,٣٣٢,٠١٥)	٢٥,١٢٤,٨٢٤	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٩٥,٠٨٩,٠٩٨	٦,٦٠٧,٦٨٥	١,٣٥٧,٢٦١	٢,٢٨٩,٢٢٨	٧,٢٨٣,٧٢٢	٣٠,٦٣٧,١٧١	٤٦,٩١٤,٠٣١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٦,٤٩٠,٣٨٨	٢,٢٥٢,٨١٠	٣,١٣٥,٢٠٣	٤,٩٦٩,٣٤٦	١٠,٨٩٧,٧٢٦	٥,٢٣٥,٣٠٣	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
١٢١,٥٧٩,٤٨٦	٨,٨٦٠,٤٩٥	٤,٤٩٢,٤٦٤	٧,٢٥٨,٥٧٤	١٨,١٨١,٤٤٨	٣٥,٨٧٢,٤٧٤	٤٦,٩١٤,٠٣١	إجمالي الإيرادات
(١٤٩,٥٢٢,١٧٨)	(١,٤٨٤,٩٤١)	(٣,٣٥٧,٧٢٦)	(١٨,٨٩٧,٢٣٢)	(٩,٤٥٥,٩٦٣)	(٤٧,٣١٩,٤٤٥)	(٦٩,٠٠٦,٨٧١)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٥٥,٢٧٦,٢٧٩	٨٨٢,٠٣٧	٣,١٥٩,٢٥٤	١٨,٣٢٥,٥٠١	٨,١٢٧,٧٢٣	١٨,٩٢١,٤٠٣	٥,٨٦٠,٣٦١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٤,٢٤٥,٨٩٩)	(٦٠٢,٩٠٤)	(١٩٨,٤٧٢)	(٥٧١,٧٣١)	(١,٣٢٨,٢٤٠)	(٢٨,٣٩٨,٠٤٢)	(٦٣,١٤٦,٥١٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٦,٠٢٥,٨١٧	١,٠٢٨,٦٦٣	١٢٤,١٣٢	(٦٣٤,٠٩٤)	١٧٢,٧٧٣	(٧,١٢٣,١٨٩)	٣٢,٤٥٧,٥٣٢	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٦٨,٢٢٠,٠٨٢)	٤٢٥,٧٥٩	(٧٤,٣٤٠)	(١,٢٠٥,٨٢٥)	(١,١٥٥,٤٦٧)	(٣٥,٥٢١,٢٣١)	(٣٠,٦٨٨,٩٧٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٣,٥٩٢,٠٠٧)	(١,١٩٤,٠٦٢)	(١,١٤٣,٩٢٢)	(٢,٠٩٤,٠٦٧)	(٢,٧٩٩,٠٩٧)	(٥,٢٠٩,٨١٦)	(١,١٥١,٠٤٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٣٩,٧٦٧,٣٩٧	٨,٠٩٢,١٩٢	٣,٢٧٤,٢٠٢	٣,٩٥٨,٦٨٢	١٤,٢٢٦,٨٨٤	(٤,٨٥٨,٥٧٣)	١٥,٠٧٤,٠١٠	إيراد عمولة وإيرادات أخرى غير مصنفة، صافي
٢,٥٧٦,٩٤٠							مصروفات غير مصنفة
(٣٣,٩٦٢,٥٩٢)							الفائض من عمليات التأمين
٨,٣٨١,٧٤٥							

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	حريق	بحري	مركبات	صحي	
							موجودات عمليات التأمين
٤٢,٧٠٣,٥٧٠	٤,٢٣٣,٠٨٩	٩,٥٣١,٠٦٥	١٠,٣٦١,٨٧٦	٥,٩٩٤,٨٤٣	١٢,٥٨٠,٥١٨	٢,١٧٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
							حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٠,٠١٨,٩٨٩	٤,٦٧١,٨١٠	١٣,٧١٥,٥٨٦	٣٢,١٩٣,٨٢٥	١٥,١٣٠,٢٥٥	١٨,٦١٢,٨٠٠	٥,٦٩٤,٧١٣	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٦,٢٠٠,٥٣٣	٤٩٩,٠١٦	٩٠٥,٢٢٦	٩٩١,٥٢٩	٥٧٠,٠٢٠	٢,٧٥١,٦٤٧	٤٨٣,٠٩٥	موجودات غير مصنفة
<u>٢٢٩,٥٥٢,٦٩٥</u>							
<u>٣٦٨,٤٧٥,٧٨٧</u>							
							مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
١٠,٦٩٨,٢٧٧	٨٨٠,٥٧٧	٢,٨٣٧,٩٣٩	٢,٥٣٩,٢٠٨	١,٦١٣,٢٢٩	٢,٨٢٧,٣٢٤	-	إيراد عملات إعادة التأمين غير المكتسبة
٨٩,٠٩٢,٠٢٨	٦,٩٨٦,٣٥٧	١٠,٤٧٠,٤٢٩	١١,٩١٦,٩٧٥	٧,١٩٩,٨٥٦	٣٥,٥٥٢,٧٨٤	١٦,٩٦٥,٦٢٧	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤٠,٥٣٣,٠٢٤	٧,٦٨١,٣٩٧	١٤,٨١٤,٢٣٥	٣٦,٣٩٨,٧٢٢	١٧,٦٧٠,٥٩٤	٤٦,٦١٢,٦١٧	١٧,٣٥٥,٤٥٩	إجمالي المطالبات القائمة
٦٣٥,١٤٦	٣٠,١٢٢	٢٤٠,٢١١	١٢٢,٢٨٦	١٥٠,٠٠٠	٩٢,٥٢٧	-	أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
<u>١٢٧,٥١٧,٣١٢</u>							مطلوبات غير مصنفة والفائض المتراكم
<u>٣٦٨,٤٧٥,٧٨٧</u>							

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

صحي	مركبات	بحري	حريق	هندسي	حوادث عامة	المجموع	
٢٨,٩٣٩,٨٩٨	١٠,٣٥١,٥٥٤	٩,٨١٥,٤٥٨	٥,٨٦٧,٢٦١	٣,٣٣٧,٦٦٩	٢,٧٤٢,٨٧٠	٦١,٠٥٤,٧١٠	عمليات التأمين
(٦٩٧,٦٢٧)	(٤,١٤٠,٦١٨)	(٨,٤٠٤,٤٠٩)	(٥,٣٤٤,٤٩٦)	(٣,٠٨٤,٩٤٣)	(١,٤٩٨,٨٣١)	(٢٣,١٧٠,٩٢٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٦٤,٠٠٠)	(٤٦٥,١٥٠)	(٢٨,٥٠٠)	(٢١١,٥٠٠)	-	-	(١,١٦٩,١٥٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٢٧,٧٧٨,٢٧١	٥,٧٤٥,٧٨٦	١,٣٨٢,٥٤٩	٣١١,٢٦٥	٢٥٢,٧٢٦	١,٢٤٤,٠٣٩	٣٦,٧١٤,٦٣٦	فائض خسارة أقساط التأمين
٢,٨٩٥,٤٩٩	٢,٨٦٩,٢٤٤	٨٢٣,٨٨٠	٤٠٥,٥٨١	٩٦,٧٩٥	٩٤٠,٣٠٨	٨,٠٣١,٣٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٠,٦٧٣,٧٧٠	٨,٦١٥,٠٣٠	٢,٢٠٦,٤٢٩	٧١٦,٨٤٦	٣٤٩,٥٢١	٢,١٨٤,٣٤٧	٤٤,٧٤٥,٩٤٣	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
-	١,٢٩٧,٢٦٤	٤,٦١٧,٨٥٠	١,٨١٤,٣٨٤	٨٤٢,٠٢٣	٩٤٠,٦١٠	٩,٥١٢,١٣١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٠,٦٧٣,٧٧٠	٩,٩١٢,٢٩٤	٦,٨٢٤,٢٧٩	٢,٥٣١,٢٣٠	١,١٩١,٥٤٤	٣,١٢٤,٩٥٧	٥٤,٢٥٨,٠٧٤	إيراد عمولات إعادة تأمين
(٣٩,٢٦٢,٣٤٧)	(٢٠,٨٨٤,٥٥٠)	(٢,٩٩٩,١٩٤)	(٢,٣٧٢,٩٥١)	(٣٣٤,٥٩١)	(٦٤٢,٤٢٨)	(٦٦,٤٩٦,٠٦١)	إجمالي الإيرادات
٧,٠٧٠,٧٤٩	٦,٦٤٧,٣٩٣	٢,٢٨٣,١٣٢	٢,١٦١,٨١٤	٣١٠,٤٨٤	٤٠٣,٤٤٢	١٨,٨٧٧,٠١٤	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(٣٢,١٩١,٥٩٨)	(١٤,٢٣٧,١٥٧)	(٧١٦,٠٦٢)	(٢١١,١٣٧)	(٢٤,١٠٧)	(٢٣٨,٩٨٦)	(٤٧,٦١٩,٠٤٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٨٨٢,١٧٤	٣,٦٩٣,٣٢٤	٥٠٨,٨٧٩	٤٠٦,٩١٠	١٣٨,٠٤١	١,٠٥٦,٢٠٥	١٣,٦٨٥,٥٣٣	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٤,٣٠٩,٤٢٤)	(١٠,٥٤٣,٨٣٣)	(٢٠٧,١٨٣)	(١٩٥,٧٧٣)	(١١٣,٩٣٤)	٨١٧,٢١٩	(٣٣,٩٣٣,٥١٤)	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٦٥٤,٨٢٩)	(١,٧٣٦,٣٨١)	(١,٩٤٥,٨٦٣)	(٩٧٠,٦١٢)	(٤٥٠,٨٤٩)	(٤٨٦,٦١٤)	(٦,٢٤٥,١٤٨)	صافي المطالبات المتكبدة
٥,٧٠٩,٥١٧	(٢,٣٦٧,٩٢٠)	٤,٦٧١,٢٣٣	١,٧٥٦,٣٩١	٨٥٤,٦٢٩	٣,٤٥٥,٥٦٢	١٤,٠٧٩,٤١٢	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
						(٨٠١,٤١٦)	إيراد عمولات ومصروفات أخرى غير مصنفه، صافي
						(١٢,١٧٩,٧٩٦)	مصروفات غير مصنفة
						١,٠٩٨,٢٠٠	فائض عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	حريق	بحري	مركبات	صحي	عمليات التأمين
٢٨٩,٤٣٦,٣٠٣	١٩,٨٥١,٥٧٩	١٥,٢٠٩,٢٠٥	٢٧,٤٩٠,٧٣٦	٥٠,٠٠٣,٤٨٧	٥٩,٩٠٠,٠٨٣	١١٦,٩٨١,٢١٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٢٤,٩٧٩,٣١٦)	(١٢,٠٥١,٥١٨)	(١٣,٨٤٢,٥٩٣)	(٢٤,٥٩٢,٠١٦)	(٤٣,٥٨٩,١٢٣)	(٢٣,٩٦٠,٠٢٣)	(٦,٩٤٤,٠٤٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٥٧٩,٤٥٠)	-	-	(٦٣٤,٥٠٠)	(٨٥,٥٠٠)	(١,٣٩٥,٤٥٠)	(٤٦٤,٠٠٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
١٦١,٨٧٧,٥٣٧	٧,٨٠٠,٠٦١	١,٣٦٦,٦١٢	٢,٢٦٤,٢٢٠	٦,٣٢٨,٨٦٤	٣٤,٥٤٤,٦١٠	١٠٩,٥٧٣,١٧٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥,٦٣٢,٠٤٦)	(٦٩٩,٢٨٠)	(١٥٢,٦٣٠)	(٢٦٧,٨٩٣)	٧٠٤,١٥٧	٨,٦٥٩,٦٨٨	(١٣,٨٧٦,٠٨٨)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
١٥٦,٢٤٥,٤٩١	٧,١٠٠,٧٨١	١,٢١٣,٩٨٢	١,٩٩٦,٣٢٧	٧,٠٣٣,٠٢١	٤٣,٢٠٤,٢٩٨	٩٥,٦٩٧,٠٨٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣١,٠٨٠,٤٣٢	٣,٠٨٤,٦٢٠	٣,٤٤٣,٤٩٧	٥,٢١١,٦٨٦	١٢,٩٧٣,٦٥٦	٦,٣٦٦,٩٧٣	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
١٨٧,٣٢٥,٩٢٣	١٠,١٨٥,٤٠١	٤,٦٥٧,٤٧٩	٧,٢٠٨,٠١٣	٢٠,٠٠٦,٦٧٧	٤٩,٥٧١,٢٧١	٩٥,٦٩٧,٠٨٢	إجمالي الإيرادات
(٢١٧,٨٠٣,٥١٧)	(٣,١١٦,٢٤٧)	(٣,٣٢٦,٩١٦)	(١٠,٧٧٥,٦٥٩)	(١٢,٩٦٩,٣٤٧)	(٧٠,٦٢٤,٣٨٧)	(١١٦,٩٩٠,٩٦١)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٧٢,٦٣٥,٩٣٨	٢,٢١٢,٢٢٥	٣,١٤١,٤٥٣	٩,٨٧٠,٥٣٠	١٠,٤٩٣,٠٨٠	٢٦,٣٩٨,٥٥٥	٢٠,٥٢٠,٠٩٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤٥,١٦٧,٥٧٩)	(٩٠٤,٠٢٢)	(١٨٥,٤٦٣)	(٩٠,١٢٩)	(٢,٤٧٦,٢٦٧)	(٤٤,٢٢٥,٨٣٢)	(٩٦,٤٧٠,٨٦٦)	صافي المطالبات المدفوعة
١٣,١٦٩,١٨٧	٢,٠٨٥,٩٥٢	٤٠٧,٠٦٦	٢٨,٦٩٣	١,٠٠٨,٠٧٦	٣,٦٩٩,٥٦٤	٥,٩٣٩,٨٣٦	التغير في المطالبات تحت التسوية
(١٣١,٩٩٨,٣٩٢)	١,١٨١,٩٣٠	٢٢١,٦٠٣	(٨٧٦,٤٣٦)	(١,٤٦٨,١٩١)	(٤٠,٥٢٦,٢٦٨)	(٩٠,٥٣١,٠٣٠)	صافي المطالبات المكتتبة
(٢٢,٦٣٨,٧١١)	(١,٧٨٨,٩٧٧)	(١,٦٢٧,٦٩٦)	(٢,٦٢٨,٥٩٥)	(٤,٤٣٩,٦٥١)	(١٠,٠١٣,٤٣٩)	(٢,١٤٠,٣٥٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٣٢,٦٨٨,٨٢٠	٩,٥٧٨,٣٥٤	٣,٢٥١,٣٨٦	٣,٧٠٢,٩٨٢	١٤,٠٩٨,٨٣٥	(٩٦٨,٤٣٦)	٣,٠٢٥,٦٩٩	إيراد عمولات ومصروفات أخرى غير مصنفة، صافي
(٦٢٠,٤٧٩)							مصروفات غير مصنفة
(٣٨,١٣٤,٥١٠)							عجز عمليات التأمين
(٦,٠٦٦,١٦٩)							

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	حوادث عامة	هنسي	حريق	بحري	مركبات	صحي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)
							موجودات عمليات التأمين
٤٤,٦٥٧,٠٦٢	٣,٢٤٠,٦٧٩	٩,٦٠٧,٠٤٦	٩,٦٣٤,٩٣٩	١١,٠٦١,٦٧٦	٩,٣٦٢,٣٢٣	١,٧٥٠,٣٩٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٢,٩٦٩,٦١٨	٦,٣٩٦,٦٩٣	١٨,٠٧٦,٧٦٨	٤٦,٠٥٦,٤٠٠	٨,٧٩٥,١٠٤	١٧,٩٠٤,٠٨٣	٥,٧٤٠,٥٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦,٨٠٧,٣٢٥	٤١٦,٥٣٠	٨٧٤,٧٠٢	٩٢٢,٠٠١	٨٦٩,٥٣١	٢,٣٣٨,٠٧٣	١,٣٨٦,٤٨٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجزة
٢٥٠,٦٧١,٢٨٩							موجودات غير مصنفة
٤٠٥,١٠٥,٢٩٤							
							مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
١١,٠٤٠,٤١٤	٩١٣,٣٦٨	٢,٧٥٨,١٤٨	٢,٢٨٨,٥٩٠	٣,٠٣٨,٧٤٨	٢,٠٤١,٥٦٠	-	إيراد عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
١٠٧,٦٤٠,٢٢٤	٥,٨٤٣,٤٨٩	١٠,٢٧٦,٧٤٨	١٠,٧٨٠,٨٣٤	١٢,٨٩٨,١٥٦	٢٤,٠٠٢,٥٥٨	٤٣,٨٣٨,٤٣٩	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧٩,٥٠٩,٤٧٠	١٠,٤٣٤,٩٤٠	١٩,٢٩٩,٥٥١	٤٩,٦٢٧,٢٠٤	١١,٥٠٨,٢١٦	٣٨,٧٨٠,٧١٢	٤٩,٨٥٨,٨٤٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٩٧,٢٠٦	١,٣٥٠	٤٨,٣٠٦	-	-	٤٧,٥٥٠	-	أقساط تأمين مقدمة
١٠٦,٨١٧,٩٨٠							مطلوبات غير مصنفة والفائض المتراكم
٤٠٥,١٠٥,٢٩٤							

١٣ - التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، باستثناء ذمم التأمين ومعيدي التأمين المدينة البالغة ٩,٧٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣٣,٦٧ مليون ريال سعودي)، ومطلوب من أطراف ذات علاقة البالغة ٢٥,٣٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٤,٦٢ مليون ريال سعودي)، واستثمار يبلغ ٠,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٧٥ مليون ريال سعودي) وأرصدة معيدي تأمين دائنة تبلغ ١٧,٣٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣,٧٦ مليون ريال سعودي) ومطلوب لأطراف ذات علاقة تبلغ ٦٥,٧٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦٥,٧٣ مليون ريال سعودي).

١٤ - ربحية (خسارة) السهم

تم إحتساب ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفف لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، بتقسيم صافي ربح (خسارة) الفترتين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال تلك الفترات.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام خلال تعاملات منظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس (سعر التخارج). تتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه وودائع قصيرة الأجل وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وأقساط تأمين مدينة من جهات ذات علاقة ومطلوب من جهات ذات علاقة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق، وتتألف مطلوباتها المالية من إجمالي مطالبات تحت التسوية، وضم دائرة، ومصاريح مستحقة ومطلوبات أخرى ومطلوب إلى جهات ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة.

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

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

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

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة، و

المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.

يوضح الجدول أدناه الموجودات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بحسب مستوى القيمة العادلة :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
-	-	٤,٨٨٢,٨٨٧	٤,٨٨٢,٨٨٧	عمليات التأمين
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	صناديق استثمارية
-	-	-	-	استثمار في شركات
-	٥,١٩٠,٩١٢	١٤,٣١٤,٥٣٦	١٩,٥٠٥,٤٤٨	عمليات المساهمين
-	٥,١٩٠,٩١٢	٢١,١٢٠,٥٠١	٢٦,٣١١,٤١٣	صناديق استثمارية
-	-	-	-	إجمالي الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
-	-	٤,٨٥٤,٩٦٠	٤,٨٥٤,٩٦٠	عمليات التأمين
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	صناديق استثمارية
-	-	-	-	استثمار في شركات
-	-	١٩,٦٣٠,٠١٦	١٩,٦٣٠,٠١٦	عمليات المساهمين
-	-	٢٦,٤٠٨,٠٥٤	٢٦,٤٠٨,٠٥٤	صناديق استثمارية
-	-	-	-	إجمالي الاستثمارات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

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

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، لم تكن هناك تغييرات في أساليب التقييم من الفترات السابقة.

يتألف المستوى الثالث للاستثمارات من الاستثمار في صناديق مريحة وصناديق صكوك والاستثمار في أسهم شركة نجم لخدمات التأمين، والتي تظهر بالتكلفة. يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق المريحة وصناديق الصكوك على أساس أحدث تقرير لصافي الأصول الصناديق كما في تاريخ المركز المالي.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	شراء	بيع	إجمالي الربح أو الخسارة		٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ الرصيد في
				في قائمة الدخل	في قائمة الدخل شامل آخر/ احتياطي القيمة العادلة	
٦,٧٧٨,٠٣٨	-	-	-	-	٢٧,٩٢٧	٦,٨٠٥,٩٦٥
١٩,٦٣٠,٠١٦	٢٢٥,٥٦٥	(٥,٥٧٩,٦٤٩)	(٣٥,٤٠٢)	٧٤,٠٠٦	١٤,٣١٤,٥٣٦	
٢٦,٤٠٨,٠٥٤	٢٢٥,٥٦٥	(٥,٥٧٩,٦٤٩)	(٣٥,٤٠٢)	١٠١,٩٣٣	٢١,١٢٠,٥٠١	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	شراء	بيع	إجمالي الربح أو الخسارة		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ الرصيد في
				في قائمة الدخل	في قائمة الدخل شامل آخر/ احتياطي القيمة العادلة	
١,٩٢٣,٠٧٨	٥٤,٧٠٨,٤٢١	١٧,٩٣٦,٨٧٧	١٠٨,٠٢٣	-	١٤٦,٥٣٩	٦,٧٧٨,٠٣٨
١٧,٠٩٢,٠٠٠	٢١,٩٣٦,٨٧٧	(١٩,٠٢٤,٠٠٦)	(١٠٨,٠٢٣)	(٤٨٢,٨٧٨)	١٩,٦٣٠,٠١٦	
١٩,٠١٥,٠٧٨	٧٦,٦٤٥,٢٩٨	(٦٩,٠٢٤,٠٠٦)	(١٠٨,٠٢٣)	(٣٣٦,٣٣٩)	٢٦,٤٠٨,٠٥٤	الإجمالي

١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠١٥.