

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

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



تقرير فحص محدود حول القوائم المالية الأولية الموجزة
إلى السادة/ مساهمي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قوائم المركز المالي الأولية المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، وقوائم الدخل لعمليات التأمين والنفذ المتراكم الأولية، والدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٦ المعتبرة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" والإرشادات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء استفسارات بشكل رئيسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعيار الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم جميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فإننا لا نبيد رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

لفت انتباه

نود لفت الانتباه إلى إيضاح رقم ٣ و ٧ ب من القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة. لدى الشركة رصيد مدين مدين بالصفافي مطلوب من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القفوضة ش.م.ب - مساهم رئيسي في الشركة - يبلغ ١٤,٧٦ مليون ريال سعودي كما تم بقاءه في إيضاح ٧ ب (٢). أكدت شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القفوضة ش.م.ب في وقت سابق بأن صفافي الذمم المدينة لم يتم تصديدها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م. وعلى الرغم من ذلك، فإن شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القفوضة تأخذ بعين الاعتبار بيع جزء من أسهم الشركة الكافية من أجل تصديق صفافي الحساب. وقد بدأت شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع بإجراءات الحصول على الموافقة من الجهات المنظمة لبدء بيع جزء من أسهمها في الشركة. وفقاً لذلك، نرى إدارة الشركة بأن المبلغ سوف يتم تحصيله بالوقت المناسب. إن استنتاجنا غير متحفظ فيما يتعلق بهذه المسألة.

الدار لتدقيق الحسابات

عبدالله البصري وشركاه

ص ب ٢١٩٥ الرياض ١١٤٥١

المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري

ترخيص رقم ١٧١

كي بي ام جي الفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

ص ب ٤٨٠٣ الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد الفوزان

ترخيص رقم ٣٤٨

٢٠ صفر ١٤٣٩ هـ

٩ نوفمبر ٢٠١٧ م



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
			موجودات عمليات التأمين
٥,٦٤٣,٤٢٥	١٣,٦٦٠,٠٥٦	٤	نقد وما في حكمه
١٠٠,٦٤٢,٢١٥	٨٨,٣١٣,٨٨٢	٥	ودائع قصيرة الأجل
٣٥,٥١١,٨٧٥	---	٥	ودائع طويلة الأجل
٦٧,٤٧٠,٥٨٠	٧٤,١٦١,٤٥٦	٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
١,٨٢٦,٥٧٩	٥,٧٧٩,٨٤٣	٧ب	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٢٩,٠٧٢,١٢٦	٢٩,٠٧٢,١٢٦	٧ب	مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
٥٣,٥١٦,٦٧٨	٥٥,٦٤٣,٩٥٨		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٢,٠٢١,٦٥٦	٦٤,٢٨٣,٩٩٧		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١,٢٦١,٨٠٠	٩,٩٦٦,٤٣٥		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٢,٢٨٣,٨٩٥	١٤,٩٨٢,١٢٨		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٥,٢٨٢,٨٨٨	١,٦٥٠,١٦٤		مطلوب من عمليات المساهمين
٧,٠١٥,٥٩٦	٦,٩٤٦,٤٠٧	٨	استثمارات متاحة للبيع
٣,٦٤٩,٦٨٣	٣,٨٢٨,٤٩٥		ممتلكات ومعدات
٤,١٦٣,٣٢٥	٥,٣١٨,٣٧٨		موجودات غير ملموسة - برامج حاسب آلي
٤١٩,٣٦٢,٣٢١	٣٧٣,٦٠٧,٣٢٥		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٦٦,٤٥٣,٦٢٩	٣٧,٩٤٩,٩٩٦	٤	نقد وما في حكمه
٢٦,٣٤٤,٨٠٠	٣٧,٩٠٠,٠٨٤	٥	ودائع قصيرة الأجل
١٢٢,٤٥١	٢٣٠,١٩١		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢,٢٩٠,٠٧٠	١,٣٧٢,٣٦٥		عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	٧ب	مطلوب من جهات ذات علاقة
١٦,٧٢٧,٦٩٢	٢٢,٧٠٩,١٨٤	٨أ	استثمارات متاحة للبيع
٢٤,٠٦٤,٦٩٨	٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٨ب	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١٧١,٣٦٢,٥٣٢	١٥٦,٢٧١,٠٩٢		مجموع موجودات المساهمين
٥٩٠,٧٢٤,٨٥٣	٥٢٩,٨٧٨,٤١٧		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 علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

م. منير هاشم البورنو
الرئيس التنفيذي

محمود عبيدات
المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح	المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
			ذمم دائنة
٢٢,١٧٢,١٨٨	٢٧,٨٠٠,٩٤٧		ارصدة اعادة تأمين دائنة
٤٤,٢٠٢,٨٨٢	٥١,٥٨٤,٨٢٨		ايراد عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١١,٩٠٢,٢٨٢	٩,٠١٧,٩٠١		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٣,٨٨٨,٣٥٧	١٣٩,٨٠٢,١١٦		إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٠٦,٧٩٧,١١٨	١٤١,٧٦٥,٢٣٣		احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٣,٧٦٤,٠٣٧	٣,٢٤٠,٣٠٨		احتياطيات أخرى
٢,٠١٥,٥٨٥	٢,٣١٠,٥٦٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٩٥٥,٨٨٧	٧,٣٥٥,٩٨٠	٧,٣	مطلوب الى جهة ذات علاقة
١٤,٣٠٩,٩٨٠	١٤,٣٠٩,٩٨٠		مكافأة نهاية الخدمة
١١,٨١٢,٥٤٧	١٢,٦٦٣,٣٦٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٣٦٣,٨٢٠,٨٦٣	٤٠٩,٨٥١,٢١٨		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
			الفائض المتراكم من عمليات التأمين
٩,٤٧١,٥٥٤	٩,١٢٧,٠٠٦		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٣١٤,٩٠٨	٣٨٤,٠٩٧		مجموع الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٩,٧٨٦,٤٦٢	٩,٥١١,١٠٣		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
٣٧٣,٦٠٧,٣٢٥	٤١٩,٣٦٢,٣٢١		مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٣٠٠,٧٣٢	١,٣٤٦,٤٥٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٣٧٢,٣٦٥	٢,٢٩٠,٠٧٠		العائد من الودائع النظامية
٣,٠٢٧,٣٥٧	٣,٤٦٠,٥٥٢		مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١,٦٥٠,١٦٤	٥,٢٨٢,٨٨٨		مطلوب الى عمليات التأمين
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	٧,٣	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٩,٧٠٩,٨١٠	١٤,٧٣٩,١٥٧		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١٧٥,٧٩٠	٢٦٢,٧٥٤		احتياطي القيمة العادلة
---	٢,١٤٥,٠٢٦	١٠	احتياطي نظامي
(٧٣,٦١٤,٥٠٨)	٤,٢١٥,٥٩٥	١	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
١٤٦,٥٦١,٢٨٢	١٥٦,٦٢٣,٣٧٥		مجموع حقوق المساهمين
١٥٦,٢٧١,٠٩٢	١٧١,٣٦٢,٥٣٢		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٢٩,٨٧٨,٤١٧	٥٩٠,٧٢٤,٨٥٣		مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
			ومطلوبات وحقوق المساهمين

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

مفیر هاشم البورني
الرئيس التنفيذي

محمود عبيدات
المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
الإيرادات					
١٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٢,٤٧٧,٠٣٩	٤٦,٠٠٣,١٦٩	٢٧٢,١٢٦,٦٨٢	١٨١,٣٧٦,٨٨١
	يخصم: أقساط إعادة تأمين المسندة	(١٤,٧٠٢,٢٢٥)	(١٨,٧٠٢,٠٢٠)	(١٠٨,٩٩٢,٦٢٠)	(٩٠,٩٠٣,٠٦٤)
	فائض خسارة أقساط تأمين	(٦٠٤,٧٩٠)	(٨١٨,٧٣٦)	(٢,٥١٠,٧٠٠)	(٢,٤٥٦,٢٠٧)
	صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٧,١٧٠,٠٢٤	٢٦,٤٨٢,٤١٣	١٦٠,٦٢٣,٣٦٢	٨٨,٠١٧,٦١٠
	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي	٣٦,٦٦٩,٠٣٣	(٣,٠٩٢,١٩٥)	(٨,٠٤١,٠٤١)	(١٨,٦٩٩,٩٨٢)
	صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥٣,٨٣٩,٠٥٧	٢٣,٣٩٠,٢١٨	١٥٢,٥٨٢,٣٢١	٦٩,٣١٧,٦٢٨
	إيراد عمليات إعادة تأمين	٦,٧١٤,٩٢٣	٦,٨٠٨,٨٦٩	٢١,٧٦٤,٢٧٤	٢١,٧٩٨,٦٤٤
	مجموع الإيرادات	٦٠,٥٥٣,٩٨٠	٣٠,١٩٩,٠٨٧	١٧٤,٣٤٦,٥٩٥	٩١,١١٦,٢٧٢
التكاليف والمصاريف					
	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	(٥٠,٣٧٤,٠٤٧)	(١٩,٥٦٠,٦٢٥)	(١٣٧,٠١٩,٣١٩)	(٧٠,٢٧٨,٣٨٢)
	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٤,٦٨٠,١٢١	٨,٦٥٤,٣٦٥	٦٢,٢٥٥,٩١١	٢٩,٩١٠,٦٠٨
	صافي المطالبات المدفوعة	(٢٥,٦٩٣,٩٢٦)	(١٠,٩٠٦,٢٦٠)	(٧٤,٧٦٣,٤٠٨)	(٤٠,٣٦٧,٧٧٤)
	التغير في المطالبات تحت التسوية بالصافي	(٤,٨٤٩,١٨٧)	(١,١١٨,٣٦٣)	(١٧,٢٣٠,٤٥٥)	٢,٢١٧,٦٤٨
١٧	صافي المطالبات المتكبدة	(٣٠,٥٤٣,١١٣)	(١٢,٠٢٤,٦٢٣)	(٩١,٩٩٣,٨٦٣)	(٣٨,١٥٠,١٢٦)
	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٦,٢٨٥,٣٦٧)	(٣,١٨٥,٢٦٥)	(١٨,٨٢٩,٠٧٣)	(٨,٩٣٥,٧٠٨)
	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط	(١,٣٦٦,٥٥١)	---	٥٢٣,٧٢٩	٩١٥,٢٨٩
	التغير في الاحتياطيات الأخرى	(٧٢,٦٧٩)	---	(٢٩٤,٩٨٠)	(٣,٣٧٣,٣٢٤)
١٧	رواتب تشغيلية وإدارية	(٩,٨٥١,٥٨٥)	(٧,٩٥٣,٧٧٠)	(٢٧,٩١٦,٣٨٢)	(٢٤,٧٢٩,٧٧٦)
١٧	مصاريف عمومية وإدارية أخرى	(١٢,٧٤٤,٣٠٨)	(٩,٠٠٨,٣٥٢)	(٣٠,٠٨٧,٥٧٤)	(١٩,٢٣٧,٥٢٠)
	إيرادات عمليات أخرى	١,٤٧٠,١٤٦	٧٨٥,٣٠١	٣,٨١٥,٨٥٧	١,٦٠٦,٨٣٨
	إيرادات أخرى، بالصافي	١,٩٢٩,٠٤٢	١,٤٦٠,٣٠٦	٧,٩٨١,٤٤٩	١٠,١٦٩,١٠٦
	مجموع التكاليف والمصاريف	(٥٧,٤٦٤,٤١٥)	(٢٩,٩٢٦,٤٠٣)	(١٥٦,٨٠٠,٨٧٣)	(٨١,٧٣٥,٢٢١)
	الفائض من عمليات التأمين	٣,٠٨٩,٥٦٥	٢٧٢,٦٨٤	١٧,٥٤٥,٧٥٨	٩,٣٨١,٠٥١
	حصة المساهمين من الفائض	(٢,٧٨٠,٦٠٩)	(٢٤٥,٤١٦)	(١٥,٧٩١,١٨٢)	(٨,٤٤٢,٩٤٦)
	صافي نتائج عمليات التأمين بعد حصة المساهمين من الفائض	٣٠٨,٩٥٦	٢٧,٢٦٨	١,٧٥٤,٥٧٦	٩٣٨,١٠٥
	الفائض المتراكم في بداية الفترة	٩,١٢٧,٠٠٦	٧,٦٧٩,٣٨٠	٩,٤٧١,٥٥٤	٦,٧٦٨,٥٤٣
	الفائض الموزع خلال الفترة	(٤٥٦,٧٧٩)	---	(٢,٠٩٩,١٢٤)	---
	الفائض المتراكم في نهاية الفترة	٨,٩٧٩,١٨٣	٧,٧٠٦,٦٤٨	٩,١٢٧,٠٠٦	٧,٧٠٦,٦٤٨

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 البورنوي
الرئيس التنفيذي

محمود عبيدات
المدير المالي المكلف

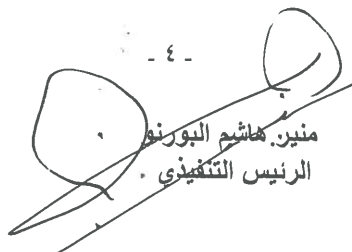
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

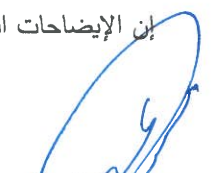
قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٩٣٨,١٠٥	١,٧٥٤,٥٧٦	٢٧,٢٦٨	٣٠٨,٩٥٦	صافي نتائج عمليات التأمين بعد حصة المساهمين من الفائض الدخل شامل آخر
				بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة دخل عمليات التأمين
				التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٨٥,٩٢٩	٦٩,١٨٩	٣٢,٠٢٣	٢٢,٣٢٦	بالصافي
١,٠٢٤,٠٣٤	١,٨٢٣,٧٦٥	٥٩,٢٩١	٣٣١,٢٨٢	إجمالي الدخل الشامل لعمليات التأمين للفترة

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

- ٤ -

منير. هاشم البورني
الرئيس التنفيذي


محمود عبدات
المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	٢٠١٦م	٢٠١٧م
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	٢٠١٦م	٢٠١٧م
	٢,٧٨٠,٦٠٩	٢٤٥,٤١٦	١٥,٧٩١,١٨٢	٨,٤٤٢,٩٤٦
الفائض من عمليات التأمين				
إيرادات من استثمارات	٣٠١,٥٩١	٧٨٦,٥٥٨	١,٧٧٧,١٠٩	١,٨٦٩,٧٦٣
	٣,٠٨٢,٢٠٠	١,٠٣١,٩٧٤	١٧,٥٦٨,٢٩١	١٠,٣١٢,٧٠٩
١٧	(١,٠٧٣,٢٥٣)	(١,٢٦٦,٤٧٦)	(٣,١٩٥,٥٦٨)	(٢,٧٠٦,٧٥١)
مصاريف إدارية وعمومية				
ربح / (خسارة) الفترة	٢,٠٠٨,٩٤٧	(٢٣٤,٥٠٢)	١٤,٣٧٢,٧٢٣	٧,٦٠٥,٩٥٨
دخل شامل آخر				
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في				
قائمة دخل المساهمين				
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة				
للاستثمارات المتاحة للبيع بالصافي	٨	(٦٦,٧٦٧)	١٠١,٦٦٥	٨٦,٩٦٤
اجمالي (الخسارة) الربح الشامل للفترة		(١٣٢,٨٣٧)	١٤,٤٥٩,٦٨٧	٧,٩٧١,٩٤٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية				
القائمة (٢٠١٦م: المعدلة)	١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(خسارة) ربحية السهم الأساسي				
والمخفف (٢٠١٦م: المعدلة)	١٢	٠,١٣	(٠,٠٢)	٠,٩٦
			٠,٥١	

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

عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

منیر هاشم البورني
الرئيس التنفيذي

محمود عبيدات
المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

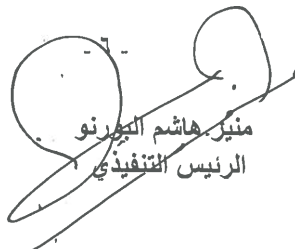
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

رأس المال	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي نظامي	(خسائر متراكمة) ارباح مبقاه	المجموع
غير مراجع				
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١١٩,١١٥)	---	(٩٢,٨٧٣,٤٣١)	١٢٧,٠٠٧,٤٥٤
١ يناير ٢٠١٦				
---	---	---	٧,٦٠٥,٩٥٨	٧,٦٠٥,٩٥٨
دخل الفترة				
---	٣٦٥,٩٨٤	---	---	٣٦٥,٩٨٤
التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع بالوصافي				
---	---	---	(١,٧١٨,٤٠٠)	(١,٧١٨,٤٠٠)
---	---	---	(٧١,٦٠٠)	(٧١,٦٠٠)
مخصص الزكاة				
---	---	---	---	---
مخصص ضريبة الدخل				
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٦,٨٦٩	---	(٨٧,٠٥٧,٤٧٣)	١٣٣,١٨٩,٣٩٦
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦				
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٧٩٠	---	(٧٣,٦١٤,٥٠٨)	١٤٦,٥٦١,٢٨٢
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧				
(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	---	---	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	---
إنخفاض في رأس المال (إيضاح ١)				
---	---	---	١٤,٣٧٢,٧٢٣	١٤,٣٧٢,٧٢٣
دخل الفترة				
---	٨٦,٩٦٤	---	---	٨٦,٩٦٤
التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع بالوصافي (إيضاح ٨)				
---	---	---	(٧٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)
---	---	---	(٣,٥٣٩,٥٠٧)	(٣,٥٣٩,٥٠٧)
---	---	---	(١٠٨,٠٨٧)	(١٠٨,٠٨٧)
مخصص الزكاة				
---	---	---	---	---
مخصص ضريبة				
---	---	٢,١٤٥,٠٢٦	(٢,١٤٥,٠٢٦)	---
المحول للإحتياطي النظامي				
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٢,٧٥٤	٢,١٤٥,٠٢٦	٤,٢١٥,٥٩٥	١٥٦,٦٢٣,٣٧٥
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧				

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



عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة



منير هاشم الجرنج
الرئيس التنفيذي



محمود عبيدات
المدير المالي المكلف

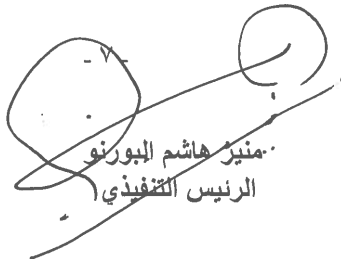
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٩٣٨,١٠٥	١,٧٥٤,٥٧٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي نتائج عمليات التأمين بعد حصة المساهمين من الفائض
		تعديلات على بنود غير نقدية
١,٤٠٦,٠٤٠	٢,٠٢٢,٤٩٢	الاستهلاك والإطفاء
(٩١٥,٢٨٩)	(٥٢٣,٧٢٩)	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٣,٣٧٣,٣٢٤	٢٩٤,٩٨٠	احتياطيات أخرى
٤,٨٠٢,١٨٠	٣,٥٤٨,٣١٩	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٩,٥٨٩,١٦١	٦,٦٩٠,٨٧٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة بالصافي
١٥٠,٠٠٦	٣,٩٥٣,٢٦٤	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة بالصافي
(٥,٨٢٦,٤٢٣)	٢,١٢٧,٢٨٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٠,١٠٧,٦٨٨	(١٧,٧٣٧,٦٥٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦٣٤,٤٦٣)	(١,٢٩٥,٣٦٥)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٤,٤١٧,٧٨٨)	٢,٦٩٨,٢٣٣	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٤,٣٤٩,٢٨٤	(٣,٦٣٢,٧٢٤)	مطلوب من عمليات المساهمين
(٣٦,١٨٠,٥٤١)	٥,٦٢٨,٧٥٩	ذمم دائنة
٢٠,٢١٧,١٢٤	٧,٣٨١,٩٤٦	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(١,٧٧٢,٧٥٣)	(٢,٨٨٤,٣٨١)	إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٤,٥٢٦,٤١٥	٥,٩١٣,٧٥٩	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
(٦٢,٣٢٥,٣٢٦)	٣٤,٩٦٨,١١٥	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢,٤٩٢,٧٣٥	(٥,٥٩٩,٩٠٧)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,٣٩٠,٧٩٧)	٨٥٠,٨١٣	مكافأة نهاية الخدمة، بالصافي
---	(٢,٠٩٩,١٢٤)	توزيع الفائض المتراكم
١٣,٦٨٦,٤٨٢	٤٠,٥١٢,٢٠٤	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
---	(١٢,٣٢٨,٣٣٣)	ودائع قصير أجل - مشتراه - صافي
---	(٣٥,٥١١,٨٧٥)	ودائع طويلة أجل - مشتراه - صافي
(٩١٥,٢٨٣)	(٦١٨,٦٨٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٠٣٨,٧١٢)	(٦٩,٩٤١)	إضافات إلى الأصول الغير ملموسة - برامج حاسب آلي
(١,٩٥٣,٩٩٥)	(٤٨,٥٢٨,٨٣٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
١١,٧٣٢,٤٨٧	(٨,٠١٦,٦٣١)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٩,٢٣٣,٥٧٥	١٣,٦٦٠,٠٥٦	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٠,٩٦٦,٠٦٢	٥,٦٤٣,٤٢٥	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:
		نشاط استثماري غير نقدي:
٨٥,٩٢٩	٦٩,١٨٩	التغير غير المحقق 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


منير هاشم البورني
الرئيس التنفيذي


محمود عبيدات
المدير المالي المكلف

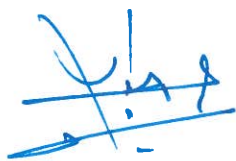
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

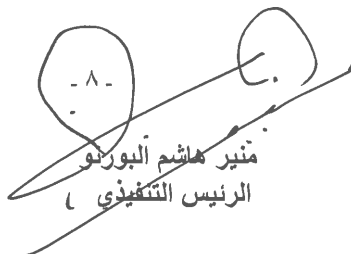
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧,٦٥٥,٩٥٨	١٤,٣٧٢,٧٢٣	ربح الفترة
(١,٨٦٩,٧٦٣)	(١,٧٧٧,١٠٩)	تعديلات الربح من الاستثمار
٥,٧٣٦,١٩٥	١٢,٥٩٥,٦١٤	
(٨٧,٤٩٨)	١٠٧,٧٤٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤,٣٤٩,٢٨٤)	٣,٦٣٢,٧٢٤	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٥٠٠,٦٥٤	٤٥,٤٤٢	مستحق من عمليات التأمين
١,٨٠٠,٠٦٧	١٦,٣٨١,٥٢٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,٩٩٤,١٨٧)	(٣,٢١٤,٤٠٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٩٤,١٢٠)	١٣,١٦٧,١١٤	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١١,٥٥٥,٢٨٤	ودائع قصيره الأجل مشتراه - صافي
(٣٣,٤٧٧,١٢٥)	(٢٠٤,١٤٣,٥٢٢)	٨ شراء استثمارات متاحة للبيع - صافي
٢١,٤٣٠,٠١٩	٢١٠,٢١١,٩٧٨	٨ المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
---	(٣,٣١٤,٦١٨)	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - صافي
١,٢٦٠,٤٨٥	١,٠٢٧,٣٩٧	ايرادات استثمارات مستلمة
٦,٧١٣,٣٧٩	١٥,٣٣٦,٥١٩	صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
٦,٥١٩,٢٥٩	٢٨,٥٠٣,٦٣٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢,١٧٧,٥٨٣	٣٧,٩٤٩,٩٩٦	نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٨,٦٩٦,٨٤٢	٦٦,٤٥٣,٦٢٩	٤ نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
		معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:
		نشاط استثماري غير نقدي:
		التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة
٣٦٥,٩٨٤	٨٦,٩٦٤	٨ 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



منير هاشم البوركي
الرئيس التنفيذي



محمود عبيدات
المدير المالي المكلف

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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") ولائحته 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") لمزاولة 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 ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	وادي الدواسر
طريق الملك فهد - بالقرب من البنك الهولندي	٤٧٠٠٠٢٠١٠٧ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	ينبع
طريق الملك فهد بالقرب من إنجاز للجوالا	٤٦٥١٠٠٢٢١٢ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	الأولي
طريق الملك عبدالعزيز بالقرب من مكتب العمل	١١١٦٠١١٤٩٨ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	الدوامي
مكتب جوازات المجمع	١١٢٢٠٠٥٧٢٨ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	المجمعة
بالقرب من مكتب جوازات الجبيل	٢٠٥٥٠١٦٩٩٠ (١٠ رمضان ١٤٣٣هـ - ٢٩ يوليو ٢٠١٢)	الجبيل
مركز المعجل التجاري ، شارع الأمير محمد بن سعود	٢٠٥٠٠٨٥٢١٩ (٩ رمضان ١٤٣٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	الدمام

التغيرات في رأس المال

إن رأس المال المصدر والمدفوع للشركة هو ١٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر 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 ١٤٣٥هـ (٢٧ مايو ٢٠١٤م)، برفع توصية للمساهمين لزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

التغيرات في رأس المال (تتمة)

مع ذلك، قرر مجلس الإدارة في اجتماعاً المنعقد بتاريخ ٦ رجب ١٤٣٧ هـ (١٣ أبريل ٢٠١٦م) سحب طلبات الشركة المقدمة لهيئة سوق المال والمتعلقة بطرح أسهم حقوق أولوية 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 إصدار الشركة لأسهم حقوق أولوية وتخفيض رأس المال كما تم الإشارة إليها في الفقرات السابقة وذلك بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخطابهم المؤرخ ٢٣ شعبان ١٤٣٧ هـ (٣٠ مايو ٢٠١٦م). كانت الشركة ملتزمة بتقديم طلبات حقوق إصدار وتخفيض رأس المال إلى هيئة سوق المال قبل ٣١ أغسطس ٢٠١٦م. ومع ذلك لم تتمكن الشركة من تقديم مثل هذه الطلبات لهيئة سوق المال قبل ٣١ أغسطس ٢٠١٦م وقد طلبت من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تمديد الجدول الزمني لتلك الطلبات وقد وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة الجداول الزمنية فقط لتخفيض رأس المال. فقد قرر مجلس الإدارة إلى إعادة تقديم طلب زيادة رأس المال وتعتبر ان هذه الزيادة ستتمكن الشركة من تلبية متطلبات الملاءة المالية على النحو المنصوص عليه من قبل مؤسسة النقد 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 رأسمالها من أجل تحمّل 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 رأسمالها لتحمّل 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 رأسمالها بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي، وفي ٢٧ رجب ١٤٣٨ هـ (٢٤ أبريل ٢٠١٧م)، حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال. وافق المساهمون على تخفيض رأس المال في اجتماعهم غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٨ مايو ٢٠١٧م). وبعد ذلك تم الحصول على الموافقات الضرورية الأخرى وخفضت الشركة رأس مالها بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي. لا يوجد أي تأثير على الإلتزام المالي للشركة نتيجة الإنخفاض في رأس المال.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 إلى 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 أسبوعاً 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م كانت كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩٦٪	٩٦٪
٤٪	٤٪
١٠٠٪	١٠٠٪

نسبة المساهمة الخاضعة لزيادة
نسبة المساهمة الخاضعة لضريبة الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أساس الاعداد

بيان الالتزام

خلال عام ٢٠١٧، أصدرت "ساما" تعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨ هـ (١١ أبريل ٢٠١٧) وتعديلات لاحقة من خلال تفسيرات محددة "التعميم" متعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضرائب. يترتب على هذه التعديلات الاعتراف بالزكاة والضريبة في كل ربع ضمن قائمة حقوق المساهمين مع الاعتراف بالالتزامات المرتبطة بها ضمن قائمة المركز المالي.

بتطبيق الاطار الموضح أعلاه، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة في التاريخ وللفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والإرشادات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة المصدرة من "ساما".

حتى ٢٠١٦، كانت تعد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والمعتمدة من قبل "ساما" و "IFRS". أدى هذا التغيير في الإطار إلى التغيير في عرض الزكاة وضريبة الدخل (كما تم ذكره في الإيضاح ٢-٢).

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 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:

٩٠٪	المحول الى العمليات الشاملة للمساهمين
١٠٪	المحول الى الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١٠٠٪	

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

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الأولية الموجزة من خلال قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة. ونتيجة للتعميم، قامت الشركة بتغيير عرضها للزكاة وضريبة الدخل وبدأت بتحميل الزكاة وضريبة الدخل مباشرة إلى قائمة حقوق المساهمين الأولية الموجزة. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغيير بأثر رجعي، مما نتج عنه زيادة في مجموع الدخل الشامل للمساهمين بمبلغ ١,٧٩٠,٠٠٠ ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦. لم ينتج عن هذا التغيير أي تغيير في حقوق المساهمين للفترات المالية السابقة المعروضة مسبقاً.

(أ) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (IFRS) والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية (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 ٢٠١٧.
- الإعراف 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 ٢٠١٧.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ دورة - معايير مختلفة، سارية المفعول للفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

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

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

قررت إدارة الشركة عدم اعتماد المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية والتي سوف تصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨.

- 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 الائتمان 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 ٢٠٢١.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. 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
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة والتي سوف تكون سارية المفعول للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨ ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة (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 ٢٠٢١. وبمجرد أن يصبح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعايير الدولية للتقارير المالية (٤) عقود التأمين التي تم إصدارها في عام ٢٠٠٥. 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 ٢٠١٨.

• 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 ٢٠١٨.

• تحويلات العقار الإستثماري (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠) سارية المفعول للفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

• 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 ٢٠١٨.

• تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢ معاملات العملة الأجنبية والعرض المدفوع الساري المفعول للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

• 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 أو بعد تحديدها.

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

٥-٢ موسمية العمليات

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

٣- إتفاقية شراء الأصول والالتزامات وبداية النشاط

بدأت الشركة بممارسة أعمال التأمين ابتداءً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨م حيث وافق المساهمون بالشركة بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨م على إبرام إتفاقية 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 لتعليمات 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 التزام بنفس القيمة وأن أي تعديل على قيمة الشهرة أو سداد الالتزام 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 و٢٠١٠م والبالغة ٨,٤٦ مليون ريال سعودي. وعليه فقد قامت الشركة بعكس الالتزامات 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 دخل المساهمين الشاملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

إضافة لذلك، فإن قيمة الالتزام 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 بأن 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 ٧ب).
- حصول الشركة على خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخصوص الدفعات المذكورة.

كما أن الشركة قامت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بعمل بعض التسويات على المبالغ المطلوبة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب بناءً 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 ٧-٢)

يتم إظهار الرصيد السابق البالغ ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي في قائمة المركز المالي الأولي 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

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- نقد وما في حكمه

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		نقد بالصندوق نقد لدى البنوك - حسابات جارية - حسابات ودائع
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٨٣,٨٥٥	٧٦,٤٢٢	---	---	
٥,٥٥٩,٥٧٠	١٢,٦٦٩,٠٢٧	١١,٢٥٣,٦٢٩	٩٤٩,٩٩٦	
---	٩١٤,٦٠٧	٥٥,٢٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	
٥,٦٤٣,٤٢٥	١٣,٦٦٠,٠٥٦	٦٦,٤٥٣,٦٢٩	٣٧,٩٤٩,٩٩٦	

يودع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني استثماري. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، تم إيداع ودائع لدى بنوك محلية لفترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع حيث حققت إيرادات مالية بمعدل ١,٦٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٠,٦٢٪ إلى ١,٨٥٪) سنوياً.

٥- ودائع

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية بتواريخ استحقاق لا تقل عن ثلاثة أشهر ولا تزيد عن اثنا عشر شهراً من تاريخ ايداعها وتحقق هذه الودائع إيرادات مالية بمعدل ١,٣٧٪ إلى ٤,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١,٧٠٪ إلى ٤,٢٥٪) سنوياً. إن الودائع طويلة الأجل مودعة لدى بنوك محلية، بتواريخ استحقاق تزيد عن اثنا عشر شهراً من تاريخ ايداعها. وتحقق هذه الودائع إيرادات مالية بمعدل ٥,٨٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: لا شيء)

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
ودائع قصيرة الأجل	ودائع طويلة الأجل	ودائع قصيرة الأجل	ودائع طويلة الأجل
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٠٠,٦٤٢,٢١٥	٨٨,٣١٣,٨٨٢	---	---
٣٥,٥١١,٨٧٥	٨٨,٣١٣,٨٨٢	٣٧,٩٠٠,٠٨٤	٢٦,٣٤٤,٨٠٠

٦- أقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي

أقساط تأمين مدينة		مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
٧٩,٠٢٣,٨٦٢	٨٥,٢٥٦,٣٤٦	٢٩,١٨٧,١٨٥	١١٢,٢٤٥,٠٢٩
١٠٨,٢١١,٠٤٧	٢٦,٩٨٨,٦٨٣	(٤٠,٧٤٠,٤٦٧)	(٣٨,٠٨٣,٥٧٣)
٦٧,٤٧٠,٥٨٠	٧٤,١٦١,٤٥٦	٦٧,٤٧٠,٥٨٠	٧٤,١٦١,٤٥٦

ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

وخلال الفترة قامت الشركة بمراجعة الأرصدة المدينة القائمة وإثبات مخصص إضافي بقيمة ٣,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٦ مليون ريال سعودي) حيث تم تحميله الى قائمة الدخل الأولية - لعمليات التأمين والفائض المتراكم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر لعام ٢٠١٧م وذلك نظراً لعدم إمكانية توفر المعلومات بشأن الاعتراف بالمديني لتلك الأرصدة ، بالإضافة الى مبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي تم إعدامه مقابل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال الفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

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

أ- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٢,٠٨٤,٨٨٥	١٩,٦٦٩,٠٦٧	عمليات التأمين
(٦,٠١٩,٥٩٦)	(١٩,٠٦١,٥١٨)	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة بواسطة المساهمين الرئيسيين
(٦٦٩,٦٦٥)	(٦٣١,٦٨٠)	مطالبات مكتتبة على وثائق تأمين خاصة بكبار المساهمين
(٥,٠٤٥,٩٤٤)	(٣,١٣١,٢٦٣)	إيجارات محملة من جهات ذات علاقة
(٢٠٢,٥٨٠)	---	مكافآت كبار موظفي الشركة
		خدمات من أطراف ذات علاقة
(١١٠,٧٩٨)	(٧٣,٥٠٠)	عمليات المساهمين
(٩٧٤,٤٣٨)	(٤٤٤,٧٥٨)	اتعاب اجتماعات مجلس الإدارة ولجان الإدارة
		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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	اقساط تأمين مطلوبة من جهات ذات علاقة ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢,٨١٦,٤٩٠	٧,١٠٣,٦٦٢	
(٩٨٩,٩١١)	(١,٣٢٣,٨١٩)	
١,٨٢٦,٥٧٩	٥,٧٧٩,٨٤٣	

(٢) مطلوب من جهات ذات علاقة بالصافي- عمليات التأمين

لدى الشركة صافي أرصدة مدينة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة (والتي تمتلك ٢٣,٥٪ من أسهم الشركة) تقدر بـ ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي وكانت محل خلاف حتى شهر يونيو 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 هذا الرصيد إلى ١٤,٧٦ مليون ريال سعودي بالصافي (المستحقات بمبلغ ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي والمدفوعات بالريال السعودي ١٦,٦٧ مليون ريال).

وقد أقرت شركة اتحاد الخليج وإدارة المشاريع القابضة سابقاً أن الرصيد سوف يتم سداده بحلول ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ولكن المبالغ لم تسدد حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧. وتنتظر شركة اتحاد الخليج وإدارة المشاريع القابضة في بيع حصتها في الشركة لتسوية الرصيد الصافي. وقد بدأت الشركة بالفعل عملية التواصل مع الجهات الرقابية التي تسعى للحصول على موافقتها على المضي قدماً في عملية البيع الجزئي لحصتها في الشركة. وبناء عليه، تعتقد إدارة الشركة بأنه سيتم تحصيل هذا المبلغ في الوقت المناسب.

يظهر حساب المدينون اعلاه ٣١,٤٣ في قائمه المركز المالي الاولي تحت اصول عمليات التأمين بمبلغ ٢٩,٠٧ مليون ريال سعودي وفي موجودات المساهمين بمبلغ ٢,٣٦ مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

(٣) مطلوب الى جهات ذات علاقة -عمليات المساهمين

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 ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٢,٧٠٩,١٨٤	١٦,٧٢٧,٦٩٢	٥,٠٢٣,٣٢٩	٥,٠٩٢,٥١٨	صناديق استثمار
---	---	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات في شركات
٢٢,٧٠٩,١٨٤	١٦,٧٢٧,٦٩٢	٦,٩٤٦,٤٠٧	٧,٠١٥,٥٩٦	

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

تمثلت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(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	٢٠٤,١٤٣,٥٢٢	---	---	مشتريات خلال الفترة/السنة
(٦٠,٣٦٤,٥١٩)	(٢١٠,٢١١,٩٧٨)	---	---	المباع خلال الفترة/السنة
٢٩٤,٩٠٥	٨٦,٩٦٤	١٢٣,٩٠٨	٦٩,١٨٩	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة بالصافي
٢٢,٧٠٩,١٨٤	١٦,٧٢٧,٦٩٢	٦,٩٤٦,٤٠٧	٧,٠١٥,٥٩٦	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

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

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م في الآتي:

نوع الأوراق المالية	الاستحقاق	فترة الاستحقاق	هامش الربح	القيمة الدفترية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
					(غير مراجعة)	(مراجعة)
صكوك	٢٠١٧	٥ سنوات	ساييور + ١,٥%	٢,٠٠٠,٠٠٠	---	٢,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	٢٠١٧	٥ سنوات	٢,١٦%	١,٠٠٠,٠٠٠	---	١,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	٢٠١٨	٥ سنوات	٢,٤٠%	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
شهادة ايجار موجودات	٢٠١٨	٥,٥ سنة	٢,٨٠%	٧٥٠,٠٨٠	٧٥٠,٠٨٠	٧٥٠,٠٨٠
صكوك	٢٠٢٠، مستردة في ٢٠١٨ من المصدر	٧ سنوات، مستردة بعد ٥ سنوات	ساييور + ١,٤%	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	٢٠٢٤، مستردة في ٢٠١٩ من المصدر	١٠ سنوات، مستردة في السنة الخامسة	ساييور + ١,١%	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	٢٠٢٤، مستردة في ٢٠١٩ من المصدر	١٠ سنوات، مستردة بعد ٥ سنوات	ساييور + ١,٤٥%	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	٢٠٢٤	١٠ سنوات	ساييور + ٠,٧%	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	٢٠٢٥	١٠ سنوات، مستردة بعد ٥ سنوات	ساييور + ١,١٥%	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

صكوك	٢٠٢٢	٥ سنوات	٢,٨٩٪	١,٣١٢,٦٠٥	---
صكوك	٢٠٢٢	٥ سنوات	سايبور + ١,٥٪	٥,٠٠٢,٠١٣	---
				٢٤,٠٦٤,٦٩٨	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، يجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بما لا يقل عن ١٠٪ من رأس المال المدفوع، وفي ٧ ربيع الأول ١٤٣٨هـ (٦ ديسمبر ٢٠١٦)، 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 ٢٠١٦. وتحفظ الشركة بالوديعة النظامية لدى بنك المملكة العربية السعودية ويمكن سحبها فقط بموافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وحقت هذه الودائع إيرادات بنسبة ١,٢٥٪ إلى ١,٨٥٪ (٢٠١٦: 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 صافي الربح السنوي بعد تسوية الخسائر المتراكمة الى احتياطي نظامي إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة.

١١- التزامات محتملة وإرتباطات مالية

أ- خلال عام ٢٠٠٧م، قام أحد المساهمين المؤسسين برفع دعوى على الشركة متعلقة بعدد الأسهم المخصصة له. يتم النظر في القضية حالياً من قبل المحكمة. لم يكن هناك جلسة استماع بالمحكمة خلال السنوات الأخيرة للقضية وليس لها أثر جوهري.

ب- 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.

١٢- ربحية السهم الأساسي والمخفف

تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م و ٢٠١٦م، بتقسيم صافي ربح الفترات للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال تلك الفترات.

المتوسط لعدد الأسهم تم تعديله بأثر رجعي لكل الفترات ليعكس الانخفاض في رأس مال الاسهم (إيضاح ١) وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ " ربحية السهم ".

متوسط ربحية عدد الاسهم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ تم تحديدها وفقاً للاتي:

فترة التسعة أشهر المنتهية		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(معدلة)		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	لمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل تخفيض رأس المال
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	عدد الأسهم المخفضة (إيضاح ١)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	لمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد تخفيض رأس المال

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام خلال تعاملات منتظمة بين أطراف مشتركة في السوق بتاريخ القياس (سعر التخارج). تتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه وودائع قصيرة الأجل وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وأقساط تأمين مدينة من جهات ذات علاقة والمستحق من جهات ذات علاقة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق، وتتألف مطلوباتها المالية من الذمم الدائنة وذمم معيدي التأمين وإجمالي مطالبات تحت التسوية والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى جهات ذات علاقة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(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 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بحسب مستوى القيمة العادلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
عمليات التأمين				
استثمارات متاحة للبيع				
٥,٠٩٢,٥١٨	---	---	---	٥,٠٩٢,٥١٨
---	---	---	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
صناديق استثمارية				
استثمارات الأسهم				
عمليات المساهمين				
استثمارات متاحة لغرض البيع				
١١,٨١٨,٤٧٣	٤,٩٠٩,٢١٩	---	---	١٦,٧٢٧,٦٩٢
صناديق استثمارية				
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق				
---	٢٤,٠٦٤,٦٩٨	---	---	٢٤,٠٦٤,٦٩٨
١٦,٩١٠,٩٩١	٢٨,٩٧٣,٩١٧	---	١,٩٢٣,٠٧٨	٤٧,٨٠٧,٩٨٦
صكوك وسندات				
إجمالي الاستثمارات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)				
عمليات التأمين				
استثمارات متاحة لغرض البيع				
٥,٠٢٣,٣٢٩	---	---	---	٥,٠٢٣,٣٢٩
---	---	---	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
صناديق استثمارية				
استثمارات الأسهم				
عمليات المساهمين				
استثمارات متاحة لغرض البيع				
١٧,٧٣٤,٣٤٧	٤,٩٧٤,٨٣٧	---	---	٢٢,٧٠٩,١٨٤
صناديق استثمارية				
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق				
---	٢٠,٧٥٠,٠٨٠	---	---	٢٠,٧٥٠,٠٨٠
٢٢,٧٥٧,٦٧٦	٢٥,٧٢٤,٩١٧	---	١,٩٢٣,٠٧٨	٥٠,٤٠٥,٦٧١
صكوك وسندات				
إجمالي الاستثمارات				

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م، 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 على استثمار ١٩٢,٣٠٨ سهم من شركة نجم لخدمات التأمين (٢٠١٦: ١٩٢,٣٠٨ سهم)، حيث تقارب التكلفة قيمتها العادلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - المعلومات القطاعية

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

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

- صحي
- مركبات
- بحري
- ممتلكات
- هندسي
- حوادث عام

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي
٣٢,٤٧٧,٠٣٩	١,٤٥٥,١٧٦	١,٢٧٤,٦٠١	٢,٦٧٣,٢٧٩	٤,٥٠٣,٥٩٦	١٣,٤٥٢,٣٢٧	٩,١١٨,٠٦٠
(١٤,٧٠٢,٢٢٥)	(٨١٢,٢٣٣)	(٩٩٣,٠٠٨)	(٢,٣٤٩,٤٩٧)	(٣,٣٥٨,٠٧٤)	(٥,٣٨٠,٩٠٦)	(١,٨٠٨,٥٠٧)
(٦٠٤,٧٩٠)	---	---	(٢١٦,٢١٦)	٢١٦,١٤٩	(٤١٢,٢٢٣)	(١٩٢,٥٠٠)
١٧,١٧٠,٠٢٤	٦٤٢,٩٤٣	٢٨١,٥٩٣	١٠٧,٥٦٦	١,٣٦١,٦٧١	٧,٦٥٩,١٩٨	٧,١١٧,٠٥٣
٣٦,٦٦٩,٠٣٣	٧٧٣,٩٢١	٤٣٤,٤٠١	٤٤٩,٠٤٩	(١٥٣,٦٧٢)	٢٠,٠٢٧,٩٩١	١٥,١٣٧,٣٤٣
٥٣,٨٣٩,٠٥٧	١,٤١٦,٨٦٤	٧١٥,٩٩٤	٥٥٦,٦١٥	١,٢٠٧,٩٩٩	٢٧,٦٨٧,١٨٩	٢٢,٢٥٤,٣٩٦
٦,٧١٤,٩٢٣	٤٤٩,٦١٧	٦٠٨,٥٢٨	١,١٢١,٣٦٧	٨٦١,٩٠٥	٣,٦٧٣,٥٠٦	---
٦٠,٥٥٣,٩٨٠	١,٨٦٦,٤٨١	١,٣٢٤,٥٢٢	١,٦٧٧,٩٨٢	٢,٠٦٩,٩٠٤	٣١,٣٦٠,٦٩٥	٢٢,٢٥٤,٣٩٦
(٥٠,٣٧٤,٠٤٧)	(٢٥٣,٢٥٨)	(٨,٩٨٨,٢٢٥)	(١٨٣,٦٨٩)	(١,٠٩٢,٠٨٣)	(٣٠,٩١٢,٤٣٨)	(٨,٩٤٤,٣٥٤)
٢٤,٦٨٠,١٢١	١٣٤,٥٥٥	٨,٧٣٩,٩٣٣	١٢٢,٥٨٩	٩١٤,٥٩٩	١٢,٢٤١,٤٢٧	٢,٥٢٧,٠١٨
(٢٥,٦٩٣,٩٢٦)	(١٨٨,٧٠٣)	(٢٤٨,٢٩٢)	(٦١,١٠٠)	(١٧٧,٤٨٤)	(١٨,٦٧١,٠١١)	(٦,٤١٧,٣٣٦)
(٤,٨٤٩,١٨٧)	(٣٦٥,١٠٨)	(١٩٣,٦٢٨)	(٢,٠٠٥,٩١٢)	(١٣٠,٨٨٦)	(١,٤٣٧,١٠٦)	(٧١٦,٥٤٧)
(٣٠,٥٤٣,١١٣)	(٤٨٣,٨١١)	(٤٤١,٩٢٠)	(٢,٠٦٧,٠١٢)	(٣٠٨,٣٧٠)	(٢٠,١٠٨,١١٧)	(٧,١٣٣,٨٨٣)
(٦,٢٨٥,٣٦٧)	(١٦٤,٧١٩)	(١٥٨,١٢٣)	(٣١٨,٢٧٦)	(١٨٨,٧١٩)	(٣,٢٩٠,٣٢٤)	(٢,١٦٥,٢٠٦)
(١,٣٦٦,٥٥١)	---	(٣٥,٠٩٠)	---	---	(١,٣٣١,٤٦١)	---
(٧٢,٦٧٩)	---	---	---	---	---	(٧٢,٦٧٩)
٢٢,٢٨٦,٢٧٠	١,٢١٧,٩٥١	٦٨٩,٣٨٩	(٧٠٧,٣٠٦)	١,٥٧٢,٨١٥	٦,٦٣٠,٧٩٣	١٢,٨٨٢,٦٢٨
٣,٣٩٩,١٨٨						
(٢٢,٥٩٥,٨٩٣)						
٣,٠٨٩,٥٦٥						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)	صحي	مركبات	بحري	ممتلكات	هندسي	حوادث عامة	المجموع
عمليات التأمين							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٧,٩٦٦,٦٦٥	١٩,٥٣٥,٥٥٤	٣,٧٧٥,٧٣١	٢,١٥٩,٧٢٦	١,٢٠٤,٨٠٠	١,٤٠١,٠٩٣	٤٦,٠٠٣,١٦٩
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٣,٨٥٩,٤٨٠)	(٧,٧٨١,٠٢٤)	(٢,٦٠٧,٣٤٣)	(٢,٧١٢,٠٥٤)	(١,٠٣٤,٤٢٩)	(٧٠٧,٦٩٠)	(١٨,٧٠٢,٠٢٠)
فائض خسارة أقساط التأمين	(٢٥٧,٢٥٠)	(٣٠٣,٣٢٤)	(٥٩,١٠٠)	(١٩٩,٠٦٢)	---	---	(٨١٨,٧٣٦)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٣,٨٠٩,٥٣٥	١١,٤٥١,٢٠٦	١,١٠٩,٢٨٨	(٧٥١,٣٩٠)	١٧٠,٣٧١	٦٩٣,٤٠٣	٢٦,٤٨٢,٤١٣
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبه	(٥,٤٦٢,٥٧٢)	٧٢,٨٣٣	٧٦٣,٢١٦	(١٢٢,٩٥٤)	٦٢٥,٩٣٨	١,٠٣١,٣٤٤	(٣,٠٩٢,١٩٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٨,٣٤٦,٩٦٣	١١,٥٢٤,٠٣٩	١,٨٧٢,٥٠٤	(٨٧٤,٣٤٤)	٧٩٦,٣٠٩	١,٧٢٤,٧٤٧	٢٣,٣٩٠,٢١٨
إيراد عمولات إعادة التأمين	---	١,٨٨٩,١٦٠	١,٧٢٣,٥١٣	١,٣٩٠,٣٩٢	١,٢٣٨,٥١٥	٥٦٧,٢٨٩	٦,٨٠٨,٨٦٩
إجمالي الإيرادات	٨,٣٤٦,٩٦٣	١٣,٤١٣,١٩٩	٣,٥٩٦,٠١٧	٥١٦,٠٤٨	٢,٠٣٤,٨٢٤	٢,٢٩٢,٠٣٦	٣٠,١٩٩,٠٨٧
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	(٣,١٤١,٩٨٩)	(١٢,٢٣٧,٩٠٨)	(١,٦٢٣,١٥٩)	(٦٤١,٠٤٢)	(١,٧٨٧,٨٣٦)	(١٢٨,٦٩١)	(١٩,٥٦٠,٦٢٥)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٤٠٣,٣٢٤	٤,٨٣٥,٧٥٤	١,١٥٥,٤٩٩	٥١٩,٥٥٩	١,٦٨٢,٨٠٥	٥٧,٤٣٤	٨,٦٥٤,٣٦٥
صافي المطالبات المدفوعة	(٢,٧٣٨,٦٧٥)	(٧,٤٠٢,١٥٤)	(٤٦٧,٦٦٠)	(١٢١,٤٨٣)	(١٠٥,٠٣١)	(٧١,٢٥٧)	(١٠,٩٠٦,٢٦٠)
صافي التغير في المطالبات تحت التسوية	(٤٣٥,٠٦٢)	٥٧٢,٤١٥	(٥٠,٢٨٦)	(٤٤١,٨٣٢)	٢٠,٧٣٨	(٧٨٤,٣٣٦)	(١,١١٨,٣٦٣)
صافي المطالبات المكتسبة	(٣,١٧٣,٧٣٧)	(٦,٨٢٩,٧٣٩)	(٥١٧,٩٤٦)	(٥٦٣,٣١٥)	(٨٤,٢٩٣)	(٨٥٥,٥٩٣)	(١٢,٠٢٤,٦٢٣)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٤٤٥,٦٢١)	(١,٢٥٧,٣٩٤)	(٤٥٥,٣٠٠)	(٤١٧,٨٥٩)	(٤٠٩,٥٥٨)	(١٩٩,٥٣٣)	(٣,١٨٥,٢٦٥)
التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية	---	---	---	---	---	---	---
التغير في الاحتياطيات الأخرى	---	---	---	---	---	---	---
صافي نتائج الاكتتاب	٤,٧٧٧,٦٠٥	٥,٣٢٦,٠٦٦	٢,٦٢٢,٧٧١	(٤٦٥,١٢٦)	١,٥٤٠,٩٧٣	١,٢٣٦,٩١٠	١٤,٩٨٩,١٩٩
إيرادات عمولات وإيرادات أخرى غير مصنفة، بالصافي							٢,٢٤٥,٦٠٧
مصروفات غير مصنفة							(١٦,٩٦٢,١٢٢)
الفائض من عمليات التأمين							٢٧٢,٦٨٤

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	عمليات التأمين
٢٧٢,١٢٦,٦٨٢	١٢,٠١٧,٦٨١	٧,٦٥٤,٠١٦	١٤,٤٦١,٨٨٤	١٩,٦٥٢,٧٤٥	١٢٨,٤٦٩,٣١٥	٨٩,٨٧١,٠٤١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٠٨,٩٩٢,٦٢٠)	(٦,٨٠١,٨٨١)	(٥,٨٢٤,٢٥٨)	(١٢,٦١٧,٩٣١)	(١٥,٠١٨,٦٢٠)	(٥١,٤٠٣,٦٨٥)	(١٧,٣٢٦,٢٤٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٥١٠,٧٠٠)	---	---	(٥٢٢,٤٤٩)	(١٧٤,٠٨٣)	(١,٢٣٦,٦٦٨)	(٥٧٧,٥٠٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
١٦٠,٦٢٣,٣٦٢	٥,٢١٥,٨٠٠	١,٨٢٩,٧٥٨	١,٣٢١,٥٠٤	٤,٤٦٠,٠٤٢	٧٥,٨٢٨,٩٦٢	٧١,٩٦٧,٢٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,٠٤١,٠٤١)	(١١٣,١٧٨)	٢٩٨,٤٢٣	٨٨٣,٩١٨	١,١٨٣,١٧٥	٤,٢١٥,٩٦٩	(١٤,٥٠٩,٣٤٨)	صافي التغير في أقساط التأمين المكتتبة
١٥٢,٥٨٢,٣٢١	٥,١٠٢,٦٢٢	٢,١٢٨,١٨١	٢,٢٠٥,٤٢٢	٥,٦٤٣,٢١٧	٨٠,٠٤٤,٩٣١	٥٧,٤٥٧,٩٤٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١,٧٦٤,٢٧٤	١,٢٨٧,٦٤٩	١,٩٥٤,٤٥٤	٣,٣١٥,٩٠٧	٤,٢٢٠,٦٦٢	١٠,٩٨٥,٦٠٢	---	إيراد عمولات إعادة التأمين
١٧٤,٣٤٦,٥٩٥	٦,٣٩٠,٢٧١	٤,٠٨٢,٦٣٥	٥,٥٢١,٣٢٩	٩,٨٦٣,٨٧٩	٩١,٠٣٠,٥٣٣	٥٧,٤٥٧,٩٤٨	إجمالي الإيرادات
(١٣٧,٠١٩,٣١٩)	(٢,٠٠١,٠٨٩)	(١٠,٣٦٧,١٢٢)	(٤,٣١٤,٣٧٧)	(٥,٧٨٤,٣٣٨)	(٩٢,٣١٢,٧٠٦)	(٢٢,٢٣٩,٦٨٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٦٢,٣٥٥,٩١١	١,٢١٥,٤٩٠	١٠,٠٢٨,٦٦٢	٣,٩٢٥,٥٤٣	٤,٧٠٦,٩٩٣	٣٦,٤٨٣,٩٧٢	٥,٨٩٥,٢٥١	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٤,٧٦٣,٤٠٨)	(٧٨٥,٥٩٩)	(٣٣٨,٤٦٠)	(٣٨٨,٨٣٤)	(١٠,٧٧,٣٤٥)	(٥٥,٨٢٨,٧٣٤)	(١٦,٣٤٤,٤٣٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٧,٢٣٠,٤٥٥)	(٢,٢٧٧,٩٣٢)	(٧٦١,٤١٦)	(١,٧٦٧,٤٤١)	(١٩٢,٠١٩)	(٩,٥٠٧,٠٨٥)	(٢,٧٢٤,٥٦٢)	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(٩١,٩٩٣,٨٦٣)	(٣,٠٦٣,٥٣١)	(١,٠٩٩,٨٧٦)	(٢,١٥٦,٢٧٥)	(١,٢٦٩,٣٦٤)	(٦٥,٣٣٥,٨١٩)	(١٩,٠٦٨,٩٩٨)	صافي المطالبات المكتبة
(١٨,٨٢٩,٠٧٣)	(٥٨١,٦١٢)	(٥٢٩,٣٧٧)	(١,٠١٦,٠٨٤)	(٨٧٨,٦١٥)	(١٠,٢٨٢,٥٢٩)	(٥,٥٤٠,٨٥٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٥٢٣,٧٢٩	---	٢٤,٢٤٣	---	---	٤٩٩,٤٨٦	---	التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية
(٢٩٤,٩٨٠)	---	---	---	---	---	(٢٩٤,٩٨٠)	التغير في الاحتياطيات الأخرى
٦٣,٧٥٢,٤٠٨	٢,٧٤٥,١٢٨	٢,٤٧٧,٦٢٥	٢,٣٤٨,٩٧٠	٧,٧١٥,٩٠٠	١٥,٩١١,٦٧١	٣٢,٥٥٣,١١٤	صافي نتائج الاكتتاب
١١,٧٩٧,٣٠٦							إيرادات عمولات وإيرادات أخرى غير مصنفة، بالصافي
(٥٨٠,٠٣٠,٩٥٦)							مصرفات غير مصنفة
١٧,٥٤٥,٧٥٨							الفاصل من عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - المعلومات القطاعية (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

المجموع	حوادث عامة	هتسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي
١٨١,٣٧٦,٨٨١	١٤,٨٧١,٣٧١	٨,٥١٨,٣٥٢	١٩,٧٧٤,٦٩٢	٢٧,٩٠٠,٧١٦	٧٠,٥٤٦,٣٨٥	٣٩,٧٦٥,٣٦٥
(٩٠,٩٠٣,٠٦٤)	(٧,١٩٦,٦١٩)	(٧,٠٥٤,٦٨٢)	(١٧,١٤٧,٩٦٥)	(٢١,٨٨١,١٣٦)	(٢٩,٢٠٠,٧٧٤)	(٨,٤٢١,٨٨٨)
(٢,٤٥٦,٢٠٧)	---	---	(٥٩٧,١٨٧)	(١٧٧,٣٠٠)	(٩٠,٩٧٠)	(٧٧١,٧٥٠)
٨٨,٠١٧,٦١٠	٧,٦٧٤,٧٥٢	١,٤٦٣,٦٧٠	٢,٠٢٩,٥٤٠	٥,٨٤٢,٢٨٠	٤٠,٤٣٥,٦٤١	٣٠,٥٧١,٧٢٧
(١٨,٢٩٩,٩٨٢)	٨١,٣٢٤	٥٨٥,٩٦١	(١٠٧,٠٢٧)	٢٦٨,٦٩٥	(٨,٨٣٤,٤٧٤)	(١٠,٦٩٤,٤٦١)
٦٩,٣١٧,٦٢٨	٧,٥٦٠,٧٦	٢,٠٤٩,٦٣١	١,٩٢٢,٥١٣	٦,١١٠,٩٧٥	٣١,٦٠١,١٦٧	١٩,٨٧٧,٢٦٦
٢١,٧٩٨,٦٤٤	١,٧٠٥,٩٩٣	٣,٢٧٩,١٦٥	٤,٩٤٧,٩٣٦	٦,٢٠٦,٦٨٤	٥,٦٥٨,٨٦٦	---
٩١,١١٦,٢٧٢	٩,٤٦٢,٠٦٩	٥,٣٢٨,٧٩٦	٦,٨٧٠,٤٤٩	١٢,٣١٧,٦٥٩	٣٧,٢٦٠,٠٣٣	١٩,٨٧٧,٢٦٦
(٧٠,٢٧٨,٣٨٢)	(٦٠٩,٧٧٢)	(٤,٣٢٨,٠٤٤)	(٥,٥٠٨,٦٤٣)	(٦,٤٣٤,٨٥١)	(٤٠,٠٢٠,٦٢٠)	(١٣,٣٩٤,٤٥٢)
٢٩,٩١٠,٦٠٨	٣١٢,٥٥١	٣,٩٨١,٣٢٨	٤,٠٩٧,٤٢٧	٥,١٣٩,٥٦٠	١٥,٩٠٥,٨٥٢	٤٧٣,٨٨٠
(٤٠,٣٦٧,٧٧٤)	(٢٩٧,٢٢١)	(٣٤٦,٧٠٦)	(١,٤١١,٢١٦)	(١,٢٩٥,٢٩١)	(٢٤,٠٩٦,٧٦٨)	(١٢,٩٢٠,٥٧٢)
٢,٢١٧,٦٤٨	(١,٠٤٠,٥٤٧)	٤٥,١٣٨	٩٤٤,٩٠٣	(٨٦٩,٩٥٦)	(٣٣٣,٩٢١)	٣,٤٧٢,٠٣٦
(٣٨,١٥٠,١٢٦)	(١,٣٣٧,٧٦٨)	(٣٠١,٥٦٨)	(٤٦٦,٣١٣)	(٢,١٦٥,٢٤٧)	(٢٤,٤٣٠,٦٩٤)	(٩,٤٤٨,٥٣٦)
(٨,٩٣٥,٧٠٨)	(٦٩٦,٣٣٠)	(١,٠٨٥,٥٩٤)	(١,٤٨٢,٧٢١)	(١,١٠٥,٩٤٣)	(٣,٧٩٣,٢٢١)	(٧٧٠,٨٨٩)
٩١٥,٢٨٩	---	---	---	---	١,٦٣٦,٣٩٦	(٧٢١,١٠٧)
(٣,٣٣٣,٣٢٤)	---	١٤,٩١٤	(٣٧٣,٧٥٥)	---	(١,٩٥٢,٦٨٤)	(١,٠٣١,٩٧١)
٤١,٥٧٢,٤٠٣	٧,٤٢٧,٩٧١	٣,٩٢٥,٧٢٠	٤,٥٤٧,٦٥٥	٩,٠٤٦,٤٦٩	٨,٧١٩,٨٢٥	٧,٩٠٤,٧١٣
١١,٧٧٥,٩٤٤	---	---	---	---	---	---
(٤٣,٩٦٧,٢٩٦)	---	---	---	---	---	---
٩,٣٨١,٠٥١	---	---	---	---	---	---

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - المعلومات القطاعية – (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)

الجموع	حوادث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	موجودات عمليات التأمين
٥٣,٥١٦,٦٧٨	٢,٤٧٤,٣٤٤	٢,٨٢٦,٦٦١	٦,٠١٩,٥٠٤	٥,٧١٦,٨٦٩	٢٦,٤٢٢,١٩٥	١٠,٠٥٧,١٠٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٢,٠٢١,٦٥٦	١١,٥٢٥,٧١٦	٦,٥٧٤,١٦٧	١٤,٤٢٩,٦١٢	٢١,٦٥٧,٤٦٧	٢٢,٦٧٨,١٦٩	٥,١٥٦,٥٢٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١,٢٦١,٨٠٠	٢٨٣,٠٣٨	١٦٦,٨٢٩	٤٥٢,٩٧١	٣٠١,٠٢٣	٥,٤٢٠,٦١٩	٤,٦٣٧,٣٢٠	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٧٢,٥٦٢,١٨٧							موجودات غير مصنفة
٤١٩,٣٦٢,٣٢١							
٩,٠١٧,٩٠١	٨٦٧,١٧٧	٩٠٩,٣٦٠	١,٥٠٠,٥١٢	١,٠٤٩,٨٥٠	٤,٦٩١,٠٠٢	---	مطلوبات عمليات التأمين والقائض المتراكم
١٣٩,٨٠٢,١١٦	٤,١٥٧,٤٠٩	٣,٥٥٦,٣٧٢	٦,٩٩٥,٧٦٩	٦,٨٨٨,٤٦١	٦٥,٩٥٨,٨٧٩	٥٢,٢٤٥,٢٢٦	ايراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٤١,٧٦٥,٢٣٣	١٨,٩١٥,٤٩٨	٨,٠٣٢,٥٣٥	١٩,٦١٦,١٥٢	٢٥,١٦٦,١٦٠	٥٢,٧٣٥,٣٠٨	١٧,٢٩٩,٥٨٠	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٢٤٠,٣٠٨	---	٣٥,٠٩٠	---	---	٣,٢٠٥,٢١٨	---	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٣١٠,٥٦٥	---	٢٨,٩١١	١٢٧,٧٦٢	---	٦٥٥,٥٦٦	١,٤٩٨,٣٢٦	احتياطي المخاطر غير المنتهية
١٢٣,٢٢٦,١٩٨							احتياطات أخرى
٤١٩,٣٦٢,٣٢١							مطلوبات وقائض متراكم غير مصنفة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

المجموع	حوادث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي
٥٥,٦٤٣,٩٥٨	٢,٠٨٠,٤٢٢	٣,٢٢٥,٢٠٣	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	٢٦٧,٠٠٣	٢٢١,٩٥٣	٤٢٩,٥٧٦	٤١٤,٩٦٨	٦,٠٩١,٦١٣	٢,٥٤١,٣٢٢
٢٤٣,٧١٢,٩٣٥						
٣٧٣,٦٠٧,٣٢٥						
١١,٩٠٢,٢٨٢	٧٨٢,٦٥٢	١,٠٨١,٦٠٠	١,٩٢٩,٩٢٢	١,٩٢٥,٦٨١	٦,١٨٢,٤٢٧	---
١٣٣,٨٨٨,٣٥٧	٣,٦٥٠,٣١٣	٤,٢٥٣,٣٣٥	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
١١٥,٢٣٩,٩٤٦						
٣٧٣,٦٠٧,٣٢٥						

مطلوبات عمليات التأمين والقائض المتراكم

ايراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبه

إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

احتياطي المخاطر غير المنتهية

احتياطيات أخرى

مطلوبات وقائض متراكم غير مصنفة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥- التوزيع الجغرافي

إن جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، باستثناء ذمم شركات التأمين ومعيدي التأمين المدينة البالغة ١١,٢ 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 ٤,٩ 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).

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ صفر ١٤٣٩هـ الموافق ٩ نوفمبر ٢٠١٧م.