

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

صفحة	جدول المحتويات
-	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
١	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٢	قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٦ - ٣٤	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

المحترمين

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجزة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يدعو للاعتقاد أن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

لفت انتباه

للفت الانتباه إلى ما يلي:-

- الايضاح ١ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة بخصوص الاستحواذ على الشركة الأهلية للتأمين التعاوني، والذي يبين شروط اتفاقية الاستحواذ التي تم توقيعها بين الشركة والشركة الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٨م.

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

استنتاجنا هو استنتاج غير متحفظ فيما يتعلق بالأمور المذكورة أعلاه.

الدار لتدقيق الحسابات

عبدالله البصري وشركاه

ص ب ٢١٩٥

الرياض ١١٤٥١

المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري

(محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١)



كي بي ام جي الفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

ص ب ٤٨٠٣

الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان

(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨)



٣ ربيع الأول ١٤٤٠هـ

١١ نوفمبر ٢٠١٨م

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	إيضاحات	
١١٨,٣٠٤,٥٤٦	٧,١٢٢,٨١١	٥	الموجودات
٦٩,٨٩٥,٦٦٤	١٤٤,٢٦٣,٨٦١		نقد وما في حكمه
٧٢,٢٣٨,٠٢٦	٨٠,٩١١,٧٧٠	٦	ودائع قصيرة الأجل
٦٦٧,٣٠٤	٣,٢٠٠,٨٨٩	١٢	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي
٤٦,٧٩١,٦٧١	٣٧,٧٠٥,٨٠٨	٢-٨	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٥٥,٧٥٥,٠٢٨	٧١,٤٦٥,٩٢٦	١-٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣١,٢٧٢,٩٣٣	٣١,٢٥٧,٢٧٥	١-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٥٤٤,٢٧٦	٦,٧٣٤,٨٢١		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
---	١,٠٩١,٩٩٧		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥٤,١٧٥,٣١٧	٦٠,٦٦٤,٢٧٣	٧	فائض خساره اقساط التأمين المؤجلة
١٤,٧٦٢,١٤٦	١٤,٧٦٢,١٤٦	١٢-ب (١)	إستثمارات
١١,٩٢٧,٨٢٧	١٢,١٤٥,٩٣٥		مطلوب من جهة ذات علاقة، بالصافي
٣٥,٢١٠,٤٣٩	٣٥,٥١١,٨٧٥		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣,٥٩١,٠٢٨	٥,٨٢٨,٥٣١		ودائع طويلة الأجل
٣,٧٢٩,٨١٢	٢,٥١٩,٣٤٨		ممتلكات ومعدات
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	١	موجودات غير ملموسة
٢,٤١٦,٧٧١	٢,٩٣٨,٧٧٨		وديعة نظامية
٥٦٣,٢٨٢,٨٠٨	٥٤٠,٦٢٦,٠٤٤		إيرادات مستحقة على الوديعة النظامية
			مجموع الموجودات
٢٥,٣٣٨,٦١٤	٤٨,٩١٩,٩٨٣		المطلوبات
١٦,٤٧١,٣٧٠	١٢,٧١٧,٦٥٥		ذمم دائنة
٢٠,٩١٠,٧٦٦	١٤,٣٠٥,٨٦٦		مستحقات ومطلوبات أخرى
١٣٢,٠٠٢,٧١٤	١٠٤,١٢٧,٠٧٢	٢-٨	ارصدة إعادة تأمين دائنة
٧,٤٠٣,٨٩٧	٦,٢٧٥,٣٢٣		أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٨,٦٢١,٤٩٧	١٠٥,٦٤٨,٧٤٧	١-٨	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٥,٥٨٠,٢٢٧	٥٩,٨٦٧,٠٧١	١-٨	مطالبات تحت التسوية
٤,٢٢٠,٢٦٧	١,٥٥٢,٠٩٨	١-٨	المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٣,٩٥٤,٥٥٧	٣,٦٠٩,٧٥٥	١-٨	احتياطي قسط تأمين إضافي
١١,٨٤٦,٤٦٨	١٢,١٠٠,٠٢٣		احتياطيات فنية أخرى
٥,١٠٣,٠٣١	٥,٢٠١,٧٣٤	١٣	مكافأة نهاية الخدمة
٢,٤١٦,٧٧١	٢,٩٣٨,٧٧٨		الزكاة وضريبة الدخل
٣٨٢,٨٧٠,١٨٩	٣٧٧,٢٦٤,١٠٥		إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
			مجموع المطلوبات
١٠,٧٧٠,٤٩٣	١٠,٧٦٩,٢٨٦		فائض عمليات التأمين
٣٤١,٦١٩	٣٤١,٦١٩		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
٤٠٦,٣٨٤	(١,١٣٧,٨٧٨)		احتياطي أرباح أو خسائر إكتوارية
١١,٥١٨,٤٩٦	٩,٩٧٣,٠٢٧		إحتياطي (الخسارة) / الربح القيمة العادلة للاستثمارات
			مجموع فائض عمليات التأمين
٣٩٥,٣٨٨,٦٨٥	٣٨٧,٢٣٧,١٣٢		مجموع المطلوبات بما في ذلك فائض عمليات التأمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤و١	حقوق المساهمين
٣٧١,٨٢٢	٣١٤,٤١١		رأس المال
٤,٣٧٧,٣٦٠	٤,٩٩٨,٦٣٤		إحتياطي القيمة العادلة للربح من الإستثمارات
١٣,١٤٤,٩٣١	(١,٩٢٤,١٣٣)		إحتياطي نظامي
١٦٧,٨٩٤,١٢٣	١٥٣,٣٨٨,٩١٢		(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة
٥٦٣,٢٨٢,٨٠٨	٥٤٠,٦٢٦,٠٤٤		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات و فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين
			الإلتزامات والتعهدات

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		إيضاحات
٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)	
٢٧٢,١٢٦,٦٨٢	١٧٨,٨٩٥,٦١٢	٣٢,٤٧٧,٠٣٩	٤٨,٤٩٣,٤٠٥	١٢,٢-٨				الإيرادات
(١٠,٢٤٥,١٦٤)	(٤,٧٦٢,٢٧٨)	(١,٩٦٧,٠٠٠)	(١,٣٠٩,٩١١)	٢-٨				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٨,٧٤٧,٤٥٦)	(٦٥,٧٨٢,٩٠٦)	(١٢,٧٣٥,٢٢٥)	(١٦,٤٥١,٩٩٨)	٢-٨				أقساط إعادة تأمين المسندة - محلي
(٢,٥١٠,٧٠٠)	(٣,٢٧٥,٩٨٩)	(٦٠٤,٧٩٠)	(١,٢١٦,٩٤٣)	٢-٨				أقساط إعادة تأمين المسندة - أجنبي
١٦٠,٦٢٣,٣٦٢	١٠٥,٠٧٤,٤٣٩	١٧,١٧٠,٠٢٤	٢٩,٥١٤,٥٥٣					فائض خسارة المصاريف
(٨,٠٤١,٠٤١)	١٨,٧٨٩,٧٧٩	٣٦,٦٦٩,٠٣٣	٧,٩٥٦,٥٠٤					صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥٢,٥٨٢,٣٢١	١٢٣,٨٦٤,٢١٨	٥٣,٨٣٩,٠٥٧	٣٧,٤٧١,٠٥٧					التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٢١,٧٦٤,٢٧٤	١٣,٦٩٤,٦٤١	٦,٧١٤,٩٢٣	٤,٢٧٢,٩٢٣					صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٣١٢,٨٢٥	٧٩٩,٠٥٨	٤٨٧,١٢٥	٢٥,٧٥١					عمولات إعادة تأمين
١٧٨,٦٥٩,٤٢٠	١٣٨,٣٥٧,٩١٧	٦١,٠٤١,١٠٥	٤١,٧٦٩,٧٣١					إيرادات رسوم من التأمين
								مجموع الإيرادات
(١٣٥,٤٣٢,٢٢٢)	(١٣٣,٥٢٥,٢٣٧)	(٤٩,٨٩٩,٢٠٣)	(٣٩,٥٨٦,٩٩٤)					تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١,٥٨٦,٩٩٦)	(٢,٧٥٤,٥٥٥)	(٤٧٤,٨٤٤)	(٩٧٣,٦٢٨)					إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٢,٢٥٥,٩١١	٥١,٣٢٧,٢١٧	٢٤,٦٨٠,١٢١	١٤,٤٣٧,٩١٦					المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
(٧٤,٧٦٢,٤٠٨)	(٨٤,٩٥٢,٥٧٥)	(٢٥,٦٩٣,٩٢٦)	(٢٦,١٢٢,٧٠٦)					حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨,٢١٧,٢٣٤)	(١,٣١٦,٣٦٣)	(٣,٥٦٦,٦٤٣)	٣٣٧,٦١٨					صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(٩,٠١٣,١٢١)	٥,٦٩٧,٥٠٨	(١,٢٨٢,٥٤٤)	٢,٢٩٦,٠٢٥					التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٩١,٩٩٣,٨٦٣)	(٨٠,٥٧١,٤٣٠)	(٣٠,٥٤٣,١١٣)	(٢٣,٤٨٩,٠٦٣)					التغيرات في المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
								صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
٥٢٣,٧٢٩	٢,٦٦٨,١٦٩	(١,٣٦٦,٥٥١)	٩١٩,٥٥٨					احتياطي أقساط تأمين اضافي
(٢٩٤,٩٨٠)	٣٤٤,٨٠٢	(٧٢,٦٩٧)	(٧١,٠٣٥)					احتياطيات فنية اخرى
(١٧,٣٢٤,١٨١)	(١٣,٣٦٤,٢٤٢)	(٦,٢٨٥,٣٦٧)	(٣,٨٨٤,٥٦٦)					تكاليف وثائق التأمين
(١,٥٠٤,٨٩٢)	(١,٦٦٧,١١١)	---	(٥٤٤,٠٧٦)					مصاريف اكتتاب اخرى
(١١٠,٥٩٤,١٨٧)	(٩٢,٥٨٩,٨١٢)	(٣٨,٢٦٧,٧١٠)	(٢٧,٠٦٩,١٨٢)					مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٦٨,٠٦٥,٢٢٣	٤٥,٧٦٨,١٠٥	٢٢,٧٧٣,٣٩٥	١٤,٧٠٠,٥٤٩					صافي دخل الإكتتاب
(١١,٢٦٦,٢٧٠)	(٥,٩٥٤,٨٨٢)	(٧,٤٣٤,٤٥٣)	(٤,١٢٩,١١٣)					(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٤٩,٩٣٣,٢٥٤)	(٥٩,٧٨٥,٢٣٢)	(١٦,٢٣٤,٧١٣)	(٢٠,٣١٦,٤٦٢)					مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣,٧٦٧,٣٩٧	٢,٨٢٩,٨٨٢	١,٤٢١,٦٨٦	٨٦٦,٥٨٥					مصاريف ادارية وعمومية
١,٨٢٥,٥٦٩	٢,٥٧٦,٣٢٢	٣٥٠,٠٥١	١,٠٧٦,٦٦٩					إيرادات العمولات على الودائع
٣,٦٦٨,٦٢٤	٢,٤٧٦,٦٥١	١,٤٤١,٩١٧	٧١٥,٤٩٨					توزيعات الأرباح والأرباح المحققة من الاستثمارات
(٥١,٩٣٧,٩٣٤)	(٥٧,٨٥٧,٢٥٩)	(٢٠,٤٥٥,٥١٢)	(٢١,٧٨٦,٨٢٣)					إيرادات اخرى
								مجموع مصاريف التشغيل الأخرى بالصافي
١٦,١٢٧,٢٩٩	(١٢,٠٨٩,١٥٤)	٢,٣١٧,٨٨٣	(٧,٠٨٦,٢٧٤)					مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة
(١,٧٥٤,٥٧٦)	---	(٣٠٨,٩٥٦)	---					مجموع الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
١٤,٣٧٢,٧٢٣	(١٢,٠٨٩,١٥٤)	٢,٠٠٨,٩٢٧	(٧,٠٨٦,٢٧٤)					صافي (الخسارة) / الدخل للفترة المنسوب للمساهمين
٠,٩٦	(٠,٨١)	٠,١٣	(٠,٤٧)					(خسارة) / ربحية السهم
								الاساسية والمخفضة

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

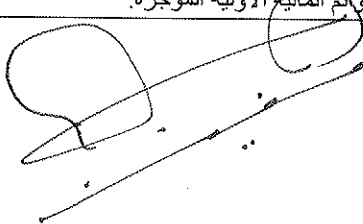
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

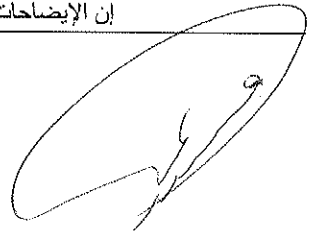
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)	
١٦,١٢٧,٢٩٩	(١٢,٠٨٩,١٥٤)	٢,٣١٧,٨٨٣	(٧,٠٨٦,٢٧٤)	مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
١٥٦,١٥٣	(١,٦٠١,٦٨٣)	(٤٤,٤٤١)	(٥٣٠,٢٥٤)	البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة تغيرات القيمة العادلة غير المحققة للإستثمارات المتاحة للبيع ، الصافي
١٦,٢٨٣,٤٥٢	(١٣,٦٩٠,٨٣٧)	٢,٢٧٣,٤٤٢	(٧,٦١٦,٥٢٨)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
١,٨٢٣,٧٦٥	(١,٥٤٤,٢٦٢)	٣٣١,٢٨٢	(٥٤٦,٣٨٦)	مجموع الخسارة / (الدخل) الشامل المنسوب الى عمليات التأمين
١٤,٤٥٩,٦٨٧	(١٢,١٤٦,٥٧٥)	١,٩٤٢,١٦٠	(٧,٠٧٠,١٤٢)	صافي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة المنسوب للمساهمين



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





شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقاه	احتياطي نظامي	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال (إيضاح ١)	إيضاحات
١٦٧,٨٩٤,١٢٣	١٣,١٤٤,٩٣١	٤,٣٧٧,٣٦٠	٣٧١,٨٣٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ رصيد بداية الفترة (مراجعة) إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
(١٢,٠٨٩,١٥٤)	(١٢,٠٨٩,١٥٤)	---	---	---	صافي الخسارة للفترة العائدة للمساهمين
(٥٧,٤٢١)	---	---	(٥٧,٤٢١)	---	٧ تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للإستثمارات المتاحة للبيع - الصافي
---	(٦٢١,٢٧٤)	٦٢١,٢٧٤	---	---	المحول إلى احتياطي نظامي
١٥٥,٧٤٧,٥٤٨	٤٣٤,٥٠٣	٤,٩٩٨,٦٣٤	٣١٤,٤١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣ إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة الى المساهمين
(٢,٢٨٧,٨٧٧)	(٢,٢٨٧,٨٧٧)	---	---	---	١٣ مخصص الزكاة
(٧٠,٧٥٩)	(٧٠,٧٥٩)	---	---	---	١٣ مخصص ضريبة الدخل
١٥٣,٣٨٨,٩١٢	(١,٩٢٤,١٣٣)	٤,٩٩٨,٦٣٤	٣١٤,٤١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة (غير مراجعة)
١٤٦,٥٦١,٢٨٢	(٧٣,٦١٤,٥٠٨)	---	١٧٥,٧٩٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧ رصيد بداية الفترة (مراجعة)
---	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	---	---	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	١ تخفيض رأس المال
١٤٦,٥٦١,٢٨٢	(٣,٦١٤,٥٠٨)	---	١٧٥,٧٩٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل (خسارة) للفترة
١٤,٣٧٢,٧٢٣	١٤,٣٧٢,٧٢٣	---	---	---	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
٨٦,٩٦٤	---	---	٨٦,٩٦٤	---	٧ تغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع غير المحققة - بالصافي
(٧٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	---	---	---	١ تكلفة تخفيض رأس المال
---	(٢,١٤٥,٠٢٦)	٢,١٤٥,٠٢٦	---	---	المحول الى احتياطي نظامي
١٦٠,٣٧٠,٩٦٩	٧,٨٦٣,١٨٩	٢,١٤٥,٠٢٦	٢٦٢,٧٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة) للفترة العائدة للمساهمين
(٣,٥٣٩,٥٠٧)	(٣,٥٣٩,٥٠٧)	---	---	---	مخصص الزكاة
(١٠٨,٠٨٧)	(١٠٨,٠٨٧)	---	---	---	مخصص ضريبة الدخل
١٥٦,٦٢٣,٣٧٥	٤,٢١٥,٥٩٥	٢,١٤٥,٠٢٦	٢٦٢,٧٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة (غير مراجعة)



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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)	إيضاحات
١٦,١٢٧,٢٩٩	(١٢,٠٨٩,١٥٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧٩٧,٤٩٨	٩٨١,٩٠٤	صافي (خسارة) / دخل الفترة
١,٢٢٤,٩٩٤	١,٢١٠,٤٦٤	تعديلات على البنود غير النقدية :
١١,٢٦٦,٢٧٠	٥,٩٥٤,٨٨٢	٦ استهلاك الممتلكات والمعدات
٨٦,٩٦٤	(٥٧,٤٢١)	٧ اطفاء الاصول غير الملموسة
(١,٧٧٧,١٠٩)	(٢,١٢٧,٣٧٠)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,٤١٨,٢٤٦	١,٢٤٢,٥١٢	(أرباح) / خسائر غير محققة من الإستثمارات
٢٩,١٤٤,١٦٢	(٤,٨٨٤,١٨٣)	إيراد عمولات
(٤,٥٧٥,٣٩٤)	(١٤,٦٢٨,٦٢٦)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣,٩٥٣,٢٦٤	(٢,٥٣٣,٥٨٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢,١٢٧,٢٨٠	٩,٠٨٥,٨٦٣	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(١١,٥٢٧,٨٧٧)	(١٥,٧١٠,٨٨٨)	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة
(٦,٢٠٩,٧٨٢)	١٥,٦٥٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١,٢٩٥,٣٦٥)	٢,٨٠٩,٤٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٥١٠,٧٠٠	(١,٠٩١,٩٩٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٢٩٥,٢٧٣	(٢١٨,١٠٨)	تكاليف اكتتاب بوليصة تأمين موجلة
٥,٦٢٨,٧٥٩	٢٣,٥٨١,٣٦٩	فائض خساره اقساط التأمين الموجلة
(٥,٥٥٤,٤٦٥)	(٣,٧٥٣,٧١٥)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٧,٣٨١,٩٤٦	(٦,٦٠٤,٩٠٠)	حامل بوليصة و ذمم دائنة
٥,٩١٣,٧٥٩	(٢٧,٨٧٥,٦٤٢)	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٢,٨٨٤,٣٨١)	(١,١٢٨,٥٧٤)	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
١٩,٧٤٥,٢١٣	١٧,٠٢٧,٢٥٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥,٢٢٢,٩٠٢	(٥,٧١٣,١٦٦)	عمولات اعادة التأمين غير المكتسبة
(٥٢٣,٧٢٩)	(٢,٦٦٨,١٦٩)	المطالبات تحت التسوية
٢٩٤,٩٨٠	(٣٤٤,٨٠٢)	المطالبات المنكبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٥٩,٦٤٧,٢٤٥	(٣٤,٦٣٦,٧٦٠)	احتياطي قسط اضافي
(٥٦٧,٤٣٣)	(٩٨٨,٩٥٧)	احتياطيات فنية اخرى
(٣,٢١٤,٤٠٦)	(٢,٢٥٩,٩٢٧)	١٢ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢,٠٩٩,١٢٤)	(١,٢٠٧)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٥٣,٧٦٦,٢٨٢	(٣٧,٨٨٦,٨٥١)	الفائض المدفوع لحملة بوليصة التأمين
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢,٦٦٦,٨٧٤	(٨,٠٣٣,٢٢٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
١,٠٢٧,٢٩٧	٢,١٢٧,٣٧٠	إستثمارات
(٧٣٣,٠٤٩)	(٧٤,٣٦٨,١٩٧)	إيرادات العمولات المستلمة من الإستثمارات
(٣٥,٥١١,٨٧٥)	(٣٠١,٤٣٦)	ودائع قصيرة الأجل
(٦١٨,٦٨٦)	(٣,٢١٩,٣٩٧)	ودائع طويلة الأجل
---	١٠,٥٠٠,٠٠٠	إضافات على الممتلكات والمعدات
(٦٩,٩٤١)	---	وديعة نظامية
(٣٣,٢٧٩,٢٨٠)	(٧٣,٢٩٤,٨٨٤)	إضافة الى الموجودات غير الملموسة
٢٠,٤٨٧,٠٠٢	(١١١,١٨١,٧٣٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٥١,٦١٠,٠٥٢	١١٨,٣٠٤,٥٤٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٢,٠٩٧,٠٥٤	٧,١٢٢,٨١١	نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
		نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

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

١- معلومات عامة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧م بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨. إن العنوان المسجل للمكتب الرئيسي للشركة هو كما يلي:

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

المركز الرئيسي

مركز المعجل التجاري - شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران

ص. ب. : ٥٧١٩

الدمام ٣١٤٣٢ - المملكة العربية السعودية

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

وبتاريخ ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤ هـ، الموافق (٣١ يوليو ٢٠٠٣ م)، صدر قانون الرقابة على شركات التأمين التعاوني (قانون التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ، الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي ('ساما')، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق قانون التأمين وإدارته ولائحته التنفيذية، للشركة رخصة القيام بمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية وحصلت الشركة بتاريخ ٢٧ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ إبريل ٢٠١٤ م) على الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي ('ساما') على الطلب بتغيير الترخيص بمزاولة التأمين وإعادة التأمين إلى عمليات التأمين فقط.

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

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

التغيرات في رأس المال والوديعة النظامية

في البداية، بلغ رأس مال الشركة ٢٢٠ مليون ريال سعودي. في ١٦ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ (١٣ فبراير ٢٠١٧)، قامت الشركة بتقديم طلبها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي للموافقة على تخفيض رأس مالها من أجل استيعاب الخسائر المترتبة بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي. في ١٩ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ (١٦ فبراير ٢٠١٧)، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تخفيض رأس مالها بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي وفي ٢٧ رجب ١٤٣٨ هـ (٢٤ أبريل ٢٠١٧) حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية. وافق المساهمون على تخفيض رأس المال في اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد في ٢٢ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٨ مايو ٢٠١٧). وبعد ذلك تم الحصول على الموافقات الضرورية الأخرى وخفضت الشركة رأس مالها بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي. لا يوجد أي تأثير على الالتزام المالي للشركة بسبب هذا الانخفاض في رأس المال.

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ١٥٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١٥٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ١٥ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥ مليون) سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية لكل منهما.

طلبت الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي خلال خطاب رقم DAM/CD/١٧٠٥/٤٠٣ بتاريخ ٢ رمضان ١٤٣٨ هـ (٢٧ مايو ٢٠١٧) تحرير الوديعة النظامية وذلك تماشياً مع رأس المال الذي تمت الموافقة على تخفيضه في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية في ٢٢ شعبان ١٤٣٨ هـ (١٨ مايو ٢٠١٧ م). حصلت الشركة على خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٠ رمضان ١٤٣٨ هـ (١٤ يونيو ٢٠١٧ م) تم السماح فيها بتحرير الوديعة النظامية بعد عام واحد من تاريخ تخفيض رأس المال. وبناءً على ذلك، تم تخفيض الوديعة النظامية من ٣٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م.

الاندماج المحتمل

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة (تتمة)

الاندماج المحتمل (تتمة)

توصل مجلس إدارة الشركة والشركة الأهلية إلى اتفاق استحواذ في ٢٤ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ١٠ مايو ٢٠١٨) يتعلق بشروط صفقة الإستحواذ على الشركة الأهلية ("الصفقة"). ستقوم الشركة بشراء ١٠٪ من أسهم الشركة الأهلية من خلال تبادل سهم واحد لكل ١,٧٤٠,٣٥ سهم من أسهم الشركة الأهلية بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريالاً للسهم الواحد. وبناءً على ذلك، ستقوم الشركة بإصدار ٩,١٩٣,٥٤٨ سهم جديد وفقاً لسعر إغلاق سهم الشركة البالغ ١٥,٤١ ريال سعودي كما في ٢٣ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٩ مايو ٢٠١٨) ، والتي ستشكل ٣٨٪ من إجمالي عدد أسهم شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني بعد الزيادة. بمجرد الموافقة على الصفقة من قبل المساهمين في الاجتماعات العامة غير العادية المنعقدة للشركة والأهلية، سيتم شطب أسهم الشركة الأهلية من تداول وستكون شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني حتى شطب السجل التجاري للشركة الأهلية. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٨ شعبان ١٤٣٩ هـ الموافق (١٤ مايو ٢٠١٨ م).

تخضع هذه الصفقة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لكل شركة، وموافقة هيئة السوق المالية على مستند العرض للصفقة وموافقة تداول على طلب إدراج الأسهم الجديدة للشركة، بالإضافة إلى متطلبات قانونية أخرى.

نسبة المساهمين

نسبة المساهمين في الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كانت على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	نسبة المساهمين التي تخضع للزكاة
٩٦٪	٩٧٪	نسبة المساهمين التي تخضع لضريبة الدخل
٤٪	٣٪	
١٠٠٪	١٠٠٪	

٢- أسس الإعداد

أ) أسس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("المعيار المحاسبي الدولي ٣٤") المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لحساب الزكاة وضريبة الدخل، والذي يتطلب، اعتماد جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. كما صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("معايير المحاسبة الدولية") باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولية (١٢) - "ضريبة الدخل" ومعيار "لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢١" - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. حسب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، سيتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت الأرباح المحتجزة.

يتم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستثمارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ومكافأة نهاية الخدمة. لا يتم تقديم قائمة المركز المالي الأولية الموجزة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. مع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة كمتداولة: النقدية وما في حكمها والودائع قصيرة الأجل وأقساط التأمين ومستحقات معيدي التأمين المدينة - الصافي وأقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي خسارة أقساط التأمين المؤجلة والمصاريف المدفوعة مقدماً، إيرادات مستحقة على الوديعة القانونية، مطالبات حاملي وثيقة التأمين، خصوم مستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة معيدي الضمان، الزكاة وضريبة الدخل. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: الاستثمارات والودائع طويلة الأجل والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والوديعة القانونية وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة وحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة وحصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها، تكاليف الإكتتاب المؤجلة، الأقساط غير المكتسبة، عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة، المطالبات المستحقة، المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، احتياطات أقساط إضافية، احتياطات فنية أخرى، مستحقة لجهة ذات صلة، تعويضات نهاية الخدمة، إيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في الصفحات ٢٨ إلى ٣٧ من المعلومات المالية الأولية الموجزة التي تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية إمتثالاً لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن المعلومات الأولية الموجزة للمركز المالي، وبيانات الدخل، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لعمليات كل منها.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة) أ) أسس العرض (تتمة)

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

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة بالمعلومات المالية يمثل معلومات إضافية كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

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

يتم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

ج) موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية

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

أ) المعايير الدولية الجديدة لإعداد التقارير المالية، لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعديلاتها، التي اعتمدها الشركة

إن تطبيق هذه المعايير الجديدة ليس له أي تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - "الإيرادات من العقود مع العملاء" المطبق من ١ يناير ٢٠١٨ يقدم نموذجاً من خمس خطوات لتحديد وقت ومبلغ الاعتراف بالإيرادات. يمكن أن يكون لتطبيق هذا المعيار تأثيراً كبيراً على كيفية وموعد تسجيل الإيرادات (باستثناء العقود التي تقع ضمن نطاق المعايير الخاصة بعقود تأمين الإيجار والأدوات المالية)، مع تقديرات وأحكام جديدة، وإحتمالية التقديم أو التأجيل عند الاعتراف بالإيراد.
- تصنيف وقياس معاملات الدفع المستندة إلى الأسهم (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٢) والتي تكون سارية المفعول للفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- نقل الاستثمارات العقارية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠) ساري المفعول للفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ معايير مختلفة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨) ساري المفعول للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢٢) معاملات العملات الأجنبية والمبلغ المدفوع مقدماً للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي ستكون سارية المفعول للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٩ ولم يتم اعتمادها مبكراً من قبل الشركة

إن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة موضحة أدناه. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير ، إن وجدت ، عندما تصبح سارية المفعول.

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

• من المتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى إعادة تصنيف جزء كبير من الموجودات المالية المصنفة حالياً كمحاكاة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتوقع أن تزيد البدلات الائتمانية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المضافة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة ، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر ، نتيجة استخدام منهجية خسائر الائتمان المتوقعة. سوف تستفيد الشركة من الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتدرس تأجيل تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق ، ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١. وسوف يؤدي تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على المعلومات المالية للشركة إلى حد كبير ، مع الأخذ في الاعتبار التفاعل مع معايير عقود التأمين القادمة. في تاريخ نشر هذه المعلومات المالية ، لم يكن من الممكن عملياً تحديد كمية الأثر المحتمل على المعلومات المالية بعد اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - "عقود الإيجار" ، المطبق في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبة المالي المزدوج المستخدم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ ، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك ، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ إدراج جميع عقود التاجير ضمن قائمة المركز المالي. تعتقد الإدارة أن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لن يكون له أي تأثير مادي على المعلومات المالية للشركة.

• تم نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٧ مع تاريخ نفاذ في ١ يناير ٢٠٢١. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) توجيهات شاملة حول المحاسبة لعقود التأمين وعقود الإستثمار مع ميزات الشركة التقديرية في عقود التأمين على غير الحياة وقصيرة الأجل يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) الخصم الإلزامي لإحتياطي الخسائر بالإضافة إلى تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية، وإلى أي مدة يمكن فيه الإفصاح عن المعلومات. علاوة على ذلك، سوف يغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) من عرض إيرادات عقد التأمين، حيث لم يتم عرض إجمالي الأقساط المكتسبة في الربح أو الخسارة. في تاريخ نشر هذه المعلومات الأولية الموجزة، لم يكن من الممكن عملياً تحديد الأثر المحتمل عند إنعقاد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧).

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

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

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

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

• بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وزميله أو مشروعه المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) والتمتع للتطبيق المبكر / تاريخ النفاذ مؤجل لأجل غير مسمى.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- الموجودات والمطلوبات التي تم شراؤها لبدء مزاولة النشاط

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

خلال شهر ديسمبر ٢٠١٥، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي ("الخطاب")، توفر توضيحاً عن المدفوعات التي ستقوم بها الشركة إلى شركة الخليج للتأمين وإعادة المخاطر، مقابل محفظة التأمين وصافي الموجودات المنقولة من شركة الخليج للتأمين وإعادة المخاطر إلى الشركة. وخفضت مؤسسة النقد العربي السعودي من التزامات الشركة، المسجلة مبدئياً مقابل الشهرة البالغة ٤٧,١ مليون ريال سعودي، إلى ٥٠٪ من صافي أرباح الشركة خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ بمبلغ ٨,٤٦ مليون ريال سعودي. وبناءً على ذلك، قامت الشركة بعكس المطلوبات المتبقية والبالغة ٣٨,٦ مليون ريال مقابل المبلغ المسجل في البداية كشهرة. نتج عن ذلك رصيد شهرة قدره ٨,٤٦ مليون ريال سعودي، والذي اعتبرته الشركة قد تم إطفائه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتم تحميله على قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

علاوة على ذلك، سجلت الشركة مبدئياً مطلوبات تبلغ ١٨,٦٤ مليون ريال سعودي، مقابل صافي الموجودات المنقولة من شركة الخليج للتأمين وإعادة المخاطر للتأمين في عام ٢٠٠٨. طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركة خفض الإلتزامات لتصبح ٨,٢١ مليون ريال سعودي حيث لم تقم الشركة بتحصيل بعض الأصول المنقولة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وبناءً على ذلك، قامت الشركة بتعديل الرصيد المستحق لشركة الخليج للتأمين وإدارة المخاطر جويرمك.

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

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

علاوة على ذلك، قامت الشركة أيضاً بعمل بعض التعديلات، اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، للمبالغ المستحقة من شركة الخليج للتأمين وإعادة المخاطر بناءً على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي أدت إلى ارتفاع الرصيد من ٢٢,٢٩ مليون ريال إلى ٣١,٤٣ مليون ريال.

تم عرض صافي الرصيد بالريال السعودي والبالغ ١٤,٤٧ مليون ريال (الرصيد المدين بمبلغ ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي والدائن بمبلغ ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي) في معلومات تكميلية في إيضاح ١٧ ضمن أصول عمليات التأمين. انظر أيضاً إيضاح ١٢ (ب) (٢).

٥- نقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه الموجود في قائمة التدفقات النقدية على ما يلي:

عمليات التأمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٧,٠٨١,٩٢٩	٥٧,٢٠٩,٩١٦	أرصدة لدى البنوك ونقد بالصندوق
عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٤٠,٨٨٢	٨٩٤,٦٣٠	أرصدة لدى البنوك ونقد بالصندوق
---	٦٠,٢٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقتناء
٤٠,٨٨٢	٦١,٠٩٤,٦٣٠	
٧,١٢٢,٨١١	١١٨,٣٠٤,٥٤٦	مجموع النقد وما في حكمه

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي
تشمل الذمم المدينة المبالغ المستحقة من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	
٨٢,١٩٩,٩٠٨	٨٣,٦٠٤,٥١٢	حامل ووثائق التأمين
٦,٨٤٥,٦١٩	١١,٧٦١,٩٢١	وسطاء تأمين
٢٥,٣٤٦,٧٦٥	٣٢,٩٩٤,٩٨٧	ذمم مدينة من معيدي التأمين
١١٤,٣٩٢,٢٩٢	١٢٨,٣٦١,٤٢٠	
(٣٦,٨٨١,٢١١)	(٣٧,٧٩٣,٤٤٢)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٥,٢٧٣,٠٥٥)	(٩,٦٥٦,٢٠٨)	مخصص مقابل ذمم التأمين المدينة
(٤٢,١٥٤,٢٦٦)	(٤٧,٤٤٩,٦٥٠)	مخصص مقابل ذمم معيدي التأمين المدينة
٧٢,٢٣٨,٠٢٦	٨٠,٩١١,٧٧٠	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة بالصافي

٧- الاستثمارات

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	
٧,٠٣٧,٨٨٣	١٦,٣٥٣,٧٢٣	استثمارات متاحة للبيع

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	
٢٤,٠٧٢,٧٣٦	١٠,٣٧٦,٠٣٧	استثمارات متاحة للبيع
٢٣,٠٦٤,٦٩٨	٣٣,٩٣٤,٥١٣	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤٧,١٣٧,٤٣٤	٤٤,٣١٠,٥٥٠	
٥٤,١٧٥,٣١٧	٦٠,٦٦٤,٢٧٣	مجموع الاستثمارات

الحركة على رصيد الإستثمار كما يلي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	
٦,٩٤٦,٤٠٧	٧,٠٣٧,٨٨٣	الرصيد الإفتتاحي
---	١٦,٠٣٤,٠٥٠	مشتريات
---	(٥,١٧٣,٩٤٨)	إستبعادات
٩١,٤٧٦	(١,٥٤٤,٢٦٢)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٧,٠٣٧,٨٨٣	١٦,٣٥٣,٧٢٣	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الاستثمارات (تتمة)

الحركة في رصيد الإستثمار كما يلي:

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	
٤٣,٤٥٩,٢٦٤	٤٧,١٣٧,٤٣٤	الرصيد الإفتتاحي
٢٩٩,١٩٠,٠٥٧	٨٩,٣٤٥,٦١٣	المشتريات
(٢٩٥,٧٠٧,٩٢٩)	(٩٢,١١٥,٠٧٦)	استيعادات
١٩٦,٠٤٢	(٥٧,٤٢١)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٧,١٣٧,٤٣٤	٤٤,٣١٠,٥٥٠	

٨- الاحتياطات الفنية

١-٨ صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية

يشمل صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	
٨٩,٣٠٠,٩٢٨	١٠٦,٠١٧,٠٨٠	مطالبات تحت التسوية
(٦٧٩,٤٣١)	(٣٦٨,٣٣٣)	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق من الإستبعاد وحلول التعويضات
٨٨,٦٢١,٤٩٧	١٠٥,٦٤٨,٧٤٧	
٦٥,٥٨٠,٢٣٧	٥٩,٨٦٧,٠٧١	المطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها
٤,٢٢٠,٢٦٧	١,٥٥٢,٠٩٨	احتياطات أقساط التأمين الإضافية
٣,٩٥٤,٥٥٧	٣,٦٠٩,٧٥٥	احتياطات فنية أخرى
١٦٢,٣٧٦,٥٥٨	١٧٠,٦٧٧,٦٧١	ناقصاً:
٥٥,٧٥٥,٠٣٨	٧١,٤٦٥,٩٢٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣١,٢٧٢,٩٣٣	٣١,٢٥٧,٢٧٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها
٨٧,٠٢٧,٩٧١	١٠٢,٧٢٣,٢٠١	
٧٥,٣٤٨,٥٨٧	٦٧,٩٥٤,٤٧٠	صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية

٢-٨ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

كانت الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة كما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)			
صافي	معيدي التأمين	اجمالي	
٨٥,٢١١,٠٤٣	(٤٦,٧٩١,٦٧١)	١٣٢,٠٠٢,٧١٤	الرصيد في بداية الفترة
١٠٥,٠٧٤,٤٣٩	(٧٣,٨٢١,١٧٣)	١٧٨,٨٩٥,٦١٢	أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
(١٢٣,٨٦٤,٢١٨)	٨٢,٩٠٧,٠٣٦	(٢٠٦,٧٧١,٢٥٤)	أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
٦٦,٤٢١,٢٦٤	(٣٧,٧٠٥,٨٠٨)	١٠٤,١٢٧,٠٧٢	الرصيد في نهاية الفترة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

صافي	معيدي التأمين	اجمالي	
٧٨,٢٤٤,٣٩٩	(٥٥,٦٤٣,٩٥٨)	١٣٣,٨٨٨,٣٥٧	الرصيد في بداية السنة
٢١٦,١٥٠,٠١٨	(١٤٣,٤٧٧,٣٦٠)	٣٥٩,٦٢٧,٣٧٨	أقساط تأمين مكتتبه خلال السنة
(٢٠٩,١٨٣,٣٧٤)	١٥٢,٣٢٩,٦٤٧	(٣٦١,٥١٣,٠٢١)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
٨٥,٢١١,٠٤٣	(٤٦,٧٩١,٦٧١)	١٣٢,٠٠٢,٧١٤	الرصيد في نهاية السنة

٩- التزامات وتعهدات

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

(٢) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، ليس لدى الشركة أي التزامات رأسمالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر المتوقع استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

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

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية الموجودة في قائمة المركز المالي بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية المدرجة في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية لأداة مالية مماثلة والتي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع المدخلات الهامة مبنية على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى ٣: أساليب تقييم لا تسند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

القيمة العادلة				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)				
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة				
إستثمارات متاحة للبيع				
٨,١٥٥,١٦٧	---	---	٨,١٥٥,١٦٧	٨,١٥٥,١٦٧
١٨,٥٧٤,٥٩٣	١,٩٢٣,٠٧٨	---	١٦,٦٥١,٥١٥	١٨,٥٧٤,٥٩٣
٢٦,٧٢٩,٧٦٠	١,٩٢٣,٠٧٨	---	٢٤,٨٠٦,٦٨٢	٢٦,٧٢٩,٧٦٠
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
ودائع قصيرة الأجل				
١٤٤,٢٦٣,٨٦١	---	١٤٤,٢٦٣,٨٦١	---	١٤٤,٢٦٣,٨٦١
٣٥,٥١١,٨٧٥	---	٣٥,٥١١,٨٧٥	---	٣٥,٥١١,٨٧٥
إستثمارات مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق				
٣٣,٩٣٤,٥١٣	---	٣٣,٩٣٤,٥١٣	---	٣٣,٩٣٤,٥١٣
٢١٣,٧١٠,٢٤٩	---	٢١٣,٧١٠,٢٤٩	---	٢١٣,٧١٠,٢٤٩
مجموع الإستثمارات				
القيمة العادلة				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)				
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة				
إستثمارات متاحة للبيع				
٢٦,٤٣٤,٢٨٤	---	٤,٨٩٧,٨٦١	٢١,٥٣٦,٤٢٣	٢٦,٤٣٤,٢٨٤
٤,٦٧٦,٣٣٥	١,٩٢٣,٠٧٨	---	٢,٧٥٣,٢٥٧	٤,٦٧٦,٣٣٥
٣١,١١٠,٦١٩	١,٩٢٣,٠٧٨	٤,٨٩٧,٨٦١	٢٤,٢٨٩,٦٨٠	٣١,١١٠,٦١٩
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
ودائع قصيرة الأجل				
٦٩,٨٩٥,٦٦٤	---	٦٩,٨٩٥,٦٦٤	---	٦٩,٨٩٥,٦٦٤
٣٥,٢١٠,٤٣٩	---	٣٥,٢١٠,٤٣٩	---	٣٥,٢١٠,٤٣٩
إستثمارات مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق				
٢٣,٠٦٤,٦٩٨	---	٢٣,٠٦٤,٦٩٨	---	٢٣,٠٦٤,٦٩٨
١٢٨,١٧٠,٨٠١	---	١٢٨,١٧٠,٨٠١	---	١٢٨,١٧٠,٨٠١
مجموع الإستثمارات				

تتألف إستثمارات المستوى الثالث من إستثمارات أسهم في نجم لخدمات التأمين (نجم) وقد بلغت ١٩٢,٣٠٨ سهم (٢٠١٧: ١٩٢,٣٠٨ سهم) حيث أن التكلفة قريبة من القيمة العادلة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

ب) قياس القيم العادلة

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى ٢ والمستوى ٣ في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بالإضافة إلى المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة المستخدمة.

صناديق الإستثمار

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

الصكوك والسندات

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

ودائع قصيرة الأجل وودائع طويلة الأجل

يتم احتساب صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم مشتق من عوائد الأوراق المالية المدرجة المشابهة في إستحقاقها وتصنيفها الإئتماني والمتداولة في الأسواق النشطة.

نقل بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ولم يتم إجراء تحويلات في أي من الاتجاهين خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تعديل بين القيم العادلة للمستوى ٣

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

١١ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة ضمن وظيفته كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس الإيرادات الناتجة عن عمليات مع أطراف خارجية بطريقة تتوافق مع تلك في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تشكل موجودات ومطلوبات القطاعات الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

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

لا تشمل الموجودات القطاعية على النقد وما في حكمه ولا على الودائع قصيرة الأجل ولا على أقساط التأمين معيدي التأمين المدينة بالصافي ولا أقساط التأمين المدينة - أطراف ذات علاقة بالصافي ولا على المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى ولا الاستثمارات والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة بالصافي والودائع طويلة الأجل والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة - برامج الحاسب الآلي والوديعة النظامية والدخل المستحق من الوديعة النظامية وبالتالي يتم إظهارها في الموجودات غير المصنفة. بينما المطلوبات القطاعية لا تشمل المطالبات المستحقة لحاملي وثائق التأمين والمبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكم من عمليات التأمين والزكاة وضريبة الدخل والمبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة ومكافأة نهاية الخدمة والاحتياطي للأرباح والخسائر الاكتوارية وعمولة الدخل المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي وبالتالي يتم إدراجها ضمن مطالبات غير مصنفة.

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

فيما يلي معلومات قطاعات التشغيل المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة والتي تخص إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وإجمالي الإيرادات والمصاريف وصافي الدخل لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ:

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)								
عمليات التأمين								
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	حوادث عامة	الهندسي	الممتلكات	البحري	المركبات	الصحي
الموجودات								
٣٧,٧٠٥,٨٠٨	---	٣٧,٧٠٥,٨٠٨	١,٧٦٦,٨٤٥	٢,٤٢٥,٧٢٥	٤,٣٨٧,١٠٩	٢,٢٣٥,٧٣٦	١٧,٨٤٠,٥١٥	٩,٠٤٩,٨٧٨
٧١,٤٦٥,٩٢٦	---	٧١,٤٦٥,٩٢٦	٦,٢٤١,١٨٣	٢,٦٢٥,٧٢٣	٢٥,٦٨٨,٧٤١	١٩,٢٩٦,٣٥٢	١٣,٩١٠,٣٥١	٣,٧٠٣,٥٧٦
٣١,٢٥٧,٢٧٥	---	٣١,٢٥٧,٢٧٥	٢,٦٧١,٤٨٥	٤,٨٤٧,١٤٠	٧,٤٥٢,٥٩٣	٢,٨٤٣,١٢٩	٩,١٧٥,٦٣٩	٤,٢٦٧,٢٨٩
٦,٧٣٤,٨٢١	---	٦,٧٣٤,٨٢١	١٧٨,٥٥٧	١٢٤,٢٢٦	٢٦٤,٥٣٨	١٣٩,٣٥٣	٢,٩٣٠,٣٧٢	٣,٠٩٧,٧٧٥
١,٠٩١,٩٩٧	---	١,٠٩١,٩٩٧	---	---	٢٢٤,٥٦٦	٥٨,٤٤٤	٦١٦,٤٨٧	١٩٢,٥٠٠
٣٩٢,٥٥٣,٥٦٥	١٦١,٨٤٢,٧١٤	٢٣٠,٧١٠,٨٥١	---	---	---	---	---	---
٥٤٠,٨٠٩,٣٩٢	١٦١,٨٤٢,٧١٤	٣٧٨,٩٦٦,٦٧٨	١٠,٨٥٨,٠٧٠	١٠,٠٢٢,٨١٤	٣٨,٠١٧,٥٤٧	٢٤,٥٧٣,٠١٤	٤٤,٤٧٣,٣٦٤	٢٠,٣١١,٠١٨
مجموع الموجودات								
المطلوبات وحقوق المساهمين								
١٠٤,١٢٧,٠٧٢	---	١٠٤,١٢٧,٠٧٢	٣,١٨٦,٩٦٢	٣,١٤٦,٢٤٨	٥,١١٥,٢٢٨	٣,٢١٠,٤٦٦	٤٤,٢٦٤,٧٧٩	٤٥,٢٠٣,٣٨٩
٦,٢٧٥,٣٢٣	---	٦,٢٧٥,٣٢٣	٦٨٢,٣٨٨	٨٢٧,٩٣٦	١,١٠٩,٥٩٨	٤٧٦,٧٨٦	٣,١٧٨,٦١٥	---
١٠٥,٦٤٨,٧٤٧	---	١٠٥,٦٤٨,٧٤٧	١٠,٦٣٥,١٤١	٣,١٥٩,١٢٧	٢٨,٢١٥,٧١٢	٢٠,٤٣٩,٤٥١	٣٠,٨٥٤,٠٦٣	١٢,٣٤٥,٢٥٣
٥٩,٨٦٧,٠٧١	---	٥٩,٨٦٧,٠٧١	٤,٤٥٧,٠٨٢	٥,٩١٤,٦٩٥	٨,٠٤٩,٣٤٨	٤,٤٩٦,٤٢٥	٢٢,٤١٠,٤٢٥	١٤,٢٤٢,٠٩٦
١,٥٥٢,٠٩٨	---	١,٥٥٢,٠٩٨	---	٥٧١,٧٣٥	٢٩٠,٠٨٧	---	٦٩٠,٢٧٦	---
٣,٦٠٩,٧٥٥	---	٣,٦٠٩,٧٥٥	٩٠,٦٤١	٧٤,٩٤٣	٢٢١,٥٧٢	١٤٧,١٦٢	٣٩٠,٢٨٧	٢,٦٨٥,١٥٠
٢٥٩,٧٢٩,٣٢٦	١٦١,٨٤٢,٧١٤	٩٧,٨٨٦,٦١٢	---	---	---	---	---	---
٥٤٠,٨٠٩,٣٩٢	١٦١,٨٤٢,٧١٤	٣٧٨,٩٦٦,٦٧٨	١٩,٣٤٩,٢١٤	١٣,٦٩٤,٦٨٤	٤٣,٠٠١,٥٤٥	٢٨,٧٧٠,٢٩٠	١٠١,٧٨٨,٤٤٥	٧٤,٤٧٥,٨٨٨

يشمل مجموع أصول عمليات المساهمين ومجموع المطلوبات لعمليات التأمين، المستحق من عمليات التأمين والمستحق لعمليات المساهمين مبلغ ١٨٣,٣٤٨ ريال سعودي على التوالي. تم استبعاد هذه الأرصدة بالكامل أثناء إعداد قائمة المركز المالي للشركة (إيضاح ٢-أ).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	حوادث عامة	الهندسي	الممتلكات	البحري	المركبات	الصحي
٤٦,٧٩١,٦٧١	---	٤٦,٧٩١,٦٧١	١,٨٩٥,٨١٣	٢,٧٩٣,٤٧٢	٤,٧٠٣,٥٥٥	٤,٥٠٥,١٤٢	٢٠,٤٢٧,٥٩١	١٢,٤٦٦,٠٩٨
٥٥,٧٥٥,٠٣٨	---	٥٥,٧٥٥,٠٣٨	٧,١٤٣,٣٤٧	٤,٢١٤,٩٦٩	١٠,٤١٠,٥١٨	١٨,٧١٢,٦٥٥	١٢,٦٣١,٤٨٩	٢,٦٤٢,٠٦٠
٣١,٢٧٢,٩٣٣	---	٣١,٢٧٢,٩٣٣	٤,٨١٦,٣٧٠	٢,٩٢٤,٩٠٨	١,٨٦٧,٦٤٥	٢,٣٦٨,٣٥٨	١٥,٢٠٧,٩٦٥	٤,٠٨٧,٦٨٧
٩,٥٤٤,٢٧٦	---	٩,٥٤٤,٢٧٦	١٧٣,٢٨٥	١٢٠,٠٩٢	٢١٤,٥١٣	٣١٨,٧٦٩	٤,٠٩٦,٧٤٦	٤,٦٢٠,٨٧١
٤٢٢,٤٧٦,٩٥٤	١٨١,١٨٥,٧٣٧	٢٤١,٢٩١,٢١٧	---	---	---	---	---	---
٥٦٥,٨٤٠,٨٧٢	١٨١,١٨٥,٧٣٧	٣٨٤,٦٥٥,١٣٥	١٤,٠٢٨,٨١٥	١٠,٠٥٣,٤٤١	١٧,١٩٦,٢٣١	٢٥,٩٠٤,٩٢٤	٥٢,٣٦٣,٧٩١	٢٣,٨١٦,٧١٦
١٣٢,٠٠٢,٧١٤	---	١٣٢,٠٠٢,٧١٤	٣,١٩٢,٨١٤	٣,٥١٨,٠١١	٥,٧٤٩,٤١٩	٦,٣٥٣,٦٩٨	٥٠,٨٢٧,٣٠٨	٦٢,٣٦١,٤٦٤
٧,٤٠٣,٨٩٧	---	٧,٤٠٣,٨٩٧	٦٧١,٥٢٧	٩٤٤,٦٦٢	١,٢٤٤,٥٤٧	١,١١٠,٩٠٤	٣,٤٣٢,٢٥٧	-
٨٨,٦٢١,٤٩٧	---	٨٨,٦٢١,٤٩٧	١١,٧٣٧,٧٣٤	٥,٣٩٤,٢٦٥	١٣,٨٧١,١١٢	٢٠,٣٩٤,٧٦٥	٢٨,٤١٦,٧٥٣	٨,٨٠٦,٨٦٨
٦٥,٥٨٠,٢٣٧	---	٦٥,٥٨٠,٢٣٧	٧,٩٩٥,٤١٧	٣,٦٤٧,٢٦٢	٢,٥٥٩,٩٨٨	٤,٠٢٤,١٦١	٣٣,٥٣٠,٦٨٣	١٣,٨٢٢,٧٢٦
٤,٢٢٠,٢٦٧	---	٤,٢٢٠,٢٦٧	---	٩٢,٤٤٧	-	---	٤,١٢٧,٨٢٠	-
٣,٩٥٤,٥٥٧	---	٣,٩٥٤,٥٥٧	---	٣٦,٠٠٤	١٤٤,٧٣١	---	١,٢٩٨,٢٠٨	٢,٤٧٥,٦١٤
٢٦٤,٠٥٧,٧٠٣	١٨١,١٨٥,٧٣٧	٨٢,٨٧١,٩٦٦	---	---	---	---	---	---
٥٦٥,٨٤٠,٨٧٢	١٨١,١٨٥,٧٣٧	٣٨٤,٦٥٥,١٣٥	٢٣,٥٩٧,٤٩٢	١٣,٦٣٢,٦٥١	٢٣,٥٦٩,٧٩٧	٣١,٨٨٣,٥٢٨	١٢١,٦٣٣,٠٢٩	٨٧,٤٦٦,٦٧٢

يشمل مجموع موجودات عملية التأمين ومجموع مطلوبات عمليات المساهمين ، المبلغ المستحق من عمليات المساهمين والمستحق لعمليات التأمين والذي يبلغ ٢,٥٥٨,٠٦٤ ريال سعودي على التوالي. تم استبعاد هذه الأرصدة بالكامل أثناء إعداد قائمة المركز المالي للشركة (إيضاح ٢-أ).

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

الصحي	المركبات	البحري	الممتلكات	الهندسي	حوادث عامة	المجموع
٦٩,٨٧٥,٩١١	٧٠,٩٣٧,٢٢٥	١٠,٠٥٩,٠٥٤	١١,٢١٠,٢٦٣	٧,٣٢١,٥٣٨	٩,٤٩١,٦٢١	١٧٨,٨٩٥,٦١٢
---	(٢,٩٣٦,١٣٥)	(٢٨٩,١٧٨)	(٧٦٠,٠٣٠)	(٤٧٥,٦٥٤)	(٣٠١,٢٨١)	(٤,٧٦٠,٢٧٨)
(١٤,٢٨٨,٧٢٠)	(٢٥,٤٣٨,٩٥٥)	(٧,٠٤٤,٢٨٢)	(٩,١٦٣,٠٣٠)	(٥,٠٨٢,٢٩٥)	(٤,٧٦٤,٨٤٧)	(٦٥,٧٨٢,٩٠٦)
(٥٧٧,٤٩٩)	(١,٨٤٩,٤٦١)	(١٧٥,٣٣١)	(٦٧٣,٦٩٨)	---	---	(٣,٢٧٥,٤٣٩)
٥٥,٠٠٩,٦٩٢	٤٠,٧١٢,٦٧٤	٢,٥٥٠,٢٦٣	٦١٢,٧٢٨	١,٧٦٣,٥٨٩	٤,٤٢٥,٤٩٣	١٠٥,٠٧٤,٤٣٩
١٣,٧٤١,٨٥٤	٣,٩٧٥,٤٥٤	٨٧٣,٨٢٥	٣١٧,٧٤٥	٤,٠١٦	(١٢٣,١١٥)	١٨,٧٨٩,٧٧٩
٦٨,٧٥١,٤٥٦	٤٤,٦٨٨,١٢٨	٣,٤٢٤,٠٨٨	٩٣٠,٤٧٣	١,٧٦٧,٦٠٥	٤,٣٠٢,٣٧٨	١٢٣,٨٦٤,٢١٨
---	٦,٠٥٤,١٠٣	٢,٤١٢,٠٤٥	٢,٤٧٠,٧٣٥	١,٩٠٧,٢١٨	٨٥٠,٥٤٠	١٣,٦٩٤,٦٤١
٤,٥٠٠	٧٢٣,٠٩٧	٣٢,٠٩٠	١١,٩٩٠	٤,٧٣٠	٢٢,٦٥١	٧٩٩,٠٥٨
٦٨,٧٥٦,٠٤٦	٥١,٤٦٥,٣٢٨	٥,٨٦٨,٢٢٣	٣,٤١٣,١٩٨	٣,٦٧٩,٥٥٣	٥,١٧٥,٥٦٩	١٣٨,٣٥٧,٩١٧
(٦٠,٦٠٤,٧٩٧)	(٥٩,٩٨٥,٥٢٨)	(٣,٦٥٥,٢١٢)	(٥,٥٩٩,٦٣١)	(٢,٧٦٠,١١٢)	(٩١٩,٩٥٧)	(١٣٣,٥٢٥,٢٣٧)
(٢,٧٥٤,٥٥٥)	---	---	---	---	---	(٢,٧٥٤,٥٥٥)
١٨,١٧٩,٢٨٣	٢٣,٩٥٢,٩٦١	٢,٨٣٨,٢١٧	٣,٣٧٥,٧٠١	٢,٤٩٣,٦١٨	٤٨٧,٤٣٧	٥١,٣٢٧,٢١٧
(٤٥,١٨٠,٠٦٩)	(٣٦,٠٣٢,٥٦٧)	(٨١٦,٩٩٥)	(٢,٢٢٣,٩٣٠)	(٢٦٦,٤٩٤)	(٤٣٢,٥٢٠)	(٨٤,٩٥٢,٥٧٥)
(٢,٤٧٦,٨٧٠)	(١,١١٥,١٧١)	٥٣٩,٠١٢	٩٣٣,٦٢٢	٦٤٥,٨٩٢	١٥٧,١٥٢	(١,٣١٦,٣٦٣)
(٢٣٩,٧٦٨)	٥,٠٨٧,٩٣٢	٢,٥٠٧	٩٥,٥٨٨	(٣٤٥,٢٠١)	١,٠٩٦,٤٥٠	٥,٦٩٧,٥٠٨
(٤٧,٨٦٩,٧٠٧)	(٣٢,٠٥٩,٨٠٦)	(٢٧٥,٤٧٦)	(١,١٩٤,٧٢٠)	٣٤,١٩٧	٨٢١,٠٨٢	(٨٠,٥٧١,٤٣٠)
---	٣,٤٣٧,٥٤٤	---	(٢٩٠,٠٨٧)	(٤٧٩,٢٨٨)	---	٢,٦٦٨,١٦٩
(٢٠٩,٥٣٦)	٩٠٧,٩٢١	(١٤٧,١٦٢)	(٧٦,٨٤١)	(٣٨,٩٣٩)	(٩٠,٦٤١)	٣٤٤,٨٠٢
(٥,٨٣٥,٠٥٢)	(٥,٥٦٤,٥٢٦)	(٤٧٠,٥٧٨)	(٦٢١,٠٩٨)	(٥٥٧,٠٦١)	(٣١٥,٩٢٧)	(١٣,٣٦٤,٢٤٢)
(٦٥١,٤٠٤)	(٦٤٧,٨٢١)	(٩٥,١٧٧)	(١١٤,٦٩٢)	(٦٢,٥٦٩)	(٩٥,٤٤٨)	(١,٦٦٧,١١١)
(٥٤,٥٩٢,٦٩٩)	(٣٣,٩٢٦,٦٨٨)	(٩٨٨,٣٩٣)	(٢,٢٩٧,٤٣٨)	(١,١٠٣,٦٦٠)	٣١٩,٠٦٦	(٩٢,٥٨٩,٨١٢)
١٤,١٦٣,٣٤٧	١٧,٥٣٨,٦٤٠	٤,٨٧٩,٨٣٠	١,١١٥,٧٦٠	٢,٥٧٥,٨٩٣	٥,٤٩٤,٦٣٥	٤٥,٧٦٨,١٠٥
(٥٩,٧٨٥,٢٣٢)	---	---	---	---	---	(٥٩,٧٨٥,٢٣٢)
(٥,٩٥٤,٨٨٢)	---	---	---	---	---	(٥,٩٥٤,٨٨٢)
٢,٨٢٩,٨٨٢	---	---	---	---	---	٢,٨٢٩,٨٨٢
٢,٥٧٦,٣٢٢	---	---	---	---	---	٢,٥٧٦,٣٢٢
٢,٤٧٦,٦٥١	---	---	---	---	---	٢,٤٧٦,٦٥١
(٥٧,٨٥٧,٢٥٩)	---	---	---	---	---	(٥٧,٨٥٧,٢٥٩)
(١٢,٠٨٩,١٥٤)	---	---	---	---	---	(١٢,٠٨٩,١٥٤)
١٢,٠٨٩,١٥٤	---	---	---	---	---	١٢,٠٨٩,١٥٤
---	---	---	---	---	---	---

مصاريف / إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف إدارية و عمومية
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
عمولات دخل من ودائع - صكوك
توزيعات أرباح و أرباح محققة من إستثمارات
إيرادات أخرى

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرىصافي العجز

تغطية المساهمين للعجز

صافي الناتج بعد تغطية المساهمين للعجز

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)							
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)							
الصحي	المركبات	البحري	الممتلكات	الهندسي	حوادث عامة	المجموع	
الإيرادات							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٨٩,٨٧١,٠٤١	١٢٨,٤٦٩,٣١٥	١٩,٦٥٢,٧٤٥	١٤,٤٦١,٨٨٤	٧,٦٥٤,٠١٦	١٢,٠١٧,٦٨١	٢٧٢,١٢٦,٦٨٢
أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية	---	(٦,٨١٤,٨٠٨)	(٨٣٣,٨٣٥)	(١,٢١٣,٦٠٦)	(٧٣٠,٦٣٤)	(٦٥٢,٢٨١)	(١٠,٢٤٥,١٦٤)
أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية	(١٧,٣٢٦,٢٤٥)	(٤٤,٥٨٨,٨٧٧)	(١٤,١٨٤,٧٨٥)	(١١,٤٠٤,٣٢٥)	(٥,٠٩٣,٦٢٤)	(٦,١٤٩,٦٠٠)	(٩٨,٧٤٧,٤٥٦)
فائض خسارة المصاريف	(٥٧٧,٥٠٠)	(١,٢٣٦,٦٦٨)	(١٧٤,٠٨٣)	(٥٢٢,٤٤٩)	---	---	(٢,٥١٠,٧٠٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧١,٩٦٧,٢٩٦	٧٥,٨٢٨,٩٦٢	٤,٤٦٠,٠٤٢	١,٣٢١,٥٠٤	١,٨٢٩,٧٥٨	٥,٢١٥,٨٠٠	١٦٠,٦٢٣,٣٦٢
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة ، بالصافي	(١٤,٥٠٩,٣٤٨)	٤,٢١٥,٩٦٩	١,١٨٣,١٧٥	٨٨٣,٩١٨	٢٩٨,٤٢٣	(١١٣,١٧٨)	(٨,٠٤١,٠٤١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٥٧,٤٥٧,٩٤٨	٨٠,٠٤٤,٩٣١	٥,٦٤٣,٢١٧	٢,٢٠٥,٤٢٢	٢,١٢٨,١٨١	٥,١٠٢,٦٢٢	١٥٢,٥٨٢,٣٢١
عمولات إعادة التأمين	---	١٠,٩٨٥,٦٠٢	٤,٢٢٠,٦٦٢	٣,٣١٥,٩٠٧	١,٩٥٤,٤٥٤	١,٢٨٧,٦٤٩	٢١,٧٦٤,٢٧٤
إيرادات رسوم من التأمين	٢,٥٠٠	٤,٢٠٤,٤٣٠	٥٤,٧٩٠	١٦,٩٣٠	٥,٢٠٥	٢٨,٩٧٠	٤,٣١٢,٨٢٥
مجموع الإيرادات	٥٧,٤٦٠,٤٤٨	٩٥,٢٣٤,٩٦٣	٩,٩١٨,٦٦٩	٥,٥٣٨,٢٥٩	٤,٠٨٧,٨٤٠	٦,٤١٩,٢٤١	١٧٨,٦٥٩,٤٢٠
تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية الخسائر	(٢٠,٦٥٢,٦٩١)	(٩٢,٣١٢,٧٠٦)	(٥,٧٨٤,٣٣٨)	(٤,٣١٤,٣٧٧)	(١٠,٣٦٧,١٢٢)	(٢,٠٠١,٠٨٩)	(١٣٥,٤٣٢,٣٢٣)
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات	(١,٥٨٦,٩٩٦)	---	---	---	---	---	(١,٥٨٦,٩٩٦)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٥,٨٩٥,٢٥١	٣٦,٤٨٣,٩٧٢	٤,٧٠٦,٩٩٣	٣,٩٢٥,٥٤٣	١٠,٠٢٨,٦٦٢	١,٢١٥,٤٩٠	٦٢,٢٥٥,٩١١
صافي المطالبات المدفوعة	(١٦,٣٤٤,٤٣٦)	(٥٥,٨٢٨,٧٣٤)	(١,٠٧٧,٣٤٥)	(٣٨٨,٨٣٤)	(٣٣٨,٤٦٠)	(٧٨٥,٥٩٩)	(٧٤,٧٦٣,٤٠٨)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	(١,٢٤٦,١٦٥)	(٤,١٨٢,١٢٧)	(٦٨,٩٦٨)	(١,٦٢٥,٥٤٤)	(٤٤٥,٣٧٦)	(٦٢٢,١٥٤)	(٨,٢١٧,٣٣٤)
صافي التغير في المطالبات تحت التسوية	(١,٤٧٨,٣٩٨)	(٥,٣٢٤,٩٥٨)	(١٢٣,٠٥١)	(١١٤,٨٩٧)	(٣١٦,٠٤٠)	(١,٦٥٥,٧٧٧)	(٩,٠١٣,١٢١)
صافي المطالبات المتكبدة	(١٩,٠٦٨,٩٩٩)	(٦٥,٣٣٥,٨١٩)	(١,٢٦٩,٣٦٤)	(٢,١٥٦,٢٧٥)	(١,٠٩٩,٨٧٦)	(٣,٠٦٣,٥٣٠)	(٩١,٩٩٣,٨٦٣)
إحتياطي قسط تأمين إضافي	---	٤٩٩,٤٨٦	---	---	٢٤,٢٤٣	---	٥٢٣,٧٢٩
إحتياطيات فنية أخرى	(٢٩٤,٩٨٠)	---	---	---	---	---	(٢٩٤,٩٨٠)
تكاليف اكتتاب وثيقة تأمين	(٥,٠٤٣,٨٥٩)	(٩,٥٧٢,٠٧٩)	(٧٦٩,٩٣٤)	(٩٣٦,١٠٨)	(٤٨٧,٠٤٩)	(٥١٥,١٥٢)	(١٧,٣٢٤,١٨١)
مصاريف إكتتاب أخرى	(٤٩٦,٩٩٧)	(٧١٠,٤٥٠)	(١٠٨,٦٨١)	(٧٩,٩٧٦)	(٤٢,٣٢٨)	(٦٦,٤٦٠)	(١,٥٠٤,٨٩٢)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(٢٤,٩٠٤,٨٣٥)	(٧٥,١١٨,٨٦٢)	(٢,١٤٧,٩٧٩)	(٣,١٧٢,٣٥٩)	(١,٦٠٥,٠١٠)	(٣,٦٤٥,١٤٢)	(١١٠,٥٩٤,١٨٧)
صافي دخل الإكتتاب	٣٢,٥٥٥,٦١٣	٢٠,١١٦,١٠١	٧,٧٧٠,٦٩٠	٢,٣٦٥,٩٠٠	٢,٤٨٢,٨٣٠	٢,٧٧٤,٠٩٩	٦٨,٠٦٥,٢٣٣

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف إدارية وعمومية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

عمولات دخل من صكوك - ودائع

توزيعات أرباح وأرباح محققة من الإستثمارات

إيرادات أخرى

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

صافي الفائض

الفائض المحول إلى المساهمين

صافي دخل بعد تحويل الفائض إلى المساهمين

٦٨,٠٦٥,٢٣٣

(٤٩,٩٣٣,٢٥٤)

(١١,٢٦٦,٢٧٠)

٣,٧٦٧,٣٩٧

١,٨٢٥,٥٦٩

٣,٦٦٨,٦٢٤

(٥١,٩٣٧,٩٣٤)

١٦,١٢٧,٢٩٩

(١٤,٣٧٢,٧٢٣)

١,٧٥٤,٥٧٦

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)
١١ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

الصحي	المركبات	البحري	الممتلكات	الهندسي	حوادث عامة	المجموع
١٨,٩١٣,٨٠٦	٢٠,٧٦٥,٩٧٩	٢,٥٥٩,٨١٧	١,٨٥١,٤٦٦	٢,٦٤١,٨٤٠	١,٧٦٠,٤٩٧	٤٨,٤٩٣,٤٠٥
---	(٨٥٤,٠٢٤)	(٧٢,٥٨٠)	(١٤٨,٣٤٣)	(١٧٨,٤٤٤)	(٥٦,٥٢٠)	(١,٣٠٩,٩١١)
(٣,٤٦١,٧٧٩)	(٧,٤٥٢,٣٦٨)	(١,٥١٧,٧٣٣)	(١,٤١٥,٢٣٥)	(١,٨٤٧,١٦٠)	(٧٥٧,٧٢٣)	(١٦,٤٥١,٩٩٨)
(١٩٢,٤٩٩)	(٧٤١,٤٣٥)	(٢١١,٤٧٦)	(٧١,٥٣٣)	---	---	(١,٢١٦,٩٤٣)
١٥,٢٥٩,٥٢٨	١١,٧١٨,١٥٢	٧٥٨,٠٢٨	٢١٦,٣٥٥	٦١٦,٢٣٦	٩٤٦,٢٥٤	٢٩,٥١٤,٥٥٣
٥,٠٧٥,٣٠٤	(٣٩٢,٤٤٧)	(٣٩٢,٤٤٧)	٢٣٥,٦٢٦	٢٠٧,١٧٠	٣٣٩,٨٠٢	٧,٩٥٦,٥٠٤
٢٠,٣٣٤,٨٣٢	١٤,٢٠٩,٢٠١	٣٦٥,٥٨١	٤٥١,٩٨١	٨٢٣,٤٠٦	١,٢٨٦,٠٥٦	٣٧,٤٧١,٠٥٧
---	١,٩٤٧,٦٦٠	٤٥٢,٢٨٣	٨١٤,١٧٨	٧٧٢,٢٧٩	٢٨٦,٥٢٣	٤,٢٧٢,٩٢٣
٧٠٠	٥,٩٤٠	١٠,٠٤٠	٣,١٤٥	٨٠٥	٥,١٢١	٢٥,٧٥١
٢٠,٣٣٥,٥٣٢	١٦,١٦٢,٨٠١	٨٢٧,٩٠٤	١,٢٦٩,٣٠٤	١,٥٩٦,٤٩٠	١,٥٧٧,٧٠٠	٤١,٧٦٩,٧٣١
(٢٠,٩٢٢,٣٥٨)	(١٦,٤٨٥,٨٥١)	(١,١٠٩,٥٠٢)	(٤٩,٧٦٠)	(٣٤٧,٤٠٦)	(٦٧٢,١١٧)	(٣٩,٥٨٦,٩٩٤)
(٩٧٣,٦٢٨)	---	---	---	---	---	(٩٧٣,٦٢٨)
٦,٢٧٦,٦٦٠	٦,٥٨٩,١٣٨	٨٥٩,٥٨٠	٣٥,٥٤٠	٣١٥,٢٩٧	٣٦١,٧٠١	١٤,٤٣٧,٩١٦
(١٥,٦١٩,٣٢٦)	(٩,٨٩٦,٧١٣)	(٢٤٩,٩٢٢)	(١٤,٢٢٠)	(٣٢,١٠٩)	(٣١٠,٤١٦)	(٢٦,١٢٢,٧٠٦)
(٢,٢١٤,٢٨٧)	١,٠٨٩,٣٢٧	٦٧٤,٩٠٣	٣٣,٠٦٨	١٩٠,٠٧٠	٥٦٤,٥٣٧	٣٣٧,٦١٨
٤٥٠,٤٠٦	٢,٠٧١,٢٩٤	(٣٨,٨٣٩)	(٣٩,٣٩٧)	(٢٧٤,٦١٥)	١٢٧,١٧٦	٢,٢٩٦,٠٢٥
(١٧,٣٨٣,٢٠٧)	(٦,٧٣٦,٠٩٢)	٣٨٦,١٤٢	(٢٠,٥٤٩)	(١١٦,٦٥٤)	٣٨١,٢٩٧	(٢٣,٤٨٩,٠٦٣)
---	١,٣٠١,١٤١	---	٧٦,٦٣٦	(٤٥٨,٢١٩)	---	٩١٩,٥٥٨
(١٣٥,٣٦١)	٣٨,٠٥٤	٣٠,٨٤٣	(١٦,٤١٨)	(٩,١٧٤)	٢١,٠٢١	(٧١,٠٣٥)
(١,٥٤٣,١٠٠)	(١,٧١٩,٣٩٢)	(٧٥,٥٤١)	(٢١٤,٧٣٦)	(٢٣٧,٧٢٣)	(٩٤,٠٧٤)	(٣,٨٨٤,٥٦٦)
(٢١٢,٥١٤)	(٢١٥,٧٤٢)	(٣٠,٥٩٣)	(٣٤,٠٩٣)	(٢٢,٢٦٧)	(٢٨,٨٦٧)	(٥٤٤,٠٧٦)
(١٩,٢٧٤,١٨٢)	(٧,٣٣٢,٠٣١)	٣١٠,٨٥١	(٢٠٩,١٦٠)	(٨٤٤,٠٣٧)	٢٧٩,٣٧٧	(٢٧,٠٦٩,١٨٢)
١,٠٦١,٣٥٠	٨,٨٣٠,٧٧٠	١,١٣٨,٧٥٥	١,٠٦٠,١٤٤	٧٥٢,٤٥٣	١,٨٥٧,٠٧٧	١٤,٧٠٠,٥٤٩

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي

أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبي

فائض خسارة للمصاريف

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة ، بالصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها - بالصافي

صافي المطالبات المتكبدة

إحتياط قسط تأمين إضافي

إحتياطيات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف إدارية و عمومية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

عمولات دخل من صكوك - ودائع

توزيعات أرباح وأرباح محققة من إستثمارات

إيرادات أخرى

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

صافي (العجز) / الفائض

تغطية المساهمين للعجز

صافي الناتج بعد تغطية المساهمين للعجز

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

الصحي	المركبات	البحري	الممتلكات	الهندسي	حوادث عامة	المجموع
٩,١١٨,٠٦٠	١٣,٤٥٢,٣٢٧	٤,٥٠٣,٥٩٦	٢,٦٧٣,٢٧٩	١,٢٧٤,٦٠١	١,٤٥٥,١٧٦	٣٢,٤٧٧,٠٣٩
---	(٩٧٢,١٢٩)	(٣٥٥,٩٢٥)	(٣٠٧,٦٩٨)	(٢١٨,٠٠٨)	(١١٣,٢٤٠)	(١,٩٦٧,٠٠٠)
(١,٨٠٨,٥٠٧)	(٤,٤٠٨,٧٧٧)	(٣,٠٠٢,١٤٩)	(٢,٠٤١,٧٩٩)	(٧٧٥,٠٠٠)	(٦٩٨,٩٩٣)	(١٢,٧٣٥,٢٥٥)
(١٩٢,٥٠٠)	(٤١٢,٢٢٣)	٢١٦,١٤٩	(٢١٦,٢١٦)	---	---	(٦٠٤,٧٩٠)
٧,١١٧,٠٥٣	٧,٦٥٩,١٩٨	١,٣٦١,٦٧١	١٠٧,٥٦٦	٢٨١,٥٩٣	٦٤٢,٩٤٣	١٧,١٧٠,٠٢٤
١٥,١٣٧,٣٤٣	٢٠,٠٢٧,٩٩١	(١٥٣,٦٧٢)	٤٤٩,٠٤٩	٧٧٣,٩٢١	٧٧٣,٩٢١	٣٦,٦٦٩,٠٣٣
٢٢,٢٥٤,٣٩٦	٢٧,٦٨٧,١٨٩	١,٢٠٧,٩٩٩	٥٥٦,٦١٥	٧١٥,٩٩٤	١,٤١٦,٨٦٤	٥٣,٨٣٩,٠٥٧
---	٣,٦٧٣,٥٠٦	٨٦١,٩٠٥	١,١٢١,٣٦٧	٦٠٨,٥٢٨	٤٤٩,٦١٧	٦,٧١٤,٩٢٣
١,١٥٠	٤٥٦,١٩٥	١٦,٤٥٠	٤,٢٠٥	٧٧٥	٨,٣٥٠	٤٨٧,١٢٥
٢٢,٢٥٥,٥٤٦	٣١,٨١٦,٨٩٠	٢,٠٨٦,٣٥٤	١,٦٨٢,١٨٧	١,٣٢٥,٢٩٧	١,٨٧٤,٨٣١	٦١,٠٤١,١٠٥
(٨,٤٦٩,٥١٠)	(٣٠,٩١٢,٤٣٨)	(١,٠٩٢,٠٨٣)	(١٨٣,٦٨٩)	(٨,٩٨٨,٢٢٥)	(٢٣٥,٢٥٨)	(٤٩,٨٩٩,٢٠٣)
(٤٧٤,٨٤٤)	---	---	---	---	---	(٤٧٤,٨٤٤)
٢,٥٢٧,٠١٨	١٢,٢٤١,٤٢٧	٩١٤,٥٩٩	١٢٢,٥٨٩	٨,٧٣٩,٩٣٣	١٣٤,٥٥٥	٢٤,٦٨٠,١٢١
(٦,٤١٧,٣٣٦)	(١٨,٦٧١,٠١١)	(١٧٧,٤٨٤)	(٦١,١٠٠)	(٢٤٨,٢٩٢)	(١١٨,٧٠٣)	(٢٥,٦٩٣,٩٢٦)
٣٤٨,٣٦٨	(١,٨٣٨,٤٠٣)	(٢١١,٨٠٧)	(٢,٠٠٧,٣٦١)	(٥٤,٨٤٤)	١٩٧,٤٠٤	(٣,٥٦٦,٦٤٣)
(١,٠٦٤,٩١٦)	٤٠١,٢٩٦	٨٠,٩٢١	١,٤٤٩	(١٣٨,٧٨٤)	(٥٦٢,٥١٠)	(١,٢٨٢,٥٤٤)
(٧,١٣٣,٨٨٤)	(٢٠,١٠٨,١١٨)	(٣٠٨,٣٧٠)	(٢,٠٦٧,٠١٢)	(٤٤١,٩٢٠)	(٤٨٣,٨٠٩)	(٣٠,٥٤٣,١١٣)
---	(١,٣٣١,٤٦١)	---	---	(٣٥,٠٩٠)	---	(١,٣٦٦,٥٥١)
(٧٢,٦٧٩)	---	---	---	---	---	(٧٢,٦٧٩)
(٢,١٧٥,٣٠١)	(٣,٣٠٢,١٢٩)	(١٧٥,١٦٧)	(٣١٢,٣٢٧)	(١٥٥,٨٥٥)	(١٦٤,٥٨٨)	(٦,٢٨٥,٣٦٧)
١٠,٠٩٥	١١,٨٠٥	(١٣,٥٥١)	(٥,٩٤٩)	(٢,٢٦٨)	(١٣٢)	---
(٩,٣٧١,٧٦٩)	(٢٤,٧٢٩,٩٠٣)	(٤٩٧,٠٨٨)	(٢,٣٨٥,٢٨٨)	(٦٣٥,١٣٣)	(٦٤٨,٥٢٩)	(٣٨,٢٦٧,٧١٠)
١٢,٨٨٣,٧٧٧	٧,٠٨٦,٩٨٧	١,٥٨٩,٢٦٦	(٧٠٣,١٠١)	٦٩٠,١٦٤	١,٢٢٦,٣٠٢	٢٢,٧٧٣,٣٩٥
(١٦,٢٣٤,٧١٣)	---	---	---	---	---	(١٦,٢٣٤,٧١٣)
(٧,٤٣٤,٤٥٣)	---	---	---	---	---	(٧,٤٣٤,٤٥٣)
١,٤٢١,٦٨٦	---	---	---	---	---	١,٤٢١,٦٨٦
٣٥٠,٠٥١	---	---	---	---	---	٣٥٠,٠٥١
١,٤٤١,٩١٧	---	---	---	---	---	١,٤٤١,٩١٧
(٢٠,٤٥٥,٥١٢)	---	---	---	---	---	(٢٠,٤٥٥,٥١٢)
٢,٣١٧,٨٨٣	---	---	---	---	---	٢,٣١٧,٨٨٣
(٢,٠٠٨,٩٢٧)	---	---	---	---	---	(٢,٠٠٨,٩٢٧)
٣٠٨,٩٥٦	---	---	---	---	---	٣٠٨,٩٥٦

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي

أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبي

فائض خسارة للمصاريف

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات**تكاليف ومصاريف الإكتتاب**

إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية الخسائر

المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها - بالصافي

صافي المطالبات المتكبدة

احتياط قسط تأمين إضافي

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب**صافي دخل الإكتتاب****(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى**

مصاريف إدارية وعمومية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

عمولات دخل من ودائع - صكوك

توزيعات أرباح وأرباح محققة من إستثمارات

إيرادات أخرى

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى**صافي الفائض**

الفائض المحوّل إلى المساهمين

صافي دخل بعد تحويل الفائض إلى المساهمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - معاملات وأرصدة مع الجهة ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين والمديرين وكبار موظفي الإدارة في الشركة والشركات التي هم أصحابها وملاكها الأساسيين وأي شركات أخرى مسيطر عليها مباشرة أو بصورة مشتركة أو كحارس عليها هذه الأطراف تأثير جوهرياً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات للأطراف الرئيسية ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها

طبيعة المعاملة	العمليات للفترة المنتهية	الرصيد مدين / (دائن) كما في		
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)
المساهمين الرئيسيين	٨,٨٧٠,٤٩٦	١٢,٠٨٤,٨٨٥	٤,٥٦٤,٦٥١	١,٣٩٢,٤٦٧
أقساط التأمين المكتتبة	(٤,٥٢٣,٨٥٠)	(٦,٠١٩,٥٩٦)	(٢٦,٦١٤)	(٤٢,٦٠٨)
المطالبات المدفوعة				
أخرى				
الايجار المحمل	(٤١,٠٢٥)	(٦٦٩,٦٦٥)	-	-
خدمات	(٣٠٦,٥٨٧)	(٢٠٢,٥٨٠)	-	-
فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:				
رواتب وبدلات أخرى			٦,٠٩٨,٧٧٤	٥,٠٤٥,٩٤٤
رسوم اجتماع مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة			٣,١٥٧,٤٠٥	١,٠٨٥,٢٣٦

(أ) أقساط التأمين المدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي

أقساط تأمين مدينة من جهات ذات علاقة ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)
	٤,٥٦٤,٥٦١	١,٣٩٢,٤٦٧
	(١,٣٦٣,٧٦٢)	(٧٢٥,١٦٣)
	٣,٢٠٠,٨٨٩	٦٦٧,٣٠٤

(ت) مستحق من جهة ذات علاقة بالصافي

مستحق من طرف ذو علاقة (أ)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)
	٣١,٤٣١,٣١٨	٣١,٤٣١,٣١٨
مستحق إلى طرف ذو علاقة (ب)	(١٦,٦٦٩,١٧٢)	(١٦,٦٦٩,١٧٢)
	١٤,٧٦٢,١٤٦	١٤,٧٦٢,١٤٦

(١) مستحق من جهة ذات علاقة

كان لدى الشركة صافي رصيد مستحق بمبلغ ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي من شركة الخليج للتأمين وإدارة المخاطر، وهو مساهم في الشركة يمتلك ٢٤,٢٣٪ من أسهم الشركة، كانت تحت النزاع حتي سبتمبر ٢٠١٥. عند حل النزاع والأخذ بالتعديلات حسب المطلوب في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (كما هو مذكور في إيضاح ٤)، تم تخفيض صافي الرصيد المستحق إلى ١٤,٧٦ مليون ريال سعودي (رصيد مدين ٤٣,٣١ مليون ريال سعودي ورصيد دائن ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي).

أكدت شركة الخليج للتأمين وإدارة المخاطر في وقت سابق أنه سيتم تسوية الرصيد بحلول ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، ومع ذلك، لم يتم تسوية المبالغ حتى تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. تدرس شركة الخليج للتأمين وإدارة المخاطر بيع أسهمها في الشركة لتسوية صافي الرصيد. لقد حصلت شركة الخليج للتأمين وإدارة المخاطر على الموافقة اللازمة من الجهات التنظيمية للمضي قدماً في بيع أسهمها في الشركة وهي في طور تحديد مسار العمل المناسب لبيع هذه الأسهم. ووفقاً لذلك، تعتقد إدارة الشركة أن هذا المبلغ سيتم تحصيله في الوقت المناسب.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - معاملات وأرصدة مع الجهة ذات العلاقة (تتمة)

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

(٢) مستحق إلى جهة ذات علاقة - عمليات التأمين

مستحق إلى جهة ذات علاقة يشمل بشكل رئيسي الأرصدة المستحقة الدفع لشركة الخليج للتأمين وإدارة المخاطر في ما يتعلق بنقل المحفظة. انظر أيضا الإيضاح رقم ٤ .

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

حالة التقييمات

قدمت الشركة إقرارات الزكاة وضريبة الدخل للهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") حتى عام ٢٠١٧ .

حصلت الشركة على شهادات الزكاة وضريبة الدخل من قبل الهيئة خلال السنوات حتى عام ٢٠١٧ . لم تقم الهيئة بعد بزيادة تقديرات الزكاة وضريبة الدخل للسنوات حتى ٢٠١٧ .

١٤ - رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ١٥٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١٥٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ١٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريالات للسهم الواحد.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة
المشاريع القابضة.
الآخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة
المشاريع القابضة.
الآخرى

١٥ - إدارة رأس المال

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

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

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

هامش الملاءة للشركة أقل من الحد الأدنى للمتطلبات. وتتخذ الإدارة الإجراءات التصحيحية اللازمة لتلبية هذا المطلب.

١٦ - ربحية السهم الأساسي والمخفض

يتم احتساب ربحية السهم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بتقسيم صافي الدخل للفترة المنسوبة إلى حاملي الأسهم بواقع ١٥ مليون سهم.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - معلومات إضافية
المعلومات المالية الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			الموجودات
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١١٨,٣٠٤,٥٤٦	٦١,٠٩٤,٦٣٠	٥٧,٢٠٩,٩١٦	٧,١٢٢,٨١١	٤٠,٨٨٢	٧,٠٨١,٩٢٩	نقد وما في حكمه
٦٩,٨٩٥,٦٦٤	٣٧,٥١٤,٤٥٠	٣٢,٣٨١,٢١٤	١٤٤,٢٦٣,٨٦١	٩١,٨٣٠,٥١١	٥٢,٤٣٣,٣٥٠	ودائع قصيرة الأجل أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي
٧٢,٢٣٨,٠٢٦	---	٧٢,٢٣٨,٠٢٦	٨٠,٩١١,٧٧٠	---	٨٠,٩١١,٧٧٠	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٦٦٧,٣٠٤	---	٦٦٧,٣٠٤	٣,٢٠٠,٨٨٩	---	٣,٢٠٠,٨٨٩	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير المكتسبة
٤٦,٧٩١,٦٧١	---	٤٦,٧٩١,٦٧١	٣٧,٧٠٥,٨٠٨	---	٣٧,٧٠٥,٨٠٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٥,٧٥٥,٠٣٨	---	٥٥,٧٥٥,٠٣٨	٧١,٤٦٥,٩٢٦	---	٧١,٤٦٥,٩٢٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٣١,٢٧٢,٩٣٣	---	٣١,٢٧٢,٩٣٣	٣١,٢٥٧,٢٧٥	---	٣١,٢٥٧,٢٧٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٩,٥٤٤,٢٧٦	---	٩,٥٤٤,٢٧٦	٦,٧٣٤,٨٢١	---	٦,٧٣٤,٨٢١	فائض خساره اقساط التأمين المؤجلة
---	---	---	١,٠٩١,٩٩٧	---	١,٠٩١,٩٩٧	إستثمارات مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
٥٤,١٧٥,٣١٧	٤٧,١٣٧,٤٣٤	٧,٠٣٧,٨٨٣	٦٠,٦٦٤,٢٧٣	٤٤,٣١٠,٥٥٠	١٦,٣٥٣,٧٢٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٧٦٢,١٤٦	---	١٤,٧٦٢,١٤٦	١٤,٧٦٢,١٤٦	---	١٤,٧٦٢,١٤٦	ودائع طويلة الأجل
١١,٩٢٧,٨٢٧	٢٢,٤٥٢	١١,٩٠٥,٣٧٥	١٢,١٤٥,٩٣٥	٣٨,٦٤٥	١٢,١٠٧,٢٩٠	ممتلكات ومعدات
٣٥,٢١٠,٤٣٩	---	٣٥,٢١٠,٤٣٩	٣٥,٥١١,٨٧٥	---	٣٥,٥١١,٨٧٥	موجودات غير ملموسة
٣,٥٩١,٠٣٨	---	٣,٥٩١,٠٣٨	٥,٨٢٨,٥٣١	---	٥,٨٢٨,٥٣١	وديعة نظامية
٣,٧٢٩,٨١٢	---	٣,٧٢٩,٨١٢	٢,٥١٩,٣٤٨	---	٢,٥١٩,٣٤٨	إيراد مستحق من الوديعة النظامية
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	---	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	---	مستحق من عمليات التأمين / المساهمين
٢,٤١٦,٧٧١	٢,٤١٦,٧٧١	---	٢,٩٣٨,٧٧٨	٢,٩٣٨,٧٧٨	---	مجموع الموجودات
٢,٥٥٨,٠٦٤	---	٢,٥٥٨,٠٦٤	١٨٣,٣٤٨	١٨٣,٣٤٨	---	
٥٦٥,٨٤٠,٨٧٢	١٨١,١٨٥,٧٣٧	٣٨٤,٦٥٥,١٣٥	٥٤٠,٨٠٩,٣٩٢	١٦١,٨٤٢,٧١٤	٣٧٨,٩٦٦,٦٧٨	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - معلومات إضافية (تتمه)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

المطلوبات	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
ذمم دائنة	٤٨,٩١٩,٩٨٣	---	٤٨,٩١٩,٩٨٣	٤٨,٩١٩,٩٨٣	---	٤٨,٩١٩,٩٨٣
مستحقات ومطلوبات أخرى	١٢,٤٠٤,٣٦٥	٣١٣,٢٩٠	١٢,٧١٧,٦٥٥	١٢,٧١٧,٦٥٥	٣١٣,٢٩٠	١٢,٧١٧,٦٥٥
ارصدة اعادة تأمين دائنة	١٤,٣٠٥,٨٦٦	---	١٤,٣٠٥,٨٦٦	١٤,٣٠٥,٨٦٦	---	١٤,٣٠٥,٨٦٦
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٠٤,١٢٧,٠٧٢	---	١٠٤,١٢٧,٠٧٢	١٠٤,١٢٧,٠٧٢	---	١٠٤,١٢٧,٠٧٢
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٦,٢٧٥,٣٢٣	---	٦,٢٧٥,٣٢٣	٦,٢٧٥,٣٢٣	---	٦,٢٧٥,٣٢٣
مطالبات تحت التسوية	١٠٥,٦٤٨,٧٤٧	---	١٠٥,٦٤٨,٧٤٧	١٠٥,٦٤٨,٧٤٧	---	١٠٥,٦٤٨,٧٤٧
المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	٥٩,٨٦٧,٠٧١	---	٥٩,٨٦٧,٠٧١	٥٩,٨٦٧,٠٧١	---	٥٩,٨٦٧,٠٧١
احتياطي أقساط إضافية	١,٥٥٢,٠٩٨	---	١,٥٥٢,٠٩٨	١,٥٥٢,٠٩٨	---	١,٥٥٢,٠٩٨
احتياطيات فنية أخرى	٣,٦٠٩,٧٥٥	---	٣,٦٠٩,٧٥٥	٣,٦٠٩,٧٥٥	---	٣,٦٠٩,٧٥٥
مكافأة نهاية الخدمة	١٢,١٠٠,٠٢٣	---	١٢,١٠٠,٠٢٣	١٢,١٠٠,٠٢٣	---	١٢,١٠٠,٠٢٣
الزكاة وضريبة الدخل	---	٥,٢٠١,٧٣٤	٥,٢٠١,٧٣٤	---	٥,٢٠١,٧٣٤	٥,٢٠١,٧٣٤
إيرادات العمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي	---	---	٢,٩٣٨,٧٧٨	٢,٩٣٨,٧٧٨	---	٢,٩٣٨,٧٧٨
المستحق إلى عمليات التأمين / مساهمين	١٨٣,٣٤٨	---	١٨٣,٣٤٨	---	---	١٨٣,٣٤٨
مجموع المطلوبات باستثناء فائض عمليات التأمين	٣٦٨,٩٩٣,٦٥١	١٣,٢٩١,٦١٤	٣٧٧,٤٤٧,٤٥٣	٣٧٧,٤٤٧,٤٥٣	٨,٤٥٣,٨٠٢	٣٨٦,٤٢٨,٢٥٣
فائض عمليات التأمين	١٠,٧٧٠,٤٩٣	---	١٠,٧٧٠,٤٩٣	---	---	١٠,٧٧٠,٤٩٣
الفائض المتراكم من عمليات التأمين	١٠,٧٦٩,٢٨٦	---	١٠,٧٦٩,٢٨٦	---	---	١٠,٧٦٩,٢٨٦
احتياطي الأرباح أو الخسائر الاكتوارية	٣٤١,٦١٩	---	٣٤١,٦١٩	---	---	٣٤١,٦١٩
احتياطي القيمة العادلة (للخسارة) / الربح من الإستثمارات	(١,١٣٧,٨٧٨)	---	(١,١٣٧,٨٧٨)	---	---	(١,١٣٧,٨٧٨)
مجموع فائض عمليات التأمين	٩,٩٧٣,٠٢٧	---	٩,٩٧٣,٠٢٧	---	---	١١,٥١٨,٤٩٦
مجموع المطلوبات بما في ذلك فائض عمليات التأمين	٣٧٨,٩٦٦,٦٧٨	١٣,٢٩١,٦١٤	٣٨٧,٤٢٠,٤٨٠	٣٨٧,٤٢٠,٤٨٠	٨,٤٥٣,٨٠٢	٣٩٧,٩٤٦,٧٤٩
حقوق المساهمين	---	---	---	---	---	---
رأس المال	---	---	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي القيمة العادلة للربح من الإستثمارات	---	---	٣١٤,٤١١	٣١٤,٤١١	٣١٤,٤١١	٣٧١,٨٣٢
احتياطي نظامي	---	---	٤,٩٩٨,٦٣٤	٤,٩٩٨,٦٣٤	٤,٩٩٨,٦٣٤	٤,٣٧٧,٣٦٠
أرباح مبقاة	---	---	(١,٩٢٤,١٣٣)	(١,٩٢٤,١٣٣)	---	١٣,١٤٤,٩٣١
مجموع حقوق المساهمين	---	---	١٥٣,٣٨٨,٩١٢	١٥٣,٣٨٨,٩١٢	---	١٦٧,٨٩٤,١٢٣
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٧٨,٩٦٦,٦٧٨	---	٥٤٠,٨٠٩,٣٩٢	١٦١,٨٤٢,٧١٤	---	٥٦٥,٨٤٠,٨٧٢

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - معلومات إضافية (تتمه)
قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٧٢,١٢٦,٦٨٢	---	٢٧٢,١٢٦,٦٨٢	١٧٨,٨٩٥,٦١٢	---	١٧٨,٨٩٥,٦١٢	الإيرادات
(١٠,٢٤٥,١٦٤)	---	(١٠,٢٤٥,١٦٤)	(٤,٧٦٢,٢٧٨)	---	(٤,٧٦٢,٢٧٨)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٨,٧٤٧,٤٥٦)	---	(٩٨,٧٤٧,٤٥٦)	(٦٥,٧٨٢,٩٠٦)	---	(٦٥,٧٨٢,٩٠٦)	أقساط إعادة تأمين المسندة - محلي
(٢,٥١٠,٧٠٠)	---	(٢,٥١٠,٧٠٠)	(٣,٢٧٥,٩٨٩)	---	(٣,٢٧٥,٩٨٩)	أقساط إعادة تأمين المسندة - أجنبي
١٦٠,٦٢٣,٣٦٢	---	١٦٠,٦٢٣,٣٦٢	١٠٥,٠٧٤,٤٣٩	---	١٠٥,٠٧٤,٤٣٩	فائض خسارة المصاريف
(٨,٠٤١,٠٤١)	---	(٨,٠٤١,٠٤١)	١٨,٧٨٩,٧٧٩	---	١٨,٧٨٩,٧٧٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥٢,٥٨٢,٣٢١	---	١٥٢,٥٨٢,٣٢١	١٢٣,٨٦٤,٢١٨	---	١٢٣,٨٦٤,٢١٨	التغيرات في أقساط التأمين
٢١,٧٦٤,٢٧٤	---	٢١,٧٦٤,٢٧٤	١٣,٦٩٤,٦٤١	---	١٣,٦٩٤,٦٤١	غير المكتسبة، بالصافي
٤,٣١٢,٨٢٥	---	٤,٣١٢,٨٢٥	٧٩٩,٠٥٨	---	٧٩٩,٠٥٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٧٨,٦٥٩,٤٢٠	---	١٧٨,٦٥٩,٤٢٠	١٣٨,٣٥٧,٩١٧	---	١٣٨,٣٥٧,٩١٧	عمولات إعادة تأمين
						دخل إيرادات رسوم من التأمين
						مجموع الإيرادات
(١٣٥,٤٣٢,٣٢٣)	---	(١٣٥,٤٣٢,٣٢٣)	(١٣٣,٥٢٥,٢٣٧)	---	(١٣٣,٥٢٥,٢٣٧)	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١,٥٨٦,٩٩٦)	---	(١,٥٨٦,٩٩٦)	(٢,٧٥٤,٥٥٥)	---	(٢,٧٥٤,٥٥٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٢,٢٥٥,٩١١	---	٦٢,٢٥٥,٩١١	٥١,٣٢٧,٢١٧	---	٥١,٣٢٧,٢١٧	المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
(٧٤,٧٦٣,٤٠٨)	---	(٧٤,٧٦٣,٤٠٨)	(٨٤,٩٥٢,٥٧٥)	---	(٨٤,٩٥٢,٥٧٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨,٢١٧,٣٣٤)	---	(٨,٢١٧,٣٣٤)	(١,٣١٦,٣٦٣)	---	(١,٣١٦,٣٦٣)	صافي المطالبات والمزايا المدفوعة الأخرى
(٩,٠١٣,١٢١)	---	(٩,٠١٣,١٢١)	٥,٦٩٧,٥٠٨	---	٥,٦٩٧,٥٠٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية - بالصافي
(٩١,٩٩٣,٨٦٣)	---	(٩١,٩٩٣,٨٦٣)	(٨٠,٥٧١,٤٣٠)	---	(٨٠,٥٧١,٤٣٠)	التغيرات في المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها - بالصافي
٥٢٣,٧٢٩	---	٥٢٣,٧٢٩	٢,٦٦٨,١٦٩	---	٢,٦٦٨,١٦٩	صافي المطالبات والمزايا المتكبدة الأخرى
(٢٩٤,٩٨٠)	---	(٢٩٤,٩٨٠)	٣٤٤,٨٠٢	---	٣٤٤,٨٠٢	احتياطات أقساط تأمين إضافية
(١٧,٣٢٤,١٨١)	---	(١٧,٣٢٤,١٨١)	(١٣,٣٦٤,٢٤٢)	---	(١٣,٣٦٤,٢٤٢)	احتياطات فنية أخرى
(١,٥٠٤,٨٩٢)	---	(١,٥٠٤,٨٩٢)	(١,٦٦٧,١١١)	---	(١,٦٦٧,١١١)	تكاليف بوليصة التأمين
(١١٠,٥٩٤,١٨٧)	---	(١١٠,٥٩٤,١٨٧)	(٩٢,٥٨٩,٨١٢)	---	(٩٢,٥٨٩,٨١٢)	مصاريف اكتتاب أخرى
٦٨,٠٦٥,٢٣٣	---	٦٨,٠٦٥,٢٣٣	٤٥,٧٦٨,١٠٥	---	٤٥,٧٦٨,١٠٥	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
						صافي الدخل

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- معلومات إضافية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في (تتمه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٦٨,٠٦٥,٢٣٣	---	٦٨,٠٦٥,٢٣٣	٤٥,٧٦٨,١٠٥	---	٤٥,٧٦٨,١٠٥	صافي الدخل
						(مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى
						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١١,٢٦٦,٢٧٠)	---	(١١,٢٦٦,٢٧٠)	(٥,٩٥٤,٨٨٢)	---	(٥,٩٥٤,٨٨٢)	مصارييف ادارية وعمومية
(٤٩,٩٣٣,٢٥٤)	(٣,١٩٥,٥٦٨)	(٤٦,٧٣٧,٦٨٦)	(٥٩,٧٨٥,٢٣٢)	(٢,٣٢٠,٤٨٩)	(٥٧,٤٦٤,٧٤٣)	إيرادات العمولات من الودائع
٣,٧٦٧,٣٩٧	---	٣,٧٦٧,٣٩٧	٢,٨٩٢,٨٨٢	---	٢,٨٢٩,٨٨٢	توزيعات الأرباح والأرباح المحققة
١,٨٢٥,٥٦٩	١,٧٧٧,١٠٩	٤٨,٤٦٠	٢,٥٧٦,٣٢٢	٢,١٢٧,٣٧٠	٤٤٨,٩٥٢	من الاستثمارات
٣,٦٦٨,٦٢٤	---	٣,٦٦٨,٦٢٤	٢,٤٧٦,٦٥١	---	٢,٤٧٦,٦٥١	إيرادات أخرى
						مجموع (مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى
(٥١,٩٣٧,٩٣٤)	(١,٤١٨,٤٥٩)	(٥٠,٥١٩,٤٧٥)	(٥٧,٨٥٧,٢٥٩)	(١٩٣,١١٩)	(٥٧,٦٦٤,١٤٠)	مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة
١٦,١٢٧,٢٩٩	(١,٤١٨,٤٥٩)	١٧,٥٤٥,٧٥٨	(١٢,٠٨٩,١٥٤)	(١٩٣,١١٩)	(١١,٨٩٦,٠٣٥)	مجموع الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين حصة المساهمين من العجز / صافي الدخل للفترة المنسوب للمساهمين (خسارة) / ربحية السهم الأساسي والمخفض
---	١٥,٧٩١,١٨٢	(١٥,٧٩١,١٨٢)	---	(١١,٨٩٦,٠٣٥)	١١,٨٩٦,٠٣٥	
١٦,١٢٧,٢٩٩	١٤,٣٧٢,٧٢٣	١,٧٥٤,٥٧٦	(١٢,٠٨٩,١٥٤)	(١٢,٠٨٩,١٥٤)	---	
٠,٩٦			(٠,٨١)			

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - معلومات إضافية (تتمه)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٦,١٢٧,٢٩٩	١٤,٣٧٢,٧٢٣	١,٧٥٤,٥٧٦	(١٢,٠٨٩,١٥٤)	(١٩٣,١١٩)	(١١,٨٩٦,٠٣٥)	مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة
						(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر
						البند الذي يمكن إعادة تصنيفها إلى دخل مساهمين لاحقاً
						تغييرات القيمة العادلة غير المحقة على الاستثمارات المتاحة للبيع ، الصافي
١٥٦,١٥٣	٨٦,٩٦٤	٦٩,١٨٩	(١,٦٠١,٦٨٣)	(٥٧,٤٢١)	(١,٥٤٤,٢٦٢)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
١٦,٢٨٣,٤٥٢	١٤,٤٥٩,٦٨٧	١,٨٢٣,٧٦٥	(١٣,٦٩٠,٨٣٧)	(٢٥٠,٥٤٠)	(١٣,٤٤٠,٢٩٧)	
						مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل المنسوب الى عمليات التأمين
١,٨٢٣,٧٦٥			(١,٥٤٤,٢٦٢)			مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة المنسوب الى عمليات المساهمين
١٤,٤٥٩,٦٨٧			(١٢,١٤٦,٥٧٥)			

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمه)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - معلومات إضافية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٢,٤٧٧,٠٣٩	---	٣٢,٤٧٧,٠٣٩	٤٨,٤٩٣,٤٠٥	---	٤٨,٤٩٣,٤٠٥	الإيرادات
(١,٩٦٧,٠٠٠)	---	(١,٩٦٧,٠٠٠)	(١,٣٠٩,٩١١)	---	(١,٣٠٩,٩١١)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٢,٧٣٥,٢٢٥)	---	(١٢,٧٣٥,٢٢٥)	(١٦,٤٥١,٩٩٨)	---	(١٦,٤٥١,٩٩٨)	أقساط إعادة تأمين المسندة - محلي
(٦٠٤,٧٩٠)	---	(٦٠٤,٧٩٠)	(١,٢١٦,٩٤٣)	---	(١,٢١٦,٩٤٣)	أقساط إعادة تأمين المسندة - أجنبي
١٧,١٧٠,٠٢٤	---	١٧,١٧٠,٠٢٤	٢٩,٥١٤,٥٥٣	---	٢٩,٥١٤,٥٥٣	فائض خسارة المصاريف
٣٦,٦٦٩,٠٣٣	---	٣٦,٦٦٩,٠٣٣	٧,٩٥٦,٥٠٤	---	٧,٩٥٦,٥٠٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٣,٨٣٩,٠٥٧	---	٥٣,٨٣٩,٠٥٧	٣٧,٤٧١,٠٥٧	---	٣٧,٤٧١,٠٥٧	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالاصافي
٦,٧١٤,٩٢٣	---	٦,٧١٤,٩٢٣	٤,٢٧٢,٩٢٣	---	٤,٢٧٢,٩٢٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٨٧,١٢٥	---	٤٨٧,١٢٥	٢٥,٧٥١	---	٢٥,٧٥١	عمولات إعادة تأمين إيرادات الرسوم من التأمين
٦١,٠٤١,١٠٥	---	٦١,٠٤١,١٠٥	٤١,٧٦٩,٧٣١	---	٤١,٧٦٩,٧٣١	مجموع الإيرادات
(٤٩,٨٩٩,٢٠٣)	---	(٤٩,٨٩٩,٢٠٣)	(٣٩,٥٨٦,٩٩٤)	---	(٣٩,٥٨٦,٩٩٤)	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٤٧٤,٨٤٤)	---	(٤٧٤,٨٤٤)	(٩٧٣,٦٢٨)	---	(٩٧٣,٦٢٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٤,٦٨٠,١٢١	---	٢٤,٦٨٠,١٢١	١٤,٤٣٧,٩١٦	---	١٤,٤٣٧,٩١٦	المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
(٢٥,٦٩٣,٩٢٦)	---	(٢٥,٦٩٣,٩٢٦)	(٢٦,١٢٢,٧٠٦)	---	(٢٦,١٢٢,٧٠٦)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣,٥٦٦,٦٤٣)	---	(٣,٥٦٦,٦٤٣)	٣٣٧,٦١٨	---	٣٣٧,٦١٨	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(١,٢٨٢,٥٤٤)	---	(١,٢٨٢,٥٤٤)	٢,٢٩٦,٠٢٥	---	٢,٢٩٦,٠٢٥	التغيرات في المطالبات تحت التسوية - بالاصافي
(٣٠,٥٤٣,١١٣)	---	(٣٠,٥٤٣,١١٣)	(٢٣,٤٨٩,٠٦٣)	---	(٢٣,٤٨٩,٠٦٣)	التغيرات في المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها - بالاصافي
(١,٣٦٦,٥٥١)	---	(١,٣٦٦,٥٥١)	٩١٩,٥٥٨	---	٩١٩,٥٥٨	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
(٧٢,٦٧٩)	---	(٧٢,٦٧٩)	(٧١,٠٣٥)	---	(٧١,٠٣٥)	احتياطات أقساط تأمين إضافية
(٦,٢٨٥,٣٦٧)	---	(٦,٢٨٥,٣٦٧)	(٣,٨٨٤,٥٥٦)	---	(٣,٨٨٤,٥٥٦)	احتياطات فنية أخرى
---	---	---	(٥٤٤,٠٧٦)	---	(٥٤٤,٠٧٦)	تكاليف بوليصة التأمين
(٣٨,٢٦٧,٧١٠)	---	(٣٨,٢٦٧,٧١٠)	(٢٧,٠٦٩,١٨٢)	---	(٢٧,٠٦٩,١٨٢)	مصاريف اكتتاب أخرى
٢٢,٧٧٣,٣٩٥	---	٢٢,٧٧٣,٣٩٥	١٤,٧٠٠,٥٤٩	---	١٤,٧٠٠,٥٤٩	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
						صافي الدخل العائد

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٢,٧٧٣,٣٩٥	---	٢٢,٧٧٣,٣٩٥	١٤,٧٠٠,٥٤٩	---	١٤,٧٠٠,٥٤٩	صافي الدخل العائد
						<u>(مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى</u>
						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٧,٤٣٤,٤٥٣)	---	(٧,٤٣٤,٤٥٣)	(٤,١٢٩,١١٣)	---	(٤,١٢٩,١١٣)	مصاريف ادارية وعمومية
(١٦,٢٣٤,٧١٣)	(١,٠٧٣,٢٧٣)	(١٥,١٦١,٤٤٠)	(٢٠,٣١٦,٤٦٢)	(٥٦٤,٢٩٦)	(١٩,٧٥٢,١٦٦)	إيرادات العمولات من الودائع
١,٤٢١,٦٨٦	---	١,٤٢١,٦٨٦	٨٦٦,٥٨٥	---	٨٦٦,٥٨٥	توزيعات الأرباح والأرباح المحققة من الاستثمارات
٣٥٠,٠٥١	٣٠١,٥٩١	٤٨,٤٦٠	١,٠٧٦,٦٦٩	٧٨٨,٠٥٧	٢٨٨,٦١٢	إيرادات أخرى
١,٤٤١,٩١٧	---	١,٤٤١,٩١٧	٧١٥,٤٩٨	---	٧١٥,٤٩٨	<u>اجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى</u>
(٢٠,٤٥٥,٥١٢)	(٧٧١,٦٨٢)	(١٩,٦٨٣,٨٣٠)	(٢١,٧٨٦,٨٢٣)	٢٢٣,٧٦١	(٢٢,٠١٠,٥٨٤)	<u>مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة</u>
٢,٣١٧,٨٨٣	(٧٧١,٦٨٢)	٣,٠٨٩,٥٦٥	(٧,٠٨٦,٢٧٤)	٢٢٣,٧٦١	(٧,٣١٠,٠٣٥)	مجموع الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
---	٢,٧٨٠,٦٠٩	(٢,٧٨٠,٦٠٩)	---	(٧,٣١٠,٠٣٥)	٧,٣١٠,٠٣٥	حصة المساهمين من العجز / صافي الدخل للفترة المنسوب للمساهمين
٢,٣١٧,٨٨٣	٢,٠٠٨,٩٢٧	٣٠٨,٩٥٦	(٧,٠٨٦,٢٧٤)	(٧,٠٨٦,٢٧٤)	---	(خسارة) / ربحية السهم الأساسي والمخفض
٠,١٣			(٠,٤٧)			

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - معلومات إضافية (تتمه)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢,٣١٧,٨٨٣	٢,٠٠٨,٩٢٧	٣٠٨,٩٥٦	(٧,٠٨٦,٢٧٤)	٢٢٣,٧٦١	(٧,٣١٠,٠٣٥)	مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة
						(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
						البند الذي يمكن إعادة تصنيفها إلى دخل مساهمين الفترات اللاحقة
(٤٤,٤٤١)	(٦٦,٧٦٧)	٢٢,٣٢٦	(٥٣٠,٢٥٤)	١٦,١٣٢	(٥٤٦,٣٨٦)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة على الاستثمارات المتاحة للبيع ، الصافي
٢,٢٧٣,٤٤٢	١,٩٤٢,١٦٠	٣٣١,٢٨٢	(٧,٦١٦,٥٢٨)	٢٣٩,٨٩٣	(٧,٨٥٦,٤٢١)	<u>مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة</u>
						<u>مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين</u>
٣٣١,٢٨٢			(٥٤٦,٣٨٦)			<u>مجموع الدخل الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين</u>
١,٩٤٢,١٦٠			(٧,٠٧٠,١٤٢)			

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمه)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - معلومات إضافية (تتمه)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٦,١٢٧,٢٩٩	١٤,٣٧٢,٧٢٣	١,٧٥٤,٥٧٦	(١٢,٠٨٩,١٥٤)	(١٢,٠٨٩,١٥٤)	---	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧٩٧,٤٩٨	---	٧٩٧,٤٩٨	٩٨١,٩٠٤	---	٩٨١,٩٠٤	صافي (خسارة) / ربح الفترة
١,٢٢٤,٩٩٤	---	١,٢٢٤,٩٩٤	١,٢١٠,٤٦٤	---	١,٢١٠,٤٦٤	تعديلات على البنود غير النقدية :
---	---	---	---	---	---	استهلاك الممتلكات والمعدات
---	---	---	---	---	---	إطفاء الأصول غير الملموسة
١١,٢٦٦,٢٧٠	---	١١,٢٦٦,٢٧٠	٥,٩٥٤,٨٨٢	---	٥,٩٥٤,٨٨٢	مخصص (عكس) الديون المشكوك في تحصيلها
---	---	---	---	---	---	(أرباح) / خسائر غير محققة من الإستثمارات
٨٦,٩٦٤	٨٦,٩٦٤	---	(٥٧,٤٢١)	(٥٧,٤٢١)	---	إيراد عمولات
(١,٧٧٧,١٠٩)	(١,٧٧٧,١٠٩)	---	(٢,١٢٧,٣٧٠)	(٢,١٢٧,٣٧٠)	---	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١,٤١٨,٢٤٦	---	١,٤١٨,٢٤٦	١,٢٤٢,٥١٢	---	١,٢٤٢,٥١٢	
٢٩,١٤٤,١٦٢	١٢,٦٨٢,٥٧٨	١٦,٤٦١,٥٨٤	(٤,٨٨٤,١٨٣)	(١٤,٢٧٣,٩٤٥)	٩,٣٨٩,٧٦٢	
						التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
						أقساط وأرصدة مدينة وإعادة التأمين المستحقة
(٤,٥٧٥,٣٩٤)	---	(٤,٥٧٥,٣٩٤)	(١٤,٦٢٨,٦٢٦)	---	(١٤,٦٢٨,٦٢٦)	أقساط تأمين مدينة - اطراف ذات علاقة
٣,٩٥٣,٢٦٤	---	٣,٩٥٣,٢٦٤	(٢,٥٣٣,٥٨٥)	---	(٢,٥٣٣,٥٨٥)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢,١٢٧,٢٨٠	---	٢,١٢٧,٢٨٠	٩,٠٨٥,٨٦٣	---	٩,٠٨٥,٨٦٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١١,٥٢٧,٨٧٧)	---	(١١,٥٢٧,٨٧٧)	(١٥,٧١٠,٨٨٨)	---	(١٥,٧١٠,٨٨٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
(٦,٢٠٩,٧٨٢)	---	(٦,٢٠٩,٧٨٢)	١٥,٦٥٨	---	١٥,٦٥٨	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
(١,٢٩٥,٣٦٥)	---	(١,٢٩٥,٣٦٥)	٢,٨٠٩,٤٥٥	---	٢,٨٠٩,٤٥٥	فائض خساره أقساط التأمين المؤجلة
٢,٥١٠,٧٠٠	---	٢,٥١٠,٧٠٠	(١,٠٩١,٩٩٧)	---	(١,٠٩١,٩٩٧)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٩٥,٢٧٣	١٠٧,٧٤٠	١٨٧,٥٣٣	(٢١٨,١٠٨)	(١٦,١٩٣)	(٢٠١,٩١٥)	حامل وثائق وحسابات دائنة
٥,٦٢٨,٧٥٩	---	٥,٦٢٨,٧٥٩	٢٣,٥٨١,٣٦٩	---	٢٣,٥٨١,٣٦٩	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٥,٥٥٤,٤٦٥)	٤٥,٤٤٢	(٥,٥٩٩,٩٠٧)	(٣,٧٥٣,٧١٥)	(٢,٩٠٠,٤٥٨)	(٨٥٣,٢٥٧)	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٧,٣٨١,٩٤٦	---	٧,٣٨١,٩٤٦	(٦,٦٠٤,٩٠٠)	---	(٦,٦٠٤,٩٠٠)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٩١٣,٧٥٩	---	٥,٩١٣,٧٥٩	(٢٧,٨٧٥,٦٤٢)	---	(٢٧,٨٧٥,٦٤٢)	عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
(٢,٨٨٤,٣٨١)	---	(٢,٨٨٤,٣٨١)	(١,١٢٨,٥٧٤)	---	(١,١٢٨,٥٧٤)	المطالبات تحت التسوية
١٩,٧٤٥,٢١٣	---	١٩,٧٤٥,٢١٣	١٧,٠٢٧,٢٥٠	---	١٧,٠٢٧,٢٥٠	المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
١٥,٢٢٢,٩٠٢	---	١٥,٢٢٢,٩٠٢	(٥,٧١٣,١٦٦)	---	(٥,٧١٣,١٦٦)	احتياطيات أقساط إضافية
(٥٢٣,٧٢٩)	---	(٥٢٣,٧٢٩)	(٢,٦٦٨,١٦٩)	---	(٢,٦٦٨,١٦٩)	احتياطيات فنية أخرى
٢٩٤,٩٨٠	---	٢٩٤,٩٨٠	(٣٤٤,٨٠٢)	---	(٣٤٤,٨٠٢)	
٥٩,٦٤٧,٢٤٥	١٢,٨٣٥,٧٦٠	٤٦,٨١١,٤٨٥	(٣٤,٦٣٦,٧٦٠)	(١٧,١٩٠,٥٩٦)	(١٧,٤٤٦,١٦٤)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٥٦٧,٤٣٣)	---	(٥٦٧,٤٣٣)	(٩٨٨,٩٥٧)	---	(٩٨٨,٩٥٧)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٢١٤,٤٠٦)	(٣,٢١٤,٤٠٦)	---	(٢,٢٥٩,٩٢٧)	(٢,٢٥٩,٩٢٧)	---	الفائض المدفوع لحاملي الوثائق
(٢,٠٩٩,١٢٤)	---	(٢,٠٩٩,١٢٤)	(١,٢٠٧)	---	(١,٢٠٧)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
٥٣,٧٦٦,٢٨٢	٩,٦٢١,٣٥٤	٤٤,١٤٤,٩٢٨	(٣٧,٨٨٦,٨٥١)	(١٩,٤٥٠,٥٢٣)	(١٨,٤٣٦,٣٢٨)	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- معلومات إضافية (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						صافي النقد (المستخدم في) / الوارد من الأنشطة التشغيلية
						التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢,٦٦٦,٨٧٤	٢,٦٦٦,٨٧٤	---	(٨,٠٣٣,٢٢٤)	٢,٨٢٦,٨٧٨	(١٠,٨٦٠,١٠٢)	استثمارات إيرادات العمولات المستلمة
١,٠٢٧,٣٩٧	١,٠٢٧,٣٩٧	---	٢,١٢٧,٣٧٠	٢,١٢٧,٣٧٠	---	ودائع قصيرة الأجل
(٧٧٣,٠٤٩)	١١,٥٥٥,٢٨٤	(١٢,٣٢٨,٣٣٣)	(٧٤,٣٦٨,١٩٧)	(٥٤,٣١٦,٠٦١)	(٢٠,٠٥٢,١٣٦)	ودائع طويلة الأجل
(٣٥,٥١١,٨٧٥)	---	(٣٥,٥١١,٨٧٥)	(٣٠١,٤٣٦)	---	(٣٠١,٤٣٦)	إضافات / إستبعادات على الممتلكات والمعدات
(٦١٨,٦٨٦)	---	(٦١٨,٦٨٦)	(٣,٢١٩,٣٩٧)	---	(٣,٢١٩,٣٩٧)	الوديعة النظامية
---	---	---	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	---	إضافات على الأصول غير الملموسة
(٦٩,٩٤١)	---	(٦٩,٩٤١)	---	---	---	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
(٣٣,٢٧٩,٢٨٠)	١٥,٢٤٩,٥٥٥	(٤٨,٥٢٨,٨٣٥)	(٧٣,٢٩٤,٨٨٤)	(٣٨,٨٦١,٨١٣)	(٣٤,٤٣٣,٠٧١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
---	٣,٦٣٢,٧٢٤	(٣,٦٣٢,٧٢٤)	---	(٢,٧٤١,٤١٢)	٢,٧٤١,٤١٢	مستحق من / إلى عمليات المساهمين
---	٣,٦٣٢,٧٢٤	(٣,٦٣٢,٧٢٤)	---	(٢,٧٤١,٤١٢)	٢,٧٤١,٤١٢	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٠,٤٨٧,٠٠٢	٢٨,٥٠٣,٦٣٣	(٨,٠١٦,٦٣١)	(١١١,١٨١,٧٣٥)	(٦١,٠٥٣,٧٤٨)	(٥٠,١٢٧,٩٨٧)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥١,٦١٠,٠٥٢	٣٧,٩٤٩,٩٩٦	١٣,٦٦٠,٠٥٦	١١٨,٣٠٤,٥٤٦	٦١,٠٩٤,٦٣٠	٥٧,٢٠٩,٩١٦	نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٧٢,٠٩٧,٠٥٤	٦٦,٤٥٣,٦٢٩	٥,٦٤٣,٤٢٥	٧,١٢٢,٨١١	٤٠,٨٨٢	٧,٠٨١,٩٢٩	نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

١٨- أرقام المقارنة

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

١٩- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ٢٢ صفر ١٤٤٠هـ الموافق ٣١ أكتوبر ٢٠١٨م.