

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

صفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٤-٣	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢٨-١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير فحص محدود حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

### ملزمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، وقوائم الدخل لعمليات التأمين والفاصل المشترك الأولي، والدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية، والدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية لتقريتي الثلاثة والسعة أشهر المنتهيتين في تلك التاريخ، والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٦ المعتبرة جزءاً 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 (سما). إن مسؤوليتنا هي إيداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي للمتعلق 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 بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا متعرف جميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، لا نؤتي رأي مراجعة.

### الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم نلن انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم تعد، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والإرشادات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (سما).

الدار لتدقيق الحسابات



جرائد ثورنتون

كي بي ام جي للفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

لفت انتباه

نود لفت الإنتباه إلى إيضاح رقم ٢ و ٧ ب من القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لدى الشركة وصيّد ذم مدينة بالصافي مطلوب من شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع للقبضة ش.م.ب - مساهم رئيسي في الشركة - يبلغ ١٤,٧٦ مليون ريال سعودي كما تم بيّنه في إيضاح ٧ب(٢). أكتت شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع للقبضة ش.م.ب في وقت سابق بأن صافي الذمم المدينة لم يتم تسديدها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م. وعلى الرغم من ذلك، فإن شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع للقبضة تلخّذ بحين الإعتبار بيع جزء من أسهم الشركة الكافية من أجل تسديد صافي الحساب. وقد بدأت شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع بإجراءات الحصول على الموافقة من الجهات المنظمة لبدء بيع جزء من أسهمها في الشركة. وفقاً لذلك، ترى إدارة الشركة بأن المبلغ سوف يتم تحصيله بالوقت المناسب.

إن إستنتاجنا غير متحفظ فيما يتعلق بهذه المسألة.

الدار لتدقيق الحسابات

عبدالله البصري وشركاه

من ب ٢١٩٥ الرياض ١١٤٥١

شركة الحرية السعودية

عبدالله بن محمد البصري

ترخيص رقم ١٧١



كي بي ام جي للفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

من ب ٤٨٠٣ الرياض ٢١٩٥٢

شركة الحرية السعودية

عبدالله حمد الفوزان

ترخيص رقم ٣٤٨



٢٣ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ

١٥ أغسطس ٢٠١٧م

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
			موجودات عمليات التأمين
١٣,٦٦٠,٠٥٦	٤,٨١٥,٧٨٢	٤	نقد وما في حكمه
٨٨,٣١٣,٨٨٢	١٤٣,٩٣٦,٠٣٥	٥	ودائع قصيرة الأجل
---	٣٥,٢٠٢,٩١٦	٥	ودائع طويلة الأجل
٧٤,١٦١,٤٥٦	٧٣,٩٠٦,١٥٣	٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٥,٧٧٩,٨٤٣	٣,٦٧٠,٤١١	٧ب	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٢٩,٠٧٢,١٢٦	٢٩,٠٧٢,١٢٦	٧ب	مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
٥٥,٦٤٣,٩٥٨	٧٥,٢٨٩,٤٣٩		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٤,٢٨٣,٩٩٧	٧٧,٩٥٢,١٢٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٩٦٦,٤٣٥	١٥,٣٥٢,٠٢٨		تكاليف اكتتاب وثنائ تأمين مؤجلة
١٤,٩٨٢,١٢٨	١٤,٤٦٠,١٨٧		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١,٦٥٠,١٦٤	٧٣,١٦٥		مطلوب من عمليات المساهمين
٦,٩٤٦,٤٠٧	٦,٩٩٣,٢٧٠	٨	استثمارات متاحة للبيع
٣,٨٢٨,٤٩٥	٣,٧٨٠,٦٦٤		ممتلكات ومعدات
٥,٣١٨,٣٧٨	٤,٥٦٨,٣٠١		موجودات غير ملموسة - برامج حاسب آلي
٣٧٣,٦٠٧,٣٢٥	٤٨٩,٠٧٢,٦٠٢		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٣٧,٩٤٩,٩٩٦	٥٦,٤٠٥,٥٧٦	٤	نقد وما في حكمه
٣٧,٩٠٠,٠٨٤	١٩,٢٣٠,٦١١	٥	ودائع قصيرة الأجل
٢٣٠,١٩١	٢٤٧,٤٤٨		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١,٣٧٢,٣٦٥	٢,١٦٢,٠١٥		عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	٧ب	مطلوب من جهات ذات علاقة
٢٢,٧٠٩,١٨٤	٢٩,٥٤٢,٦٥٣	٨	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٢١,٠٦٢,٦٨٥	٨	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١٥٦,٢٧١,٠٩٢	١٦٤,٠١٠,١٨٠		مجموع موجودات المساهمين
٥٢٩,٨٧٨,٤١٧	٦٥٣,٠٨٢,٧٨٢		مجموع موجودات عمليات التأمين وموجودات المساهمين

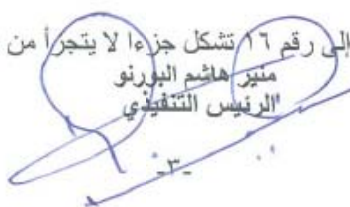
إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

خليفة دخيل الضبيب  
نائب رئيس مجلس الإدارة

منير هاشم البورنو  
الرئيس التنفيذي

محمود موفق عبيدات  
رئيس الحسابات









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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح	المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
			ذمم دائنة
٢٢,١٧٢,١٨٨	١٩,٨١٦,٩١٢		ارصدة اعادة تأمين دائنة
٤٤,٢٠٢,٨٨٢	٧٣,٤٥٦,٨٨٠		ايراد عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١١,٩٠٢,٢٨٢	١٢,٨٤٨,٠١١		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٣,٨٨٨,٣٥٧	١٩٨,٢٤٣,٩٠٧		إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٠٦,٧٩٧,١١٨	١٣٢,٨٤٦,٥١٦		احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٣,٧٦٤,٠٣٧	١,٨٧٣,٧٥٧		احتياطيات أخرى
٢,٠١٥,٥٨٥	٢,٢٣٧,٨٨٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٩٥٥,٨٨٧	١١,٤٣٢,٤٥٩		مطلوب الى جهة ذات علاقة
١٤,٣٠٩,٩٨٠	١٤,٣٠٩,٩٨٠	٧,٣ ب	مكافأة نهاية الخدمة
١١,٨١٢,٥٤٧	١٢,٣٦٩,٦٩٥		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٣٦٣,٨٢٠,٨٦٣	٤٧٩,٤٣٦,٠٠٣		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
			الفائض المتراكم من عمليات التأمين
٩,٤٧١,٥٥٤	٩,٢٧٤,٨٢٨		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٣١٤,٩٠٨	٣٦١,٧٧١		مجموع الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٩,٧٨٦,٤٦٢	٩,٦٣٦,٥٩٩		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
٣٧٣,٦٠٧,٣٢٥	٤٨٩,٠٧٢,٦٠٢		مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٣٠٠,٧٣٢	١,٢٧٤,٠٧٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٣٧٢,٣٦٥	٢,١٦٢,٠١٥		العائد من الودائع النظامية
٣,٠٢٧,٣٥٧	٢,٣٨١,٧٨١		مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١,٦٥٠,١٦٤	٧٣,١٦٥		مطلوب الى عمليات التأمين
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	٧,٣ ب	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٩,٧٠٩,٨١٠	٨,٢٥٠,٢٢٣		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١٧٥,٧٩٠	٣٢٩,٥٢١		احتياطي القيمة العادلة
---	١,٩٥٨,٩٨٩		إحتياطي نظامي
(٧٣,٦١٤,٥٠٨)	٣,٤٧١,٤٤٧	١	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
١٤٦,٥٦١,٢٨٢	١٥٥,٧٥٩,٩٥٧		مجموع حقوق المساهمين
١٥٦,٢٧١,٠٩٢	١٦٤,٠١٠,١٨٠		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٢٩,٨٧٨,٤١٧	٦٥٣,٠٨٢,٧٨٢		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.

خليفة دخيل الضبيب  
نائب رئيس مجلس الإدارة

منير هاشم البورنو  
الرئيس التنفيذي

محمود موفق عبيدات  
رئيس الحسابات

قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية  
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٢٠١٦ م (غير مراجعة)
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٧٨,٩٥٦,٠٩٦	٥٥,٨٥٠,١٧٠	٢٣٩,٦٤٩,٦٤٣	١٣٥,٣٧٣,٧١٢
يخصم: أقساط إعادة تأمين المسندة	(٢٥,٦٩٢,١٧٨)	(٢٦,٦٣٦,٨٩٨)	(٩٤,٢٩٠,٣٩٥)	(٧٢,٢٠١,٠٤٤)
فائض خسارة أقساط تأمين	(٨٣٦,٩٠٠)	(١٨٦,٠٥٨)	(١,٩٠٥,٩١٠)	(١,٦٣٧,٤٧١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٥٢,٤٢٧,٠١٨	٢٩,٠٢٧,٢١٤	١٤٣,٤٥٣,٣٣٨	٦١,٥٣٥,١٩٧
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي	٣,٧٣٨,٢٠٧	(٥,٨٩٧,٧١٥)	(٤٤,٧١٠,٠٧٤)	(١٥,٦٠٧,٧٨٧)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥٦,١٦٥,٢٢٥	٢٣,١٢٩,٤٩٩	٩٨,٧٤٣,٢٦٤	٤٥,٩٢٧,٤١٠
إيراد عمولات إعادة تأمين	٧,٥٨٧,٣٩٥	٧,٨٠٧,٥٧٦	١٥,٠٤٩,٣٥١	١٤,٩٨٩,٧٧٥
مجموع الإيرادات	٦٣,٧٥٢,٦٢٠	٣٠,٩٣٧,٠٧٥	١١٣,٧٩٢,٦١٥	٦٠,٩١٧,١٨٥
التكاليف والمصاريف				
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	(٤٦,٦٨٨,٩٤٨)	(٢٢,٧١٠,٢٧٥)	(٨٦,٦٤٥,٢٧٢)	(٥٠,٧١٧,٧٥٧)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٠,١٢١,٧٦١	٩,٦٢٨,٢١٧	٣٧,٥٧٥,٧٩٠	٢١,٢٥٦,٢٤٣
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٦,٥٦٧,١٨٧)	(١٣,٠٨٢,٠٥٨)	(٤٩,٠٦٩,٤٨٢)	(٢٩,٤٦١,٥١٤)
التغير في المطالبات تحت التسوية بالصافي	(٨,٨٤٣,٤٥٠)	١,٧٧١,٤٣٠	(١٢,٣٨١,٢٦٩)	٣,٣٣٦,٠١١
صافي المطالبات المكتسبة	(٣٥,٤١٠,٦٣٧)	(١١,٣١٠,٦٢٨)	(٦١,٤٥٠,٧٥١)	(٢٦,١٢٥,٥٠٣)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٧,٢٥٧,٠٨٧)	(٣,٠١١,٨٨٣)	(١٢,٥٤٣,٧٠٦)	(٥,٧٥٠,٤٤٣)
التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط	٢,١١٩,٤٩٨	٩١٥,٢٨٩	١,٨٩٠,٢٨٠	٩١٥,٢٨٩
التغير في الاحتياطيات الأخرى	(١٨٢,٢٠٣)	(٣,٣٧٣,٣٢٤)	(٢٢٢,٣٠١)	(٣,٣٧٣,٣٢٤)
رواتب تشغيلية وإدارية	(٩,٢٠٢,٠٠٩)	(٩,٠١٦,٣٦٩)	(١٨,٠٦٤,٧٩٧)	(١٦,٧٧٦,٠٠٦)
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	(٩,٣٠٦,٧٣٢)	(٤,٧٠٠,٠٧٣)	(١٧,٣٤٣,٢٦٨)	(١٠,٢٢٩,١٦٨)
إيرادات عمولات	١,٢٩٢,٥٦٥	٥٤٠,٧٧٧	٢,٣٤٥,٧١١	٨٢١,٥٣٧
إيرادات أخرى، بالصافي	١,٤٣٣,٨٢١	٦,٢٩٦,٦٨٠	٦,٠٥٢,٤٠٧	٨,٧٠٨,٨٠٠
مجموع التكاليف والمصاريف	(٥٦,٥١٢,٧٨٤)	(٢٣,٦٥٩,٥٣١)	(٩٩,٣٣٦,٤٢٥)	(٥١,٨٠٨,٨١٨)
الفائض من عمليات التأمين	٧,٢٣٩,٨٣٦	٧,٢٧٧,٥٤٤	١٤,٤٥٦,١٩٠	٩,١٠٨,٣٦٧
حصة المساهمين من الفائض	(٦,٥١٥,٨٥٢)	(٦,٥٤٩,٧٨٩)	(١٣,٠١٠,٥٧١)	(٨,١٩٧,٥٣٠)
صافي نتائج عمليات التأمين بعد حصة المساهمين من الفائض	٧٢٣,٩٨٤	٧٢٧,٧٥٥	١,٤٤٥,٦١٩	٩١٠,٨٣٧
الفائض المتراكم، بداية الفترة	١٠,١٩٣,١٨٩	٦,٩٥١,٦٢٥	٩,٤٧١,٥٥٤	٦,٧٦٨,٥٤٣
الفائض المتراكم خلال الفترة	(١,٦٤٢,٣٤٥)	---	(١,٦٤٢,٣٤٥)	---
الفائض المتراكم، نهاية الفترة	٩,٢٧٤,٨٢٨	٧,٦٧٩,٣٨٠	٩,٢٧٤,٨٢٨	٧,٦٧٩,٣٨٠

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

خليفة دخيل الضبيب  
نائب رئيس مجلس الإدارة

مخير هاشم البورنو  
الرئيس التنفيذي

محمود موفق عبيدات  
رئيس الحسابات

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

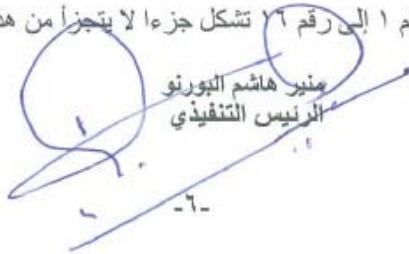
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٩١٠,٨٣٧	١,٤٤٥,٦١٩	٧٢٧,٧٥٥	٧٢٣,٩٨٤	صافي نتائج عمليات التأمين بعد حصة المساهمين من الفائض
الدخل الشامل الآخر:				
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، صافي				
٥٣,٩٠٦	٤٦,٨٦٣	٢٩,٥٦١	٢٦,٤٤٥	٨
٩٦٤,٧٤٣	١,٤٩٢,٤٨٢	٧٥٧,٣١٦	٧٥٠,٤٢٩	إجمالي الدخل الشامل لعمليات التأمين للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

خليفة دخيل الضبيب  
نائب رئيس مجلس الإدارة



عنبر هاشم البورنو  
الرئيس التنفيذي



محمود موفق عبيدات  
رئيس الحسابات





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

إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
الفائض من عمليات التأمين	٦,٥١٥,٨٥٢	٦,٥٤٩,٧٨٩	١٣,٠١٠,٥٧١	٨,١٩٧,٥٣٠
إيرادات من استثمارات	٨١١,١٧٩	٥٧٨,٠٥٩	١,٤٧٥,٥١٨	١,٠٨٣,٢٠٥
	٧,٣٢٧,٠٣١	٧,١٢٧,٨٤٨	١٤,٤٨٦,٠٨٩	٩,٢٨٠,٧٣٥
أ ٧ مصاريف إدارية وعمومية	(١,٥٤٣,٣٧٦)	(٧١٠,٨٧١)	(٢,١٢٢,٣١٥)	(١,٤٤٠,٢٧٥)
الربح للفترة	٥,٧٨٣,٦٥٥	٦,٤١٦,٩٧٧	١٢,٣٦٣,٧٧٤	٧,٨٤٠,٤٦٠
دخل شامل آخر بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة دخل المساهمين: التغير غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالصافي	٣٤,٥٤٠	١٢٧,٥٢١	١٥٣,٧٣١	٢٦٤,٣١٩
٨ اجمالي الربح الشامل للفترة	٥,٨١٨,١٩٥	٦,٥٤٤,٤٩٨	١٢,٥١٧,٥٠٥	٨,١٠٤,٧٧٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (٢٠١٦م: المعدلة)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
١ ربحية السهم الأساسي والمخفف (٢٠١٦م: المعدلة)	٠,٣٨	٠,٤٤	٠,٨٣	٠,٥٤
١٢				

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

خليفة دخيل الضبيب  
نائب رئيس مجلس الإدارة

منير هاشم البورنو  
الرئيس التنفيذي

محمود موفق عبيدات  
رئيس الحسابات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

رأس المال	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	(خسائر متراكمة) ارباح مبقاه	المجموع
<b>غير مراجع</b>				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١١٩,١١٥)	(٩٢,٨٧٣,٤٣١)	١٢٧,٠٠٧,٤٥٤
دخل الفترة	---	---	٧,٨٤٠,٤٦٠	٧,٨٤٠,٤٦٠
التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع بالصافي	٢٦٤,٣١٩	---	---	٢٦٤,٣١٩
مخصص الزكاة للفترة الحالية	---	---	(١,١١٣,٦٠٠)	(١,١١٣,٦٠٠)
مخصص ضريبة الدخل للفترة الحالية	---	---	(٤٦,٤٠٠)	(٤٦,٤٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٢٠٤	(٨٦,١٩٢,٩٧١)	١٣٣,٩٥٢,٢٣٣
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٧٩٠	(٧٣,٦١٤,٥٠٨)	١٤٦,٥٦١,٢٨٢
إنخفاض في رأس المال	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	---	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	---
دخل الفترة	---	---	١٢,٣٦٣,٧٧٤	١٢,٣٦٣,٧٧٤
التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع بالصافي (ايضاح ٨)	١٥٣,٧٣١	---	---	١٥٣,٧٣١
تكلفة عمليه انخفاض رأس المال (ايضاح ١)	---	---	(٧٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)
مخصص الزكاة للفترة الحالية	---	---	(٢,٤٦٩,٧٦٣)	(٢,٤٦٩,٧٦٣)
مخصص ضريبة الدخل للفترة الحالية	---	---	(٩٩,٠٦٧)	(٩٩,٠٦٧)
المحول للإحتياطي النظامي	---	١,٩٥٨,٩٨٩	(١,٩٥٨,٩٨٩)	---
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٩,٥٢١	٣,٤٧١,٤٤٧	١٥٥,٧٥٩,٩٥٧

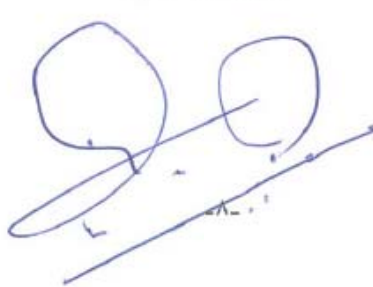
إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

خليفة دخيل الضبيبي  
نائب رئيس مجلس الإدارة

منير هاشم البورنو  
الرئيس التنفيذي

محمود موفق عبيدات  
رئيس الحسابات







شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٩١٠,٨٣٧	١,٤٤٥,٦١٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦١١,٤٩٠	١,٢٧٨,٢٢٥	صافي نتائج عمليات التأمين بعد حصة المساهمين من الفائض
(٩١٥,٢٨٩)	(١,٨٩٠,٢٨٠)	تعديلات على بنود غير نقدية :
٣,٣٧٣,٣٢٤	٢٢٢,٣٠١	الاستهلاك والإطفاء
٣,٩٨٠,٣٦٢	١,٠٥٥,٨٦٥	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
		احتياطيات أخرى
٢,٥٢٨,٠٧٧	٢٥٥,٣٠٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤,٣٦٦,٣٨٦)	٢,١٠٩,٤٣٢	أقساط وأرصدة تأمين مدينة بالصافي
(١٥,٣٠٧,٧٩١)	(١٩,٦٤٥,٤٨١)	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة بالصافي
٦٠,٥٢٥,٤٤٧	(١٣,٦٦٨,١٢٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٨٨٢,١٦٢)	(٥,٣٨٥,٥٩٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,٤٧٣,٤٥٢)	٥٢١,٩٤١	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
---	١,٥٧٦,٩٩٩	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٤٦,٦٦٦,٥٧٤)	(٢,٣٥٥,٢٧٦)	مطلوب من عمليات المساهمين
٢٣,٤٤٦,٣٢٧	٢٩,٢٥٣,٩٩٨	ذمم دائنة
١,٦٠٨,٧٠٤	٩٤٥,٧٢٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣٠,٩١٥,٥٧٨	٦٤,٣٣٥,٥٥٠	إيراد عملات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٦٣,٨٦١,٤٥٨)	٢٦,٠٤٩,٣٩٨	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٢٨٢,٠٥١	(١,٥٢٣,٤٢٨)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٤,٤٣٢,١٠٨)	---	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٠٦٩,٣٥٥)	٥٥٧,١٤٨	مطلوب إلى عمليات المساهمين
---	(١,٦٤٢,٣٤٥)	مكافأة نهاية الخدمة، بالصافي
(٥,٧٧٢,٧٣٠)	٨٢,٤٦١,١١٢	توزيعات الفائض المتراكمة
---	(٥٥,٦٢٢,١٥٣)	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
---	(٣٥,٢٠٢,٩١٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٩١,٣٦٦)	(٤١٩,٧٧٢)	ودائع قصيره أجل مشتراة - صافي
١٠١,٥٣٠	---	ودائع طويلة أجل مشتراة - صافي
(١٩٩,٨٠٠)	(٦٠,٥٤٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٠٨٩,٦٣٦)	(٩١,٣٠٥,٣٨٦)	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
		إضافات إلى الأصول تحت التطوير - برامج حاسب آلي
(٦,٨٦٢,٣٦٦)	(٨,٨٤٤,٢٧٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٦٩,٢٣٣,٥٧٥	١٣,٦٦٠,٠٥٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٢,٣٧١,٢٠٩	٤,٨١٥,٧٨٢	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
		نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:

نشاط استثماري غير نقدي:

التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع بالصافي

٨ ٤٦,٨٦٣ ٥٣,٩٠٦

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

خليفة دخيل الضبيب  
نائب رئيس مجلس الإدارة

منير هاشم البورنو  
الرئيس التنفيذي

محمود موفق عبيدات  
رئيس الحسابات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

لفترة السنة أشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٧,٨٤٠,٤٦٠	١٢,٣٦٣,٧٧٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١,٠٨٣,٢٠٥)	(١,٤٧٥,٥١٨)	ربح الفترة
٦,٧٥٧,٢٥٥	١٠,٨٨٨,٢٥٦	تعديلات الربح من الاستثمار
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٧٤,٩٩٨)	(١٧,٢٥٧)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٤,٤٣٢,١٠٨	(١,٥٧٦,٩٩٩)	مستحق من عمليات التأمين
٥٠,٣٩١	(٢٦,٦٦٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٠٦٤,٧٥٦	٩,٢٦٧,٣٣٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١,٩٩٤,١٨٧)	(٣,٢١٤,٤٠٦)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
٩,٠٧٠,٥٦٩	٦,٠٥٢,٩٣٢	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٠,٨٠٠,٠٠٠	١٨,٦٦٩,٤٧٣	ودائع قصيره الاجل مشتراه - صافي
(٢٣,٥٩٦,١٠١)	(١٣٦,٥٠٢,٩٧٢)	٨ شراء استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
١٢,٦٧١,١٧٠	١٢٩,٨٢٣,٢٣٤	٨ المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
---	(٣١٢,٦٠٥)	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي
٦٨٥,٤١٤	٧٢٥,٥١٨	ايرادات استثمارات مستلمة
٥٦٠,٤٨٣	١٢,٤٠٢,٦٤٨	صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
٩,٦٣١,٠٥٢	١٨,٤٥٥,٥٨٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢,١٧٧,٥٨٣	٣٧,٩٤٩,٩٩٦	نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
١١,٨٠٨,٦٣٥	٥٦,٤٠٥,٥٧٦	٤ نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
		معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:
		نشاط استثماري غير نقدي:
		التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٦٤,٣١٩	١٥٣,٧٣١	٨ بالصافي

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

خليفة دخيل الضبيبي  
نائب رئيس مجلس الإدارة

منير هاشم البورنوي  
الرئيس التنفيذي

محمود موفق عبيدات  
رئيس الحسابات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بها من أعمال بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولانحته التنفيذية والأنظمة الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (١١ سبتمبر ٢٠٠٧م)، حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") 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 مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين إلى مزاولة أعمال التأمين.

تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة حسابات الشركة وفروعها ونقاط البيع التالية:

العنوان	رقم السجل التجاري وتاريخه	الفرع / نقاط البيع
بناية العليا التجارية، شارع العليا	١٠١٠٢٤٧٥١٨ (٢٥ ربيع الأول ١٤٢٩هـ - ٢ أبريل ٢٠٠٨)	فرع الرياض
مركز المزقوق التجاري، حي الرويس	٤٠٣٠١٧٧٩٣٣ (٢٨ ربيع الأول ١٤٢٩هـ - ٥ أبريل ٢٠٠٨)	فرع جدة
شارع القمص تقاطع بدر	٢٠٥٣٠٢٦٢٠٠ (٩ رمضان ١٤٣٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	القطيف
بالقرب من مكتب جوازات الاحساء	٢٢٥٠٠٤٨١٤٤ (٩ رمضان ١٤٣٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	الاحساء
شارع المطار القديم، الكندرا	٤٠٣٠٢٣٢١٦١ (٩ رمضان ١٤٣٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	جدة
بالقرب من مكتب جوازات الخبر	٢٠٥١٠٤٩٨٠٥ (٩ رمضان ١٤٣٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	الخبر
حي المعابدة، الشارع العام	٤٠٣١٠٧١٢٩٥ (٩ رمضان ١٤٣٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	مكة
حي الخالدية، شارع جدة	٥٨٥٥٠٤٥٥٦٨ (١٠ رمضان ١٤٣٣هـ - ٢٩ يوليو ٢٠١٢)	خميس مشيط
حي المربع، شارع الأميرة موضي بنت تركي	١٠١٠٣٤٦١٤٥ (١٠ رمضان ١٤٣٣هـ - ٢٩ يوليو ٢٠١٢)	الرياض
حي النسيم، الرياض	١٠١٠٣٥٢٨٦٤ (٢٤ ذو القعدة ١٤٣٣هـ - ١٠ أكتوبر ٢٠١٢)	الرياض
حي الروضة، الرياض	١٠١٠٣٥٢٨٧٨ (٢٤ ذو القعدة ١٤٣٣هـ - ١٠ أكتوبر ٢٠١٢)	الرياض
مقابل مكتب جوازات جيزان	٥٩٠٠٢١٣٦٥ (٢٤ ربيع الثاني ١٤٣٤هـ - ٦ مارس ٢٠١٣)	جيزان
حي العهد الشمالي، شارع سلمان الفارسي	٥٩٥٠٠٢٥٣٢٦ (٢٧ محرم ١٤٣٤هـ - ١١ ديسمبر ٢٠١٢)	نجران
طريق الملك عبدالعزيز - قرب بنك الرياض	٣٣٥٠٠٤٤٤٣٣ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	حائل
طريق الملك عبدالعزيز - قرب بنك الراجحي	٣٤٠٠١٩٩٧٩ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	سكاكا
طريق الملك سعود - قرب إدارة المرور	١١١٣٠٠٣٨٨٧ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	شقرا
قرب مكتب الجوازات - بريدة	١١٣١٠٥٧٢٣٢ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	بريدة
قرب مكتب الفحص الدوري	٤٠٣٠٢٩٢٠٠٤ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	جدة
قرب مكتب الجوازات - الرس	١١٣٢٠١٠٩٤٣ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	الرس
قرب مكتب جوازات الخبر	٢٠٥١٠٦٣٢٤٧ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	الخبر
شارع السويدي العام - الرياض	١٠١٠٤٦٥٦٩٨ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	الرياض
قرب مكتب الجوازات - المدينة المنورة	٤٦٥٠٠٨١٧١٨ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	المدينة المنورة
قرب مكتب الجوازات - الطائف	٤٠٣٢٠٥٠٩٩٨ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	الطائف
معرض الجوهرة - جدة	٤٠٣٠٢٩٢٠٠٢ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	جدة
طريق الملك فهد - حفر الباطن	٢٥١١٠٢٥٣٧٥ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	حفر الباطن



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

#### ١ - الحالة القانونية والأنشطة الرئيسية (تتمة)

عزعر	٣٤٥٠٠١٥٤٣٤ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	قرب مكتب الجوازات - عزعر
الرياض	١٠١٠٤٦٥٦٧٢ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	حي الشفا - معرض السيارات طريق الامام مسلم
الرياض	١٠١٠٤٦٥٦٩٣ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	حي الميلي - طريق ابن العميد قرب دله
بريدة	١١٣١٠٥٧٢٢٧ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	حي الصفراء - شارع المرور
تبوك	٣٥٥٠٣٨٢٧٦ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	قرب مكتب الجوازات - تبوك
جده	٤٠٣٠٢٩٢٠٠٥ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	شارع الصحافة - قرب إدارة المرور
الرياض	١٠١٠٤٦٥٦٩٢ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	العقارية - شارع العليا
الخرج	١٠١١٠٢٤٢٤٩ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	قرب مكتب جوازات الخرج
الدمام	٢٥٥٠١١٠٩٤٨ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	معرض السيارات - شارع الميراث - الدمام
الرياض	١٠١٠٤٦٥٦٩٧ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	حراج السيارات - الرياض
شرورة	٥٩٥١٠٠٢٤٥٦ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	قرب الاتصالات السعودية والضمانات الاجتماعية - شرورة
القرينات	٣٤٥٢٠١٠٥٠١ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	طريق المدينة المنورة ، قرب الغرفة التجارية - القرينات
الرياض	١٠١٠٤٦٥٦٩٩ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	حي البطحاء - شارع البطحاء - الرياض
وادي الدواسر	١١٨٥٠٠٦٩٢١ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	شارع مملسان فارسي - وادي الدواسر
ينبع	٤٧٠٠٠٢٠١٠٧ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	طريق الملك فهد - قرب البنك الهولندي
الغلا	٤٦٥١٠٠٢٢١٢ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	طريق الملك فهد - قرب انجاز للجوال - الغلا
الدوادمي	١١١٦٠١١٤٩٨ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	طريق الملك عبدالعزيز - قرب مكتب العمل - الدوادمي
المجمعة	١١٢٢٠٠٥٧٢٨ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	مكتب جوازات المجمعة - المجمعة
الجبيل	٢٥٥٠١٦٩٩٠ (١٠ رمضان ١٤٣٣هـ - ٢٩ يوليو ٢٠١٢)	قرب مكتب الجوازات - الجبيل
الدمام	٢٥٥٠٨٥٢١٩ (٩ رمضان ١٤٣٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	مركز المعجل التجاري - شارع الامير محمد بن سعود

#### التغيرات في رأس المال

إن رأس المال المصدر والمدفوع للشركة هو ١٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٢٢٠ مليون ريال سعودي) وتتكون من ١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٢٢ مليون ريال سعودي) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

أقر مجلس الإدارة في اجتماعهم بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٥هـ (٢٧ مايو ٢٠١٤ م)، برفع توصية للمساهمين لزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي.

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

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

لاحقاً إلى ما سبق، قرر مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٧هـ (٢٤ مايو ٢٠١٦ م) البدء في إعادة تقديم الطلب إلى هيئة سوق المال وتعيين مستشارين ماليين لإدارة اصدار الشركة لاسهم حقوق أولوية وتخفيض رأس المال كما تم الاشارة اليها في الفقرات السابقة وذلك بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخطابهم المؤرخ ٢٣ شعبان ١٤٣٧هـ (٣٠ مايو ٢٠١٦ م) . كانت الشركة ملتزمة بتقديم طلبات حقوق اصدار وتخفيض رأس المال إلى هيئة سوق المال قبل ٣١ أغسطس ٢٠١٦ م. ومع ذلك لم تتمكن الشركة من تقديم مثل هذه الطلبات لهيئة سوق المال قبل ٣١ أغسطس ٢٠١٦ م وقد طلبت من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تمديد الجدول الزمني لتلك الطلبات وقد وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة الجدول 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.

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

#### ١ - الحالة القانونية والأنشطة الرئيسية (تتمة)

##### التغيرات في رأس المال (تتمة)

في ٢ محرم ١٤٣٨ هـ (الموافق ٣ أكتوبر ٢٠١٦ م)، تلقت الشركة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تخفيض رأسمالها من أجل تحمّل الخسائر المترتبة بحد أقصى قدره ٩٠ مليون ريال سعودي. في ١٦ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٣ فبراير ٢٠١٧ م)، قامت الشركة بتحديث طلبها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي للموافقة على تخفيض رأسمالها لتحمل الخسائر المترتبة بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي. في ١٩ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ (١٦ فبراير ٢٠١٧ م)، تلقت الشركة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تخفيض رأسمالها بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي، وفي ٢٧ رجب ١٤٣٨ هـ (٢٤ أبريل ٢٠١٧ م)، 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 ٢٠١٧ م). 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 يونيو ٢٠١٧ م، 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 ٢٠١٧ م) 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 ٢٠١٧ م) 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 ٢٠١٧ م) بتوقيع مذكرة تفاهم جديدة غير ملزمة مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني لإضفاء الطابع الرسمي على شروط الاندماج المحتملة، واتفقت على بذل العناية المالية والقانونية والتقنية الواجبة للشركات المعنية. وتنتهي المذكرة بتوقيع اتفاقية 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.

##### نسبة المساهمة

إن نسبة المساهمة في الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م كانت كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
نسبة المساهمة الخاضعة لزيادة	٩٦٪
نسبة المساهمة الخاضعة لضريبة الدخل	٤٪
	١٠٠٪

##### مراقبة سي سي أنش أي

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م، تلقت الشركة رسالة من مجلس الضمان الصحي التعاوني لتعليق إصدار وثائق التأمين الطبي الجديدة بسبب الملاحظات المذكورة في رسالتهم. ومع ذلك، يسمح للشركة بتجديد وثائق التأمين الطبي القائمة. وقد إتخذت الشركة الإجراءات التصحيحية اللازمة لتلبية متطلبات مجلس الضمان الصحي وتتوقع أن يتم قريباً إلغاء القيود على إصدار مياسات جديدة.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة  
أهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تم إدراجها أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع الفترات المعروضة. ما يذكر خلاف ذلك (أنظر إيضاح ٢-٢).

#### ٢-١ أساس الأعداد

بيان الالتزام  
خلال عام ٢٠١٧، أصدرت "ساما" تعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨ هـ (١١ أبريل ٢٠١٧) وتعديلات لاحقة من خلال تفسيرات محددة "التعميم" متعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والضرائب. يترقب على هذه التعديلات الاعتراف بالزكاة والضريبة في كل ربع ضمن قائمة حقوق المساهمين مع الاعتراف بالالتزامات المرتبطة بها ضمن قائمة المركز المالي.

بتطبيق الإطار الموضح أعلاه، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة في التاريخ والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ("لائحة") الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") وبموجب النظام الأساسي للشركة، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي:

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

إذا نتج عن عمليات التأمين عجز، فإن كامل العجز يتم تحميله إلى 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 الاستثمارات 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. كانت الشركة تقوم بتحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيير 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 ١,١٦٠,٠٠٠ ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م. لم ينتج عن هذا التغيير أي تغيير في حقوق المساهمين للفترات المالية السابقة المعروضة مسبقاً، و

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

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (IFRS) والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية للمعايير 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 للشركة مبينة أدناه. تعزّم 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 لإعداد التقارير المالية رقم ٩ 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 لإعداد التقارير المالية رقم ٩ 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.

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ 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 الاستثماري (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠) سارية المفعول للفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 مسارية المفعول للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨ ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة (تتمة)

• التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤-٢٠١٦ دورة - معايير مختلفة (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨) سارية المفعول للفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

• تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 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 ومعايير 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 للتغييرات في الإفتراسات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية في الفترة التي تتعرض خلالها الإفتراسات إلى التغييرات. وتعتقد الإدارة أن الإفتراسات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

### ٤-٢ إدارة المخاطر المالية

تتعرض نشاطات الشركة لمخاطر مالية متعددة: مخاطر السوق (وتتضمن مخاطر معدل أسعار العملات ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر القيمة العادلة لمعدل الفائدة ومخاطر الأسعار)، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. لا تتضمن هذه القوائم المالية الموجزة الأولية كافة معلومات إدارة المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م. لم يحدث أي تغيرات 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 ٢٠٠٨ م حيث وافق المساهمون بالشركة بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ م على إبرام اتفاقية يتم بموجبها الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر جهة ذات علاقة وذلك اعتباراً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ م مقابل ٦٥,٧ مليون ريال سعودي وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). ووفقاً للتعليمات الأولية المستلمة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) فإن الزيادة في مبلغ الشراء عن قيمة صافي الأصول المستحوذ عليها والبالغ ٤٧,١ مليون ريال سعودي تم تسجيله كشهرة مع تسجيل إلزام 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 ٢٠١٥ م 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 ٢٠٠٩ م و ٢٠١٠ م 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 ٢٠١٥ م وتم تحميلها على قائمة دخل المساهمين الشاملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.



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

### ٣- إتفاقية شراء الاصول والالتزامات وبداية النشاط (تقمة)

إضافة لذلك، فإن قيمة الالتزام المسجل مبدئياً بمبلغ ١٨,٦٤ مليون ريال سعودي مقابل تحويل صافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر عام ٢٠٠٨ م. 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 ٢٠١٥ م. 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 ٧ ب).
- حصول الشركة على خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخصوص الدفعات المذكورة.

كما ان الشركة قامت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م بعمل بعض التسويات على المبالغ المطلوبة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) الواردة بخطابهم المتعلق بزيادة الرصيد من ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي الى ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي (انظر إيضاح ٧ - ٢)

يتم إظهار الرصيد السابق البالغ ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي في قائمة المركز المالي الاولي تحت بند مطلوبات عمليات التأمين والفاصل المتراكم بمبلغ ١٤,٣١ مليون ريال سعودي ومطلوبات المساهمين بمبلغ ٢,٣٦ مليون ريال سعودي.

### ٤- نقد وما في حكمه

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
٧٦,٩٢٧	٧٦,٤٢٢	---	---
نقد بالصندوق			
نقد لدى البنوك			
حسابات جارية	٤,٧٣٨,٨٥٥	١٢,٦٦٩,٠٢٧	٩٤٩,٩٩٦
حسابات ودائع	---	٩١٤,٦٠٧	٣٧,٠٠٠,٠٠٠
	٤,٨١٥,٧٨٢	١٣,٦٠٦,٠٥٦	٣٧,٩٤٩,٩٩٦
		٥٦,٤٠٥,٥٧٦	٥٦,٤٠٥,٥٧٦

يودع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني استثماري. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م، تم إيداع ودائع لدى بنوك محلية لفرات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع حيث حققت إيرادات مالية بمعدل ١,٤٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: 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 ١,٢٥٪ الى ٤,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: 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 ٢٠١٦ م: لا شيء)

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
ودائع قصيرة الأجل	ودائع طويلة الأجل	ودائع قصيرة الأجل	ودائع طويلة الأجل
٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
١٤٣,٩٣٦,٠٣٥	٨٨,٣١٣,٨٨٢	١٩,٢٣٠,٦١١	٣٧,٩٠٠,٠٨٤
٣٥,٢٠٢,٩١٦	---		
١٧٩,١٣٨,٩٥١	٨٨,٣١٣,٨٨٢		

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

#### ٦- أقساط وأرصدة التأمين المدفوعة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٨٥,٢٥٦,٣٤٦	٨٤,٥٧٨,٣٩٨	أقساط تأمين مدينة
٢٦,٩٨٨,٦٨٣	٣١,٣٦٧,٢٤٠	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١٢,٢٤٥,٠٢٩	١١٥,٩٤٥,٦٣٨	
(٣٨,٠٨٣,٥٧٣)	(٤٢,٠٣٩,٤٥٨)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٧٤,١٦١,٤٥٦	٧٣,٩٠٦,١٥٣	

#### 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:

طبيعة المعاملة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
عمليات التأمين		
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة بواسطة المساهمين الرئيسيين	١١,١٣٧,٧٠٣	١٨,٨٤٤,٧٧١
مطالبات مكتبة على وثائق تأمين خاصة بالمساهمين الرئيسيين	(٤,٧٥٢,٣٣٦)	(١٦,٥٤١,٠١٥)
إيجارات محملة من جهات ذات علاقة	(٤٣٧,٠٢٤)	(٤٢١,١٢٠)
مكافآت كبار موظفي الشركة	(٢,٩٤٤,٣٣١)	(٢,١٨٣,٦٧٥)
خدمات من جهة ذات علاقة	(١٣٣,١٠٠)	---
عمليات المساهمين		
اتعاب اجتماعات مجلس الإدارة ولجان الإدارة	(٤٠,٢٩٨)	(٧٣,٥٠٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	---	(٤٤٤,٧٥٨)

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 يونيو ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٤,٨٧٠,١٣٥	٧,١٠٣,٦٦٢	أقساط تأمين مطلوبة من جهات ذات علاقة
(١,١٩٩,٧٢٤)	(١,٣٢٣,٨١٩)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣,٦٧٠,٤١١	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 ٢٠١٥ م. 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).

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

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

##### ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة (تتمة)

وقد اقترت 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 الاوليّه تحت اصول عمليات التأمين بمبلغ ٢٩,٠٣ وفي موجودات المساهمين بمبلغ ٢,٣٦ مليون ريال سعودي.

##### 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 (٢) و إيضاح رقم (٧-ب-٢)

#### ٨- الاستثمارات

##### استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع الآتي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
٥,٠٧٠,١٩٢	٥,٠٢٣,٣٢٩	٢٩,٥٤٢,٦٥٣	٢٢,٧٠٩,١٨٤
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	---	---
٦,٩٩٣,٢٧٠	٦,٩٤٦,٤٠٧	٢٩,٥٤٢,٦٥٣	٢٢,٧٠٩,١٨٤

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

تمثلت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
٦,٩٤٦,٤٠٧	٦,٨٢٢,٤٩٩	٢٢,٧٠٩,١٨٤	١١,٠٨٨,٤٢٢
---	---	١٣٦,٥٠٢,٩٧٢	٧١,٦٩٠,٣٧٦
---	---	(١٢٩,٨٢٣,٢٣٤)	(٦٠,٣٦٤,٥١٩)
٤٦,٨٦٣	١٢٣,٩٠٨	١٥٣,٧٣١	٢٩٤,٩٠٥
٦,٩٩٣,٢٧٠	٦,٩٤٦,٤٠٧	٢٩,٥٤٢,٦٥٣	٢٢,٧٠٩,١٨٤

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

#### ٨- الاستثمارات (تتمة)

إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- عمليات المساهمين

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

نوع الأوراق المالية	الاستحقاق	فترة الاستحقاق	هامش الربح	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	القيمة الدفترية
صكوك	٢٠١٧	٥ سنوات	ساييور + ١,٥ %	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
صكوك	٢٠١٧	٥ سنوات	٢,١٦ %	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
صكوك	٢٠١٨	٥ سنوات	٢,٤٠ %	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	
شهادة إيجار موجودات	٢٠١٨	٥,٥ سنة	٢,٨٠ %	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	
صكوك	٢٠٢٤، مستردة في ٢٠١٩ من المصدر	١٠ سنوات، مستردة في السنة الخامسة	ساييور + ١,١ %	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	
صكوك	٢٠٢٤	١٠ سنوات	ساييور + ٠,٧ %	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
صكوك	٢٠٢٥	١٠ سنوات، مستردة بعد ٥ سنوات	ساييور + ١,١٥ %	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	
صكوك	٢٠٢٢	٥ سنوات	٢,٨٩ %	١,٣١٢,٦٠٥	---	
				٢١,٠٦٢,٦٨٥	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 ١٤٣٨ هـ (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. وتحتفظ الشركة بالوديعة النظامية لدى بنك المملكة العربية السعودية ويمكن سحبها فقط بموافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وحققته هذه الودائع إيرادات بنسبة ١,٢٥٪ إلى ١,٨٥٪ (٢٠١٥: 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 الى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة.

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

#### 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.
- 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 الثلاثة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م و ٢٠١٦م، بتقسيم صافي ربح الفترات 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 يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦ تم تحديدها وفقاً للآتي:

فترة الستة أشهر المنتهية		
يونيو ٢٠١٦ (معدلة)	يونيو ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل تخفيض رأس المال
(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	عدد الأسهم المخففة (إيضاح ١)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط 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 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 وضم معيدي التأمين وإجمالي مطالبات تحت التسوية والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى جهات ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة.

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

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 يونيو ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بحسب مستوى القيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
<b>عمليات التأمين</b>				
<b>استثمارات متاحة للبيع</b>				
٥,٠٧٠,١٩٢	---	---	---	٥,٠٧٠,١٩٢
صناديق استثمارية	---	---	---	---
استثمارات الأسهم	---	---	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
<b>عمليات المساهمين</b>				
<b>استثمارات متاحة لغرض البيع</b>				
٢٤,٦٢٩,٨٢١	٤,٩١٢,٨٣٢	---	---	٢٩,٥٤٢,٦٥٣
صناديق استثمارية	---	---	---	---
<b>استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق</b>				
---	٢١,٢٣٨,٧٥٩	---	---	٢١,٢٣٨,٧٥٩
صكوك وسندات	---	---	---	---
٢٩,٧٠٠,٠١٣	٢٦,١٥١,٥٩١	١,٩٢٣,٠٧٨	---	٥٧,٧٧٤,٦٨٢
<b>إجمالي الاستثمارات</b>				



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

### ١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
عمليات التأمين				
صناديق استثمارية	٥,٠٢٣,٣٢٩	---	---	٥,٠٢٣,٣٢٩
استثمارات الأسهم	---	---	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
عمليات المساهمين				
استثمارات متاحة لغرض البيع	١٧,٧٣٤,٣٤٧	٤,٩٧٤,٨٣٧	---	٢٢,٧٠٩,١٨٤
صناديق استثمارية				
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	---	٢٠,٨٤٧,٣٣٩	---	٢٠,٨٤٧,٣٣٩
صكوك وسندات	---	---	---	---
إجمالي الاستثمارات	٢٢,٧٥٧,٦٧٦	٢٥,٨٢٢,١٧٦	١,٩٢٣,٠٧٨	٥٠,٥٠٢,٩٣٠

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

### 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
- حوائط عام

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

المجموع	حوادث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	عمليات التأمين
٧٨,٩٥٦,٠٩٦	٢,٩٤٤,٦٢٥	٢,١٣٢,٥٨٩	٢,٣٦٨,١١٠	٦,٢٨٤,٩٤٥	١٠,٩٧٣,٧٢٤	٥٤,٢٥٢,١٠٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٥٦٩٢,١٧٨)	(١,٦٢٧,٥٥٩)	(١,٨٠٤,٧٢٦)	(١,٩٦١,٨٥٧)	(٥,٣٠٧,٦٣٦)	(٤,٣٩٠,٠٢٤)	(١٠,٦٠٠,٣٧٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨٣٦,٩٠٠)	---	---	(١٤٢,٦٠٠)	(٨٩,٥٧٨)	(٤١٢,٢٢٢)	(١٩٢,٥٠٠)	فائض خسرة أقساط التأمين
٥٢,٤٢٧,٠١٨	١,٣١٧,٠٦٦	٣٢٧,٨٦٣	٢٦٣,٦٥٣	٨٨٧,٧٣١	٦,١٧١,٤٧٨	٤٣,٤٥٩,٢٢٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٧٣٨,٢٠٧	٢٨٦,٤٨٣	٣٥٦,٠١٦	٥٤٨,٨١٥	١,٤٩٢,١٨٤	٢٢,٧٣٩,٧٠٩	(٢١,٦٨٥,٠٠٠)	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٥٦,١٦٥,٢٢٥	١,٦٠٣,٥٤٩	٦٨٣,٨٧٩	٨١٢,٤٦٨	٢,٣٧٩,٩١٥	٢٨,٩١١,١٨٧	٢١,٧٧٤,٢٢٧	صافي أقساط إعادة التأمين
٧,٥٨٧,٣٩٥	٤١٣,٢٢٤	٧٦٣,٠٢٩	١,٠٤٠,٦٥٩	١,٤٥٤,٥٥٣	٣,٩١٥,٩٣٠	---	إيراد عموالات إعادة التأمين
٦٣,٧٥٢,٦٢٠	٢,٠١٦,٧٧٣	١,٤٤٦,٩٠٨	١,٨٥٣,١٢٧	٣,٨٣٤,٤٦٨	٣٢,٨٢٧,١١٧	٢١,٧٧٤,٢٢٧	إجمالي الإيرادات
(٤٦,٦٨٨,٩٤٨)	(١,٣١٤,٤٣٠)	(١,٢٣٦,٣٦٢)	(٦٩٥,٦٦٠)	(٣,٣١٩,٣٣٢)	(٣٢,٧٩٤,٠٤٧)	(٧,٣٢٩,١١٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٢٠,١٢١,٧٦١	٨٤٢,١٣٠	١,١٦٦,٩٤٥	٤٨٧,٨٠٨	٢,٦٨٩,١٧٦	١٢,٩٧٦,١٣٥	١,٩٥٩,٥٦٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦,٥٦٧,١٨٧)	(٤٧٢,٣٠٠)	(٦٩,٤١٧)	(٢٠٧,٨٥٢)	(٦٣٠,١٥٦)	(١٩,٨١٧,٩١٢)	(٥,٣٦٩,٥٥٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨,٨٤٣,٤٥٠)	(٦١٩,٢٧٨)	(٣٥١,٠٧١)	(١٢٧,٣٩٥)	(٤١,٧١٨)	(٥,٥٥٤,٨٦٩)	(٢,١٤٩,١١٩)	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(٣٥,٤١٠,٦٣٧)	(١,٠٩١,٥٧٨)	(٤٢٠,٤٨٨)	(٣٣٥,٢٤٧)	(٦٧١,٨٧٤)	(٢٥,٣٧٢,٧٨١)	(٧,٥١٨,٦٦٩)	صافي المطالبات المكتتبة
(٧,٢٥٧,٠٨٧)	(٢٠٤,٦٩٦)	(٢٢٦,٩٨٩)	(٣٣٤,٠٩٨)	(٣٠٤,٩٥٠)	(٣,٩٠٩,٦٦٩)	(٢,٢٨١,٦٨٥)	تكليف اكتتاب وتلقي التأمين
٢,١١٩,٤٩٨	---	---	---	---	٢,١١٩,٤٩٨	---	التغير في احتياطي المخاطر غير المتقبة
(١٨٢,٢٠٣)	---	---	---	---	---	(١٨٢,٢٠٣)	التغير في الإحتياطيات الأخرى
٢٣,٠٢٢,١٩١	٧٢٠,٤٩٩	٨٠٤,٤٣١	١,١٨٣,٧٨٢	٢,٨٥٧,٦٤٤	٥,٦٦٤,١٦٥	١١,٧٩١,٦٧٠	صافي نتائج الاكتتاب
٢,٧٢٦,٣٨٦	---	---	---	---	---	---	إيرادات عموالات وإيرادات أخرى غير مصنف، بالأساسي
(١٨,٥٠٨,٧٤١)	---	---	---	---	---	---	مصروفات غير مصنفة
٧,٢٣٩,٨٣٦	---	---	---	---	---	---	الفاصل من عمليات التأمين

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

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

المجموع	حوادث عامة	هتسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	عمليات التأمين
٥٥,٨٥٠,١٧٠	٢,٥٤٧,٥٠٤	٢,٣١٥,٥٦٦	٤,٥٠٨,٠٨٨	١١,٣٩٣,٧١٠	١٦,٥٣٠,٥٢٢	١٨,٥٥٤,٧٨٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٦,٦٣٦,٨٩٨)	(١,٠٢٠,٦٩٢)	(١,٨٣٥,٤٩١)	(٢,٨٨٨,٨٣٣)	(٩,٤٦٨,٦٤٢)	(٦,٨٦٠,٨٣٢)	(٤,٥٦٢,٤٠٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٨٦,٠٥٨)	---	---	(١٩٩,٠٦٦)	(٥٩,١٠٠)	(١٠٩,٣٩٦)	١٨١,٥٠٠	فائض خسائر أقساط التأمين
٢٩,٠٢٧,٢١٤	١,٥٢٦,٨١٢	٤٨٠,٠٧٥	١,٤٢٠,١٩٣	١,٨٦٥,٩٦٨	٩,٥٦٠,٢٩٤	١٤,١٧٣,٨٧٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥,٨٩٧,٧١٥)	٧٣٤,٣٠٨	١٥٥,٨٦٧	٥١٢,٩٥٤	٩٣٨,٤٩١	١,١٨٨,٠٨٧	(٩,٤٢٧,٤٢٢)	صافي التغير في أقساط التأمين المكتتبة
٢٣,١٢٩,٤٩٩	٢,٢٦١,١٢٠	٦٣٥,٩٤٢	١,٩٣٣,١٤٧	٢,٨٠٤,٤٥٩	١٠,٧٤٨,٣٨١	٤,٧٤٦,٤٥٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧,٨٠٧,٥٧٦	٥٤١,٨٩٨	١,١١٩,٣٦٢	١,٧١١,٨٤٤	٢,٥٦٦,٩٣٩	١,٨٦٧,٥٣٣	---	إيراد عوائد إعادة التأمين
٣٠,٩٣٧,٠٧٥	٢,٨٠٣,٠١٨	١,٧٥٥,٣٠٤	٣,٦٤٤,٩٩١	٥,٣٧١,٣٩٨	١٢,٦١٥,٩١٤	٤,٧٤٦,٤٥٠	إجمالي الإيرادات
(٢٢,٧١٠,٢٧٥)	(٢٣٨,٧٠٦)	(١,٨٢٢,١١٧)	(٤١٦,٩٦٤)	(٢,٦٥٤,٨١١)	(١٢,٧٩٨,٣٦٢)	(٤,٧٧٩,٣١٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٩,٢٢٨,٢١٧	١١٢,٧٢٧	١,٧٠٥,٦٧١	٣٤٣,٩٢٧	٢,٢٩٩,٩١٣	٥,٠٩٥,٤١٣	٧٠,٥٦٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣,٠٨٢,٠٥٨)	(١٢٥,٩٧٩)	(١١٦,٤٤٦)	(٧٣,٠٣٧)	(٣٥٤,٨٩٨)	(٧,٧٠٢,٩٤٩)	(٤,٧٠٨,٧٤٩)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٧٧١,٤٣٠	(١,٤٦١,٠٠٩)	(٢٢,١٨٣)	٤٦٩,٢٦٤	(١,١٦٨,٥٨١)	(١,٥٠١,٧٣١)	٥,٣٧٥,٢٧٠	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(١١,٣١٠,٦٢٨)	(١,٥٨٦,٩٨٨)	(١٣٨,٦٢٩)	٥٧٦,٢٢٧	(١,٥٢٣,٤٧٠)	(٩,٢٠٤,٦٨٠)	٥٦٦,٩٢١	صافي المطالبات المكتتبة
(٣,٠١١,٨٨٣)	(٢٤٥,٦٠٠)	(٣٩٣,٨٤٦)	(٥٠٥,٦٩٨)	(٣٥٦,٠٥٤)	(١,٣٠٨,٤٤٧)	(٢٠,٢٠٣٢٨)	التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية
٩١٥,٢٨٩	---	---	---	---	١,٦٣٦,٣٩٦	(٧٢١,١٠٧)	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
(٣,٣٧٣,٣٢٤)	(١٣,٠٧٥)	(٢٢٧,٦٥٨)	---	---	(١,٧٠٩,٧٤٤)	(١,٣٢٢,٨٤٧)	التغير في الاحتياطيات الأخرى
١٤,١٥٦,٥٢٩	٩٥٧,٣٥٥	٨٩٥,١٧٦	٣,٧١٥,٥٢٠	٣,٤٩١,٨٦٠	٢,٠٢٩,٤٣٩	٣,٠٦٧,١٧٩	صافي نتائج الاكتتاب
٦,٨٣٧,٤٥٧							إيرادات عوائد وأيرادات أخرى غير مصنفة، وبالصافي
(١٣,٧١٦,٤٤٢)							مصرفات غير مصنفة
٧,٢٧٧,٥٤٤							الفائض من عمليات التأمين

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

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

المجموع	حوادث عامة	شخصي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	عمليات التأمين
٣٣٩,٦٤٩,٦٤٣	١٠,٥٦٢,٥٠٥	٦,٣٧٩,٤١٥	١١,٧٨٨,٦٠٥	١٥,١٤٩,١٤٩	١١٥,١٦٦,٩٨٨	٨٠,٧٥٢,٩٨١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٤,٢٩٠,٣٩٥)	(٥,٩٨٩,٦٤٨)	(٤,٨٣١,٢٥٠)	(١٠,٢٦٨,٤٣٤)	(١١,٦٦٠,٥٤٦)	(٤٦,٠٢٢,٧٧٩)	(١٥,٥١٧,٧٣٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٩٠٥,٩١٠)	---	---	(٣٠٦,٢٣٣)	(٣٩٠,١٣٢)	(٨٢٤,٤٤٥)	(٣٨٥,٠٠٠)	فائض خسرة أقساط التأمين
١٤٣,٤٥٣,٣٣٨	٤,٥٧٢,٨٥٧	١,٥٤٨,١٦٥	١,٢١٣,٩٣٨	٣,٠٩٨,٣٧١	٦٨,١٦٩,٧٦٤	٦٤,٨٥٠,٢٤٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٤,٧١٠,٠٧٤)	(٨٨٧,٠٩٩)	(١٣٥,٩٧٨)	٤٣٤,٨٦٩	١,٣٣٦,٨٤٧	(١٥,٨١٢,٠٢٢)	(٢٩,٦٤٦,٦٩١)	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٩٨,٧٤٣,٢٦٤	٣,٦٨٥,٧٥٨	١,٤١٢,١٨٧	١,٦٤٨,٨٠٧	٤,٤٣٥,٢١٨	٥٢,٣٥٧,٧٤٢	٣٥,٢٠٣,٥٥٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥,٠٤٩,٣٥١	٨٣٨,٠٣٢	١,٣٤٥,٩٢٦	٢,١٩٤,٥٤٠	٣,٣٥٨,٧٥٧	٧,٣١٢,٠٩٦	---	إيراد عموالات إعادة التأمين
١١٣,٧٩٢,٦١٥	٤,٥٢٣,٧٩٠	٢,٧٥٨,١١٣	٣,٨٤٣,٣٤٧	٧,٧٩٣,٩٥٥	٥٩,٦٦٩,٨٣٨	٣٥,٢٠٣,٥٥٢	إجمالي الإيرادات
(٨٦,٦٤٥,٣٧٢)	(١,٧٤٧,٨٣١)	(١,٣٧٨,٨٩٧)	(٤,١٣٠,٦٨٨)	(٤,٦٩٢,٢٥٥)	(٦١,٤٠٠,٢٦٨)	(١٣,٢٩٥,٣٣٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٣٧,٥٧٥,٧٩٠	١,٠٨٠,٩٣٥	١,٢٨٨,٧٢٩	٣,٨٠٢,٩٥٤	٣,٧٩٢,٣٩٤	(٢٤,٢٤٢,٥٤٥)	٣,٣٦٨,٢٣٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٩,٠٦٩,٤٨٢)	(٦٦٦,٨٩٦)	(٩٠,١٦٨)	(٣٢٧,٧٣٤)	(٨٩٩,٨٦١)	(٣٧,١٥٧,٧٢٢)	(٩,٩٢٧,١٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢,٣٨١,٢٦٩)	(١,٩١٢,٨٢٥)	(٥٦٧,٧٨٨)	٢٣٨,٤٧١	(٦١,١٣٣)	(٨,٠٦٨,٩٧٩)	(٢,٠٠٨,٠١٥)	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(٦١,٤٥٠,٧٥١)	(٢,٥٧٩,٧٢١)	(٦٥٧,٩٥٦)	(٨٩,٢٦٣)	(٩٦٠,٩٩٤)	(٤٥,٢٢٧,٧٠٢)	(١١,٩٣٥,١١٥)	صافي المطالبات المكتبة
(١٢,٥٤٣,٧٠٦)	(٤١٦,٨٩٣)	(٣٧١,٢٥٤)	(٦٩٧,٨٠٨)	(٦٨٩,٨٩٦)	(٦,٩٩٢,٢٠٥)	(٣,٣٧٥,٦٥٠)	التغير في احتياطي المخاطر غير المتنتهية
١,٨٩٠,٢٨٠	٥٩,٣٣٣	---	---	---	١,٨٣٠,٩٤٧	---	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تستط
(٢٢٢,٣٠١)	---	---	---	---	---	(٢٢٢,٣٠١)	التغير في الاحتياطيات الأخرى
٤١,٤٦٦,١٣٧	١,٥٨٦,٥٠٩	١,٧٢٨,٩٠٣	٣,٠٥٦,٢٧٦	٦,١٤٣,٠٨٥	٩,٢٨٠,٨٧٨	١٩,٦٧٠,٤٨٦	صافي نتائج الاكتتاب
٨,٣٩٨,١١٨	---	---	---	---	---	---	إيرادات عموالات وإيرادات أخرى غير مصنفة، بالصافي
(٣٥,٤٠٨,٠٦٥)	---	---	---	---	---	---	مصرفات غير مصنفة
١٤,٤٥٦,١٩٠	---	---	---	---	---	---	القائض من عمليات التأمين

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

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مراجعة)

المجموع	حوائث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	عمليات التأمين
١٣٥,٣٧٣,٧١٢	١٣,٤٧٠,٢٧٨	٧,٣١٣,٥٥٢	١٧,٦١٤,٩٦٦	٢٤,١٢٤,٩٨٥	٥١,٠١٠,٨٣١	٢١,٨٣٩,١٠٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٢,٢٠١,٠٤٤)	(٦,٤٨٨,٩٢٩)	(٦,٠٢٠,٢٥٣)	(١٤,٤٣٥,٩١١)	(١٩,٢٧٣,٧٩٣)	(٢١,٤١٩,٧٥٠)	(٤,٥٦٢,٤٠٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٢٣٧,٤٧١)	---	---	(٣٩٨,١٢٥)	(١١٨,٢٠٠)	(٦٠٦,٦٤٦)	(٥١٤,٥٠٠)	فائض خسائر أقساط التأمين
٦١,٥٣٥,١٩٧	٦,٩٨١,٣٤٩	١,٢٩٣,٢٩٩	٢,٧٨٠,٩٣٠	٤,٧٣٢,٩٩٢	٢٨,٩٨٤,٤٣٥	١٦,٧٦٢,١٩٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥,٦٠٧,٧٨٨)	(٩٥٠,٠٢٠)	(٣٩,٩٧٧)	١٥,٩٢٧	(٤٩٤,٥٢١)	(٨,٩٠٧,٣٠٧)	(٥,٢٣١,٨٨٩)	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٥,٩٢٧,٤١٠	٦,٠٣١,٣٢٩	١,٢٥٣,٣٢٢	٢,٧٩٦,٨٥٧	٤,٢٣٨,٤٧١	٢٠,٠٧٧,١٢٨	١١,٥٢٠,٣٠٢	إيرادات عملات إعادة التأمين
١٤,٩٨٩,٧٧٥	١,١٢٨,٧٠٤	٧,٠٤٠,٦٥٠	٣,٥٥٧,٥٤٤	٤,٤٨٣,١٧١	٣,٧٦٩,٧٠٦	---	إجمالي الإيرادات
٦٠,٩١٧,١٨٥	٧,١٧٠,٠٣٣	٣,٢٩٣,٩٧٢	٦,٣٥٤,٤٠١	٨,٧٢١,٦٤٢	٢٣,٨٤٦,٨٢٤	١١,٥٢٠,٣٠٢	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(٥٠,٧١٧,٧٥٧)	(٤٨١,٠٨١)	(٢,٥٤٠,٢٠٨)	(٤,٨٦٧,٦٠١)	(٤,٨١١,٦٩٢)	(٢٧,٧٦٤,٧١٢)	(١٠,٢٥٢,٤٦٣)	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٢٦٥,٢٤٣	٢٥٥,١١٧	٢,٢٩٨,٥٣٣	٣,٥٧٧,٨٦٨	٣,٩٨٤,٠٦١	١١,٠٧٠,٠٩٨	٧,٠٥٦٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٩,٤٦١,٥١٤)	(٢٢٥,٩٦٤)	(٢٤١,٦٧٥)	(١,٢٨٩,٧٣٣)	(٨٢٧,٦٣١)	(١٦,٦٩٤,٦١٤)	(١٠,١٨١,٨٩٧)	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
٣,٣٣٦,٠١١	(٢٥٦,٢٠٨)	٢٤,٤٠٠	١,٣٨٦,٧٣٥	(٨١٩,٦٧٠)	(٩٠٦,٣٤٤)	٣,٩٠٧,٠٩٨	صافي المطالبات المكتتبة
(٢٦,١٢٥,٥٠٣)	(٤٨٢,١٧٢)	(٢١٧,٢٧٥)	٩٧,٠٠٢	(١,٦٤٧,٣٠١)	(١٧,٦٠٠,٩٥٨)	(٦,٢٧٤,٧٩٩)	التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية
(٥,٧٥٠,٤٤٣)	(٤٩٦,٧٩٧)	(٦٧٧,٠٣٦)	(١,٠٦٤,٨١٧)	(١٥٠,٦٤٣)	(٢,٥٣٥,٨٣٢)	(٣٢٥,٢٦٨)	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٩١٥,٢٨٩	---	---	---	---	١,٦٣٦,٣٩٦	(٧٢١,١٠٧)	التغير في الاحتياطيات الأخرى
(٣,٣٧٣,٣٧٤)	(١٣,٠٧٥)	(٣٢٧,٦٥٨)	---	---	(١,٧٠٩,٧٤٤)	(١,٣٢٢,٨٤٧)	صافي نتائج الاكتتاب
٢٦,٥٨٣,٢٠٤	٦,١٧٧,٩٨٩	٢,٠٧٢,٠٠٣	٥,٣٨٦,٥٣٦	٦,٤٢٣,٦٩٨	٣,٦٣٦,٦٩٦	٢,٨٨٦,٢٨٢	صافي إيرادات عملات وإيرادات أخرى غير مصنفة
٩,٥٣٠,٣٣٧	---	---	---	---	---	---	مصروفات غير مصنفة
(٢٧,٠٠٥,١٧٤)	---	---	---	---	---	---	القائض من عمليات التأمين
٩,١٠٨,٣٦٧	---	---	---	---	---	---	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٤ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة  
موجودات غير مصففة

المجموع	حوادث علة	شخصي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي
٧٥,٢٨٩,٤٣٩	٣,٥٩٩,٩٧٧	٣,٦٨٩,٩٦٩	٨,٥٤٨,٠٦٣	٦,١٦١,٢٤٨	٣٩,٥٩٢,٥٥٤	١٣,٦٩٧,٦٢٨
٧٧,٩٥٢,١٢٥	١١,١٠٢,٩٦٧	١٥,١٦١,٥٥٣	١٥,١٠١,٠٣٩	١٠,٣٧٦,٠٥٠	٢١,٧٩٣,٠٠٩	٤,٤١٧,٥٠٧
١٥,٣٥٢,٠٢٨	٤٠٨,١٢٩	٢٠٦,٧٨٣	٥٩٤,٢٣٣	٢٨٨,٠٥٢	٧,٦٩٥,٨٨٩	٦,١٥٨,٩٤٢
٣٢,٤٧٩,٠١٠						
٤٨٩,٠٧٢,٦٠٢						

مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم

أيراد عموالات إعادة تأمين غير مكتسبة  
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة  
إجمالي المطالبات تحت التسوية  
احتياطي مخاطر التي لم تسقط  
احتياطيات أخرى  
مطلوبات وفائض متراكم غير مصففة

---	٧,٣٥٦,٣٠٧	١,٠٠٥,٥٧١	٢,٠٧٤,٦٥٣	١,٢٣٢,١٦٧	١,١٧٩,٣١٣	١٢,٨٤٨,٠١١
٧١,٠٢٣,٠٩٢	٩٩,١٥٧,٢٢٨	٧,١٧٩,١٦٧	٩,٩٧٣,٣٧٦	٤,٨٥٤,٠٧٩	٦,٠٥٦,٩٦٥	١٩٨,٢٤٣,٩٠٧
١٥,٨٤٤,٠١٥	٥٠,٤١٣,٠٤١	١٣,٧٥٣,٨٥٧	١٨,٢٨١,٦٦٧	١٦,٤٢٦,٢٩٣	١٨,١٢٧,٦٤٣	١٣٢,٨٤٦,٥١٦
---	١,٨٧٣,٧٥٧	---	---	---	---	١,٨٧٣,٧٥٧
						٢,٢٣٧,٨٨٦
						١٤١,٠٢٢,٥٢٥
						٤٨٩,٠٧٢,٦٠٢

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

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

موجودات	صحي	مركبات	بحري	ممتلكات	هتفي	حوادث عامة	المجموع
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٧,١١٧,٩٨٣	٢٨,١٦٩,٠٥٨	٧,٣٤٨,٥٤٣	٧,٧٠٢,٧٤٩	٣,٢٢٥,٢٠٣	٢,٠٨٠,٤٢٢	٥٥,٦٤٣,٩٥٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢,٤٢٧,٨٧٨	١٦,٨٨١,٦٠٦	١٣,٣٤٧,٧٩٥	١٧,٦١٦,٥٨٣	٥,٧٣٩,٥٢١	٨,٢٧٠,٦١٤	٦٤,٢٨٣,٩٩٧
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجزة	٢,٥٤١,٣٢٢	٦,٠٩١,٦١٣	٤١٤,٩٦٨	٤٢٩,٥٧٦	٢٢١,٩٥٣	٢٦٧,٠٠٣	٩,٩٦٦,٤٣٥
موجودات غير مصنفة							٢٤٣,٧١٢,٩٣٥
							٣٧٣,٦٠٧,٣٢٥
مطلوبات عمليات التأمين والقائض المتراكم							
إيراد عموالات إعادة تأمين غير مكتسبة	---	٦,١٨٢,٤٢٧	١,٩٢٥,٦٨١	١,٩٢٩,٩٢٢	١,٠٨١,٦٠٠	٧٨٢,٦٥٢	١١,٩٠٢,٢٨٢
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	٣٤,٧٩٦,٧٥٧	٧١,٩٢١,٧١٠	٩,٧٠٣,٣١٠	٩,٥٦٢,٩٣٢	٤,٢٥٣,٣٣٥	٣,٦٥٠,٣١٣	١٣٣,٨٨٨,٣٥٧
إجمالي المطالبات تحت التسوية	١١,٨٤٦,٣٧١	٣٧,٤٣١,٦٦٠	١٦,٦٦٤,٤٦٩	٢١,٠٣٥,٦٨١	٦,٤٣٦,٤٧٣	١٣,٣٨٢,٤٦٤	١٠٦,٧٩٧,١١٨
احتياطي مخاطر التي لم تسقط	---	٣,٧٠٤,٧٠٤	---	---	٥٩,٣٣٣	---	٣,٧٦٤,٠٣٧
احتياطيات أخرى							٢,٠١٥,٥٨٥
مطلوبات وقائض متراكم غير مصنفة							١١٥,٢٣٩,٩٤٦
							٣٧٣,٦٠٧,٣٢٥

١٥-

التوزيع الجغرافي  
إن جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م، باستثناء نتم شركات التأمين ومعيدي التأمين المدنية البالغة ١١,١٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١٠,١٢ مليون ريال سعودي)، والمطلوب من جهات ذات علاقة البالغة ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٣١,٤ مليون ريال سعودي)، واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستهلاك بمبلغ ٠,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٠,٧٥ مليون ريال سعودي) وأرصدة معيدي تأمين دائنة بمبلغ ١٠,١٥ 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 ١٨ ذو القعدة ١٤٣٨هـ الموافق ١٥ أغسطس ٢٠١٧م.