

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 قمنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجزة عن فترة الستة 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. يعد 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 مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يدعو للاعتقاد أن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني لم يتم إعدادها 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

نلفت الانتباه إلى ما يلي:-

- الإيضاح 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 الذمم المدينة حتى تاريخ تقرير قائمة المركز المالي الأولية الموجزة تسعى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة لبيع أسهمها في الشركة لتسوية صافي الذمم 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

عبد الله البصري وشركاه

ص ب ٢١٩٥

الرياض ١١٤٥١

المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري

(محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١)



كي بي أم جي الفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

ص ب ٤٨٠٣

الخير ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

عبد الله حمد الفوزان

(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨)



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
١١٨,٣٠٤,٥٤٦	٥٨,٢٨٧,٣٥٧	٥	نقد وما في حكمه
٦٩,٨٩٥,٦٦٤	٧٧,٣٨١,٠٠٠		ودائع قصيرة الأجل
٧٢,٢٣٨,٠٢٦	٨٩,٠٠٣,٣٧٩	٦	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي
٦٦٧,٣٠٤	٣,٧٤٧,٥٩٣	١٢	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٤٦,٧٩١,٦٧١	٤٤,٣٥٢,٧٩٧	٢-٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٥,٧٥٥,٠٣٨	٧٧,٤٦٥,٩١٧	١-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣١,٢٧٢,٩٣٣	٣١,٤٤٢,٩٦١	١-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٩,٥٤٤,٢٧٦	٧,٢٨٦,٢٢٥		تكاليف اكتتاب وتأمين مؤجلة
---	٢,٠٥٩,٠٤٦		فائض خساره أقساط التأمين المؤجلة
٥٤,١٧٥,٣١٧	٧٨,٣٣١,٩٠٣	٧	إستثمارات
٣١,٤٣١,٣١٨	٣١,٤٣١,٣١٨	١٢-ب (١)	مطلوب من جهة ذات علاقة
١١,٩٢٧,٨٢٧	١٢,٤٨٥,٩٢٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٥,٢١٠,٤٣٩	٣٥,٥١١,٨٧٥		ودائع طويلة الأجل
٣,٥٩١,٠٣٨	٥,٨٤٠,٥٧٤		ممتلكات ومعدات
٣,٧٢٩,٨١٢	٢,٩٣٣,٧١٩		موجودات غير ملموسة
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	١	وديعة نظامية
٢,٤١٦,٧٧١	٢,٧٦٥,٧٩١		إيراد عملات مستحقة على الوديعة النظامية
٥٧٩,٩٥١,٩٨٠	٥٨٢,٨٢٧,٣٧٨		مجموع الموجودات
٢٥,٣٣٨,٦١٤	٣٨,٩٧٩,٤٩٩		المطلوبات
١٦,٤٧١,٣٧٠	١٥,٢٠٢,٤٥٥		ذمم دائنة
٢٠,٩١٠,٧٦٦	١٤,٩٥٨,٠٠٨		مستحقات ومطلوبات أخرى
١٣٢,٠٠٢,٧١٤	١١٨,٧٣٠,٥٦٥	٢-٨	ارصدة إعادة تأمين دائنة
٧,٤٠٣,٨٩٧	٧,٣٥١,٠٥٩		أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٨,٦٢١,٤٩٧	١١١,٩٨٦,٣٥٧	١-٨	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٥,٥٨٠,٢٣٧	٦٢,٣٤٨,٧٨٢	١-٨	مطالبات تحت التسوية
٤,٢٢٠,٢٦٧	٢,٤٧١,٦٥٦	١-٨	المطالبات المنكبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٣,٩٥٤,٥٥٧	٣,٥٣٨,٧٢٠	١-٨	احتياطي قسط تأمين إضافي
١٦,٦٦٩,١٧٢	١٦,٦٦٩,١٧٢	١-٨	احتياطيات فنية أخرى
١١,٨٤٦,٤٦٨	١١,٦٤٥,١٠٧	١٢-ب (٢)	مطلوب الى جهة ذات علاقة
٥,١٠٣,٠٣١	٥,٢٠١,٧٤٠	١٣	مكافأة نهاية الخدمة
٢,٤١٦,٧٧١	٢,٧٦٥,٧٩١		الزكاة وضريبة الدخل
٤٠٠,٥٣٩,٣٦١	٤١١,٨٤٨,٩١١		إيرادات عملات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٠,٧٧٠,٤٩٣	١٠,٧٦٩,٢٨٦		مجموع المطلوبات
٣٤١,٦١٩	٣٤١,٦١٩		فائض عمليات التأمين
٤٠٦,٣٨٤	(٥٩١,٤٩٢)		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
١١,٥١٨,٤٩٦	١٠,٥١٩,٤١٣		احتياطي الأرباح أو خسائر اكتوارية
			إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
			مجموع فائض عمليات التأمين
٤١٢,٠٥٧,٨٥٧	٤٢٢,٣٦٨,٣٢٤		مجموع المطلوبات بما في ذلك فائض عمليات التأمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤-١	حقوق المساهمين
٣٧١,٨٣٢	٢٩٨,٢٧٩		رأس المال
٤,٣٧٧,٣٦٠	٤,٩٩٨,٦٣٤		احتياطي القيمة العادلة للربح من الإستثمارات
١٣,١٤٤,٩٣١	٥,١٦٢,١٤١		إحتياطي نظامي
١٦٧,٨٩٤,١٢٣	١٦٠,٤٥٩,٠٥٤		أرباح مبقاة
٥٧٩,٩٥١,٩٨٠	٥٨٢,٨٢٧,٣٧٨		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.

عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

مئيل هاشم البورنو
الرئيس التنفيذي

محمود عبيدات
رئيس الحسابات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٧م (غير مراجعة)	٢٠١٨م (غير مراجعة)	٢٠١٧م (غير مراجعة)	٢٠١٨م (غير مراجعة)	
الإيرادات				
٢٣٩,٦٤٩,٦٤٣	١٣٠,٤٠٢,٢٠٧	٧٨,٩٥٦,٠٩٦	٥٠,١٦٨,٥٥٨	١٢-٢-٨
(٨,٢٧٨,١٦٤)	(٣,٤٥٢,٣٦٧)	(٩٥٤,٤٤٩)	(٩٨٣,١٥٠)	٢-٨
(٨٦,٠١٢,٢٣١)	(٤٩,٣٣٠,٩٠٨)	(٢٤,٧٣٨,٠٣٣)	(١٦,١٢٢,٨٧٠)	٢-٨
(١,٩٠٥,٩١٠)	(٢,٠٥٩,٠٤٦)	(٨٣٦,٩٠٠)	(١,١٤٤,١٢٩)	٢-٨
١٤٣,٤٥٣,٣٣٨	٧٥,٥٥٩,٨٨٦	٥٢,٤٢٦,٧١٤	٣١,٩١٨,٤٠٩	
(٤٤,٧١٠,٠٧٤)	١٠,٨٣٣,٢٧٥	٣,٧٣٨,٢٠٧	٥,٦٤٧,٤٤٥	
٩٨,٧٤٣,٢٦٤	٨٦,٣٩٣,١٦١	٥٦,١٦٤,٩٢١	٣٧,٥٦٥,٨٥٤	
١٥,٠٤٩,٣٥١	٩,٤٢١,٧١٨	٧,٥٨٧,٣٩٥	٤,٢٦٣,٩٢٣	
٣,٨٢٥,٧٠٠	٧٧٣,٣٠٧	٢٠١,٣٤٩	٢٦٦,٢٠٥	
١١٧,٦١٨,٣١٥	٩٦,٥٨٨,١٨٦	٦٣,٩٥٣,٦٦٥	٤٢,٠٩٥,٩٨٢	
صافي أقساط التأمين المكتتبة				
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي				
صافي أقساط التأمين المكتتبة				
عمولات اعادة تأمين				
إيرادات رسوم من التأمين				
مجموع الإيرادات				
تكاليف ومصاريف الإكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة				
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات				
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة				
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة				
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي				
التغيرات في المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي				
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة				
احتياطي قسط تأمين اضافي				
احتياطات فنية أخرى				
تكاليف وثائق التأمين				
مصاريف اكتتاب أخرى				
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب				
صافي دخل الإكتتاب				
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى				
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها				
مصاريف إدارية وعمومية				
إيرادات العمولات على الودائع				
توزيعات الأرباح والأرباح المحققة من الاستثمارات				
إيرادات أخرى				
مجموع مصاريف التشغيل الأخرى بالصافي				
مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة				
مجموع الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين				
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة المنسوب للمساهمين				
(خسارة) / ربحية السهم				
الأساسية والمخفضة				
٠,٨٢	(٠,٣٣)	٠,٣٩	(٠,٧٢)	١٦

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

عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة


هاشم البورنو
الرئيس التنفيذي


محمود عبيدات
رئيس الحسابات

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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
٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)	
١٣,٨٠٩,٣٩٣	(٥,٠٠٢,٨٨٠)	٦,٥٠٧,٦٣٩	(١٠,٧٣٣,٨٧٠)	مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة
٢٠٠,٥٩٤	(١,٠٧١,٤٢٩)	٦٠,٩٨٥	(٢٤٧,٥٥٨)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة تغيرات القيمة العادلة غير المحققة للإستثمارات المتاحة للبيع ، الصافي
١٤,٠٠٩,٩٨٧	(٦,٠٧٤,٣٠٩)	٦,٥٦٨,٦٢٤	(١٠,٩٨١,٤٢٨)	٧ مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
(١,٤٩٢,٤٨٢)	٩٩٧,٨٧٦	(٧٥٠,٤٢٩)	٦١٧,٢٢٥	مجموع الخسارة / (الدخل) الشامل المنسوب الى عمليات التأمين
١٢,٥١٧,٥٠٥	(٥,٠٧٦,٤٣٣)	٥,٨١٨,١٩٥	(١٠,٣٦٤,٢٠٣)	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.


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة


منير هاشم البورني
الرئيس التنفيذي



محمود عبيدات
رئيس الحسابات

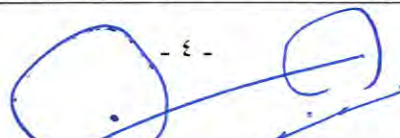
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

إيضاحات	رأس المال (إيضاح ١)	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي نظامي	أرباح مبقاه	المجموع
٢٠١٨ م					
رصيد بداية الفترة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧١,٨٣٢	٤,٣٧٧,٣٦٠	١٣,١٤٤,٩٣١	١٦٧,٨٩٤,١٢٣
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة					
صافي الخسارة للفترة العائدة للمساهمين	---	---	---	(٥,٠٠٢,٨٨٠)	(٥,٠٠٢,٨٨٠)
تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع	٧				
- الصافي (إيضاح ٧)	---	(٧٣,٥٥٣)	---	---	(٧٣,٥٥٣)
المحول إلى احتياطي نظامي	---	---	٦٢١,٢٧٤	(٦٢١,٢٧٤)	---
إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين	---	(٧٣,٥٥٣)	٦٢١,٢٧٤	(٥,٦٢٤,١٥٤)	(٥,٠٧٦,٤٣٣)
مخصص الزكاة	١٣	---	---	(٢,٢٨٧,٨٧٧)	(٢,٢٨٧,٨٧٧)
مخصص ضريبة الدخل	١٣	---	---	(٧٠,٧٥٩)	(٧٠,٧٥٩)
رصيد نهاية الفترة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٨,٢٧٩	٤,٩٩٨,٦٣٤	٥,١٦٢,١٤١	١٦٠,٤٥٩,٠٥٤
٢٠١٧ م					
رصيد بداية الفترة	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٧٩٠	---	(٧٣,٦١٤,٥٠٨)	١٤٦,٥٦١,٢٨٢
تخفيض رأس المال (إيضاح ١)	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	---	---	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	---
إجمالي الدخل الشامل (خسارة) للفترة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٧٩٠	---	(٣,٦١٤,٥٠٨)	١٤٦,٥٦١,٢٨٢
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين	---	---	---	١٢,٣٦٣,٧٧٤	١٢,٣٦٣,٧٧٤
تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع غير المحققة - بالصافي (إيضاح ٧)	٧	١٥٣,٧٣١	---	---	١٥٣,٧٣١
تكلفة تخفيض رأس المال (إيضاح ١)	١	---	---	(٧٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)
المحول إلى احتياطي نظامي	---	---	١,٩٥٨,٩٨٩	(١,٩٥٨,٩٨٩)	---
إجمالي الدخل (الخسارة) للفترة العائدة للمساهمين	---	١٥٣,٧٣١	١,٩٥٨,٩٨٩	٩,٦٥٤,٧٨٥	١١,٧٦٧,٥٠٥
مخصص الزكاة	---	---	---	(٢,٤٦٩,٧٣٦)	(٢,٤٦٩,٧٣٦)
مخصص ضريبة الدخل	---	---	---	(٩٩,٠٦٧)	(٩٩,٠٦٧)
رصيد نهاية الفترة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٩,٥٢١	١,٩٥٨,٩٨٩	٣,٤٧١,٤٤٧	١٥٥,٧٥٩,٩٥٧

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


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة


منير هاشم الجورجوري
الرئيس التنفيذي


محمود عبيدات
رئيس الحسابات

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

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاحات
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
١٣,٨٠٩,٣٩٣	(٥,٠٠٢,٨٨٠)	صافي (خسارة) / دخل الفترة
٤٦٧,٤٠٥	٦٢٧,٩١٠	تعديلات على البنود غير النقدية :
٨١٠,٨٢٠	٧٩٦,٠٩٣	استهلاك الممتلكات والمعدات
٣,٨٣١,٨١٧	١,٨٢٥,٧٦٩	إطفاء الاصول غير الملموسة
١٥٣,٧٣١	(٧٣,٥٥٣)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١,٤٧٥,٥١٨)	(١,٣٣٩,٣١٣)	(أرباح) / خسائر غير محققة من الإستثمارات
٩٤٥,٤٩٧	٧١٨,٦٣٦	إيراد عملات
١٨,٥٤٣,١٤٥	(٢,٤٤٧,٣٣٨)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(١,٦٧٠,٦٠٤)	(١٨,٥٩١,١٢٢)	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٢,١٠٩,٤٣٢	(٣,٠٨٠,٢٨٩)	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة
(١٩,٦٤٥,٤٨١)	٢,٤٣٨,٨٧٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٨,١١٠,٤٩١)	(٢١,٧١٠,٨٧٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥,٥٥٧,٦٣٧)	(١٧٠,٠٢٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
(٥,٣٨٥,٥٩٣)	٢,٢٥٨,٠٥١	تكاليف اكتتاب بوليصة تأمين مؤجلة
(١,٩٠٥,٩١٠)	(٢,٠٥٩,٠٤٦)	فائض خساره اقساط التأمين المؤجلة
٥٠٤,٦٨٤	(٥٥٨,٠٩٦)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٢,٣٥٥,٢٧٦)	١٣,٦٤٠,٨٨٥	حاملي بوليصة ذمم دائنة
(١,٥٥٠,٠٩٠)	(١,٢٦٨,٩١٥)	مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٩,٢٥٣,٩٩٨	(٥,٩٥٢,٧٥٨)	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٦٤,٣٥٥,٥٥٠	(١٣,٢٧٢,١٤٩)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٤٥,٧٢٩	(٥٢,٨٣٨)	عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
١٠,٢٠٨,٣٣٠	٢٣,٣٦٤,٨٦٠	المطالبات تحت التسوية
١٥,٨٤١,٠٦٨	(٣,٢٣١,٤٥٥)	المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
(١,٨٩٠,٢٨٠)	(١,٧٤٨,٦١١)	احتياطي قسط اضافي
٢٢٢,٣٠١	(٤١٥,٨٣٧)	احتياطات فنية أخرى
٩٣,٩١٢,٨٧٥	(٣٢,٨٥٦,٦٩١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٣٨٨,٣٤٩)	(٩١٩,٩٩٧)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٣,٢١٤,٤٠٦)	(٢,٢٥٩,٩٢٧)	الفائض المدفوع لحملة بوليصة التأمين
(١,٦٤٢,٣٤٥)	(١,٢٠٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٨٨,٦٦٧,٧٧٥	(٣٦,٠٣٧,٨٢٢)	
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
(٧,١٤٦,٠٧٤)	(٢٥,١٥٤,٤٦٢)	إستثمارات
٧٢٥,٥١٨	١,٣٣٩,٣١٣	إيرادات العمولات المستلمة من الإستثمارات
(٣٦,٩٥٢,٦٨٠)	(٧,٤٨٥,٣٣٦)	ودائع قصيرة الأجل
(٣٥,٢٠٢,٩١٦)	(٣٠١,٤٣٦)	ودائع طويلة الأجل
(٤١٩,٧٧٢)	(٢,٨٧٧,٤٤٦)	إضافات على الممتلكات والمعدات
---	١٠,٥٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
(٦٠,٥٤٥)	---	إضافة الى الموجودات غير الملموسة
(٧٩,٠٥٦,٤٦٩)	(٢٣,٩٧٩,٣٦٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٩,٦١١,٣٠٦	(٦٠,٠١٧,١٨٩)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥١,٦١٠,٠٥٢	١١٨,٣٠٤,٥٤٦	نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٦١,٢٢١,٣٥٨	٥٨,٢٨٧,٣٥٧	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.

عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

منير هاشم البورني
الرئيس التنفيذي

محمود عبيدات
رئيس الحسابات

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

١ - معلومات عامة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧ م 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 ، الرمز البريدي 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 الأول ١٤٣٨ هـ (١٣ فبراير ٢٠١٧) ، قامت الشركة بتقديم طلبها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي للموافقة على تخفيض رأس مالها من أجل استيعاب الخسائر المتراكمة بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي. في ١٩ جمادى الأول 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 يونيو 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 الهيئة العامة غير العادي 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 يونيو 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
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ١٠٠٪ من أسهم الشركة الأهلية من خلال تبادل سهم واحد لكل ١,٧٤٠,٣٥٥ سهم من أسهم الشركة الأهلية بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال 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 العامة غير العادي 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 يونيو ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كانت على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	
٩٦٪	٩٧٪	نسبة المساهمين التي تخضع للزكاة
٤٪	٣٪	نسبة المساهمين التي تخضع لضريبة الدخل
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 المدورة.

يتم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية 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 ٢٥ إلى ٣٤ 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 والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء المدمج. 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

- 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. إن تطبيق هذا المعيار الجديد ليس له أي تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.
- تصنيف وقياس معاملات الدفع المستندة إلى الأسهم (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٢) والتي تكون سارية المفعول للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- نقل الاستثمارات العقارية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠) ساري المفعول للفترة 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
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
(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 كمستحقة 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 المطفأة 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 ١٦ إدراج جميع عقود التاجير ضمن قائمة المركز المالي. تعتقد الإدارة أن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية 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 انعقاد 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 التقيد 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 ١١ ، معيار المحاسبة الدولي 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 ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) والتمتع للتطبيق المبكر / تاريخ النفاذ مؤجل لأجل غير مسمى.

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

٤- الموجودات والمطلوبات التي تم شراؤها لبداية 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. وخففت 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 جويرمك.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة بأن المدفوعات المتعلقة بالشهرة البالغة ٨,٤٦ مليون ريال، والرصيد المستحق لشركة جويرمك مقابل تحويل صافي الأصول البالغ ٨,٢١ مليون ريال سعودي (١٦,٦٧ مليون ريال سعودي في المجمع) 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. انظر الإيضاح رقم ١٢ (ب) (٢).

تم عرض الرصيد الوارد أعلاه البالغ ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي في المعلومات التكميلية في الإيضاح ١٧ تحت بند التزامات عمليات التأمين بمبلغ ١٤,٣١ مليون ريال سعودي وفي التزامات المساهمين بمبلغ ٢,٣٦ مليون ريال سعودي.

٥- نقد وما في حكمه

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

عمليات التأمين	
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٥,٦٠٢,٢٣١	٥٧,٢٠٩,٩١٦

أرصدة لدى البنوك ونقد بالصندوق

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٧,٦٨٥,١٢٦	٨٩٤,٦٣٠
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٢٠٠,٠٠٠
٤٢,٦٨٥,١٢٦	٦١,٠٩٤,٦٣٠
٥٨,٢٨٧,٣٥٧	١١٨,٣٠٤,٥٤٦

أرصدة لدى البنوك ونقد بالصندوق
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقتناء

مجموع النقد وما في حكمه

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)
١٠٦,٧٢٣,٣٤٣	٨٩,٠٤٥,٥٢٧
٢٥,٦٥٩,٨٨٩	٢٥,٣٤٦,٧٦٥
١٣٢,٣٨٣,٢٣٢	١١٤,٣٩٢,٢٩٢
(٣٦,٦٠٤,٧٢٦)	(٣٦,٨٨١,٢١١)
(٦,٧٧٥,١٢٧)	(٥,٢٧٣,٠٥٥)
(٤٣,٣٧٩,٨٥٣)	(٤٢,١٥٤,٢٦٦)
٨٩,٠٠٣,٣٧٩	٧٢,٢٣٨,٠٢٦

حامل وثائق التأمين
ذمم مدينة من معيدي التأمين

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
مخصص مقابل ذمم التأمين المدينة
مخصص مقابل ذمم معيدي التأمين المدينة

أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة بالصافي

٧- الاستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)
٢٢,٠٧٤,٠٥٧	٧,٠٣٧,٨٨٣

استثمارات متاحة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)
٢٢,٣٢٣,٣٣٣	٢٤,٠٧٢,٧٣٦
٣٣,٩٣٤,٥١٣	٢٣,٠٦٤,٦٩٨
٥٦,٢٥٧,٨٤٦	٤٧,١٣٧,٤٣٤
٧٨,٣٣١,٩٠٣	٥٤,١٧٥,٣١٧

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

مجموع الاستثمارات

الحركة على رصيد الإستثمار كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)
٧,٠٣٧,٨٨٣	٦,٩٤٦,٤٠٧
١٦,٠٣٤,٠٥٠	---
(٩٩٧,٨٧٦)	٩١,٤٧٦
٢٢,٠٧٤,٠٥٧	٧,٠٣٧,٨٨٣

الرصيد الإفتتاحي

إضافات

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٧- الاستثمارات (تتمة)

الحركة في رصيد الإستثمار كما يلي:

عمليات التأمين		
٣٠ يونيو ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٤٧,١٣٧,٤٣٤	٤٣,٤٥٩,٢٦٤	الرصيد الإفتتاحي
٨٩,١٠٦,٩٨٦	٢٩٩,١٩٠,٠٥٧	المشتريات
(٧٩,٩١٣,٠٢١)	(٢٩٥,٧٠٧,٩٢٩)	استبعادات
(٧٣,٥٥٣)	١٩٦,٠٤٢	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٥٦,٢٥٧,٨٤٦	٤٧,١٣٧,٤٣٤	

٨- الاحتياطات الفنية

٨-١ صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية

يشمل صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية على ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١١٢,٤٤٨,٦٨٠	٨٩,٣٠٠,٩٢٨	مطالبات تحت التسوية
(٤٦٢,٣٢٣)	(٦٧٩,٤٣١)	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق من الإستبعاد وحلول التعويضات
١١١,٩٨٦,٣٥٧	٨٨,٦٢١,٤٩٧	المطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها
٦٢,٣٤٨,٧٨٢	٦٥,٥٨٠,٢٣٧	احتياطات أقساط التأمين
٢,٤٧١,٦٥٦	٤,٢٢٠,٢٦٧	احتياطات فنية أخرى
٣,٥٣٨,٧٢٠	٣,٩٥٤,٥٥٧	
١٨٠,٣٤٥,٥١٥	١٦٢,٣٧٦,٥٥٨	ناقصاً:
٧٧,٤٦٥,٩١٧	٥٥,٧٥٥,٠٣٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣١,٤٤٢,٩٦١	٣١,٢٧٢,٩٣٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها
١٠٨,٩٠٨,٨٧٨	٨٧,٠٢٧,٩٧١	
٧١,٤٣٦,٦٣٧	٧٥,٣٤٨,٥٨٧	صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية

٨-٢ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

كانت الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة كما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٨م	(غير مراجعة)	
صافي	معيدي التأمين	اجمالي
٨٥,٢١١,٠٤٣	(٤٦,٧٩١,٦٧١)	١٣٢,٠٠٢,٧١٤
٧٥,٥٥٩,٨٨٦	(٥٤,٨٤٢,٣٢١)	١٣٠,٤٠٢,٢٠٧
(٨٦,٣٩٣,١٦١)	٥٧,٢٨١,١٩٥	(١٤٣,٦٧٤,٣٥٦)
٧٤,٣٧٧,٧٦٨	(٤٤,٣٥٢,٧٩٧)	١١٨,٧٣٠,٥٦٥

الرصيد في بداية الفترة

أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة

أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الفترة
٢١٦,١٥٠,٠١٨	(١٤٣,٤٧٧,٣٦٠)	٣٥٩,٦٢٧,٣٧٨	أقساط تأمين مكتتبة خلال الفترة
(٢٠٩,١٨٣,٣٧٤)	١٥٢,٣٢٩,٦٤٧	(٣٦١,٥١٣,٠٢١)	أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
٨٥,٢١١,٠٤٣	(٤٦,٧٩١,٦٧١)	١٣٢,٠٠٢,٧١٤	الرصيد في نهاية الفترة

٩- التزامات وتعهدات

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

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

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

ان 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)				
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة				
إستثمارات متاحة للبيع				
٢٥,١٠٢,٧٤٣	١٩,٩٤٣,٦٠٠	٥,١٥٩,١٤٣	-	٢٥,١٠٢,٧٤٣
١٩,٢٩٤,٦٤٧	١٧,٣٧١,٥٦٩	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١٩,٢٩٤,٦٤٧
٤٤,٣٩٧,٣٩٠	٣٧,٣١٥,١٦٩	٥,١٥٩,١٤٣	١,٩٢٣,٠٧٨	٤٤,٣٩٧,٣٩٠
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
ودائع قصيرة الأجل				
٧٧,٣٨١,٠٠٠	-	٧٧,٣٨١,٠٠٠	-	٧٧,٣٨١,٠٠٠
ودائع طويلة الأجل				
٣٥,٥١١,٨٧٥	-	٣٥,٥١١,٨٧٥	-	٣٥,٥١١,٨٧٥
إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق				
٣٣,٩٣٤,٥١٣	-	٣٣,٩٣٤,٥١٣	-	٣٣,٩٣٤,٥١٣
١٤٦,٨٢٧,٣٨٨	-	١٤٦,٨٢٧,٣٨٨	-	١٤٦,٨٢٧,٣٨٨
صكوك وسندات				
مجموع الإستثمارات				
٣١,١١٠,٦١٩	٢٤,٢٨٩,٦٨٠	٤,٨٩٧,٨٦١	١,٩٢٣,٠٧٨	٣١,١١٠,٦١٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)				
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة				
إستثمارات متاحة للبيع				
٢٦,٤٣٤,٢٨٤	٢١,٥٣٦,٤٢٣	٤,٨٩٧,٨٦١	-	٢٦,٤٣٤,٢٨٤
٤,٦٧٦,٣٣٥	٢,٧٥٣,٢٥٧	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٤,٦٧٦,٣٣٥
٣١,١١٠,٦١٩	٢٤,٢٨٩,٦٨٠	٤,٨٩٧,٨٦١	١,٩٢٣,٠٧٨	٣١,١١٠,٦١٩
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة				
ودائع قصيرة الأجل				
٦٩,٨٩٥,٦٦٤	-	٦٩,٨٩٥,٦٦٤	-	٦٩,٨٩٥,٦٦٤
ودائع طويلة الأجل				
٣٥,٢١٠,٤٣٩	-	٣٥,٢١٠,٤٣٩	-	٣٥,٢١٠,٤٣٩
إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق				
٢٣,٠٦٤,٦٩٨	-	٢٣,٠٦٤,٦٩٨	-	٢٣,٠٦٤,٦٩٨
١٢٨,١٧٠,٨٠١	-	١٢٨,١٧٠,٨٠١	-	١٢٨,١٧٠,٨٠١
صكوك وسندات				
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 اعتبار المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة كمستوى ٢.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو 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 الائتماني والمتداولة في الأسواق النشطة.

نقل بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المطلوبات 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 مطلوبات 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 يونيو ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وإجمالي الإيرادات والمصاريف وصافي الدخل لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ:

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)								
عمليات التأمين								
الصحي	المركبات	البحري	الممتلكات	الهندسي	حوادث عامة	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات								
١٠,٩٥٦,٣٢٣	١٩,٥٥٤,٠٦٧	٢,٣٠٤,٣٧٣	٦,١٨٥,٢٤٤	٢,٩١٩,٣٨٤	٢,٤٣٣,٤٠٦	٤٤,٣٥٢,٧٩٧	---	٤٤,٣٥٢,٧٩٧
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة								
٢,٧٥٤,٥٩٥	١٤,٦١٠,٠٠٥	٢٥,٢٥٧,٢٠٢	٢٤,١٨١,٧٩٢	٢,٨٦٢,٧٩٢	٧,٧٩٩,٥٣١	٧٧,٤٦٥,٩١٧	---	٧٧,٤٦٥,٩١٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية								
٤,٤٢٣,٤٣٠	١٠,١٧٣,٩٧٠	٢,٦٤٨,٤٥٧	٦,٥٨٧,١٧٢	٣,٩٩٠,٨٦٢	٣,٦١٩,٠٧٠	٣١,٤٤٢,٩٦١	---	٣١,٤٤٢,٩٦١
المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها								
٢,٩٨٣,١٩٥	٣,٤٥٠,٤٧٩	١٠٢,١٥٧	٣٩٥,٧٢٨	١٥٥,٨٧٦	١٩٨,٧٩٠	٧,٢٨٦,٢٢٥	---	٧,٢٨٦,٢٢٥
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة								
٣٨٥,٠٠٠	١,١٠٨,٠٢٧	٢٦٩,٩٢٠	٢٩٦,٠٩٩	---	---	٢,٠٥٩,٠٤٦	---	٢,٠٥٩,٠٤٦
فاض خسارة أقساط التأمين المؤجلة								
---	---	---	---	---	---	١٧٤,٩٩٩,٤٥٤	---	٤٢١,٢١٩,٧٦٨
موجودات غير مصنفة								
٢١,٥٠٢,٥٤٣	٤٨,٨٩٦,٥٤٨	٣٠,٥٨٢,١٠٩	٣٧,٦٤٦,٠٣٥	٩,٩٢٨,٩١٤	١٤,٠٥٠,٧٩٧	٤٠٨,٨٢٧,٢٦٠	١٧٤,٩٩٩,٤٥٤	٥٨٣,٨٢٦,٧١٤
مجموع الموجودات								
المطلوبات وحقوق المساهمين								
٥٢,١٨٥,١٣٨	٤٨,٤٦٩,٣٧٨	٢,٨٨٦,٦٥٧	٧,١٤٨,٩٨٩	٣,٨٤٧,٠٧٦	٤,١٩٣,٣٢٧	١١٨,٧٣٠,٥٦٥	---	١١٨,٧٣٠,٥٦٥
أقساط تأمين غير مكتسبة								
---	٣,٤٩٣,٥٧٦	٥٢٠,٦٩٢	١,٥١٤,٩٨٩	١,٠١٧,٥٨٠	٨٠٤,٢٢٢	٧,٣٥١,٠٥٩	---	٧,٣٥١,٠٥٩
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة								
٩,١٨١,٩٨٥	٣٢,٥٩٩,٧٦٧	٢٧,٠٧٥,٢٠٤	٢٦,٧٤١,٨٣٢	٣,٥٨٦,٢٦٧	١٢,٨٠١,٣٠٢	١١١,٩٨٦,٣٥٧	---	١١١,٩٨٦,٣٥٧
مطالبات تحت التسوية								
١٤,٨٤٨,٦٤٣	٢٥,٤٨٠,٠٥٠	٤,٢٦٢,٩١٤	٧,١٤٤,٥٣٠	٤,٧٨٣,٨٠٢	٥,٨٢٨,٨٤٣	٦٢,٣٤٨,٧٨٢	---	٦٢,٣٤٨,٧٨٢
المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها								
---	١,٩٩١,٤١٧	---	٣٦٦,٧٢٣	١١٣,٥١٦	---	٢,٤٧١,٦٥٦	---	٢,٤٧١,٦٥٦
إحتياطي قسط تأمين إضافي								
٢,٥٤٩,٧٨٩	٤٢٨,٣٤١	١٧٨,٠٠٥	٢٠٥,١٥٤	٦٥,٧٦٩	١١١,٦٦٢	٣,٥٣٨,٧٢٠	---	٣,٥٣٨,٧٢٠
إحتياطيات فنية أخرى								
---	---	---	---	---	---	١٠٢,٤٠٠,١٢١	---	٢٧٧,٣٩٩,٥٧٥
مطلوبات غير مصنفة								
٧٨,٧٦٥,٥٥٥	١١٢,٤٦٢,٥٢٩	٣٤,٩٢٣,٤٧٢	٤٣,١٢٢,٢١٧	١٣,٤١٤,٠١٠	٢٣,٧٣٩,٣٥٦	٤٠٨,٨٢٧,٢٦٠	١٧٤,٩٩٩,٤٥٤	٥٨٣,٨٢٦,٧١٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين								

يشمل مجموع أصول عمليات المساهمين ومجموع المطلوبات لعمليات التأمين، المستحق من عمليات التأمين والمستحق لعمليات المساهمين مبلغ ٩٩٩,٣٣٦ 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 (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)								
عمليات التأمين								
الصحي	المركبات	البحري	الممتلكات	الهندسي	حوادث عامة	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات								
١٢,٤٦٦,٠٩٨	٢٠,٤٢٧,٥٩١	٤,٥٠٥,١٤٢	٤,٧٠٣,٥٥٥	٢,٧٩٣,٤٧٢	١,٨٩٥,٨١٣	٤٦,٧٩١,٦٧١	---	٤٦,٧٩١,٦٧١
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين								
غير المكتسبة								
٢,٦٤٢,٠٦٠	١٢,٦٣١,٤٨٩	١٨,٧١٢,٦٥٥	١٠,٤١٠,٥١٨	٤,٢١٤,٩٦٩	٧,١٤٣,٣٤٧	٥٥,٧٥٥,٠٣٨	---	٥٥,٧٥٥,٠٣٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات								
تحت التسوية								
٤,٠٨٧,٦٨٧	١٥,٢٠٧,٩٦٥	٢,٣٦٨,٣٥٨	١,٨٦٧,٦٤٥	٢,٩٢٤,٩٠٨	٤,٨١٦,٣٧٠	٣١,٢٧٢,٩٣٣	---	٣١,٢٧٢,٩٣٣
المتكيدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها								
٤,٦٢٠,٨٧١	٤,٠٩٦,٧٤٦	٣١٨,٧٦٩	٢١٤,٥١٣	١٢٠,٠٩٢	١٧٣,٢٨٥	٩,٥٤٤,٢٧٦	---	٩,٥٤٤,٢٧٦
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة								
---	---	---	---	---	---	٢٥٥,٦٠١,١٩٧	١٨٣,٥٤٤,٩٢٩	٤٣٩,١٤٦,١٢٦
موجودات غير مصنفة								
٢٣,٨١٦,٧١٦	٥٢,٣٦٣,٧٩١	٢٥,٩٠٤,٩٢٤	١٧,١٩٦,٢٣١	١٠,٠٥٣,٤٤١	١٤,٠٢٨,٨١٥	٣٩٨,٩٦٥,١١٥	١٨٣,٥٤٤,٩٢٩	٥٨٢,٥١٠,٠٤٤
مجموع الموجودات								
المطلوبات وحقوق المساهمين								
٦٢,٣٦١,٤٦٤	٥٠,٨٢٧,٣٠٨	٦,٣٥٣,٦٩٨	٥,٧٤٩,٤١٩	٣,٥١٨,٠١١	٣,١٩٢,٨١٤	١٣٢,٠٠٢,٧١٤	---	١٣٢,٠٠٢,٧١٤
أقساط تأمين غير مكتسبة								
-	٣,٤٣٢,٢٥٧	١,١١٠,٩٠٤	١,٢٤٤,٥٤٧	٩٤٤,٦٦٢	٦٧١,٥٢٧	٧,٤٠٣,٨٩٧	---	٧,٤٠٣,٨٩٧
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة								
٨,٨٠٦,٨٦٨	٢٨,٤١٦,٧٥٣	٢٠,٣٩٤,٧٦٥	١٣,٨٧١,١١٢	٥,٣٩٤,٢٦٥	١١,٧٣٧,٧٣٤	٨٨,٦٢١,٤٩٧	---	٨٨,٦٢١,٤٩٧
مطالبات تحت التسوية								
١٣,٨٢٢,٧٢٦	٣٣,٥٣٠,٦٨٣	٤,٠٢٤,١٦١	٢,٥٥٩,٩٨٨	٣,٦٤٧,٢٦٢	٧,٩٩٥,٤١٧	٦٥,٥٨٠,٢٣٧	---	٦٥,٥٨٠,٢٣٧
المطالبات المتكيدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها								
-	٤,١٢٧,٨٢٠	---	-	٩٢,٤٤٧	---	٤,٢٢٠,٢٦٧	---	٤,٢٢٠,٢٦٧
إحتياطي قسط تأمين إضافي								
٢,٤٧٥,٦١٤	١,٢٩٨,٢٠٨	---	١٤٤,٧٣١	٣٦,٠٠٤	---	٣,٩٥٤,٥٥٧	---	٣,٩٥٤,٥٥٧
إحتياطيات فنية أخرى								
---	---	---	---	---	---	٩٧,١٨١,٩٤٦	١٨٣,٥٤٤,٩٢٩	٢٨٠,٧٢٦,٨٧٥
مطلوبات غير مصنفة								
٨٧,٤٦٦,٦٧٢	١٢١,٦٣٣,٠٢٩	٣١,٨٨٣,٥٢٨	٢٣,٥٦٩,٧٩٧	١٣,٦٣٢,٦٥١	٢٣,٥٩٧,٤٩٢	٣٩٨,٩٦٥,١١٥	١٨٣,٥٤٤,٩٢٩	٥٨٢,٥١٠,٠٤٤

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).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

الصحي	المركبات	البحري	الممتلكات	الهندسي	حوادث عامه	المجموع
٥٠,٩٦٢,١٠٥	٥٠,١٧١,٢٤٦	٧,٤٩٩,٢٣٧	٩,٣٥٨,٧٩٧	٤,٦٧٩,٦٩٨	٧,٧٣١,١٢٤	١٣٠,٤٠٢,٢٠٧
---	(٢,٠٨٢,١١٠)	(٢١٦,٥٩٨)	(٦١١,٦٨٧)	(٢٩٧,٢١٠)	(٢٤٤,٧٦٢)	(٣,٤٥٢,٣٦٧)
(١٠,٨٢٦,٩٤١)	(١٧,٩٨٦,٥٨٨)	(٥,٥٢٦,٥٤٩)	(٧,٧٤٨,٥٧٢)	(٣,٢٣٥,١٣٥)	(٤,٠٠٧,١٢٣)	(٤٩,٣٣٠,٩٠٨)
(٣٨٥,٠٠٠)	(١,١٠٨,٠٢٦)	٣٦,١٤٥	(٦٠٢,١٦٥)	---	---	(٢,٠٥٩,٠٤٦)
٣٩,٧٥٠,١٦٤	٢٨,٩٩٤,٥٢٢	١,٧٩٢,٢٣٥	٣٩٦,٣٧٣	١,١٤٧,٣٥٣	٣,٤٧٩,٢٣٩	٧٥,٥٥٩,٨٨٦
٨,٦٦٦,٥٥٠	١,٤٨٤,٤٠٥	١,٢٦٦,٢٧٢	٨٢,١١٩	(٢٠٣,١٥٤)	(٤٦٢,٩١٧)	١٠,٨٣٣,٢٧٥
٤٨,٤١٦,٧١٤	٣٠,٤٧٨,٩٢٧	٣,٠٥٨,٥٠٧	٤٧٨,٤٩٢	٩٤٤,١٩٩	٣,٠١٦,٣٢٢	٨٦,٣٩٣,١٦١
---	٤,١٠٦,٤٤٣	١,٩٥٩,٧٦٢	١,٦٥٦,٥٥٧	١,١٣٤,٩٣٩	٥٦٤,٠١٧	٩,٤٢١,٧١٨
٣,٨٠٠	٧١٧,١٥٧	٢٢,٠٥٠	٨,٨٤٥	٣,٩٢٥	١٧,٥٣٠	٧٧٣,٣٠٧
٤٨,٤٢٠,٥١٤	٣٥,٣٠٢,٥٢٧	٥,٠٤٠,٣١٩	٢,١٤٣,٨٩٤	٢,٠٨٣,٠٦٣	٣,٥٩٧,٨٦٩	٩٦,٥٨٨,١٨٦
(٣٩,٦٨٢,٤٣٩)	(٤٣,٤٩٩,٦٧٧)	(٢,٥٤٥,٧١٠)	(٥,٥٤٩,٨٧١)	(٢,٤١٢,٧٠٦)	(٢٤٧,٨٤٠)	(٩٣,٩٣٨,٢٤٣)
(١,٧٨٠,٩٢٧)	---	---	---	---	---	(١,٧٨٠,٩٢٧)
١١,٩٠٢,٦٢٣	١٧,٣٦٣,٨٢٣	١,٩٧٨,٦٣٧	٣,٣٤٠,١٦١	٢,١٧٨,٣٢١	١٢٥,٧٣٦	٣٦,٨٨٩,٣٠١
(٢٩,٥٦٠,٧٤٣)	(٢٦,١٣٥,٨٥٤)	(٥٦٧,٠٧٣)	(٢,٢٠٩,٧١٠)	(٢٣٤,٣٨٥)	(١٢٢,١٠٤)	(٥٨,٨٢٩,٨٦٩)
(٢٦٢,٥٨٣)	(٢,٢٠٤,٤٩٨)	(١٣٥,٨٩١)	٩٠٠,٥٥٤	٤٥٥,٨٢٢	(٤٠٧,٣٨٥)	(١,٦٥٣,٩٨١)
(٦٩٠,١٧٤)	٣,٠١٦,٦٣٨	٤١,٣٤٦	١٣٤,٩٨٥	(٧٠,٥٨٦)	٩٦٩,٢٧٤	٣,٤٠١,٤٨٣
(٣٠,٥١٣,٥٠٠)	(٢٥,٣٢٣,٧١٤)	(٦٦١,٦١٨)	(١,١٧٤,١٧١)	١٥٠,٨٥١	٤٣٩,٧٨٥	(٥٧,٠٨٢,٣٦٧)
---	٢,١٣٦,٤٠٣	---	(٣٦٦,٧٢٣)	(٢١,٠٦٩)	---	١,٧٤٨,٦١١
(٧٤,١٧٥)	٨٦٩,٨٦٧	(١٧٨,٠٠٥)	(٦٠,٤٢٣)	(٢٩,٧٦٥)	(١١١,٦٦٢)	٤١٥,٨٣٧
(٤,٢٩١,٩٥٢)	(٣,٨٤٥,١٣٤)	(٣٩٥,٠٣٧)	(٤٠٦,٣٦٢)	(٣١٩,٣٣٨)	(٢٢١,٨٥٣)	(٩,٤٧٩,٦٧٦)
(٤٣٨,٨٩٠)	(٤٣٢,٠٧٩)	(٦٤,٥٨٤)	(٨٠,٥٩٩)	(٤٠,٣٠٢)	(٦٦,٥٨١)	(١,١٢٣,٠٣٥)
(٣٥,٣١٨,٥١٧)	(٢٦,٥٩٤,٦٥٧)	(١,٢٩٩,٢٤٤)	(٢,٠٨٨,٢٧٨)	(٢٥٩,٦٢٣)	٣٩,٦٨٩	(٦٥,٥٢٠,٦٣٠)
١٣,١٠١,٩٩٧	٨,٧٠٧,٨٧٠	٣,٧٤١,٠٧٥	٥٥,٦١٦	١,٨٢٣,٤٤٠	٣,٦٣٧,٥٥٨	٣١,٠٦٧,٥٥٦
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 العجز						
صافي العجز المحول إلى المساهمين						
صافي دخل الفترة بعد التحويل إلى عمليات المساهمين						
(٣٩,٤٦٨,٧٧٠)						
(١,٨٢٥,٧٦٩)						
١,٩٦٣,٢٩٧						
١,٤٩٩,٦٥٣						
١,٧٦١,١٥٣						
(٣٦,٠٧٠,٤٣٦)						
(٥,٠٠٢,٨٨٠)						
٥,٠٠٢,٨٨٠						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)						
الإيرادات	الصحي	المركبات	البحري	الممتلكات	الهندسي	حوادث عامة
المجموع						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٨٠,٧٥٢,٩٨١	١١٥,٠١٦,٩٨٨	١٥,١٤٩,١٤٩	١١,٧٨٨,٦٠٥	٦,٣٧٩,٤١٥	١٠,٥٦٢,٥٠٥
أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية	---	(٥,٨٤٢,٦٧٩)	(٤٧٧,٩١٠)	(٩٠٥,٩٠٨)	(٥١٢,٦٢٦)	(٥٣٩,٠٤١)
أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية	(١٥,٥١٧,٧٣٨)	(٤٠,١٨٠,١٠٠)	(١١,١٨٢,٦٣٦)	(٩,٣٦٢,٥٢٦)	(٤,٣١٨,٦٢٤)	(٥,٤٥٠,٦٠٧)
فائض خسارة المصاريف	(٣٨٥,٠٠٠)	(٨٢٤,٤٤٥)	(٣٩٠,٢٣٢)	(٣٠٦,٢٣٣)	---	---
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٦٤,٨٥٠,٢٤٣	٦٨,١٦٩,٧٦٤	٣,٠٩٨,٣٧١	١,٢١٣,٩٣٨	١,٥٤٨,١٦٥	٤,٥٧٢,٨٥٧
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة ، بالصافي	(٢٩,٦٤٦,٦٩١)	(١٥,٨١٢,٠٢٢)	١,٣٣٦,٨٤٧	٤٣٤,٨٦٩	(١٣٥,٩٧٨)	(٨٨٧,٠٩٩)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣٥,٢٠٣,٥٥٢	٥٢,٣٥٧,٧٤٢	٤,٤٣٥,٢١٨	١,٦٤٨,٨٠٧	١,٤١٢,١٨٧	٣,٦٨٥,٧٥٨
عمولات إعادة التأمين	---	٧,٣١٢,٠٩٦	٣,٣٥٨,٧٥٧	٢,١٩٤,٥٤٠	١,٣٤٥,٩٢٦	٨٣٨,٠٣٢
إيرادات رسوم من التأمين	١,٣٥٠	٣,٧٤٨,٢٣٥	٣٨,٣٤٠	١٢,٧٢٥	٤,٤٣٠	٢٠,٦٢٠
مجموع الإيرادات	٣٥,٢٠٤,٩٠٢	٦٣,٤١٨,٠٧٣	٧,٨٣٢,٣١٥	٣,٨٥٦,٠٧٢	٢,٧٦٢,٥٤٣	٤,٥٤٤,٤١٠
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية الخسائر	(١٢,١٨٣,١٨١)	(٦١,٤٠٠,٢٦٨)	(٤,٦٩٢,٢٥٥)	(٤,١٣٠,٦٨٨)	(١,٣٧٨,٨٩٧)	(١,٧٤٧,٨٣١)
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات	(١,١١٢,١٥٢)	---	---	---	---	---
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٣,٣٦٨,٢٣٣	٢٤,٢٤٢,٥٤٥	٣,٧٩٢,٣٩٤	٣,٨٠٢,٩٥٤	١,٢٨٨,٧٢٩	١,٠٨٠,٩٣٥
صافي المطالبات المدفوعة	(٩,٩٢٧,١٠٠)	(٣٧,١٥٧,٧٢٣)	(٨٩٩,٨٦١)	(٣٢٧,٧٣٤)	(٩٠,١٦٨)	(٦٦٦,٨٩٦)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	(١,٥٩٤,٥٣٣)	(٢,٣٤٣,٧٢٤)	١٤٢,٨٣٩	٣٥٤,٨١٧	(٣٩٠,٥٣٢)	(٨١٩,٥٥٨)
صافي التغير في المطالبات تحت التسوية	(٤١٣,٤٨٢)	(٥,٧٢٦,٢٥٤)	(٢٠٣,٩٧٢)	(١١٦,٣٤٦)	(١٧٧,٢٥٦)	(١,٠٩٣,٢٦٨)
صافي المطالبات المتكبدة	(١١,٩٣٥,١١٥)	(٤٥,٢٢٧,٧٠١)	(٩٦٠,٩٩٤)	(٨٩,٢٦٣)	(٦٥٧,٩٥٦)	(٢,٥٧٩,٧٢٢)
إحتياطي قسط تأمين إضافي	---	١,٨٣٠,٩٤٧	---	---	٥٩,٣٣٣	---
إحتياطيات فنية أخرى	(٢٢٢,٣٠١)	---	---	---	---	---
تكاليف اكتتاب وثيقة تأمين	(٢,٨٦٨,٥٥٨)	(٦,٢٦٩,٩٥٠)	(٥٩٤,٧٦٧)	(٦٢٣,٧٨١)	(٣٣١,١٩٤)	(٣٥٠,٥٦٤)
مصاريف إكتتاب أخرى	(٥٠٧,٠٩٢)	(٧٧٢,٢٥٥)	(٩٥,١٣٠)	(٧٤,٠٢٧)	(٤٠,٠٦٠)	(٦٦,٣٢٨)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(١٥,٥٣٣,٠٦٦)	(٥٠,٣٨٨,٩٥٩)	(١,٦٥٠,٨٩١)	(٧٨٧,٠٧١)	(٩٦٩,٨٧٧)	(٢,٩٩٦,٤١٦)
صافي دخل الاكتتاب	١٩,٦٧١,٨٣٦	١٣,٠٢٩,١١٤	٦,١٨١,٤٢٤	٣,٠٦٩,٠٠١	١,٧٩٢,٦٦٦	١,٥٤٧,٧٩٦

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

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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

٤٥,٢٩١,٨٣٧

(٣٣,٦٩٨,٥٦٣)

(٣,٨٣١,٨١٧)

٢,٣٤٥,٧١١

١,٤٧٥,٥١٨

٢,٢٢٦,٧٠٧

(٣١,٤٨٢,٤٤٤)

١٣,٨٠٩,٣٩٣

(١٢,٣٦٣,٧٧٤)

١,٤٤٥,٦١٩

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

الصحي	المركبات	البحري	الممتلكات	الهندسي	حوادث عامة	المجموع
٢٧,٦٧٨,٦٩١	١٥,١٣٨,٤٩٧	٢,٢٠٠,٢٦٠	١,٤٠٨,١٥٥	١,٧٢٢,٤٨٧	٢,٠٢٠,٤٦٨	٥٠,١٦٨,٥٥٨
---	(٦٠٥,٢٧٠)	(٧١,٩٩٢)	(١١٩,٥٠٠)	(١٠٥,٤٢٣)	(٨٠,٩٦٥)	(٩٨٣,١٥٠)
(٥,٦٧٩,٠٣٩)	(٥,٤٥٠,١٢٩)	(١,٥٦٠,٣٣٣)	(١,٠٧٨,٠٣٥)	(١,٣٣٤,٦٦٨)	(١,٠٢٠,٦٦٦)	(١٦,١٢٢,٨٧٠)
(٣٢٦,٥٥٦)	(٤٤٤,٠٥٣)	٢٢٨,٦٤٥	(٦٠٢,١٦٥)	---	---	(١,١٤٤,١٢٩)
٢١,٦٧٣,٠٩٦	٨,٦٣٩,٠٤٥	٧٩٦,٥٨٠	٣٩١,٥٤٥	٢٨٢,٣٩٦	٩١٨,٨٣٧	٣١,٩١٨,٤٠٩
(٢٨٣,١٣٢)	٤,٥١٩,٦٩٤	٥٤٧,٣٨٤	٣١١,٨٢٦	٢٢٠,١٦٢	٣٣١,٥١١	٥,٦٤٧,٤٤٥
٢١,٣٨٩,٩٦٤	١٣,١٥٨,٧٣٩	١,٣٤٣,٩٦٤	(٧٩,٧١٩)	٥٠٢,٥٥٨	١,٢٥٠,٣٤٨	٣٧,٥٦٥,٨٥٤
---	١,٧٨٣,٢٢١	٨٣٨,٢٦٦	٧٧٢,٢٧٠	٥٩٥,٢٢٢	٢٧٤,٩٤٤	٤,٢٦٣,٩٢٣
١,٨٥٠	٢٤٢,٩٠٥	٩,٧٤٥	٣,٥٠٥	١,٥٤٠	٦,٦٦٠	٢٦٦,٢٠٥
٢١,٣٩١,٨١٤	١٥,١٨٤,٨٦٥	٢,١٩١,٩٧٥	٦٩٦,٠٥٦	١,٠٩٩,٣٢٠	١,٥٣١,٩٥٢	٤٢,٠٩٥,٩٨٢
(١٨,٤٣٩,٨٤٦)	(١٨,٢٩١,١٠٧)	(٧٢٥,٦٦٨)	(٥,١٩٤,٢٢١)	(١,٩١٤,٧٨٩)	(١٤٤,٣٧٩)	(٤٤,٧١٠,٠١٠)
(٩٣٤,٩٢٧)	---	---	---	---	---	(٩٣٤,٩٢٧)
٥,٥٣١,٧٣٧	٧,٣٠٦,٧٨٠	٤٢٠,٠٨٠	٣,١٢٤,٣٤٥	١,٨٠١,٤٥٥	٧٢,١٦٢	١٨,٢٥٦,٥٥٩
(١٣,٨٤٣,٠٣٦)	(١٠,٩٨٤,٣٢٧)	(٣٠٥,٥٨٨)	(٢,٠٦٩,٨٧٦)	(١١٣,٣٣٤)	(٧٢,٢١٧)	(٢٧,٣٨٨,٣٧٨)
(٢,٩٥٦,١٣٨)	(١,٧٩٩,٨٦٨)	(١٠٥,١٤٥)	٧٩٦,٦٥١	٧٨,٨٨٤	(٣٠٢,٥٨٠)	(٤,٢٨٨,١٩٦)
(٢٧٩,٤٧٣)	٢,٢٠٣,٠٣٣	٣٦٩,٢٦٤	٣٢٣,٩٠١	٥٦,٣١٧	٢٥٩,٥٥٨	٢,٩٣٢,٦٠٠
(١٧,٠٧٨,٦٤٧)	(١٠,٥٨١,١٦٢)	(٤١,٤٦٩)	(٩٤٩,٣٢٤)	٢١,٨٦٧	(١١٥,٢٣٩)	(٢٨,٧٤٣,٩٧٤)
---	٨٢٤,٥٥٤	---	(٣٦٦,٧٢٣)	(٢١,٠٦٩)	---	٤٣٦,٧٦٢
(٢٣٨,٩٩٩)	٤٣,١٤٤	٧٠٥	(٩٨,٦٦٠)	٤,٨٤٣	(٥,٥٨٢)	(٢٩٤,٥٤٩)
(١,٧٢٢,٨٧٨)	(١,٦١١,٩١٣)	(٩٣,٢٢٤)	(٢٠٧,٣٥٤)	(١٧٠,٣٢١)	(١١٢,٠٥٧)	(٣,٩١٧,٧٤٧)
(٢٧٤,٧٩٦)	(١٨٥,١٨٣)	(٢٧,٢٣٩)	(٢٤,٥٦٧)	(١٩,٤٦١)	(٢٦,٣٤٠)	(٥٥٧,٥٨٦)
(١٩,٣١٥,٣٢٠)	(١١,٥١٠,٥٦٠)	(١٦١,٢٢٧)	(١,٦٤٦,٦٢٨)	(١٨٤,١٤١)	(٢٥٩,٢١٨)	(٣٣,٠٧٧,٠٩٤)
٢,٠٧٦,٤٩٤	٣,٦٧٤,٣٠٥	٢,٠٣٠,٧٤٨	(٩٥٠,٥٧٢)	٩١٥,١٧٩	١,٢٧٢,٧٣٤	٩,٠١٨,٨٨٨
(٢٠,٢٧٢,٧٣٠)						(٢٠,٢٧٢,٧٣٠)
(٢,٢٣١,٤٨٨)						(٢,٢٣١,٤٨٨)
٨٦٠,٩٦٠						٨٦٠,٩٦٠
٦٠٦,٠٦٨						٦٠٦,٠٦٨
١,٢٨٤,٤٣٢						١,٢٨٤,٤٣٢
(١٩,٧٥٢,٧٥٨)						(١٩,٧٥٢,٧٥٨)
(١٠,٧٣٣,٨٧٠)						(١٠,٧٣٣,٨٧٠)
١٠,٧٣٣,٨٧٠						١٠,٧٣٣,٨٧٠
---						---

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي

أقساط إعادة التأمين المسندة - اجنبي

فائض خسارة للمصاريف

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة ، بالصافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

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

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 وعمومية

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

صافي العجز المحول إلى المساهمين

صافي دخل الفترة بعد التحويل إلى عمليات المساهمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

الصحي	المركبات	البحري	الممتلكات	الهندسي	حوادث عامة	المجموع
٥٤,٢٥٢,١٠٣	١٠,٩٧٣,٧٢٤	٦,٢٨٤,٩٤٥	٢,٣٦٨,١١٠	٢,١٣٢,٥٨٩	٢,٩٤٤,٦٢٥	٧٨,٩٥٦,٠٩٦
---	(٤٣٢,٧٦٩)	(١٢٨,٢١٥)	(١٧٠,٤٥٧)	(١١٦,٧٢٧)	(١٠٦,٢٨١)	(٩٥٤,٤٤٩)
(١٠,٦٠٠,٣٧٩)	(٣,٩٥٧,٥٥٦)	(٥,١٧٩,٤٢١)	(١,٧٩١,٤٠٠)	(١,٦٨٧,٩٩٩)	(١,٥٢١,٢٧٨)	(٢٤,٧٣٨,٠٣٣)
(١٩٢,٥٠٠)	(٤١٢,٢٢٢)	(٨٩,٥٧٨)	(١٤٢,٦٠٠)	---	---	(٨٣٦,٩٠٠)
٤٣,٤٥٩,٢٢٤	٦,١٧١,١٧٧	٨٨٧,٧٣١	٢٦٣,٦٥٣	٣٢٧,٨٦٣	١,٣١٧,٠٦٦	٥٢,٤٢٦,٧١٤
(٢١,٦٨٥,٠٠٠)	٢٢,٧٣٩,٧٠٩	١,٤٩٢,١٨٤	٥٤٨,٨١٥	٣٥٦,٠١٤	٢٨٦,٤٨٣	٣,٧٣٨,٢٠٧
٢١,٧٧٤,٢٢٤	٢٨,٩١٠,٨٨٦	٢,٣٧٩,٩١٥	٨١٢,٤٦٨	٦٨٣,٨٧٩	١,٦٠٣,٥٤٩	٥٦,١٦٤,٩٢١
---	٣,٩١٥,٩٣٠	١,٤٥٤,٥٥٣	١,٠٤٠,٦٥٩	٧٦٣,٠٢٩	٤١٣,٢٢٤	٧,٥٨٧,٣٩٥
٨٥٠	١٦٨,١٤٩	١٨,٤٥٠	٤,٨٨٠	١,٥٤٥	٧,٤٧٥	٢٠١,٣٤٩
٢١,٧٧٥,٠٧٤	٣٢,٩٩٤,٩٦٥	٣,٨٥٢,٩١٨	١,٨٥٨,٠٠٧	١,٤٤٨,٤٥٣	٢,٠٢٤,٢٤٨	٦٣,٩٥٣,٦٦٥
(٦,٦٦٤,٧١٧)	(٣٢,٧٩٤,٠٤٧)	(٣,٣١٩,٣٣٢)	(٦٩٥,٦٦٠)	(١,٢٣٦,٣٦٢)	(١,٣١٤,٤٣٠)	(٤٦,٠٢٤,٥٤٨)
(٦٦٤,٤٠٠)	---	---	---	---	---	(٦٦٤,٤٠٠)
١,٩٥٩,٥٦٧	١٢,٩٧٦,١٣٥	٢,٦٨٩,١٧٦	٤٨٧,٨٠٨	١,١٦٦,٩٤٥	٨٤٢,١٣٠	٢٠,١٢١,٧٦١
(٥,٣٦٩,٥٥٠)	(١٩,٨١٧,٩١٢)	(٦٣٠,١٥٦)	(٢٠٧,٨٥٢)	(٦٩,٤١٧)	(٤٧٢,٣٠٠)	(٢٦,٥٦٧,١٨٧)
(٧٧٨,٥٨٧)	(١,٧٥٢,٦٥٥)	٣١٥,٩٦٩	٤٠,٩٠١	(٢٣٩,٩٨٥)	(١٩٥,٦٨٨)	(٢,٦١٠,٠٤٥)
(١,٣٧٠,٥٣٢)	(٣,٨٠٢,٢١٣)	(٣٥٧,٦٨٧)	(١٦٨,٢٩٦)	(١١١,٠٨٦)	(٤٢٣,٥٩١)	(٦,٢٣٣,٤٠٥)
(٧,٥١٨,٦٦٩)	(٢٥,٣٧٢,٧٨٠)	(٦٧١,٨٧٤)	(٣٣٥,٢٤٧)	(٤٢٠,٤٨٨)	(١,٠٩١,٥٧٩)	(٣٥,٤١٠,٦٣٧)
---	٢,١١٩,٤٩٨	---	---	---	---	٢,١١٩,٤٩٨
(١٨٢,٢٠٣)	---	---	---	---	---	(١٨٢,٢٠٣)
(١,٨٤٧,٣٥٧)	(٣,٤٧٣,٠٨٧)	(٢٣٤,١٥٩)	(٢٨٥,٩٣٧)	(١٩٣,٥٩٠)	(١٥٩,٢٨٣)	(٦,١٩٣,٤١٣)
(٤٣٤,٣٢٨)	(٤٣٦,٥٨٢)	(٧٠,٧٩٢)	(٤٨,١٦١)	(٢٨,٣٩٩)	(٤٥,٤١٢)	(١,٠٦٣,٦٧٤)
(٩,٩٨٢,٥٥٧)	(٢٧,١٦٢,٩٥١)	(٩٧٦,٨٢٥)	(٦٦٩,٣٤٥)	(٦٤٢,٤٧٧)	(١,٢٩٦,٢٧٤)	(٤٠,٧٣٠,٤٢٩)
١١,٧٩٢,٥١٧	٥,٨٣٢,٠١٤	٢,٨٧٦,٠٩٣	١,١٨٨,٦٦٢	٨٠٥,٩٧٦	٧٢٧,٩٧٤	٢٣,٢٢٣,٢٣٦

(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 (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الأساسي وأى 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 يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)
المساهمين الرئيسيين	٧,٤٥٦,٢٨١	١١,١٣٧,٧٠٣	٣,٧٤٧,٥٩٣	٦٦٧,٣٠٤
أقساط التأمين المكتتبة	٣,٥٨٢,٢٢١	(٤,٧٥٢,٣٣٦)	(٢٦,٦١٤)	(٤٢,٦٠٨)
المطالبات المدفوعة				
أخرى				
الايجار المحمل	٤١,٠٢٥	(٤٣٧,٠٢٤)	-	-
خدمات	٢٠٠,٩٨٧	(١٣٣,١٠٠)	-	-
فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:				
			٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
			٤,٨٨٥,٨٤٧	٢,٩٤٤,٣٣١
			١٤٠,١٠٥	٤٠,٢٩٨
رواتب وبدلات أخرى				
رسوم اجتماع مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة				

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

أقساط تأمين مدينة من جهات ذات علاقة	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٥,٠٧٢,٩٣٨	١,٣٩٢,٤٦٧
	(١,٣٢٥,٣٤٥)	(٧٢٥,١٦٣)
	٣,٧٤٧,٥٩٣	٦٦٧,٣٠٤

(ب) مستحق من وإلى جهة ذات علاقة

(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 ٢٣,٥٪ من أسهم الشركة، كانت تحت النزاع حتى يونيو 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 ٣١,٤٣ 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 يونيو 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 جمعه في الوقت المناسب.

إن الرصيد المذكور أعلاه ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي يتم تقديمه في المعلومات المالية الإضافية في إيضاح ١٧ ضمن أصول عمليات التأمين بمبلغ ٢٩,٠٧ مليون ريال وفي أصول المساهمين بمبلغ ٢,٣٦ مليون ريال سعودي.

(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 أيضاً الإيضاح رقم ٤.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

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 يونيو 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 يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة. الآخرى
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	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة. الآخرى
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	

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 استجابت 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 يونيو 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 (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - معلومات إضافية
المعلومات المالية الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			الموجودات
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١١٨,٣٠٤,٥٤٦	٦١,٠٩٤,٦٣٠	٥٧,٢٠٩,٩١٦	٥٨,٢٨٧,٣٥٧	٤٢,٦٨٥,١٢٦	١٥,٦٠٢,٢٣١	نقد وما في حكمه
٦٩,٨٩٥,٦٦٤	٣٧,٥١٤,٤٥٠	٣٢,٣٨١,٢١٤	٧٧,٣٨١,٠٠٠	٤٨,٣٤٤,٢٤٥	٢٩,٠٣٦,٧٥٥	ودائع قصيرة الأجل
٧٢,٢٣٨,٠٢٦	-	٧٢,٢٣٨,٠٢٦	٨٩,٠٠٣,٣٧٩	-	٨٩,٠٠٣,٣٧٩	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي
٦٦٧,٣٠٤	-	٦٦٧,٣٠٤	٣,٧٤٧,٥٩٣	-	٣,٧٤٧,٥٩٣	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٤٦,٧٩١,٦٧١	-	٤٦,٧٩١,٦٧١	٤٤,٣٥٢,٧٩٧	-	٤٤,٣٥٢,٧٩٧	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير المكتسبة
٥٥,٧٥٥,٠٣٨	-	٥٥,٧٥٥,٠٣٨	٧٧,٤٦٥,٩١٧	-	٧٧,٤٦٥,٩١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣١,٢٧٢,٩٣٣	-	٣١,٢٧٢,٩٣٣	٣١,٤٤٢,٩٦١	-	٣١,٤٤٢,٩٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٩,٥٤٤,٢٧٦	-	٩,٥٤٤,٢٧٦	٧,٢٨٦,٢٢٥	-	٧,٢٨٦,٢٢٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	-	-	٢,٠٥٩,٠٤٦	-	٢,٠٥٩,٠٤٦	فائض خساره اقساط التأمين المؤجلة
٥٤,١٧٥,٣١٧	٤٧,١٣٧,٤٣٤	٧,٠٣٧,٨٨٣	٧٨,٣٣١,٩٠٣	٥٦,٢٥٧,٨٤٦	٢٢,٠٧٤,٠٥٧	إستثمارات
٣١,٤٣١,٣١٨	٢,٣٥٩,١٩٢	٢٩,٠٧٢,١٢٦	٣١,٤٣١,٣١٨	٢,٣٥٩,١٩٢	٢٩,٠٧٢,١٢٦	مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
١١,٩٢٧,٨٢٧	٢٢,٤٥٢	١١,٩٠٥,٣٧٥	١٢,٤٨٥,٩٢٣	٨٧,٢٥٤	١٢,٣٩٨,٦٦٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٥,٢١٠,٤٣٩	-	٣٥,٢١٠,٤٣٩	٣٥,٥١١,٨٧٥	-	٣٥,٥١١,٨٧٥	ودائع طويلة الأجل
٣,٥٩١,٠٣٨	-	٣,٥٩١,٠٣٨	٥,٨٤٠,٥٧٤	-	٥,٨٤٠,٥٧٤	ممتلكات ومعدات
٣,٧٢٩,٨١٢	-	٣,٧٢٩,٨١٢	٢,٩٣٣,٧١٩	-	٢,٩٣٣,٧١٩	موجودات غير ملموسة
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢,٤١٦,٧٧١	٢,٤١٦,٧٧١	-	٢,٧٦٥,٧٩١	٢,٧٦٥,٧٩١	-	إيراد مستحق من الوديعة النظامية
٢,٥٥٨,٠٦٤	-	٢,٥٥٨,٠٦٤	٩٩٩,٣٣٦	-	٩٩٩,٣٣٦	مستحق من عمليات التأمين المساهمين
٥٨٢,٥١٠,٠٤٤	١٨٣,٥٤٤,٩٢٩	٣٩٨,٩٦٥,١١٥	٥٨٣,٨٢٦,٧١٤	١٧٤,٩٩٩,٤٥٤	٤٠٨,٨٢٧,٢٦٠	مجموع الموجودات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)					
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)		
المطلوبات	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
المجموع					
ذمم دائنة	٣٨,٩٧٩,٤٩٩	---	٣٨,٩٧٩,٤٩٩	٢٥,٣٣٨,٦١٤	---
مستحقات ومطلوبات أخرى	١١,٩٨٨,١١٤	٣,٢١٤,٣٤١	١٥,٢٠٢,٤٥٥	١٣,٢٥٧,٦٢٢	٣,٢١٣,٧٤٨
ارصدة اعادة تأمين دائنة	١٤,٩٥٨,٠٠٨	---	١٤,٩٥٨,٠٠٨	٢٠,٩١٠,٧٦٦	---
أقساط تأمين غير مكتسبة	١١٨,٧٣٠,٥٦٥	---	١١٨,٧٣٠,٥٦٥	١٣٢,٠٠٢,٧١٤	---
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٧,٣٥١,٠٥٩	---	٧,٣٥١,٠٥٩	٧,٤٠٣,٨٩٧	---
مطالبات تحت التسوية	١١١,٩٨٦,٣٥٧	---	١١١,٩٨٦,٣٥٧	٨٨,٦٢١,٤٩٧	---
المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	٦٢,٣٤٨,٧٨٢	---	٦٢,٣٤٨,٧٨٢	٦٥,٥٨٠,٢٣٧	---
احتياطي أقساط اضافية	٢,٤٧١,٦٥٦	---	٢,٤٧١,٦٥٦	٤,٢٢٠,٢٦٧	---
احتياطيات فنية أخرى	٣,٥٣٨,٧٢٠	---	٣,٥٣٨,٧٢٠	٣,٩٥٤,٥٥٧	---
مطلوب الى جهة ذات علاقة	١٤,٣٠٩,٩٨٠	٢,٣٥٩,١٩٢	١٦,٦٦٩,١٧٢	١٤,٣٠٩,٩٨٠	٢,٣٥٩,١٩٢
مكافأة نهاية الخدمة	١١,٦٤٥,١٠٧	---	١١,٦٤٥,١٠٧	١١,٨٤٦,٤٦٨	---
الزكاة وضريبة الدخل	---	٥,٢٠١,٧٤٠	٥,٢٠١,٧٤٠	٥,١٠٣,٠٣١	٥,١٠٣,٠٣١
إيرادات العمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي	---	٢,٧٦٥,٧٩١	٢,٧٦٥,٧٩١	٢,٤١٦,٧٧١	٢,٤١٦,٧٧١
المستحق إلى عمليات التأمين / مساهمين	---	٩٩٩,٣٣٦	٩٩٩,٣٣٦	٢,٥٥٨,٠٦٤	٢,٥٥٨,٠٦٤
مجموع المطلوبات باستثناء فائض عمليات التأمين	٣٩٨,٣٠٧,٨٤٧	١٤,٥٤٠,٤٠٠	٤١٢,٨٤٨,٢٤٧	٣٨٧,٤٤٦,٦١٩	١٥,٦٥٠,٨٠٦
فائض عمليات التأمين	---	---	---	---	---
الفائض المتراكم من عمليات التأمين	١٠,٧٦٩,٢٨٦	---	١٠,٧٦٩,٢٨٦	١٠,٧٧٠,٤٩٣	---
احتياطي الأرباح أو الخسائر الاكتوارية	٣٤١,٦١٩	---	٣٤١,٦١٩	٣٤١,٦١٩	---
احتياطي القيمة العادلة (للخسارة) / الربح من الإستثمارات	(٥٩١,٤٩٢)	---	(٥٩١,٤٩٢)	٤٠٦,٣٨٤	---
مجموع فائض عمليات التأمين	١٠,٥١٩,٤١٣	---	١٠,٥١٩,٤١٣	١١,٥١٨,٤٩٦	---
مجموع المطلوبات بما في ذلك فائض عمليات التأمين	٤٠٨,٨٢٧,٢٦٠	١٤,٥٤٠,٤٠٠	٤٢٣,٣٦٧,٦٦٠	٤١٤,٦١٥,٩٢١	١٥,٦٥٠,٨٠٦
حقوق المساهمين	---	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	---	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال	---	٢٩٨,٢٧٩	٢٩٨,٢٧٩	٣٧١,٨٣٢	٣٧١,٨٣٢
احتياطي القيمة العادلة للربح من الإستثمارات	---	٤,٣٧٧,٣٦٠	٤,٣٧٧,٣٦٠	٤,٣٧٧,٣٦٠	---
إحتياطي نظامي	---	٥,٧٨٣,٤١٥	٥,٧٨٣,٤١٥	١٣,١٤٤,٩٣١	---
أرباح مبقاة	---	---	---	---	---
مجموع حقوق المساهمين	---	١٦٠,٤٥٩,٠٥٤	١٦٠,٤٥٩,٠٥٤	١٦٧,٨٩٤,١٢٣	١٦٧,٨٩٤,١٢٣
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٤٠٨,٨٢٧,٢٦٠	١٧٤,٩٩٩,٤٥٤	٥٨٣,٨٢٦,٧١٤	٥٨٢,٥١٠,٠٤٤	١٨٣,٥٤٤,٩٢٩

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات						
٢٣٩,٦٤٩,٦٤٣	---	٢٣٩,٦٤٩,٦٤٣	١٣٠,٤٠٢,٢٠٧	---	١٣٠,٤٠٢,٢٠٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,٢٧٨,١٦٤)	---	(٨,٢٧٨,١٦٤)	(٣,٤٥٢,٣٦٧)	---	(٣,٤٥٢,٣٦٧)	أقساط إعادة تأمين المسندة - محلي
(٨٦,٠١٢,٢٣١)	---	(٨٦,٠١٢,٢٣١)	(٤٩,٣٣٠,٩٠٨)	---	(٤٩,٣٣٠,٩٠٨)	أقساط إعادة تأمين المسندة - أجنبي
(١,٩٠٥,٩١٠)	---	(١,٩٠٥,٩١٠)	(٢,٠٥٩,٠٤٦)	---	(٢,٠٥٩,٠٤٦)	فائض خسارة المصاريف
١٤٣,٤٥٣,٣٣٨	---	١٤٣,٤٥٣,٣٣٨	٧٥,٥٥٩,٨٨٦	---	٧٥,٥٥٩,٨٨٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٤,٧١٠,٠٧٤)	---	(٤٤,٧١٠,٠٧٤)	١٠,٨٣٣,٢٧٥	---	١٠,٨٣٣,٢٧٥	التغيرات في أقساط التأمين
٩٨,٧٤٣,٢٦٤	---	٩٨,٧٤٣,٢٦٤	٨٦,٣٩٣,١٦١	---	٨٦,٣٩٣,١٦١	غير المكتسبة، بالصافي
١٥,٠٤٩,٣٥١	---	١٥,٠٤٩,٣٥١	٩,٤٢١,٧١٨	---	٩,٤٢١,٧١٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٨٢٥,٧٠٠	---	٣,٨٢٥,٧٠٠	٧٧٣,٣٠٧	---	٧٧٣,٣٠٧	عمولات إعادة تأمين
١١٧,٦١٨,٣١٥	---	١١٧,٦١٨,٣١٥	٩٦,٥٨٨,١٨٦	---	٩٦,٥٨٨,١٨٦	دخل إيرادات رسوم من التأمين
مجموع الإيرادات						
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
(٨٥,٥٣٣,١٢٠)	---	(٨٥,٥٣٣,١٢٠)	(٩٣,٩٣٨,٢٤٣)	---	(٩٣,٩٣٨,٢٤٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,١١٢,١٥٢)	---	(١,١١٢,١٥٢)	(١,٧٨٠,٩٢٧)	---	(١,٧٨٠,٩٢٧)	المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
٣٧,٥٧٥,٧٩٠	---	٣٧,٥٧٥,٧٩٠	٣٦,٨٨٩,٣٠١	---	٣٦,٨٨٩,٣٠١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٩,٠٦٩,٤٨٢)	---	(٤٩,٠٦٩,٤٨٢)	(٥٨,٨٢٩,٨٦٩)	---	(٥٨,٨٢٩,٨٦٩)	صافي المطالبات والمزايا المدفوعة الأخرى
(٤,٦٥٠,٦٩١)	---	(٤,٦٥٠,٦٩١)	(١,٦٥٣,٩٨١)	---	(١,٦٥٣,٩٨١)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية - بالصافي
(٧,٧٣٠,٥٧٨)	---	(٧,٧٣٠,٥٧٨)	٣,٤٠١,٤٨٣	---	٣,٤٠١,٤٨٣	التغيرات في المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها - بالصافي
(٦١,٤٥٠,٧٥١)	---	(٦١,٤٥٠,٧٥١)	(٥٧,٠٨٢,٣٦٧)	---	(٥٧,٠٨٢,٣٦٧)	صافي المطالبات والمزايا المتكبدة الأخرى
١,٨٩٠,٢٨٠	---	١,٨٩٠,٢٨٠	١,٧٤٨,٦١١	---	١,٧٤٨,٦١١	احتياطات أقساط تأمين إضافية
(٢٢٢,٣٠١)	---	(٢٢٢,٣٠١)	٤١٥,٨٣٧	---	٤١٥,٨٣٧	احتياطات فنية أخرى
(١١,٠٣٨,٨١٤)	---	(١١,٠٣٨,٨١٤)	(٩,٤٧٩,٦٧٦)	---	(٩,٤٧٩,٦٧٦)	تكاليف بوليصة التأمين
(١,٥٠٤,٨٩٢)	---	(١,٥٠٤,٨٩٢)	(١,١٢٣,٠٣٥)	---	(١,١٢٣,٠٣٥)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٧٢,٣٢٦,٤٧٨)	---	(٧٢,٣٢٦,٤٧٨)	(٦٥,٥٢٠,٦٣٠)	---	(٦٥,٥٢٠,٦٣٠)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٤٥,٢٩١,٨٣٧	---	٤٥,٢٩١,٨٣٧	٣١,٠٦٧,٥٥٦	---	٣١,٠٦٧,٥٥٦	صافي الدخل

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			صافي الدخل
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	
٤٥,٢٩١,٨٣٧	---	٤٥,٢٩١,٨٣٧	٣١,٠٦٧,٥٥٦	---	٣١,٠٦٧,٥٥٦	
						(مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى
						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣,٨٣١,٨١٧)	---	(٣,٨٣١,٨١٧)	(١,٨٢٥,٧٦٩)	---	(١,٨٢٥,٧٦٩)	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٣,٦٩٨,٥٦٣)	(٢,١٢٢,٣١٥)	(٣١,٥٧٦,٢٤٨)	(٣٩,٤٦٨,٧٧٠)	(١,٧٥٦,١٩٣)	(٣٧,٧١٢,٥٧٧)	إيرادات العمليات من
٢,٣٤٥,٧١١	---	٢,٣٤٥,٧١١	١,٩٦٣,٢٩٧	---	١,٩٦٣,٢٩٧	الودائع
١,٤٧٥,٥١٨	١,٤٧٥,٥١٨	---	١,٤٩٩,٦٥٣	١,٣٣٩,٣١٣	١٦٠,٣٤٠	توزيعات الأرباح والأرباح المحقة من الاستثمارات
٢,٢٢٦,٧٠٧	---	٢,٢٢٦,٧٠٧	١,٧٦١,١٥٣	---	١,٧٦١,١٥٣	إيرادات أخرى
						مجموع (مصاريف) / إيرادات التشغيل الأخرى
(٣١,٤٨٢,٤٤٤)	(٦٤٦,٧٩٧)	(٣٠,٨٣٥,٦٤٧)	(٣٦,٠٧٠,٤٣٦)	(٤١٦,٨٨٠)	(٣٥,٦٥٣,٥٥٦)	مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة
١٣,٨٠٩,٣٩٣	(٦٤٦,٧٩٧)	١٤,٤٥٦,١٩٠	(٥,٠٠٢,٨٨٠)	(٤١٦,٨٨٠)	(٤,٥٨٦,٠٠٠)	مجموع الربح المنسوب إلى عمليات التأمين
١,٤٤٥,٦١٩	---	١,٤٤٥,٦١٩	---	---	---	حصة المساهمين من العجز / صافي الربح للفترة المنسوب للمساهمين (خسارة) / ربحية السهم الأساسي والمخفض
---	(١٣,٠١٠,٥٧١)	١٣,٠١٠,٥٧١	---	(٤,٥٨٦,٠٠٠)	٤,٥٨٦,٠٠٠	
٠,٨٢			(٠,٣٣)			

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	
١٣,٨٠٩,٣٩٣	(٦٤٦,٧٩٧)	١٤,٤٥٦,١٩٠	(٥,٠٠٢,٨٨٠)	(٤١٦,٨٨٠)	(٤,٥٨٦,٠٠٠)	مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة
						(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
						الدنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى دخل مساهمين لاحقاً
						تغييرات القيمة العادلة غير المحققة على الاستثمارات المتاحة للبيع ، الصافي
٢٠٠,٥٩٤	١٥٣,٧٣١	٤٦,٨٦٣	(١,٠٧١,٤٢٩)	(٧٣,٥٥٣)	(٩٩٧,٨٧٦)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
١٤,٠٠٩,٩٨٧	(٤٩٣,٠٦٦)	١٤,٥٠٣,٠٥٣	(٦,٠٧٤,٣٠٩)	(٤٩٠,٤٣٣)	(٥,٥٨٣,٨٧٦)	
						مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين
١,٤٩٢,٤٨٢			(٩٩٧,٨٧٦)			مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة المنسوب إلى عمليات المساهمين
١٢,٥١٧,٥٠٥			(٥,٠٧٦,٤٣٣)			

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧ - معلومات إضافية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٧٨,٩٥٦,٠٩٦	---	٧٨,٩٥٦,٠٩٦	٥٠,١٦٨,٥٥٨	---	٥٠,١٦٨,٥٥٨	الإيرادات
(٩٥٤,٤٤٩)	---	(٩٥٤,٤٤٩)	(٩٨٣,١٥٠)	---	(٩٨٣,١٥٠)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٤,٧٣٨,٠٣٣)	---	(٢٤,٧٣٨,٠٣٣)	(١٦,١٢٢,٨٧٠)	---	(١٦,١٢٢,٨٧٠)	أقساط إعادة تأمين المسندة - محلي
(٨٣٦,٩٠٠)	---	(٨٣٦,٩٠٠)	(١,١٤٤,١٢٩)	---	(١,١٤٤,١٢٩)	أقساط إعادة تأمين المسندة - أجنبي
٥٢,٤٢٦,٧١٤	---	٥٢,٤٢٦,٧١٤	٣١,٩١٨,٤٠٩	---	٣١,٩١٨,٤٠٩	فائض خسارة المصاريف
٣,٧٣٨,٢٠٧	---	٣,٧٣٨,٢٠٧	٥,٦٤٧,٤٤٥	---	٥,٦٤٧,٤٤٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٦,١٦٤,٩٢١	---	٥٦,١٦٤,٩٢١	٣٧,٥٦٥,٨٥٤	---	٣٧,٥٦٥,٨٥٤	التغيرات في أقساط التأمين
٧,٥٨٧,٣٩٥	---	٧,٥٨٧,٣٩٥	٤,٢٦٣,٩٢٣	---	٤,٢٦٣,٩٢٣	غير المكتسبة، بالصافي
٢٠١,٣٤٩	---	٢٠١,٣٤٩	٢٦٦,٢٠٥	---	٢٦٦,٢٠٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦٣,٩٥٣,٦٦٥	---	٦٣,٩٥٣,٦٦٥	٤٢,٠٩٥,٩٨٢	---	٤٢,٠٩٥,٩٨٢	عمولات إعادة تأمين
						إيرادات الرسوم من التأمين
						مجموع الإيرادات
(٤٦,٠٢٤,٥٤٨)	---	(٤٦,٠٢٤,٥٤٨)	(٤٤,٧١٠,٠١٠)	---	(٤٤,٧١٠,٠١٠)	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٦٦٤,٤٠٠)	---	(٦٦٤,٤٠٠)	(٩٣٤,٩٢٧)	---	(٩٣٤,٩٢٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٠,١٢١,٧٦١	---	٢٠,١٢١,٧٦١	١٨,٢٥٦,٥٥٩	---	١٨,٢٥٦,٥٥٩	المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
(٢٦,٥٦٧,١٨٧)	---	(٢٦,٥٦٧,١٨٧)	(٢٧,٣٨٨,٣٧٨)	---	(٢٧,٣٨٨,٣٧٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٦١٠,٠٤٥)	---	(٢,٦١٠,٠٤٥)	(٤,٢٨٨,١٩٦)	---	(٤,٢٨٨,١٩٦)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(٦,٢٣٣,٤٠٥)	---	(٦,٢٣٣,٤٠٥)	٢,٩٣٢,٦٠٠	---	٢,٩٣٢,٦٠٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية - بالصافي
(٣٥,٤١٠,٦٣٧)	---	(٣٥,٤١٠,٦٣٧)	(٢٨,٧٤٣,٩٧٤)	---	(٢٨,٧٤٣,٩٧٤)	التغيرات في المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها - بالصافي
٢,١١٩,٤٩٨	---	٢,١١٩,٤٩٨	٤٣٦,٧٦٢	---	٤٣٦,٧٦٢	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
(١٨٢,٢٠٣)	---	(١٨٢,٢٠٣)	(٢٩٤,٥٤٩)	---	(٢٩٤,٥٤٩)	احتياطات أقساط تأمين إضافية
(٦,١٩٣,٤١٣)	---	(٦,١٩٣,٤١٣)	(٣,٩١٧,٧٤٧)	---	(٣,٩١٧,٧٤٧)	احتياطات فنية أخرى
(١,٠٦٣,٦٧٤)	---	(١,٠٦٣,٦٧٤)	(٥٥٧,٥٨٦)	---	(٥٥٧,٥٨٦)	تكاليف بوليصة التأمين
(٤٠,٧٣٠,٤٢٩)	---	(٤٠,٧٣٠,٤٢٩)	(٣٣,٠٧٧,٠٩٤)	---	(٣٣,٠٧٧,٠٩٤)	مصاريف اكتتاب أخرى
٢٣,٢٢٣,٢٣٦	---	٢٣,٢٢٣,٢٣٦	٩,٠١٨,٨٨٨	---	٩,٠١٨,٨٨٨	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 يونيو 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 يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			صافي الدخل العائد
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	
٢٣,٢٢٣,٢٣٦	---	٢٣,٢٢٣,٢٣٦	٩,٠١٨,٨٨٨	---	٩,٠١٨,٨٨٨	
<u>(مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى</u>						
(٤,٢٠٠,٠٣٩)	---	(٤,٢٠٠,٠٣٩)	(٢,٢٣١,٤٨٨)	---	(٢,٢٣١,٤٨٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٥,٨٥٢,٠٧٨)	(١,٥٤٣,٣٧٦)	(١٤,٣٠٨,٧٠٢)	(٢٠,٢٧٢,٧٣٠)	(٩٩٩,٧٥٨)	(١٩,٢٧٢,٩٧٢)	مصاريف إدارية وعمومية
١,٢٩٢,٥٦٥	---	١,٢٩٢,٥٦٥	٨٦٠,٩٦٠	---	٨٦٠,٩٦٠	إيرادات العمولات من الودائع
٨١١,١٧٩	٨١١,١٧٩	---	٦٠٦,٠٦٨	٤٤٥,٧٢٨	١٦٠,٣٤٠	توزيعات الأرباح والأرباح المحققة من الاستثمارات
١,٢٣٢,٧٧٦	---	١,٢٣٢,٧٧٦	١,٢٨٤,٤٣٢	---	١,٢٨٤,٤٣٢	إيرادات أخرى
<u>إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى</u>						
(١٦,٧١٥,٥٩٧)	(٧٣٢,١٩٧)	(١٥,٩٨٣,٤٠٠)	(١٩,٧٥٢,٧٥٨)	(٥٥٤,٠٣٠)	(١٩,١٩٨,٧٢٨)	مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة
٦,٥٠٧,٦٣٩	(٧٣٢,١٩٧)	٧,٢٣٩,٨٣٦	(١٠,٧٣٣,٨٧٠)	(٥٥٤,٠٣٠)	(١٠,١٧٩,٨٤٠)	مجموع الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
٧٢٣,٩٨٤	---	٧٢٣,٩٨٤	---	---	---	حصة المساهمين من العجز / صافي الدخل للفترة المنسوب للمساهمين
---	(٦,٥١٥,٨٥٢)	٦,٥١٥,٨٥٢	---	(١٠,١٧٩,٨٤٠)	١٠,١٧٩,٨٤٠	(خسارة) / ربحية السهم الأساسي والمخفض
٠,٣٩			(٠,٧٢)			

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	
٦,٥٠٧,٦٣٩	(٧٣٢,١٩٧)	٧,٢٣٩,٨٣٦	(١٠,٧٣٣,٨٧٠)	(٥٥٤,٠٣٠)	(١٠,١٧٩,٨٤٠)	مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة
						(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
						البند الذي يمكن إعادة تصنيفها إلى دخل مساهمين الفترات اللاحقة
						تغيرات القيمة العادلة غير المحققة على الاستثمارات المتاحة للبيع ، الصافي
٦٠,٩٨٥	٣٤,٥٤٠	٢٦,٤٤٥	(٢٤٧,٥٥٨)	٣٦٩,٦٦٧	(٦١٧,٢٢٥)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
٦,٥٦٨,٦٢٤	(٦٩٧,٥٦٧)	٧,٢٦٦,٢٨١	(١٠,٩٨١,٤٢٨)	(١٨٤,٣٦٣)	(١٠,٧٩٧,٠٦٥)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
٧٥٠,٤٢٩			(٦١٧,٢٢٥)			مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين
٥,٨١٨,١٩٥			(١٠,٣٦٤,٢٠٣)			مجموع الدخل الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
١٣,٨٠٩,٣٩٣	١٢,٣٦٣,٧٧٤	١,٤٤٥,٦١٩	(٥,٠٠٢,٨٨٠)	(٥,٠٠٢,٨٨٠)	---	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٤٦٧,٤٠٥	---	٤٦٧,٤٠٥	٦٢٧,٩١٠	---	٦٢٧,٩١٠	تعديلات على البنود غير النقدية :
٨١٠,٨٢٠	---	٨١٠,٨٢٠	٧٩٦,٠٩٣	---	٧٩٦,٠٩٣	استهلاك الممتلكات والمعدات
---	---	---	---	---	---	إطفاء الأصول غير الملموسة
٣,٨٣١,٨١٧	---	٣,٨٣١,٨١٧	١,٨٢٥,٧٦٩	---	١,٨٢٥,٧٦٩	مخصص (عكس) الديون المشكوك في تحصيلها
١٥٣,٧٣١	١٥٣,٧٣١	---	(٧٣,٥٥٣)	(٧٣,٥٥٣)	---	(أرباح) / خسائر غير محققة من الإستثمارات
(١,٤٧٥,٥١٨)	(١,٤٧٥,٥١٨)	---	(١,٣٣٩,٣١٣)	(١,٣٣٩,٣١٣)	---	إيراد عملات
٩٤٥,٤٩٧	---	٩٤٥,٤٩٧	٧١٨,٦٣٦	---	٧١٨,٦٣٦	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١٨,٥٤٣,١٤٥	١١,٠٤١,٩٨٧	٧,٥٠١,١٥٨	(٢,٤٤٧,٣٣٨)	(٦,٤١٥,٧٤٦)	٣,٩٦٨,٤٠٨	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
(١,٦٧٠,٦٠٤)	---	(١,٦٧٠,٦٠٤)	(١٨,٥٩١,١٢٢)	---	(١٨,٥٩١,١٢٢)	أقساط وأرصدة مدينة وإعادة التأمين المستحقة
٢,١٠٩,٤٣٢	---	٢,١٠٩,٤٣٢	(٣,٠٨٠,٢٨٩)	---	(٣,٠٨٠,٢٨٩)	أقساط تأمين مدينة - اطراف ذات علاقة
١٩,٦٤٥,٤٨١	---	(١٩,٦٤٥,٤٨١)	٢,٤٣٨,٨٧٤	---	٢,٤٣٨,٨٧٤	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(٨,١١٠,٤٩١)	---	(٨,١١٠,٤٩١)	(٢١,٧١٠,٨٧٩)	---	(٢١,٧١٠,٨٧٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥,٥٥٧,٦٣٧)	---	(٥,٥٥٧,٦٣٧)	(١٧٠,٠٢٨)	---	(١٧٠,٠٢٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
(٥,٣٨٥,٥٩٣)	---	(٥,٣٨٥,٥٩٣)	٢,٢٥٨,٠٥١	---	٢,٢٥٨,٠٥١	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(١,٩٠٥,٩١٠)	---	(١,٩٠٥,٩١٠)	(٢,٠٥٩,٠٤٦)	---	(٢,٠٥٩,٠٤٦)	فائض خساره أقساط التأمين المؤجلة
٥٠٤,٦٨٤	(١٧,٢٥٧)	٥٢١,٩٤١	(٥٥٨,٠٩٦)	(٦٤,٨٠٢)	(٤٩٣,٢٩٤)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٢,٣٥٥,٢٧٦)	---	(٢,٣٥٥,٢٧٦)	١٣,٦٤٠,٨٨٥	---	١٣,٦٤٠,٨٨٥	حاملي وثائق وحسابات دائنة
(١,٥٥٠,٠٩٠)	(٢٦,٦٦٢)	(١,٥٢٣,٤٢٨)	(١,٢٦٨,٩١٥)	٥٩٣	(١,٢٦٩,٨٠٥)	مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٩,٢٥٣,٩٩٨	---	٢٩,٢٥٣,٩٩٨	(٥,٩٥٢,٧٥٨)	---	(٥,٩٥٢,٧٥٨)	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٦٤,٣٥٥,٥٥٠	---	٦٤,٣٥٥,٥٥٠	(١٣,٢٧٢,١٤٩)	---	(١٣,٢٧٢,١٤٩)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٤٥,٧٢٩	---	٩٤٥,٧٢٩	(٥٢,٨٣٨)	---	(٥٢,٨٣٨)	عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
١٠,٢٠٨,٣٣٠	---	١٠,٢٠٨,٣٣٠	٢٣,٣٦٤,٨٦٠	---	٢٣,٣٦٤,٨٦٠	المطالبات تحت التسوية
١٥,٨٤١,٠٦٨	---	١٥,٨٤١,٠٦٨	(٣,٢٣١,٤٥٥)	---	(٣,٢٣١,٤٥٥)	المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
(١,٨٩٠,٢٨٠)	---	(١,٨٩٠,٢٨٠)	(١,٧٤٨,٦١١)	---	(١,٧٤٨,٦١١)	احتياطات أقساط اضافية
٢٢٢,٣٠١	---	٢٢٢,٣٠١	(٤١٥,٨٣٧)	---	(٤١٥,٨٣٧)	احتياطات فنية أخرى
٩٣,٩١٢,٨٧٥	١٠,٩٩٨,٠٦٨	٨٢,٩١٤,٨٠٧	(٣٢,٨٥٦,٦٩١)	(٦,٤٧٩,٩٥٥)	(٢٦,٣٧٦,٧٣٦)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٣٨٨,٣٤٩)	---	(٣٨٨,٣٤٩)	(٩١٩,٩٩٧)	---	(٩١٩,٩٩٧)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٢١٤,٤٠٦)	(٣,٢١٤,٤٠٦)	---	(٢,٢٥٩,٩٢٧)	(٢,٢٥٩,٩٢٧)	---	الفائض المدفوع لحاملي الوثائق
(١,٦٤٢,٣٤٥)	---	(١,٦٤٢,٣٤٥)	(١,٢٠٧)	---	(١,٢٠٧)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
٨٨,٦٦٧,٧٧٥	٧,٧٨٣,٦٦٢	٨٠,٨٨٤,١١٣	(٣٦,٠٣٧,٨٢٢)	(٨,٧٣٩,٨٨٢)	(٢٧,٢٩٧,٩٤٠)	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٨٨,٦٦٧,٧٧٥	٧,٧٨٣,٦٦٢	٨٠,٨٨٤,١١٣	(٣٦,٠٣٧,٨٢٢)	(٨,٧٣٩,٨٨٢)	(٢٧,٢٩٧,٩٤٠)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية					
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
(٧,١٤٦,٠٧٤)	(٧,١٤٦,٠٧٤)	---	(٢٥,١٥٤,٤٦٢)	(٩,١٢٠,٤١٢)	(١٦,٠٣٤,٠٥٠)
استثمارات إيرادات العمليات المستلمة					
٧٢٥,٥١٨	٧٢٥,٥١٨	---	١,٣٣٩,٣١٣	١,٣٣٩,٣١٣	---
(٣٦,٩٥٢,٦٨٠)	١٨,٦٦٩,٤٧٣	(٥٥,٦٢٢,١٥٣)	(٧,٤٨٥,٣٣٦)	(١٠,٨٢٩,٧٩٥)	٣,٣٤٤,٤٥٩
(٣٥,٢٠٢,٩١٦)	---	(٣٥,٢٠٢,٩١٦)	(٣٠١,٤٣٦)	---	(٣٠١,٤٣٦)
إضافات / إستبعادات على الممتلكات والمعدات					
(٤١٩,٧٧٢)	---	(٤١٩,٧٧٢)	(٢,٨٧٧,٤٤٦)	---	(٢,٨٧٧,٤٤٦)
---	---	---	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	---
إضافات على الأصول غير الملموسة					
(٦٠,٥٤٥)	---	(٦٠,٥٤٥)	---	---	---
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية					
(٧٩,٠٥٦,٤٦٩)	١٢,٢٤٨,٩١٧	(٩١,٣٠٥,٣٨٦)	(٢٣,٩٧٩,٣٦٧)	(٨,١١٠,٨٩٤)	(١٥,٨٦٨,٤٧٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
مستحق من / إلى عمليات المساهمين					
---	(١,٥٧٦,٩٩٩)	١,٥٧٦,٩٩٩	---	(١,٥٥٨,٧٢٨)	١,٥٥٨,٧٢٨
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية					
---	(١,٥٧٦,٩٩٩)	١,٥٧٦,٩٩٩	---	(١,٥٥٨,٧٢٨)	١,٥٥٨,٧٢٨
صافي التغير في النقد وما في حكمه					
٩,٦١١,٣٠٦	١٨,٤٥٥,٥٨٠	(٨٣,٨٤٤,٢٧٤)	(٦٠,٠١٧,١٨٩)	(١٨,٤٠٩,٥٠٤)	(٤١,٦٠٧,٦٨٥)
نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة					
٥١,٦١٠,٠٥٢	٣٧,٩٤٩,٩٩٦	١٣,٦٦٠,٠٥٦	١١٨,٣٠٤,٥٤٦	٦١,٠٩٤,٦٣٠	٥٧,٢٠٩,٩١٦
نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة					
٦١,٢٢١,٣٥٨	٥٦,٤٠٥,٥٧٦	٤,٨١٥,٧٨٢	٥٨,٢٨٧,٣٥٧	٤٢,٦٨٥,١٢٦	١٥,٦٠٢,٢٣١

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 ١٧ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ الموافق ٣٠ يوليو ٢٠١٨ م.