

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)
وتقرير فحص حول المعلومات المالية الأولية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفتري الثلاثة والسنة أشهرالمنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

صفحة

١	تقرير فحص حول المعلومات المالية الأولية
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤-٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٤٦ - ٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



تقرير فحص حول المعلومات المالية الأولية

المعترمين

إلى السادة/ المساهمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة،

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (الشركة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لثلاثي الشلثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، والإيضاحات التي تتألف من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ (التقرير المالي الأولي) المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص،

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ (فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة)، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من اجراء استفسارات بشكل رئيسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. يمد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن نتمكن من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لانبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج:

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية. استنتاجنا هو استنتاج غير متحفظ فيما يتعلق بالأمور المذكورة أعلاه.

الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

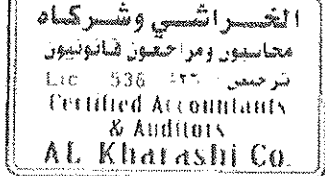
ص.ب. ٢٢٢٤

الدمام ٣١٥٢٨

المملكة العربية السعودية

سليمان عبدالله الخراشي

ترخيص رقم ٩١



برايس وترهاوس كوبرز

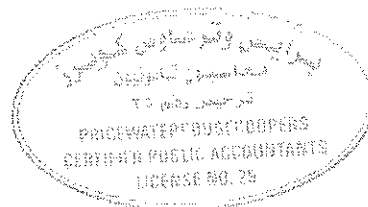
ص.ب. ٤٦٧

مطار الظهران ٣١٢٢٢

المملكة العربية السعودية

بدر إبراهيم بن محارب

ترخيص رقم ٤٧١



٦ ذو الحجة ١٤٤٠

٧ أغسطس ٢٠١٩

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٢٢,١٢٤,٩٥٢	٦٧,٧٧١,٩٠٦	٤	نقد وما في حكمه
١٦٧,٧٠٩,٣٩٩	١٢١,٠٦٠,٦٤٢	٥	ودائع قصيرة الأجل
١١٢,٥٩١,٢١٩	١٤١,٢٤٦,٦٩٦	٦	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي
٢,٧٢٢,٨١٠	٦,٢٦٤,٩٧١	١٢	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة - بالصافي
٦٢,٥٣٨,٦٧٩	٦٩,٧٧٩,٧٧٢	٢-٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٤,٦٩٤,٤٠٦	٤٦,٤٥٧,٠٧٠	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣,١٧٠,٤٠١	٣٤,٩٣٠,٠٠٠	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
١٠,٧١٦,٣١٢	١٣,٨٠٠,٢٣٨		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	٢,٠٤٣,٠٨٩		فائض خساره أقساط التأمين المؤجلة
٦٤,٨٢٩,٨١٠	١٣٢,١٠٢,٩١٧	٨	إستثمارات
١٤,٧٦٢,١٤٦	-	١٢ ب	مطلوب من جهات ذات علاقة
١٣,٤٠٥,٥٧٩	١٧,٥٩٦,٦٧٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٥,٥١١,٨٧٥	٢٠,٢٩٢,٥٠٠		ودائع طويلة الأجل
٥,٨٤٨,٥٦٩	٦,٠٤٧,١٣٢		ممتلكات ومعدات
-	٤,٥٠٥,٥٧١	٣	موجودات بموجب حق الاستخدام
٢,٨٥٦,٣٧٣	٢,٧١٦,٠٣٠		موجودات غير ملموسة
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٢,٩٧٣,١٧٧	٣,٢٨٥,٤٦٨		إيراد عملات مستحقة على الوديعة النظامية
٦٣٨,٩٥٥,٧٠٨	٧١٢,٤٠٠,٦٧٦		مجموع الموجودات
٣٤,٣٩٩,٤٥٧	٣٣,٤٥٠,٧٠٦		المطلوبات
١٢,٤١٥,٤٦٢	١٣,٦٨٧,٤٥٦		ذمم دائنة
١٨,٥١٧,٢٢٩	٣١,٧٩١,٣٤٣		مستحقات ومطلوبات أخرى
١٨٣,٤٢٤,٩٤٤	٢٤٣,٧٦٠,١٥١	٢-٧	ارصدة إعادة تأمين دائنة
١١,٠١٨,٨١١	١٤,٢٥٠,٠١٥		أقساط تأمين غير مكتسبة
٩١,٣٥٤,٤٤٩	٩١,١٩٢,١٠٤	١-٧	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٧,٩٧٣,٣٥٨	٨٠,١٦٧,٠٠٠	١-٧	المطالبات تحت التسوية
١٣,٦٠٤,٣٤٤	٢٨,٤٠٧,٠٠٠	١-٧	المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٤,٢٦٠,٥٤٠	٤,٧٩٥,٠٠٠	١-٧	احتياطيات قسط تأمين إضافي
-	٤,٥١٨,٠٩٣	٣	احتياطيات فنية أخرى
١٤,١٦٣,٣٢٥	١٣,٣٤٠,٣٥٤		مطلوبات عقود الإيجار
٦,٠٥١,٢٤٣	٦,٠٥٣,٧١٠		مكافآت نهاية الخدمة
١١,٣٥١,٤٠٤	١١,٣٤٣,٥٧٧		الزكاة وضريبة الدخل
٢,٩٧٣,١٧٧	٣,٢٨٥,٤٦٨		مستحقات على توزيع الفائض
٤٧١,٥٠٧,٧٤٣	٥٨٠,٠٤١,٩٧٧		إيرادات عملات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
			مجموع المطلوبات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٤١	حقوق المساهمين
٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	١٥	رأس المال
١٥,١٧٨,٢٥٦	(٢١,٣٨٤,٥٨٤)		إحتياطي نظامي
(١,٠٣٢,٥٣٧)	(١,٠٣٢,٥٣٧)		(خسائر مترجمة) أرباح مبقاة
(١,٥٨٣,٤٤٥)	(١,٠٩,٨٧١)		إحتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة
١٦٧,٤٤٧,٩٦٥	١٣٢,٣٥٨,٦٩٩		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٦٣٨,٩٥٥,٧٠٨	٧١٢,٤٠٠,٦٧٦		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		إيضاح	
٢٠١٨ م (إعادة العرض - إيضاح رقم ٢) (غير مراجعة)	٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٢٠١٨ م (إعادة العرض - إيضاح رقم ٢) (غير مراجعة)	٢٠١٩ م (غير مراجعة)		
١٣٠,٤٠٢,٢٠٧	٢٧٣,٨٤٧,٢٩٠	٥٠,١٦٨,٥٥٨	٩٩,٨٧١,٥٠٠	١١	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة أقساط إعادة تأمين مستندة:
(٤٩,٣٣٠,٩٠٨)	(٧٢,٦٨٤,٨٣٥)	(١٦,١٢٢,٨٧٠)	(١٦,٦٠٤,٤٠١)		- أجنبي
(٣,٤٥٢,٣٦٧)	(٧,١٣١,٦٩٩)	(٩٨٣,١٥٠)	(١,٦٤٣,٢٤١)		- محلي
-	(١,٨٢٩,٨١٧)	-	(٩١٤,٩٠٩)		فائض خسارة المصاريف:
(٢,٥٥٩,٠٤٦)	(٢١٣,٢٧٣)	(١,١٤٤,١٢٩)	(١٠٦,٦٣٦)		- أجنبي
٧٥,٥٥٩,٨٨٦	١٩١,٩٨٧,٦٦٦	٣١,٩١٨,٤٠٩	٨٠,٦٠٢,٣١٣	٢-٧	- محلي
١٣,٢٧٢,١٤٩	(٦٠,٣٣٥,٢٠٧)	١٣,٢٢٤,٩٩٢	١٤,٢٦٥,٠٤٩		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٤٣٨,٨٧٤)	٧,٢٤١,٠٩٣	(٧,٦٧٧,٥٤٧)	(١٨,٤٨٣,٠١١)	٢-٧	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٨٦,٢٩٣,١٦١	١٣٨,٨٩٣,٥٥٢	٣٧,٥٦٥,٨٥٤	٧٦,٣٨٤,٣٥١		التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة
٩,٤٢١,٧١٨	١٢,٨١١,٥٣٨	٤,٢٦٣,٩٢٣	٦,٩٢١,٤٢٦		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٧٣,٣٠٧	١٠٤,٥٣٠	٢٦٦,٢٠٥	٤٢,٤٢٥		عمولات إعادة تأمين
٩٦,٥٨٨,١٨٦	١٥١,٨٠٩,٦٢٠	٤٢,٠٩٥,٩٨٢	٨٣,٣٤٨,٢٠٢		إيرادات رسوم من التأمين
					مجموع الإيرادات
(٩٣,٩٢٨,٢٤٣)	(١٥٥,٣٣٨,٧٢٤)	(٤٤,٧١٠,٠١٠)	(٧٥,٣٢٩,٣٢١)	١١	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٣٦,٨٨٩,٣٠١	٦١,١٢١,٠٥٨	١٨,٢٥٦,٥٥٩	٢٨,٠٥٥,٩٤٧	١١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٧٨٠,٩٢٧)	(١,٧٨٠,٢٨٩)	(٩٣٤,٩٢٧)	(٩٢٢,٠٠٨)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٨,٨٢٩,٨٦٩)	(٩٥,٩٩٧,٩٥٥)	(٢٧,٣٨٨,٣٧٨)	(٤٨,١٩٥,٣٨٢)		المصاريف المكتتبة المتعلقة بالمطالبات
(٢٣,٣٦٤,٨٦٠)	١٦٢,٣٤٥	(١٩,٤١٢,٠٤٩)	(٦,٢٢٨,٨٨٣)	١-٧	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
٢١,٧١٠,٨٧٩	(١٨,٢٣٧,٣٣٦)	١٥,١٢٣,٨٥٣	(٣,١٥٧,١٥٦)	١-٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٣,٢٣١,٤٥٥	(١٢,١٩٣,٦٤٢)	١,٦٢١,٩١٩	(٨,٤٤٢,٥٦٥)	١-٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧٠,٠٢٨	١,٧٥٩,٥٩٩	١,٣١٠,٦٨١	٥١,٦٣٣	١-٧	التغيرات في المطالبات المكتتبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
(٥٧,٠٨٢,٣٦٧)	(١٢٤,٥٠٦,٩٨٩)	(٢٨,٧٤٣,٩٧٤)	(٦٥,٩٧٢,٣٥٣)	١-٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتتبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
(٩,٤٧٩,٦٧٦)	(١٢,٠٧٤,٧٢٧)	(٣,٩١٧,٧٤٧)	(٦,٢٨٧,١٥٣)		صافي المطالبات والمزايا الأخرى المكتتبة
١,٧٤٨,٦١١	(١٤,٨٠٢,٦٥٦)	٤٣٦,٧٦٢	١٠,٥٤٠,٧٥١	١-٧	تكاليف وثائق التأمين
٤١٥,٨٢٧	(٥٣٤,٤٦٠)	(٢٩٤,٥٤٩)	(٣١٠,٣٥٤)	١-٧	التغيرات في احتياطات قسط تأمين اضافي
(١,١٢٣,٠٣٥)	(٨٦٥,٦١٦)	(٥٥٧,٥٨٦)	(٤٣٢,٨٠٨)	١-٧	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(٦٥,٥٢٠,٦٣٠)	(١٥٢,٧٨٤,٤٤٨)	(٣٣,٠٧٧,٠٩٤)	(٦٢,٥١١,٩١٧)		مصاريف اكتتاب أخرى
٣١,٠٦٧,٥٥٦	(٩٧٤,٨٢٨)	٩,٠١٨,٨٨٨	٢٠,٨٣٦,٢٨٥		مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي
(١,٨٢٥,٧٦٩)	(٢,٨٧٠,٥٣٧)	(٢,٢٣١,٤٨٨)	(٤,٠٣٤,٩٩٦)	٦,١٢	صافي دخل (خسارة) الإكتتاب
(٣٩,٤٦٨,٧٧٠)	(٤٠,٦٦٧,٩٤١)	(٢٠,٢٧٢,٧٣٠)	(١٩,٥٧٥,٦٤٢)		(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٣,١٩٠,٢٩١	٥,٦٥٠,٠٣٥	١,٤٦٧,٠٢٨	٢,٩٢٩,٦٢٨	٨	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٧٢,٦٥٩	-	-	-		مصاريف إدارية وعمومية
١,٧٦١,١٥٣	٣,٩٨٨,٩٤٩	١,٢٨٤,٤٣٢	١,١٣٨,٤٧٠		إيرادات الاستثمار والعمولات
(٣٦,٠٧٠,٤٣٦)	(٣٣,٨٩٩,٤٩٤)	(١٩,٧٥٢,٧٥٨)	(١٩,٥٤٢,٠٤٠)		الأرباح المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
					إيرادات أخرى
					مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي

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

٣٠

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	
	(إعادة العرض - إيضاح رقم ٢) (غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(إعادة العرض - إيضاح رقم ٢) (غير مراجعة)	(غير مراجعة)
١٨	مجموع الخسارة للفترة ما قبل نسبة الفائض، الزكاة وضريبة الدخل	١,٢٩٤,٢٤٥	(١٠,٧٣٣,٨٧٠)	(٣٤,٨٧٤,٣٢٢)
	الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين	(٢٣٢,٧٩٥)	-	-
١٣	مجموع الدخل (الخسارة) للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل	١,٠٦١,٤٥٠	(١٠,٧٣٣,٨٧٠)	(٣٤,٨٧٤,٣٢٢)
١٣	مصروف الزكاة	(١,٤٨٩)	(٢٣,٥٨٦)	(١,٦٦١,٦٢١)
١٣	مصروف ضريبة الدخل	-	٢٣,٥٨٦	(٢٦,٨٩٧)
	إجمالي الدخل (الخسارة) للفترة المنسوب للمساهمين	١,٠٥٩,٩٦١	(١٠,٧٣٣,٨٧٠)	(٣٦,٥٦٢,٨٤٠)
١٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
	أرباح (خسارة) السهم (معبر عنها بالريال السعودي للسهم الواحد)	٠,٠٧	(٠,٧٢)	(٢,٤٤)
١٧	الأرباح (الخسارة) الأساسية للسهم الواحد	٠,٠٧	(٠,٧٢)	(٢,٤٤)
١٧	الأرباح (الخسارة) المخفضة للسهم الواحد	٠,٠٧	(٠,٧٢)	(٢,٤٤)
	إجمالي الدخل (الخسارة) للفترة المنسوب للمساهمين	١,٠٥٩,٩٦١	(١٠,٧٣٣,٨٧٠)	(٣٦,٥٦٢,٨٤٠)
				(٧,٣٦١,٥١٦)

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م		إيضاح
(إعادة العرض - إيضاح رقم ٢) (غير مراجعة)	٢٠١٩ م (غير مراجعة)	(إعادة العرض - إيضاح رقم ٢) (غير مراجعة)	٢٠١٩ م (غير مراجعة)	
(١,٠٧١,٤٢٩)	١,٤٧٣,٥٧٤	(٢٤٧,٥٥٨)	١,٢٠٤,٧٦١	
(٨,٤٣٢,٩٤٥)	(٣٥,٠٨٩,٢٦٦)	(١٠,٩٨١,٤٢٨)	٢,٢٦٤,٧٢٢	

الدخل (الخسارة) الشامل الآخر:
البنود التي سيتم تصنيفها إلى قائمة الدخل
الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
المتاحة للبيع
إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

رأس المال	إحتياطي نظامي	(خسائر متراكمة) أرباح مبقاة	إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	المجموع
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٨٥,٦٩١	١٥,١٧٨,٢٥٦	(١,٠٣٢,٥٣٧)	(١,٥٨٣,٤٤٥)	١٦٧,٤٤٧,٩٦٥
في ١ يناير ٢٠١٩ (مراجعة)					
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	-	(٣٦,٥٦٢,٨٤٠)	-	-	(٣٦,٥٦٢,٨٤٠)
إجمالي الخسارة للفترة المنسوب للمساهمين	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	١,٤٧٣,٥٧٤	١,٤٧٣,٥٧٤
إجمالي (الخسارة) الدخل الشاملة للفترة	-	(٣٦,٥٦٢,٨٤٠)	-	١,٤٧٣,٥٧٤	(٣٥,٠٨٩,٢٦٦)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٤,٨٨٥,٦٩١	(٢١,٣٨٤,٥٨٤)	(١,٠٣٢,٥٣٧)	(١٠٩,٨٧١)	١٣٢,٣٥٨,٦٩٩
(إعادة العرض - إيضاح رقم ٢)					
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٧٧,٣٦٠	١٣,١٤٤,٩٣١	٣٤١,٦١٩	٧٧٨,٢١٦	١٦٨,٦٤٢,١٢٦
في ١ يناير ٢٠١٨ (مراجعة)					
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	-	(٧,٣٦١,٥١٦)	-	-	(٧,٣٦١,٥١٦)
إجمالي الخسارة للفترة المنسوب للمساهمين	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(١,٠٧١,٤٢٩)	(١,٠٧١,٤٢٩)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	-	(٧,٣٦١,٥١٦)	-	(١,٠٧١,٤٢٩)	(٨,٤٣٢,٩٤٥)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٤,٣٧٧,٣٦٠	٥,٧٨٢,٤١٥	٣٤١,٦١٩	(٢٩٣,٢١٣)	١٦٠,٢٠٩,١٨١

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

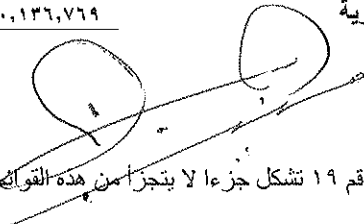
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(٥,٠٠٢,٨٨٠)	(٣٤,٨٧٤,٣٢٢)	إجمالي الخسارة للفترة ما قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل
٦٢٧,٩١٠	١,٣٦٥,٥٠٥	تعديلات على البنود غير النقدية : استهلاك الممتلكات والمعدات
٧٩٦,٠٩٣	١,٠٢١,١٥٦	اطفاء الموجودات غير الملموسة
-	٩٤,٥٣٥	تكاليف التمويل
١,٨٢٥,٧٦٩	٢,٨٧٠,٥٣٧	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١,٣٣٩,٣١٣)	(١,٠٦٧,٤٥٦)	إيراد عملات
٧١٨,٦٣٦	١,٥٢١,٤٨٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
-	١٨,٦٦٣	الخسارة من بيع الممتلكات و المعدات، بالصافي
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(١٨,٥٩١,١٢٢)	(٣١,٥٢٦,٠١٤)	٦ أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
(٣,٠٨٠,٢٨٩)	(٣,٥٤٢,١٦١)	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة
٢,٤٣٨,٨٧٤	(٧,٢٤١,٠٩٣)	٢-٧ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢١,٧١٠,٨٧٩)	١٨,٢٣٧,٣٣٦	١-٧ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٧٠,٠٢٨)	(١,٧٥٩,٥٩٩)	٢-٧ حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٢,٢٥٨,٠٥١	(٣,٠٨٣,٩٢٥)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٢,٠٥٩,٠٤٦)	(٢,٠٤٣,٠٨٩)	فائض خساره اقساط التأمين المؤجلة
(٥٥٨,٠٩٦)	(٤,٣٧٥,٤٧٠)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٣,٦٤٠,٨٨٥	(٩٤٨,٧٥١)	ذمم دائنة
(١,٢٦٨,٩١٥)	١,٢٧١,٩٩٤	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٥,٩٥٢,٧٥٨)	١٣,٢٧٤,١١٤	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(١٢,٢٧٢,١٤٩)	٦٠,٣٣٥,٢٠٧	٢-٧ أقساط تأمين غير مكتسبة
(٥٢,٨٣٨)	٣,٢٣١,٢٠٤	٢-٧ عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة
٢٣,٣٦٤,٨٦٠	(١٦٢,٣٤٥)	١-٧ المطالبات تحت التسوية
(٣,٢٣١,٤٥٥)	١٢,١٩٣,٦٤٢	١-٧ المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
(١,٧٤٨,٦١١)	١٤,٨٠٢,٦٥٦	١-٧ احتياطات قسط تأمين اضافي
(٤١٥,٨٣٧)	٥٣٤,٤٦٠	١-٧ احتياطات فنية أخرى
(٩١٩,٩٩٧)	(٢,٣٤٤,٤٥١)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٢,٢٥٩,٩٢٧)	(١,٦٨٦,٠٥١)	١٣ الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١,٢٠٧)	(٧,٨٢٧)	الفائض المدفوع لحملة بوليصات التأمين
(٣٥,٩٦٤,٢٦٩)	٣٦,١٠٩,٩٣٥	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
(٧,٤٨٥,٣٣٦)	٤٦,٦٤٨,٧٥٧	التغيرات في الودائع قصيرة الأجل
(٣٠١,٤٣٦)	١٥,٢١٩,٣٧٥	التغيرات في الودائع طويلة الأجل
(٩٢,٢٠٨,٥٣٧)	(٤٠٠,٠٠٠)	شراء الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٢,٩٣٢,٥٠٠)	(٧٨,٩٢١,٣٧٧)	شراء الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق
٧٧,٨٥٠,٣٣٧	-	عوائد من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢,٠٦٢,٦٨٥	١٣,٥٢١,٨٤٤	عوائد من بيع استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
١,٣٣٩,٣١٣	١,٠٦٧,٤٥٦	إيرادات من عملات مستلمة
(٢,٨٧٧,٤٤٦)	(٨٨٠,٦١٩)	شراء ممتلكات ومعدات
١٠,٥٠٠,٠٠٠	-	إيداع في الوديعة النظامية
-	(٨٨٠,٨١٣)	إضافة الى الموجودات غير الملموسة
-	١٤,٧٦٢,١٤٦	مطلوب من جهات ذات علاقة
(٢٤,٠٥٢,٩٢٠)	١٠,١٣٦,٧٦٩	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية







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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار
-	(٥٩٩,٧٥٠)	٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
(٦٠,٠١٧,١٨٩)	٤٥,٦٤٦,٩٥٤		
١١٨,٣٠٤,٥٤٦	٢٢,١٢٤,٩٥٢		
٥٨,٢٨٧,٣٥٧	٦٧,٧٧١,٩٠٦		
(١,٠٧١,٤٢٩)	١,٤٧٣,٥٧٤	٨	المعلومات غير النقدية الإضافية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع اقتناء موجودات بموجب حق الاستخدام
-	٥,٢٥٤,٦٤٦	٣	

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١ - معلومات عامة - الحالة القانونية والأنشطة الرئيسية
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧م بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨. يقع المركز الرئيسي للشركة في الدمام بالمملكة 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 ولانته التفيذية، للشركة رخصة القيام بمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٧ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ إبريل ٢٠١٤م) حصلت الشركة على الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") على الطلب بتغيير الترخيص بمزاولة التأمين وإعادة التأمين إلى عمليات التأمين فقط.

وفقاً لمتطلبات اللانحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني ("اللائحة") الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") وبموجب اللوائح الداخلية للشركة، يجب أن يحصل مساهمو الشركة على ٩٠% من الفائض السنوي من عمليات التأمين وتوزيع الـ ١٠% المتبقية على حاملي وثائق التأمين. يتم تحويل أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

تعمل الشركة من خلال ثلاث فروع رئيسية و نقاط بيع متعددة في المملكة العربية السعودية. فيما يلي أرقام السجل التجاري لثلاث فروع رئيسية:

نوع الفرع	الموقع	رقم السجل التجاري
فرع إقليمي	الدمام	٢٠٥٠١١٨٩٤٤
فرع إقليمي	الرياض	١٠١٠٢٤٧٥١٨
فرع إقليمي	جدة	٤٠٣٠١٧٧٩٣٣

الاندماج المقترح

عملاً بموافقة مجلس الإدارة و مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، وافق المساهمون في الشركة في عام ٢٠١٨ على الاندماج المقترح مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الأهلية") في الاجتماع العام غير العادي المنعقد في ٢٢ جمادى الأول ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٨ يناير ٢٠١٩). في الاجتماع العام غير العادي المنعقد في ١٣ جمادى الثاني ١٤٤٠ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٩)، عارض مساهمو الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ورفضوا الاندماج فتم إلغاؤه.

نسبة المساهمين

نسبة المساهمين في الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كانت على النحو التالي:

نسبة المساهمين التي تخضع للزكاة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
نسبة المساهمين التي تخضع لضريبة الدخل	٩٦%	٩٧%
	٤%	٣%
	١٠٠%	١٠٠%

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ – التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي ٣٤") كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية و غيرها من المعايير و التصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA").

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة و القوائم المالية للشركة للفترة و السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، على التوالي، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ و المعايير الدولية للتقارير المالية ("معايير المحاسبة الدولية")، على التوالي، بصيغته المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة و ضريبة الدخل (بقدر ما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) – "ضريبة الدخل" و معيار "الجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢١" – "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة و ضريبة الدخل. في يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية بحساب الزكاة و ضرائب الدخل في قائمة الدخل الأولية الموجزة. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقارير المالية و تفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية و المعتمدة في المملكة العربية السعودية و مع المعايير و التصريحات الأخرى الصادرة عن SOCPA (يشار إليها مجتمعة باسم المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة و ضريبة الدخل من خلال التعديل بأثر رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ – السياسات المحاسبية و التغييرات في التقديرات المحاسبية و الأخطاء (كما هو موضح في إيضاح رقم ٣-٢ و تأثيرات هذا التغيير كما هو موضح في إيضاح رقم ١٣ (أ) للمعلومات المالية الأولية الموجزة).

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة و قوائم الدخل و الدخل الشامل و التدفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين في الصفحات ٣٧ إلى ٤٦ 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 و المطلوبات و الإيرادات و المصاريف لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. وبالتالي، فإن المعلومات الأولية الموجزة للمركز المالي، و بيانات الدخل، و الدخل الشامل و التدفقات النقدية المعدلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات و المطلوبات و الإيرادات و المصاريف و الأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد هذه المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، يتم دمج أرصدة و معاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة و المعاملات المتداخلة و الأرباح و الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات و الأحداث المشابهة في الظروف المماثلة.

كما تقتضي لوائح التأمين السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين و تقدم المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات و المطلوبات و الإيرادات و النفقات المنسوبة بوضوح لأي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة و الموافق عليها من قبل الإدارة و مجلس الإدارة.

(ب) أسس العرض

يتم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية و مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع و مكافآت 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 و ما في حكمها و الودائع قصيرة الأجل و أقساط التأمين و إعادة التأمين المدنية - الصافي و أقساط تأمين مدنية - جهات ذات علاقة - بالصافي و فائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة و مطلوب من جهة ذات علاقة و مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى، إيرادات عمولات مستحقة على الوديعة النظامية، ذمم دائنة مستحقات و مطلوبات أخرى، أرصدة إعادة تأمين دائنة، الزكاة و ضريبة الدخل و مستحقات على توزيع الفائض. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة و حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية و حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، تكاليف إكتتاب و ثائق تأمين مؤجلة، الاستثمارات و الودائع طويلة الأجل و الممتلكات و المعدات و الموجودات بموجب حق الاستخدام و الموجودات غير الملموسة و الوديعة النظامية و أقساط تأمين غير مكتسبة و عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة و المطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة و لكن لم يتم الإبلاغ عنها و إحتياطات قسط تأمين إضافي و إحتياطات فنية أخرى و مطلوبات عقود الإيجار و مكافآت نهاية الخدمة و إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة و قائمة الدخل و قائمة الدخل الشامل و قائمة التدفقات النقدية و كذلك 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 و يجب قراءتها بالاقتران مع المعلومات المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تمة)

ج) عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ("الريال السعودي") وهي أيضا عملة العرض و النشاط للشركة.

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

فيما يلي الأحكام و التقديرات المحاسبية التي تعتبر أساسية في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة:

هـ) الالتزامات الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يتطلب تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين حكماً كبيراً من قبل الإدارة. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات جوهرية حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة و قد تكون كبيرة من الأحكام و عدم اليقين و قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

بالتحديد، يجب عمل تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي و التكلفة النهائية المتوقعة لمطالبات المتكبدة و لكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير. الطريقة الأساسية التي تتبناها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها و المطالبات المتكبدة و لكن لم يتم الإبلاغ عنها، هي استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات من المحكمة أو التحكيم إن وجدت، بشكل فردي. يقدر خبراء تسوية الخسائر المستقلين عادة مطالبات الممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات و المطالبات المتكبدة و لكن لم يتم الإبلاغ عنها، على أساس ربع سنوي.

تعرض الشركة إلى خلافات مع معيدي التأمين أو احتمالات تخلف عن السداد. تعمل الشركة على مراقبة تطور هذه الخلافات و تقييم قوة معيدي التأمين على أساس ربع سنوي.

و) انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة

يتم إجراء تقدير للمبلغ الغير قابل للتحصيل من أقساط التأمين المدينة، إن وجدت عندما يكون تحصيل المبلغ الكامل للذمم المدينة وفقاً للشروط الأصلية لوثيقة التأمين غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الجوهرية بشكل فردي، فإن هذا التقدير يتم على أساس فردي. أما المبالغ الغير جوهرية بشكل فردي ولكنها مستحقة السداد فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم وضع علاوة تطبيق على حسب طول مدة الاستحقاق وخبرة الشركة السابقة.

ز) موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

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 ٢٠١٨ باستثناء ما هو موضح أدناه:

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١) المعايير الدولية الجديدة والمعدلة التي اعتمدتها الشركة

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (عقود إيجار)

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام نهج الانتقال المبسط. تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ وقد حل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ (عقود الإيجار)، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ (تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتضمن عقد إيجار)، المعيار الدولي رقم ١٥ للجنة التفسيرات الدائمة (عقود إيجار تشغيلية - حوافز) والمعيار الدولي رقم ٢٧ للجنة التفسيرات الدائمة (تقييم جوهر المعاملات في الشكل القانوني لعقد الإيجار). يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ مبادئ الإعراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين حساب جميع عقود الإيجار وفقاً لنموذج واحد للميزانية العمومية مماثل لحساب عقود الإيجار التمويلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. يتضمن المعيار إعفاءً من عدم الإعراف بعقود الإيجار. عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل). بتاريخ بدء عقد الإيجار، سيتم تسجيل التزام من قبل المستأجر لتسديد مدفوعات الإيجار (أي مطلوبات عقود الإيجار) وأصل يمثل حق استخدام الأصل المعني خلال مدة عقد الإيجار (أي موجودات بموجب حق الاستخدام). كذلك سيطلب من المستأجرين إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناتجة من تغيير في مؤشر أو سعر الفائدة المستخدم في تحديد تلك المدفوعات). بشكل عام سيُعترف المستأجر بملبغ إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار كتعديل على الموجودات بموجب حق الاستخدام. إن محاسبة المؤجرين بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لم تتغير بشكل كبير عن التوجيه السابق بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. سيستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام مبدأ التصنيف السابق كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ و التمييز بين نوعين من عقود الإيجار: عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية.

٣-٢) المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، عقود التأمين)

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية": الإعراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات التصنيف والقياسات الجديدة للموجودات المالية. تطبيق نموذج توقع انخفاض خسائر الائتمان والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، سيتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن أساس التصنيف سوف يعتمد على نموذج العمل وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية باستثناء تلك المحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الاعتراف بهذا من الجزء تغييرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الخاص في بيان الدخل الشامل بدلاً من بيان الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط بشكل أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع نهج قائم على أساس المبدأ.

في سبتمبر ٢٠١٦، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين والتي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لشركات التأمين قبل إصدار المعيار المحاسبي الدولي المقبل لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التراكم. يقدم نهج التأجيل للمنشأة، إذا كانت مؤهلة، إعفاءً مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى التاريخ الفعلي لمعيار عقود التأمين الجديد أو عام ٢٠٢٢ أيهما أقرب. يسمح نهج التراكم للمنشأة بإزالة تأثيرات عدم التطابق المحاسبي من قائمة الربح أو الخسارة والتي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد. تعتبر الشركة مؤهلة وقد اختارت تطبيق نهج التأجيل بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. يجب أن يأخذ اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على المعلومات المالية للشركة إلى حد كبير، في الاعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين القادمة. على هذا النحو، لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٢ (٢-٣) المعايير و التعديلات و التفسيرات الجديدة التي لم يتم اعتمادها من قبل الشركة (تتمة)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (عقود التأمين)

ينطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، وسجل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (عقود التأمين). يسمح بالاعتماد المبكر إذا تم اعتماد كلاً من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ (الإيرادات من العقود مع العملاء) و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية). تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس و الإفصاح عن التأمين و إعادة التأمين التي ستؤثر على بيان الدخل و قائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم الاعتماد المبكر لهذا المعيار الجديد.

٣-٣ (٣-٣) التغيير في السياسات المحاسبية

٣-٣ (١-٣) التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة و ضريبة الدخل

كما ذكر في إيضاح ٢ (أ) أعلاه ، تم تغيير أساس الإعداد لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بناءً على آخر التعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ يوليو ٢٠١٩. في السابق، تم إدراج الزكاة و ضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق الملكية وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. بناءً على التعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٧ يوليو ٢٠١٩ ، يجب تسجيل الزكاة و ضريبة الدخل في قائمة الدخل الأولية. قامت الشركة بحساب هذا التغيير في محاسبة الزكاة و ضريبة الدخل بأثر رجعي (تم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في إيضاح رقم ١٣ من المعلومات المالية الأولية الموجزة). نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بمبلغ ٠,٠٠ مليون ريال سعودي و ٢,٤ مليون ريال سعودي على التوالي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

(أ) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح و أنظمة الهيئة العامة للزكاة و الدخل ("الهيئة"). يتم احتساب مصروفات الزكاة من خلال الربح أو الخسارة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل و بالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

(ب) ضريبة الدخل

إن مصروف ضريبة الدخل للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة في الفترة الحالية على أساس معدل ضريبة الدخل المطبق لكل نطاق قضائي مع تعديلها بالتغيرات في الموجودات و المطلوبات الضريبية المؤجلة التي تعزى إلى الفروق المؤقتة و الخسائر الضريبية الغير مستخدمة و يتم احتسابها في قائمة الدخل الأولية الموجزة. يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية على أساس قوانين الضرائب المشروعة بشكل جوهري في نهاية تاريخ التقرير. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي يخضع فيها للتخطيط الضريبي للتعديلات. يتم تحديد مخصص، عند اللزوم، بناءً على المبالغ المتوقعة دفعها للسلطات الضريبية: تسجل التعديلات الناشئة من تقديرات ضرائب الدخل النهائية في الفترة التي تكون قد عملت فيها هذه التقديرات.

(ج) الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات و المطلوبات لأغراض التقارير المالية و المبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المعترف به على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات و المطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المشروعة أو المشروعة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تكون الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة متاحة مقابل أن تكون الفروق المؤقتة القابلة للخصم و الاعتمادات الضريبية قابلة للاستخدام. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات و الموجودات الضريبية المؤجلة بالفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية و الأساس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية عندما تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروقات المؤقتة و أن من المحتمل ألا يتم عكس الفروقات في المستقبل المنظور.

يتم موازنة موجودات و مطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ من الناحية القانونية لموازنة الموجودات و المطلوبات الضريبية الحالية و عندما تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بنفس السلطة الضريبية. تتم موازنة الموجودات و المطلوبات الضريبية الحالية عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ من الناحية القانونية للموازنة و تعترزم إما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل و تسوية الإلتزامات في وقت واحد.

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية و المؤجلة في الربح أو الخسارة ، باستثناء ما يتعلق منها بالبند المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة ، يتم أيضاً الاعتراف بالضريبة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٣-٢) موجودات بموجب حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

حتى عام ٢٠١٨ ، تم تقييم جميع عقود إيجار الشركة على أنها عقود إيجار تشغيلية وتم حساب المدفوعات التي تتم بموجب هذه العقود على الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩ ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد، أو يحتوي على عقد إيجار، عند بدء العقد. تعترف الشركة بالموجودات بموجب حق الاستخدام و في مقابلها مطلوبات عقود الإيجار فيما يتعلق بجميع اتفاقيات عقود الإيجار التي تمثل فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. بالنسبة لعقود الإيجار هذه ، تعترف الشركة بمدفوعات الإيجار بمصروفات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجود المؤجر.

عند الاعتراف المبدئي يتم قياس مطلوبات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء ، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا السعر بسهولة ، فإن الشركة تستخدم معدل الاقتراض الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوبات عقود الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة ، ناقصاً أي حوافز تأجير ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء ؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار ، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض مطلوبات عقود الإيجار كبندين منفصلين في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

يتم قياس مطلوبات عقود الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على مطلوبات عقود الإيجار (باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس الإيجارات المدفوعة.

تقوم الشركة بإعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار (وإجراء تعديل مماثل للموجودات حق الاستخدام ذات الصلة) كلما:

- تغيرت مدة عقد التأجير أو كان هناك تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، في هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المراجعة باستخدام معدل الخصم المراجع؛

- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في المؤشر أو المعدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة ، حيث يتم إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المراجعة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم يكن تغيير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة المتغير ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المراجع) ؛ و

- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم اعتباره كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المراجعة باستخدام معدل خصم مراجع.

تشتمل الموجودات بموجب حق الاستخدام على القياس الأولي لمطلوبات عقود الإيجار المقابلة ، ومدفوعات الإيجار التي تمت تسويتها في أو قبل يوم البدء وأي تكاليف مباشرة مبدئية. يتم قياسهم لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتركمة ، إن وجدت.

كلما تحملت الشركة التزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر ، أو استعادة الموقع الذي يوجد عليه أو استعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب أحكام وشروط عقد الإيجار ، يتم الاعتراف بمخصص وقياسه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والأصول الطارئة". يتم تضمين التكاليف في الموجودات بموجب حق الاستخدام ، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج مخزونات.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٢ (موجبات بموجب حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار (تتمة)

يتم استهلاك الموجودات بموجب حق الاستخدام على مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل المعني، أيهما أقصر. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل المعني أو أن تكلفة الموجودات بموجب حق الاستخدام تعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء فإن الموجودات بموجب حق الاستخدام تستهلك على العمر الإنتاجي للأصل المعني. يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم عرض الموجودات بموجب حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. تطبق الشركة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ "انخفاض سعر الأصول" لتحديد ما إذا كانت الموجودات بموجب حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وحساب أي خسائر انخفاضاً محددة.

أ (الموجودات بموجب حق الاستخدام
إن الموجودات بموجب حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار المقابلة تتعلق بنوع الموجودات التالية:

مباني المكتب ونقاط البيع	ريال سعودي
	٥,٢٥٤,٦٤٦
ب (تسوية التزامات الإيجارات التشغيلية المفصّل عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ومطلوبات عقود الإيجار المعترف بها كما في ١ يناير ٢٠١٩ هي كالتالي:	
	ريال سعودي
	-
التزامات الإيجارات التشغيلية المفصّل عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥,٥٩٢,٣٠٠
إضافة: التعديل نتيجة لتقييم عقود الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	(٣٢٧,٦٥٤)
أثر الخصم باستخدام معدل الإقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق الأولي	٥,٢٥٤,٦٤٦
مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها كما في ١ يناير ٢٠١٩	
مطلوبات عقود الإيجار المتداولة	٢,٥٥٤,٥٢٩
مطلوبات عقود الإيجار الغير المتداولة	٢,٧٠٠,١١٧
	٥,٢٥٤,٦٤٦

٣-٤ (إدارة المخاطر

إن أنشطة الشركة تتعرض لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العملات ، ومخاطر العملات ، ومخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة ومخاطر الأسعار) ، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات الخاصة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي ينبغي قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. ولم تحدث أي تغييرات في إدارة المخاطر أو أي سياسات لإدارة المخاطر منذ نهاية العام.

٤- نقد وما في حكمه

نقد بالصندوق	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٤٤,٢٦٨	٥٥,٣٦٦	١,٥٢٤,١٥٠
١٦,٨٧٥,٧٥٩	١٢,٥٣٨,٨٠٦	-
٤٧,٣٦٢,٢٥٦	٨,٠٠٦,٦٣٠	٥٤٦,٤٨٩
٦٤,٢٨٢,٢٨٣	٢٠,٦٠٠,٨٠٢	٢,٩٤٣,١٣٤
		٣,٤٨٩,٦٢٣
		١,٥٢٤,١٥٠

نقد لدى البنوك - حسابات جارية
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقضاء

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥ - ودائع قصيرة وطويلة الأجل

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر ولكن أقل من ١٢ شهر من تاريخ الإيداع في البنوك المحلية والمؤسسات المالية. تستحق هذه الودائع إيرادات عمولات بمعدل متوسط من ٢,٧٧% إلى ٥,٢٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: من ٢,٣% إلى ٤,٥%) سنوياً.

تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع تستحق خلال أكثر من عام من تاريخ الإيداع وتودع لدى بنوك تحمل إيرادات عمولات بمعدل متوسط من ٢,٨٥% إلى ٢,٩٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: من ٢,٧٠% إلى ٢,٩٠%) سنوياً.

٦ - أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي
تشمل الذمم المدينة مبالغ مستحقة من التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
١٢٣,٤٤٦,٥٩٦	٩٩,٧٨٦,١٨٦
٢٨,٨٩٤,٢٣٥	٢٦,٧٢٧,٠٨٦
٣٠,٥١٦,٣٨٨	٢٥,٣٩٠,١٥٧
١٨٢,٨٥٧,٢١٩	١٥١,٩٠٣,٤٢٩
(٣١,٦٠٢,٤٥٧)	(٣١,٤٦٨,٢١٩)
(٥,٠٦٨,٤٧٧)	(٢,٩٩٩,٥٨٨)
(٤,٩٣٩,٥٨٩)	(٤,٨٤٤,٤٠٣)
(٤١,٦١٠,٥٢٣)	(٣٩,٣١٢,٢١٠)
١٤١,٢٤٦,٦٩٦	١١٢,٥٩١,٢١٩

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها:
- مخصص مقابل ذمم حاملي وثائق التأمين المدينة
- مخصص مقابل ذمم وسطاء التأمين
- مخصص مقابل ذمم معيدي التأمين المدينة

أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي

الحركة في مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
٣٩,٣١٢,٢١٠	٤٢,١٥٤,٢٦٦
٢,٢٩٨,٣١٤	(٢,٨٢١,١٥٧)
-	(٢٠,٨٩٩)
٤١,٦١٠,٥٢٤	٣٩,٣١٢,٢١٠

في بداية الفترة/ السنة
مخصص (عكس) الفترة/ السنة - بالصافي
أقساط تم إسقاطها
في نهاية الفترة/ السنة

٧ - الاحتياطات الفنية

٧-١ صافي الاحتياطات والمطالبات تحت التسوية

يشمل صافي الإحتياطات والمطالبات تحت التسوية على ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
٩١,١٩٢,١٠٤	٩١,٣٥٤,٤٤٩
٨٠,١٦٧,٠٠٠	٦٧,٩٧٣,٣٥٨
(٤٦,٤٥٧,٠٧٠)	(٦٤,٦٩٤,٤٠٦)
(٣٤,٩٣٠,٠٠٠)	(٣٣,١٧٠,٤٠١)
٨٩,٩٧٢,٠٣٤	٦١,٤٦٣,٠٠٠
٢٨,٤٠٧,٠٠٠	١٣,٦٠٤,٣٤٤
٤,٧٩٥,٠٠٠	٤,٢٦٠,٥٤٠
٣٣,٢٠٢,٠٠٠	١٧,٨٦٤,٨٨٤

المطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
ناقصاً:
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
صافي المطالبات تحت التسوية

احتياطات قسط تأمين إضافي:
احتياطي نقص قسط التأمين
احتياطات فنية أخرى

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢٣,١٧٤,٠٣٤	٧٩,٣٢٧,٨٨٤
-------------	------------

صافي الإحتياطيات والمطالبات تحت التسوية

٧- الإحتياطيات الفنية (تتمة)

٧-٢ الحركة في صافي أقساط تأمين غير مكتسبة
تشمل الحركة في صافي أقساط تأمين غير مكتسبة على ما يلي:

للسنة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
إجمالي	إعادة تأمين	الصافي
١٨٣,٤٢٤,٩٤٤	(٦٢,٥٣٨,٦٧٩)	١٢٠,٨٨٦,٢٦٥
(٢٤٣,٧٦٠,١٥١)	٦٩,٧٧٩,٧٧٢	(١٧٣,٩٨٠,٣٧٩)
(٦٠,٣٣٥,٢٠٧)	٧,٢٤١,٠٩٣	(٥٣,٠٩٤,١١٤)
٢٧٣,٨٤٧,٢٩٠	(٧٩,٨١٦,٥٣٤)	١٩٤,٠٣٠,٧٥٦
-	(٢,٠٤٣,٠٩٠)	(٢,٠٤٣,٠٩٠)
٢١٣,٥١٢,٠٨٣	(٧٤,٦١٨,٥٣١)	١٣٨,٨٩٣,٥٥٢

الرصيد في بداية الفترة
الرصيد في نهاية الفترة
التغيرات في أقساط التأمين الغير مكتسبة

أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
فائض خسارة أقساط التأمين
صافي أقساط التأمين المكتسبة

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		
إجمالي	إعادة تأمين	الصافي
١٣٢,٠٠٢,٧١٤	(٤٦,٧٩١,٦٧١)	٨٥,٢١١,٠٤٣
(١٨٣,٤٢٤,٩٤٤)	٦٢,٥٣٨,٦٧٩	(١٢٠,٨٨٦,٢٦٥)
(٥١,٤٢٢,٢٣٠)	١٥,٧٤٧,٠٠٨	(٣٥,٦٧٥,٢٢٢)
٣٢٨,٠٠١,٦٧٥	(١٢٠,٣٦٩,٩٤٢)	٢٠٧,٦٣١,٧٣٣
-	(٣,٩٦٠,٣٩٤)	(٣,٩٦٠,٣٩٤)
٢٧٦,٥٧٩,٤٤٥	(١٠٨,٥٨٣,٣٢٨)	١٦٧,٩٩٦,١١٧

الرصيد في بداية الفترة
الرصيد في نهاية الفترة
التغيرات في أقساط التأمين الغير مكتسبة

أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
فائض خسارة أقساط التأمين
صافي أقساط التأمين المكتسبة

٨- إستثمارات

أ. يتم تصنيف الإستثمارات على النحو التالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٦,٨٣٤,٧٤٥	١٥,٨٧٢,٧٠١	٧,٠١١,٤٥٠	٦,٠٩٩,٩٢٠
٨,٣٣٣,٣٣٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٩٢٣,٣٩٠	٣٢,٨٥٧,١٨٩
٢٥,١٦٨,٠٧٧	٢٥,٨٧٢,٧٠١	١٠٦,٩٣٤,٨٤٠	٣٨,٩٥٧,١٠٩

استثمارات متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

ب. تحليل الإستثمارات حسب التصنيف يكون كالتالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٤,٩١١,٦٦٧	١٣,٩٤٩,٦٢٣	١٠٦,٩٣٤,٨٤٠	٣٨,٩٥٧,١٠٩
١٠,٢٥٦,٤١٠	١١,٩٢٣,٠٧٨	-	-
٢٥,١٦٨,٠٧٧	٢٥,٨٧٢,٧٠١	١٠٦,٩٣٤,٨٤٠	٣٨,٩٥٧,١٠٩

متداولة
غير متداولة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- إستثمارات (تنمة)
ج. تحليل تركيبة الإستثمارات تكون كالتالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		صناديق الإستثمار أسهم إعتيادية صكوك
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
١٤,٩١١,٦٦٧	١٣,٩٤٩,٦٢٣	٧,٠١١,٤٥٠	٦,٠٩٩,٩٢٠	
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	
٨,٣٣٣,٣٣٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٩٢٣,٣٩٠	٣٢,٨٥٧,١٨٩	
٢٥,١٦٨,٠٧٧	٢٥,٨٧٢,٧٠١	١٠٦,٩٣٤,٨٤٠	٣٨,٩٥٧,١٠٩	

أجرت الإدارة مراجعة الإستثمارات المتاحة للبيع لتقييم ما إذا حدث انخفاض في قيمة هذه الإستثمارات. بناء على معلومات محددة، ترى الإدارة أنه لا يوجد انخفاض في القيمة في ما يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع.

إن جميع الإستثمارات مقومة بالريال السعودي والدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. كما في تاريخ التقرير، تم تقويم إستثمارات بقيمة ٣,٣ مليون ريال سعودي بالدرهم الإماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٩ مليون ريال سعودي) و ٩,٩ مليون ريال سعودي بالدولار الأمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).

د. إن الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		في بداية الفترة/ السنة مشتريات خلال الفترة/ السنة استيعادات خلال الفترة/ السنة الأرباح (الخسائر) الغير محققة الأرباح المحققة من الإستيعادات في نهاية الفترة/ السنة
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
١٥,٨٧٢,٧٠١	٧,٠٣٧,٨٨٣	٦,٠٩٩,٩٢٠	٢٤,٠٧٢,٧٣٦	
-	١٦,٠٣٤,٠٥٠	٤٠٠,٠٠٠	٧٦,٦٩٠,٤٣٧	
-	(٥,٥٤٠,١٩٥)	-	(٩٤,٥٩٩,٥٣٥)	
٩٦٢,٠٤٤	(٢,٠٢٥,٢٨٤)	٥١١,٥٣٠	(٣٣٦,٣٧٧)	
-	٣٦٦,٢٤٧	-	٢٧٢,٦٥٩	
١٦,٨٣٤,٧٤٥	١٥,٨٧٢,٧٠١	٧,٠١١,٤٥٠	٦,٠٩٩,٩٢٠	

هـ. إن الحركة في الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي كالتالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		في بداية الفترة/ السنة مشتريات خلال الفترة/ السنة استيعادات خلال الفترة/ السنة في نهاية الفترة/ السنة
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٢,٨٥٧,١٨٩	٢٣,٠٦٤,٦٩٨	
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٩٢١,٣٧٧	١٢,٨٥٥,١٧٦	
(١,٦٦٦,٦٦٨)	-	(١١,٨٥٥,١٧٦)	(٣,٠٦٢,٦٨٥)	
٨,٣٣٣,٣٣٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٩٢٣,٣٩٠	٣٢,٨٥٧,١٨٩	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- إستثمارات (تتمة)
و. الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي كالتالي:

عمليات التأمين

الأوراق المالية	المصدر	الإستحقاق	الموقع	هامش الربح	التكلفة المطفأة
صكوك	بيت التمويل السعودي الكويتي	٣ سنوات	المملكة العربية السعودية	٦ أشهر سايبور بالإضافة إلى ٧,٥٪	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
					٨,٣٣٣,٣٣٢ ١٠,٠٠٠,٠٠٠

عمليات المساهمين

الأوراق المالية	المصدر	الإستحقاق	الموقع	هامش الربح	التكلفة المطفأة
إن سي بي صكوك	إن سي بي	فبراير ٢٠١٩	المملكة العربية السعودية	٦ أشهر سايبور بالإضافة إلى ٣,١٥٪	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
إن سي بي صكوك	إن سي بي	يونيو ٢٠٢٤	المملكة العربية السعودية	٦ أشهر سايبور بالإضافة إلى ٣,٤٥٪	-
إن سي بي صكوك	إن سي بي	يونيو ٢٠٢٤	المملكة العربية السعودية	٢,٤٩٪	٢,٠٠٠,٠٠٠ ٢,٠٠٠,٠٠٠
آر أي بي إل متغير	آر أي بي إل	يونيو ٢٠٢٥	المملكة العربية السعودية	٣,١٨٪	٤,٠٠٠,٠٠٠ ٤,٠٠٠,٠٠٠
إن سي بي - صكوك	إن سي بي	مايو ٢٠٢٢	المملكة العربية السعودية	٣,١٥٪	٥,٠٠٢,٠١٣ ٥,٠٠٢,٠١٣
إم بي سي - صكوك	إم بي سي	فبراير ٢٠٢٥	المملكة العربية السعودية	٣,٤٤٪	٥,٠٠٠,٠٠٠ ٥,٠٠٠,٠٠٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
فترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٪	٢٠١٩	أكتوبر	المملكة العربية السعودية
-----------	-----------	-------	------	--------	--------------------------

الأوراق المالية	المصدر	الاستحقاق	الموقع	هامش الربح	التكلفة المطفأة
-----------------	--------	-----------	--------	------------	-----------------

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٢٠١٩	٢٠١٨	(مراجعة)	(مراجعة)
الإمارات العربية المتحدة	أبريل ٢٠١٩	٥,٥٠٪	-	٢,٨٥٥,١٧٦	
الإمارات العربية المتحدة	يونيو ٢٠٢٠	٥,٢٥٪	-	٧,٤٤٦,٦١٠	
الإمارات العربية المتحدة	سبتمبر ٢٠٢٣	٧,١٣٪	-	٧,٣٦٥,٦٩٣	
الإمارات العربية المتحدة	مارس ٢٠٢٥	٦,١٣٪	-	٣,٣٧٨,٣٢٦	
فرنسا	مارس ٢٠٢٤	٦,٦٣٪	-	٣,٣٧٩,٥١٩	
سويسرا	مايو ٢٠٢٤	٥,١٣٪	-	٣,٣٣٨,٠٢٩	
فرنسا	أبريل ٢٠٢٣	٧,٣٨٪	-	٣,٢٧٩,٣٢٦	
المملكة العربية السعودية	أبريل ٢٠٢٩	٣,٥٠٪	-	١٨,٧٥٧,٤٣٢	
المملكة العربية السعودية	مارس ٢٠٣٤	٣,٥٢٪	-	٣١,٩٧٦,٤٤٢	
الإمارات العربية المتحدة	أبريل ٢٠١٩	٥,٥٠٪	-	٢,٨٥٥,١٧٦	
بنك أبوظبي الأول	يونيو ٢٠٢٠	٥,٢٥٪	-	٧,٤٤٦,٦١٠	XS١٢٤٣٣٤٦٦٨
مصرف أبوظبي الإسلامي	سبتمبر ٢٠٢٣	٧,١٣٪	-	٧,٣٦٥,٦٩٣	XS١٨٧٠٣٧٣٤٤٣
إمارات إن بي دي	مارس ٢٠٢٥	٦,١٣٪	-	٣,٣٧٨,٣٢٦	XS١٩٦٤٦٨١٦١٠
بي إن بي	مارس ٢٠٢٤	٦,٦٣٪	-	٣,٣٧٩,٥١٩	USF١R١SXK٩٣٨
يو بي اس	مايو ٢٠٢٤	٥,١٣٪	-	٣,٣٣٨,٠٢٩	CH٠٢٤٤١٠٠٢٦٦
إس أو سي جنرال	أبريل ٢٠٢٣	٧,٣٨٪	-	٣,٢٧٩,٣٢٦	USF٨٤١٩١٤CU٦٢
ارامكو السعودية	أبريل ٢٠٢٩	٣,٥٠٪	-	١٨,٧٥٧,٤٣٢	XS١٩٨٢١١٣٢٠٨
صكوك الحكومة السعودية	مارس ٢٠٣٤	٣,٥٢٪	-	٣١,٩٧٦,٤٤٢	SA١٤PVK١IFJ٦
٣٢,٨٥٧,١٨٩	٩٩,٩٢٣,٣٩٠				

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان والأسعار للموجودات المالية من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في تاريخ التقرير حسب المنطقة الجغرافية هي كالتالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢٥,١٦٨,٠٧٧	٢٥,٨٧٢,٧٠١	٧٨,٧٤٧,٣٣٧	٣٦,١٠١,٩٣٣
-	-	١٨,١٩٠,٦٢٩	٢,٨٥٥,١٧٦
-	-	٦,٦٥٨,٨٤٥	-

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

سويسرا	-	-	٣,٣٣٨,٠٢٩	-
	٢٨,٩٥٧,١٠٩	٢٥,٨٧٢,٧٠١	١٠٦,٩٣٤,٨٤٠	-

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) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، ليس لدى الشركة أي التزامات رأسمالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (الغير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات و المطلوبات المماثلة؛
- المستوى ٢: أساليب تقييم تستند أدنى مدخلاتها الهامة إلى قياس القيمة العادلة القابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى قياس القيمة العادلة القابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا يشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبية بصورة معقولة للقيمة العادلة.

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
٧,٠١١,٤٥٠	-	-	٧,٠١١,٤٥٠	
١٤,٩١١,٦٦٧	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١٦,٨٣٤,٧٤٥	
٢١,٩٢٣,١١٧	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٢٣,٨٤٦,١٩٥	
٩٩,٩٢٣,٣٩٠	-	-	٩٩,٩٢٣,٣٩٠	
-	٨,٣٣٣,٣٣٢	-	٨,٣٣٣,٣٣٢	
٩٩,٩٢٣,٣٩٠	٨,٣٣٣,٣٣٢	-	١٠٨,٢٥٦,٧٢٢	

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة – إستثمارات

متاحة للبيع

صناديق استثمار

إستثمارات الأسهم

مجموع الإستثمارات

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

صكوك وسندات

محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

مجموع الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
٦,٠٩٩,٩٢٠	-	-	٦,٠٩٩,٩٢٠	
١٣,٩٤٩,٦٢٣	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١٥,٨٧٢,٧٠١	
٢٠,٠٤٩,٥٤٣	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٢١,٩٧٢,٦٢١	
٣٢,٨٥٧,١٨٩	-	-	٣٢,٨٥٧,١٨٩	
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٢,٨٥٧,١٨٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٢,٨٥٧,١٨٩	

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة – إستثمارات

متاحة للبيع

صناديق استثمار

إستثمارات الأسهم

مجموع الإستثمارات

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

صكوك وسندات

إستثمارات الأسهم

مجموع الإستثمارات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

تتألف إستثمارات المستوى الثالث من إستثمارات الأسهم في نجم لخدمات التأمين (نجم) من ١٩٢,٣٠٨ سهم (٢٠١٨: ١٩٢,٣٠٨ سهم) حيث أن التكلفة تقارب من القيمة العادلة.

خلال الفترة، لم يكن هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣.

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.

لم تكن هناك تغييرات لأساس التقسيم أو أساس القياس لربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لا تشمل النتائج القطاعية على مصاريف الإكتتاب الأخرى والمصاريف الإدارية والعمومية، ومخصصات الديون المشكوك في تحصيلها، وإيرادات الاستثمار والعمولات، والأرباح (الخسائر) المحققة من الإستثمارات والإيرادات الأخرى.

لا تشمل الموجودات على النقد وما في حكمه ولا على الودائع قصيرة الأجل ولا على أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة - بالصافي ولا أقساط التأمين المدينة - جهات ذات علاقة بالصافي ولا الإستثمارات والمبالغ المطلوبة من جهات ذات علاقة ولا المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والودائع طويلة الأجل والممتلكات والمعدات والموجودات بموجب حق الإستخدام والموجودات غير الملموسة والوديعة النضامية وإيراد عمولات مستحقة على الوديعة النضامية بالتالي، يتم إظهارها في الموجودات غير المصنفة. لا تشمل المطلوبات القطاعية على الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ومطلوبات عقود الإيجار ومكافآت نهاية الخدمة والزكاة وضريبة الدخل ومستحقات على توزيع الفائض وإيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. بالتالي، يتم إدراجها ضمن مطالبات غير مصنفة.

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

لأغراض الإدارة، يتم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناء على منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التالية:

- الصحي
- المركبات
- البحري
- الممتلكات
- الهندسي
- حوادث عامة

معلومات قطاعات التشغيل المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة والتي تخص إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وإجمالي الإيرادات والمصاريف وصافي الدخل لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية، هي كما يلي:

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)
للفترة الثلاثة والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- القطاعات التشغيلية (تمة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	حوادث عامة	الهندسي	المتكاثرات	البحري	المركبيات	الصحي	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)
٦٩,٧٧٩,٧٧٢	-	٦٩,٧٧٩,٧٧٢	٣,٢٢٥,٧٨٤	٣,٧٠٥,١٤٧	٦,٦٦٣,٠١١	٣,٢٧٧,٤٧٣	٤٩,٥٤٢,٦٠٠	٣,٣٦٥,٧٥٧		الموجودات
٤٦,٤٥٧,٠٧٠	-	٤٦,٤٥٧,٠٧٠	٣,٥٩٦,٢٧٩	١,٦٣٢,٣٥٩	١٧,٥٤٨,٩٧٤	٧,١١٥,٩٩٢	١٢,٦٩٨,١٨١	٣,٨٦٥,٢٨٥		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٤,٩٣٠,٠٠٠	-	٣٤,٩٣٠,٠٠٠	٣,١٧٩,٠٠٠	٢,٢١٨,٠٠٠	٨,٦٢٣,٠٠٠	٥,٦٦٨,٠٠٠	١٠,٢٥٩,٠٠٠	٤,٩٨٣,٠٠٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣,٨٠٠,٢٢٨	-	١٣,٨٠٠,٢٢٨	٣٤,٤٤٣	٣٥٢,٧١٥	٣٤٢,٤٠٦	٢٤٥,٨٨٦	٦,٦٥٦,٧٣١	٥,٨٦٢,٠٥٧		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٢,٠٤٣,٠٨٩	-	٢,٠٤٣,٠٨٩	-	-	٤١٥,٩٥١	١٢٤,٦١٩	٨٥٢,٥١٩	٦٥٠,٠٠٠		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
١٦٧,٠١٠,١١٩	-	١٦٧,٠١٠,١١٩	١٠,٣٤١,٥٠٦	٧,٩٠٨,٢٢١	٣٣,٥٩٢,٣٤٢	١٦,٤٣١,٩٧٠	٨٠,٠٠٩,٠٣١	١٨,٧٢٦,٠٩٩		فائض خسائر أقساط التأمين الموجة
٥٤٥,٣٩٠,٥٠٧	١٤٢,٣٣٧,٨١٠	٤٠٣,٠٥٢,٦٩٧								موجودات قطاعية
٧١٢,٤٠٠,٦٧٦	١٤٢,٣٣٧,٨١٠	٥٧٠,٠٦٢,٨٦٦								موجودات غير مصنفة
٢٤٣,٧٦٠,١٥١	-	٢٤٣,٧٦٠,١٥١	٥,٤٥٦,٧٥٥	٤,٧٨٢,٥٩٩	٧,٦١٨,٩٦٦	٤,٣٦٦,٧٩٩	١٢٣,٢٣٢,٧٩٥	٩٨,٣٠٢,٢٧٧		مجموع الموجودات
١٤,٢٥٠,٠١٥	-	١٤,٢٥٠,٠١٥	١,٠٦٦,٨١٣	١,٣١٨,٠٢٦	١,٦٥١,٣٨٣	٨١٠,٦٨٢	٩,٤٤٣,١١١	-		المطلوبات
٩١,١٩٢,١٠٤	-	٩١,١٩٢,١٠٤	٥,٩٦٢,٤٤٣	١,٨٤٣,٠٣٦	١٩,١٨٦,٣٤٨	٧,٩٠٤,٤٥٤	٣١,٨٤٤,٧٨٢	٢٤,٤٥١,٢١١		أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٠,١٦٧,٠٠٠	-	٨٠,١٦٧,٠٠٠	٥,٤٢٩,٠٠٠	٣,١٧٩,٠٠٠	٩,٥٩٤,٠٠٠	٨,١٢٤,٠٠٠	٢٦,٠٢٩,٠٠٠	٢٧,٨٠٢,٠٠٠		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٨,٤٠٧,٠٠٠	-	٢٨,٤٠٧,٠٠٠	-	٤١٣,٠٠٠	-	-	١٥,٩٠١,٠٠٠	١٢,٠٩٣,٠٠٠		المطلوبات تحت التسوية
٤,٧٩٥,٠٠٠	-	٤,٧٩٥,٠٠٠	٦٩,٠٠٠	٦٢,٠٠٠	٤١١,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	١,٢٠٦,٠٠٠	٢٥,٦٢٠,٠٠٠		المطلوبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٤٦٢,٥٧١,٢٧٠	١٤٣,٤٣٧,٢٧٠	٦٠٦,٠٠٨,٥٤٠	١٧,٩٥٣,٨١١	١١,٥٩٧,٦٦١	٣٨,٤٦١,٦٥٧	٢١,٢٩٠,٩٦٥	٢٠,٧٥٦,٦٨٨	١٦٥,٦١٠,٤٨٨		إحتياطي قسط تأمين إضافي
٢٤٩,٨٢٩,٤٠٦	١٤٣,٤٣٧,٢٧٠	٥٩٣,٢٦٦,٦٧٦								إحتياطيات فنية أخرى
٧١٢,٤٠٠,٦٧٦	١٤٣,٤٣٧,٢٧٠	٨٥٥,٨٣٧,٩٤٦								مطلوبات قطاعية
										مطلوبات وحقوق مساهمين غير مصنفة
										مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

يشمل مجموع موجودات عمليات المساهمين ومجموع المطلوبات لعمليات التأمين، المستحق من عمليات التأمين والمستحق لعمليات المساهمين مبلغ ١,١ مليون ريال سعودي على التوالي. تم استبعاد هذه الأرصدة بالكامل أثناء إعداد قائمة المركز المالي للشركة (إيضاح ٢-١).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
تفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي، ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	حوادث عامة	الهندسي	المنتجات	البحري	المركبات	الصحي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)
٦٢,٥٢٨,٦٧٩	-	٦٢,٥٢٨,٦٧٩	١,٦٦٥,٩١٩	٢,٥٣٧,٤٤٠	٣,٤٠٨,٨٨٤	٣,٩٩١,٢٥٨	٤,٥٤٨,٨٨٤	١٠,٣٨٦,٢٩٤	
٦٤,٦٩٤,٤٠٦	-	٦٤,٦٩٤,٤٠٦	٥,٣٥٢,٢٧٦	٣,٣٢٦,٢٩٠	٣١,١٨٧,٢٨٩	١٤,٦٦١,٠٣٢	٧,٦٥٦,٥٤٤	٢,٥١٣,٩٧٤	
٣٣,١٧٠,٤٠١	-	٣٣,١٧٠,٤٠١	٢,٨٣٨,٧٨٤	٤,١٣١,٧٥٨	٧,٢٤٠,٧٩٢	٢,٦٧٤,٩٣٢	١٠,٢٥٥,٢١٧	٥,٢٢٨,٩١٨	
١٠,٧١٦,٣١٣	-	١٠,٧١٦,٣١٣	٢١٩,٩٦٧	١٨٢,٠٧٥	١٩٩,٧٩١	٣٧٥,٣٣٢	٥,٦٨٥,٢٧٠	٤,٥٣٨,٨٧٧	
١٧١,١١٩,٧٩٩	-	١٧١,١١٩,٧٩٩	١٠,٠٧٧,٩٤٦	١٠,١٧٣,٥٦٣	٤٢,٠٢٦,٧٥٦	٢١,٧٠٢,٥٥٦	٦٤,٥٤٥,٩١٥	٢٢,٥٨٣,٠٦٣	
٤٦٧,٨٣٥,٩٠٩	١٧٧,٥٦٧,١٤٧	٦٤٥,٤٠٣,٠٥٦							
٦٣٨,٩٥٥,٧٠٨	١٧٧,٥٦٧,١٤٧	٨١٦,٥٢٢,٨٥٥							
١٨٢,٤٧٤,٩٤٤	-	١٨٢,٤٧٤,٩٤٤	٢,٩٤٧,٢٦٨	٣,٠٣٨,٤٣١	٤,٠٤٦,٠٤٧	٥,٨٦٤,١٢٢	١٠,١٠٠,٤٨٨٨	٦٦,٥٢٤,١٨٨	
١١,٠١٨,٨١١	-	١١,٠١٨,٨١١	٥٧٩,٧٠٠	٨٥٢,٥٥١	٩,٠٨٢,٢٩٩	١,٢٥١,٣٦٨	٧,٤٢٦,٨٩٣	-	
٩١,٣٥٤,٤٤٩	-	٩١,٣٥٤,٤٤٩	٩,١٠٥,٣٧٥	٣,٨٣٢,٥٠٢	٣٤,٩٤٥,٢٩٢	١٥,٥٣١,٢٤٤	١٩,٢٢١,٦٨٨	٨,٧١٨,٣٤٨	
٦٧,٩٧٣,٣٥٨	-	٦٧,٩٧٣,٣٥٨	٤,٩٧٥,٢٧٧	٥,٢٣٥,٦٩٩	٨,١٤٦,٤٦٣	٤,٦٣٦,١٨٤	٢٦,٢٧٨,١٥٠	١٨,٧٠١,٥٨٥	
١٣,٦٠٤,٣٤٤	-	١٣,٦٠٤,٣٤٤	-	٢٣٢,٩٠٤	٣١,١٨٥	-	١٣,٣٤٠,٢٥٥	-	
٤,٢٦٠,٥٤٠	-	٤,٢٦٠,٥٤٠	٦٣,٤٥٥	١٠١,٤٦٣	٤,٠٢,٥١٦	٤٨,٧٤٤	١,٢١٧,٣٦٥	٢,٤٢٦,٩٩٧	
٣٧١,٦٣٦,٤٤٦	-	٣٧١,٦٣٦,٤٤٦	١٧,٦٧١,٠٧٥	١٣,٢٩٣,٥٥٠	٤٨,٤٧٩,٨٠٢	٢٧,٣٣١,٦٦٢	١٦٨,٤٨٩,٢٣٩	٩٦,٣٧١,١١٨	
٢٦٧,٣١٩,٣٦٢	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٤٤٦,٥٤٢,١٦٦							
٦٣٨,٩٥٥,٧٠٨	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٨١٨,١٧٨,٥١٢							

يشمل مجموع موجودات عمليات التأمين ومجموع مطلوبات عمليات المساهمين ، المبلغ المستحق من عمليات المساهمين والمستحق لعمليات التأمين والذي يبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي على التوالي. تم استبعاد هذه الأرصدة بالكامل أثناء إعداد قائمة المركز المالي للشركة (إيضاح ٢-١).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)
تقترني الثلاثة وأربعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)
عمليات التأمين

الصحي	المركبات	البحري	التمتلكات	الهتسي	حوادث عامة	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع
١٠٧,٠٧٠,٣٩٩	١٢٨,٣٢٢,٤٦٨	١,٠٤١,٠٤٥	١١,١١٢,٩٣٦	٥,٩٩٤,٤٥٠	١,٠٩٣,٥٨٦	٢٧٣,٨٤٧,٢٩٠	-	٢٧٣,٨٤٧,٢٩٠
(١,٤٣٩,٦٥١)	(٤٦,١٩٥,٦٣٠)	(٦,٦٩٦,٣٧٨)	(٩,٠٦٣,٥٦٣)	(٣,٦٧٦,٩٨٤)	(٥,٦١٢,٦٢٩)	(٧٢,٦٨٤,٨٣٥)	-	(٧٢,٦٨٤,٨٣٥)
-	(٥٠,١٣٢,٨٤٨)	(٣٠,٩٢٤)	(٧٩٦,٧٤١)	(٤٠٣,٨٣٩)	(٤٨٩,٠٤٧)	(٧,١٣١,٦٩٩)	-	(٧,١٣١,٦٩٩)
(٦٥٠,٠٠٠)	(٧٠,٣٩٣٧)	(٩٩,٦٩٥)	(٣٧٦,١٨٥)	-	-	(١,٨٢٩,٨١٧)	-	(١,٨٢٩,٨١٧)
-	(١٤٨,٥٨٣)	(٢٤,٩٢٤)	(٣٩,٧٦٦)	-	-	(٢١٣,٢٧٣)	-	(٢١٣,٢٧٣)
١٠٤,٩٨٠,٧٤٨	٧٦,١٤٦,٤٧٠	٣,٢٨٠,٢٣٠	٨٣٦,٦٨١	١,٩١٣,٢٢٧	٤,٨٣٤,٩١٠	١٩١,٩٨٧,٦٦٦	-	١٩١,٩٨٧,٦٦٦
(٣١,٧٧٨,٠٨٩)	(٣٢,٢٢٧,٩٠٧)	١,٤٩٧,٣٢٣	(٣,٥٧٢,٨٧٩)	(١,٧٤٤,١٦٨)	(٢,٥٠٩,٤٨٧)	(٦٠,٣٣٥,٢٠٧)	-	(٦٠,٣٣٥,٢٠٧)
(٧,٠٢٠,٥٣٧)	٨,٩٩٣,٧١٦	(٧١٣,٧٨٥)	٣,٢٥٤,١٢٧	١,١٦٧,٧٠٧	١,٥٥٩,٨٦٥	٧,٢٤١,٠٩٣	-	٧,٢٤١,٠٩٣
٦٦,١٨٤,١٢٢	٦٤,٩٠٧,٢٧٩	٤,٠٦٣,٧٦٨	٥١٧,٩٢٩	١,٣٣٧,١٦٦	٣,٨٨٥,٢٨٨	١٣٨,٨٩٣,٥٥٢	-	١٣٨,٨٩٣,٥٥٢
-	٧,٤٧٨,١٢٦	٢,٤٧٠,٣١	١,٤٧٢,٦٦٠	٩٥١,٥٩١	٦٦١,٦٣٠	١٢,٨١١,٥٣٨	-	١٢,٨١١,٥٣٨
٥,٨٠٠	٣,٠٤٥	٣,٠٤٥	٩,٨٦٩	٥,٥٦٠	٢١,٩٢٦	١٠٤,٥٣٠	-	١٠٤,٥٣٠
٦٦,١٨٧,٩٢٢	٧٠,٤١٦,٨٢٥	٦,٣٤١,٢٥٤	٢,٠٠١,٤٥٨	٢,٢٩٤,٣١٧	٤,٥٦٨,٨٤٤	١٥١,٨٠٩,٦٢٠	-	١٥١,٨٠٩,٦٢٠
(٥٨,٦٤٥,٧٢٠)	(٨١,٧١٤,٧٤١)	(٢,٨٦٣,٠٤٧)	(٦,٧٢٤,١٩٠)	(٢,٨٩٩,٢٠٣)	(٢,٤٩١,٨٢٣)	(١٥٥,٣٣٨,٧٢٤)	-	(١٥٥,٣٣٨,٧٢٤)
١٤,٧٣٤,٩٣٨	٣٢,٦٧٩,٨٠٥	٢,٦٤٣,١٩٠	٧,٥١٧,١١٠	٢,١٩٥,٠٠٧	١,٣٤٧,٠٠٨	٦١,١٢١,٠٥٨	-	٦١,١٢١,٠٥٨
(١,٧٨٠,٢٨٩)	-	-	-	-	-	(١,٧٨٠,٢٨٩)	-	(١,٧٨٠,٢٨٩)
(٤٥,٦٩١,٠٧١)	(٤٩,٠٣٤,٩٣٦)	(٢١٩,٨٥٧)	٧٩٢,٩٢٠	(٧٠٠,١٩٦)	(١,١٤٤,٨١٥)	(٩٥,٩٩٧,٩٥٥)	-	(٩٥,٩٩٧,٩٥٥)
(١٥,٧٣٢,٨٦٣)	(١٢,٦٢٣,٠٩٤)	٧,٦٢٦,٧٦٠	١٥,٧٥٨,٩٤٤	١,٩٨٩,٤٦٦	٣,١٤٣,١٣٢	١٦٢,٣٤٥	-	١٦٢,٣٤٥
١,٣٥١,٣١١	٥,٠٤١,٦٣٧	(٧,٥٤٥,٠٤١)	(١٣,٦٣٨,٣١٥)	(١,٦٨٩,٩٣١)	(١,٧٥٦,٩٩٧)	(١٨,٢٣٧,٣٣٦)	-	(١٨,٢٣٧,٣٣٦)
(٩,١٠٠,٤١٥)	٢٤٩,١٥٠	(٣,٤٨٧,٨١٦)	(١,٤٤٧,٥٣٧)	٢,٠٥٦,٦٩٩	(٤٦٣,٧٢٣)	(١٢,١٩٣,٦٤٢)	-	(١٢,١٩٣,٦٤٢)
(٣٩٦,٢١٧)	(٦٤,٥٩١٨)	٢,٩٩٣,٠٦٨	١,٣٨٢,٢٠٨	(١,٩١٣,٧٥٨)	٣٤٠,٢١٦	١,٧٥٩,٥٩٩	-	١,٧٥٩,٥٩٩
(٦٩,٥٦٩,٢٥٥)	(٥٧,٠١٣,١٦١)	(٦٣٦,٨٨٦)	٢,٨٤٨,٢٢٠	(٢٥٧,٧٢٠)	١١٧,٨١٣	(١٢٤,٥٠٦,٩٨٩)	-	(١٢٤,٥٠٦,٩٨٩)

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعه)
عمليات التأمين

المجموع	المساهمون	المجموع	حوادث عامة	الهندسة	الممتلكات	البحري	المركبات	الصحي
(١٢٠,٧٤٤,٧٧٧)	-	(١٢٠,٧٤٤,٧٧٧)	(٣٢٢,٩١١)	(٣٤٦,٩٢٠)	(٣٨٩,٤١٢)	(٦٢٩,٦٩٥)	(٥,٩٣٧,١٧٤)	(٤٤,٤٨٦,١١٥)
(١٤,٨٠٢,٦٥٦)	-	(١٤,٨٠٢,٦٥٦)	-	(١٨٠,٠٩٦)	٣١,١٨٥	-	(٢,٥٦٠,٧٤٥)	(١٢,٠٩٣,٠٠٠)
(٥٣٤,٤٦٠)	-	(٥٣٤,٤٦٠)	(٥,٥٤٥)	٣٩,٤٦٣	(٨,٤٨٤)	(٣٦,٢٥٦)	١١,٣٦٥	(٥٣٥,٠٠٣)
(٨٦٥,١١٦)	-	(٨٦٥,١١٦)	(٣٤,٥٧٠)	(١٨,٩٤٨)	(٣٥,١٢٧)	(٣٦,٩٠٧)	(٤,٥٦٢,٠٠٠)	(٣٣٨,٤٤٤)
(١٥٢,٧٨٤,٤٤٨)	-	(١٥٢,٧٨٤,٤٤٨)	(٢٤٥,٢١٣)	(٧٦٤,٢٢١)	٢,٤٤٦,٣٨٢	(١,٣٣١,٧٤٤)	(٦٥,٩٠٥,٣٣٥)	(٨٦,٩٨٤,٣١٧)
(٩٧٤,٨٢٨)	-	(٩٧٤,٨٢٨)	٤,٣٢٣,٦٣١	١,٥٣٠,٠٩٦	٤,٤٤٦,٨٤٠	٥,٠٠٩,٥١٠	٤,٥١١,٤٩٠	(٢٠,٧٩٦,٣٩٥)
(٢,٨٧٠,٥٣٧)	-	(٢,٨٧٠,٥٣٧)	-	-	-	-	-	-
(٤٠,٦٦٧,٩٤١)	-	(٤٠,٦٦٧,٩٤١)	-	-	-	-	-	-
٥,٦٥٠,٠٣٥	(٢,٥٤١,٩٢٥)	(٣,١٠٨,١١٠)	-	-	-	-	-	-
٣,٩٨٨,٩٤٩	٢,١٣٢,٧٠٨	٦,١٢١,٦٥٧	-	-	-	-	-	-
(٣٣,٨٩٩,٤٩٤)	-	(٣٣,٨٩٩,٤٩٤)	-	-	-	-	-	-
(٢,٨٧٠,٥٣٧)	(٤٠,٦٦٧)	(٣٣,٨٩٩,٤٩٤)	-	-	-	-	-	-
(٣٤,٨٧٤,٣٢٢)	(٤٠,٦٦٧)	(٣٤,٨٧٤,٣٢٢)	-	-	-	-	-	-
(٣٤,٨٧٤,٣٢٢)	(٤٠,٦٦٧)	(٣٤,٨٧٤,٣٢٢)	-	-	-	-	-	-
(١,٦٦١,٦٢١)	(١,٦٦١,٦٢١)	-	-	-	-	-	-	-
(٢٦,٨٩٧)	(٢٦,٨٩٧)	-	-	-	-	-	-	-
(٣٦,٥٢٢,٨٤٠)	(٢,٠٩٧,٧٣٥)	(٣٤,٤٢٥,١٠٥)	-	-	-	-	-	-

تكاليف وثائق التأمين
التغيرات في احتياطي قسط تأمين إضافي
التغيرات في احتياطات فنية أخرى
مصاريف اكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب، بالصافي
صافي دخل (خسارة) الاكتتاب
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف إدارية وعمومية
إيرادات الاستثمار والعوامل
إيرادات أخرى
مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي

مجموع الخسارة للفترة ما قبل نسبة الفائض،
الزكاة و ضريبة الدخل
الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
مجموع الخسارة للفترة ما قبل الزكاة وضريبة
الدخل

مصرفوف الزكاة
مصرفوف ضريبة الدخل

إجمالي الخسارة للفترة المنسوب للمساهمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لقرتي الثلاثة والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	حوادث عامة	الهندسي	الممتلكات	البحري	المركيات	الصحي	(إعادة العرض - إيضاح رقم ٢)
١٣٠,٤٠٢,٢٠٧	-	١٣٠,٤٠٢,٢٠٧	٧,٧٣١,١٢٤	٤,٦٧٩,٦٩٨	٩,٣٥٨,٧٩٧	٧,٤٩٩,٢٣٧	٥٠,١٧١,٢٤٦	٥٠,٩٦٢,١٠٥	الإيرادات
(٤٩,٣٣٠,٩٠٨)	-	(٤٩,٣٣٠,٩٠٨)	(٤,٠٠٧,١٢٣)	(٣,٢٣٥,١٣٥)	(٧,٧٤٨,٥٧٢)	(٥,٥٢٦,٥٤٩)	(١٧,٩٨٦,٥٨٨)	(١٠,٨٢٦,٩٤١)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣,٤٥٢,٣٦٧)	-	(٣,٤٥٢,٣٦٧)	(٢٤٤,٧٦٢)	(٢٩٧,٢١٠)	(٦١١,٦٨٧)	(٢١٦,٥٩٨)	(٢٠,٨٢,١١٠)	-	أقساط إعادة تأمين مسندة:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- أجنبي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- محلي
(٢,٥٩٩,٠٤٦)	-	(٢,٥٩٩,٠٤٦)	-	-	(٦٠٢,٦٥٥)	٣٦,١٤٥	(١,٠٨٠,٢٦٦)	(٣٨٥,٠٠٠)	فائض خصارة المصاريف:
٧٥,٥٥٩,٨٨٦	-	٧٥,٥٥٩,٨٨٦	٣,٤٧٩,٢٢٩	١,١٤٧,٣٥٣	٣٩٦,٣٧٣	١,١٩٦,٢٣٥	٢٨,٩٩٤,٥٢٢	٣٩,٧٥٠,١٦٤	- أجنبي
١٣,٢٧٢,١٤٩	-	١٣,٢٧٢,١٤٩	(١٠,٠٠٠,٥١١)	(٣٢٩,٠٦٦)	(١,٣٩٩,٥٧٠)	٣,٤٦٧,٠٤١	٢,٣٥٧,٩٣٠	١٠,١٧٦,٣٢٥	- محلي
(٢,٤٣٨,٨٧٤)	-	(٢,٤٣٨,٨٧٤)	٥٣٧,٥٩٤	١٢٥,٩١١	١,٤٨١,٦٩٠	(٢,٢٠٠,٧٦٩)	(٨٧٣,٥٢٤)	(١,٥٠٩,٧٧٦)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٦,٣٩٣,١٦١	-	٨٦,٣٩٣,١٦١	٣,١٦١,٣٢٢	٩٤٤,١٩٨	٤٧٨,٤٩٣	٣,٥٨٠,٥٠٧	٣٠,٤٧٨,٩٢٨	٤٨,٤١٦,٧١٣	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٩,٤٢١,٧١٨	-	٩,٤٢١,٧١٨	٥٦٤,٠١٧	١,١٣٤,٩٣٩	١,٦٥٦,٥٥٧	١,٩٥٩,٧٦٢	٤,١٠٦,٤٤٣	-	التغيرات في حصة معيدي التأمين غير المكتتبة
٧٧٣,٣٠٧	-	٧٧٣,٣٠٧	١٧,٥٣٠	٣,٩٢٥	٨,٨٤٥	٢٢,٠٥٠	٧١٧,١٥٧	٣,٨٠٠	التأمين غير المكتتبة
٩٦,٥٨٨,١٨٦	-	٩٦,٥٨٨,١٨٦	٣,٥٩٧,٨٦٩	٢,٠٨٣,٠٦٢	٢,١٤٣,٨٩٥	٥,٠٤٠,٣١٩	٣٥,٣٠٢,٥٢٨	٤٨,٤٢٠,٥١٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٣,٩٣٨,٢٤٣)	-	(٩٣,٩٣٨,٢٤٣)	(٢٤٧,٨٤٠)	(٢,٤١٢,٧٠٦)	(٥,٥٤٩,٨٧١)	(٢,٥٤٥,٧١٠)	(٤٣,٤٩٩,٦٧٧)	(٣٩,٦٨٢,٤٣٩)	عمولات إعادة تأمين
٣٦,٨٨٩,٣٠١	-	٣٦,٨٨٩,٣٠١	١٢٥,٧٣٦	٢,١٧٨,٣٢١	٣,٣٤٠,١٦١	١,٩٧٨,٢٣٧	١٧,٢٢٣,٨٢٣	١١,٩٠٢,٦٢٣	إيرادات رسوم من التأمين
(١,٧٨٠,٩٣٧)	-	(١,٧٨٠,٩٣٧)	-	-	-	-	-	(١,٧٨٠,٩٣٧)	مجموع الإيرادات
(٥٨,٨٢٩,٨٦٩)	-	(٥٨,٨٢٩,٨٦٩)	(١,٢٢١,١٠٤)	(٢٣٤,٣٨٥)	(٢,٢٠٩,٧١٠)	(٥٢٧,٠٧٣)	(٢٦,١٣٥,٨٥٤)	(٢٩,٥٦٠,٧٤٣)	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٢٣,٢٦٤,٨٦٠)	-	(٢٣,٢٦٤,٨٦٠)	(١,٠٦٣,٥٦٩)	١,٨٠٧,٩٩٨	(١٢,٨٧٠,٧٢٠)	(٦,٦٨٠,٤٣٨)	(٤,١٨٣,٠١٤)	(٣٧٥,١١٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٧١٠,٨٧٩	-	٢١,٧١٠,٨٧٩	٦٥٦,١٨٤	(١,٣٥٢,١٧٦)	١٣,٧٧١,٣٧٤	٦,٥٤٤,٥٤٧	١,٩٧٨,٥١٦	١١٢,٥٣٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣,٢٣١,٤٥٥	-	٣,٢٣١,٤٥٥	٢,١٦٦,٥٧٤	(١,١٣٦,٥٤٠)	(٤,٥٨٤,٥٤٢)	(٢٣٨,٧٥٣)	٨,٠٥٠,٦٣٣	(١٠,٢٥٠,٩١٧)	المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
									صافي المطالبات والمزايا الأخرى المنفوعة
									التغيرات في المطالبات تحت التسوية
									التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
									التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
تقترني الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) (تتمة)

عمليات التأمين

الصحي	المركبات	البحري	الهندسي	حوادث عامة	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	٣٣٥,٧٤٣	(٥٠,٣٣,٩٩٥)	٢٨,٠٠,٩٩	٤,٧١٩,٥٢٧	١,٠٦٥,٩٥٤	١٠,١٧٤,١٧١	(٢٥,٣٢٣,٧١٤)
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة	(٣٠,٥١٣,٥٠٠)	(٢٥,٣٢٣,٧١٤)	(٦٦١,٦١٨)	(١,١٧٤,١٧١)	١٥٠,٨٥١	(٣١٩,٣٣٨)	(٤٢,٢٩١,٩٥٢)
تكاليف وثائق التأمين	(٤,٢٩١,٩٥٢)	(٣,٨٤٥,١٣٤)	(٣٩٥,٠٣٧)	(٤٠٦,٣٦٢)	(٣١٩,٣٣٨)	(٢١٠,٦٦٩)	-
التغيرات في احتياطي قسط تأمين إضافي	-	-	-	(٣٦٦,٧٢٣)	(٢١٠,٦٦٩)	(٦٠,٤٦٣)	(٤٣٨,٨٩٠)
التغيرات في احتياطات فنية أخرى	(٧٤,١٧٥)	(٨١٩,٨٦٧)	(١٧٨,٠٠٥)	(٦٠,٤٦٣)	(٣٩,٧٦٥)	(٨٠,٥٩٩)	(٤٣٢,٠٧٩)
مصاريف إكتتاب أخرى	(٤٣٨,٨٩٠)	(٦٤,٥٨٤)	(٦٤,٥٨٤)	(٨٠,٥٩٩)	(٤٠,٣٠٢)	(٢٠,٨٨٢,٢٧٨)	(٢٦,٥٩٤,٦٥٧)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي	(٣٥,٣١٨,٥١٧)	(٢٦,٥٩٤,٦٥٧)	(١,٢٩٩,٢٤٤)	(٢,٠٨٨,٢٧٨)	(٢٥٩,٦٢٣)	١,٨٢٣,٤٣٩	١٣,١٠١,٩٩٦
صافي دخل الإكتتاب	١٣,١٠١,٩٩٦	٨,٧٠٧,٨٧١	٣,٧٤١,٠٧٥	٥٥,٦١٧	١,٨٢٣,٤٣٩	٣١,٠٦٧,٥٥٦	(١,٨٢٣,٤٣٩)
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى	-	-	-	-	-	-	-
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف إدارية وعمومية	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات الاستثمار والعمولات	-	-	-	-	-	-	-
الأرباح المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الخصمارة للفترة ما قبل نسبة الفاوض، الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
الفاوض المنسوب إلى عمليات التأمين	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الخسارة للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
مصرف الزكاة	-	-	-	-	-	-	-
مصرف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
تُقدّر في الثلاثة وأربعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

(٧,٣٦١,٥١٦) (٢,٧٧٥,٥١٦) (٤,٥٨٦,٠٠٠)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

عمليات التأمين									
المجموع	عصبات المساهمين	المجموع	حوادث عامة	الهندسي	التمتلكات	البحري	المركبات	الصحي	
٩٩,٨٧١,٥٠٠	-	٩٩,٨٧١,٥٠٠	٢,٥٨٣,٦٣٧	١,٨٦٠,٧٨٢	٢,٧٩٩,٨٦١	٢,٨٠٣,٧٠٨	٢٦,٨٧١,٣٩٧	٦٢,٩٥٢,١١٥	الإيرادات
(١٦,٦٠٤,٤٠١)	-	(١٦,٦٠٤,٤٠١)	(١,٣٤٢,٦٦٤)	(١,٣٨٧,٦٥٢)	(٢,٣٣٠,٦٨٧)	(١,٧٠٠,٥٥٦)	(٩,٦٧٣,٧٠٢)	(٢٦٩,١٨٠)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٦٤٣,٢٤١)	-	(١,٦٤٣,٢٤١)	(١٠٧,٤٧٩)	(١٣١,٣٤٦)	(٢٢٤,٤٧٩)	(١٠٥,٠٨٦)	(١,٠٧٤,٨٥٦)	-	أقساط إعادة تأمين مسندة:
(٩١٤,٩٠٩)	-	(٩١٤,٩٠٩)	-	-	(١٨٩,٩٢٠)	(٤٣,٨٩٠)	(٣٢٤,١٧٣)	(٣٥٨,٩٢٦)	- اجنبي
(١٠,٦٦٣,٦٦)	-	(١٠,٦٦٣,٦٦)	-	-	(١٨,٠٥٥)	(١,٤٠٨)	(١,٠٤,٠٨٧)	٣٣,٩٢٦	- محلي
٨٠,٦٠٢,٣١٣	-	٨٠,٦٠٢,٣١٣	١,١٣٣,٥٣٤	٣٤١,٧٨٩	١,٣٦,٧٢٠	٩٣٥,٧٥٦	١٥,٦٦٦,٥٧٩	٦٢,٣٥٧,٩٢٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٤,٣٦٥,٠٤٩	-	١٤,٣٦٥,٠٤٩	٩٣٨,١٩٤	(١٠,٢٠٩٢٦)	١,٠٥٠,٠٩١	٣,٠٢٠,٢٠٧	٣,٠٦٠,٠٢٥	(٢١,٢٤٠,٧٤٢)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
(١٨,٤٨٣,٠١١)	-	(١٨,٤٨٣,٠١١)	(٤٩٧,٨٤٦)	١٨٤,٠١٣	(٨٨٦,٦٩٧)	(١,٧٣٣,٨٨٨)	(١٢,٣٧١,٠٩٨)	(٣,٢٧٧,٤٩٥)	التغيرات في حصة معدي التأمين من الأقساط التأمين غير المكتتبة
٧٦,٣٨٤,٣٥١	-	٧٦,٣٨٤,٣٥١	١,٥٧٣,٨٨٢	٤٢٢,٨٧٦	٣٠٠,١١٤	٢,٣٢٢,٠٧٥	٣٤,٠٢٥,٧٠٦	٣٧,٨٣٩,٦٩٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦,٩٢١,٤٢٦	-	٦,٩٢١,٤٢٦	٣٦٢,٩٥٥	٤١٠,٠٠٢	٧٧٧,٠٢٦	١,٠٣٥,٥٢٧	٤,٣٢٥,٩٠٦	-	عمولات رسوم من التأمين
٤٢,٤٢٥	-	٤٢,٤٢٥	٦,٨٤٥	١,٨٧٥	٣,٥٨٠	١٤,٥٣٥	١٢,٠٤٠	٣,٥٥٠	مجموع الإيرادات
٨٣,٣٤٨,٢٠٢	-	٨٣,٣٤٨,٢٠٢	١,٩٤٣,٦٨٢	٨٢٤,٧٥٣	١,٠٨٠,٧٢٠	٣,٢٧٢,١٤٧	٣٨,٣٧٢,٦٥٢	٣٧,٨٤٣,٢٤٨	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٧٥,٣٢٩,٣٢١)	-	(٧٥,٣٢٩,٣٢١)	(٢,٤٢٢,٤٥١)	(٢,٥٩٩,٧٤٨)	(١٧,٧١٦)	(١,٧٥٠,٣٥٤)	(٤٢,٩١٧,٣١٠)	(٢٥,٦٢١,٨٤٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٨,٠٥٥,٩٤٧	-	٢٨,٠٥٥,٩٤٧	١,٣١٢,٧٨٥	٢,٠٣٤,٠٠٤	١٥,٨٤٢	١,٥٧٢,٦٨٨	١٧,١٦٦,٢٩٩	٥,٩٥٣,٣٢٩	حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٩٢٢,٠٠٨)	-	(٩٢٢,٠٠٨)	-	-	-	-	-	(٩٢٢,٠٠٨)	المصاريف المكتبة المتعلقة بالمطالبات
(٤٨,١٩٥,٣٨٢)	-	(٤٨,١٩٥,٣٨٢)	(١,١٠٩,٦٦٦)	(٥٦٥,٧٤٤)	(١,٨٧٤)	(١٧٦,٦٦٦)	(٣٥,٧٥٠,٩١١)	(٢,٠٥٩,٠٥٢١)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(٦,٢٢٨,٨٨٣)	-	(٦,٢٢٨,٨٨٣)	٣,١٧٤,١٦٩	٢,٢٤٥,٠٠٢	٤,١٤٩,٧٥٠	٩٥٨,٥٦٥	(٨,٢٥٥,٣٠٠)	(٨,٥٢١,٦٦٩)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٣,١٥٧,١٥٦)	-	(٣,١٥٧,١٥٦)	(١,٥٦٤,٤٠٩)	(١,٩٢٥,٨٧٧)	(٣,١٦٤,٣٢١)	(٩٠٤,٤٣٥)	٣,٠٥٠,٥٧٥	١,٣٥١,٣١١	التغيرات في حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٨,٤٤٢,٥٦٥)	-	(٨,٤٤٢,٥٦٥)	(١,٦١١,٧٦٧)	(٧٧٩,١٠٢)	١,٥٣٩,٠٠٦	(١,٩٤٠,٨٩١)	(١,٤٧٤,٠٩٣)	(٤,١٧٥,٧٦٨)	التغيرات في حصة معدي التأمين من المطالبات المكتبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٥١,٦٣٣	-	٥١,٦٣٣	٩٧٨,٩٠٨	٦٧٢,٧٧٥	(١,٥٣٥,٢٨٤)	١,٠٨٤,٦٧١	(٢,٥٠٨,٢٦٥)	١,٣٦٠,٨٢٨	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المكتبة
(٦٥,٩٧٢,٣٥٣)	-	(٦٥,٩٧٢,٣٥٣)	(١,٣٢,٧٦٥)	(٣٥٢,٩٤٦)	٩٨٧,٣٢٧	(٩٨٠,٧٥٦)	(٣٤,٩٠٧,٩٩٤)	(٣,٠٥٨,٥١٩)	تكاليف وثائق التأمين
(٦,٢٨٧,١٥٣)	-	(٦,٢٨٧,١٥٣)	(١٧٥,٦٦٤)	(١٥٦,٨٥٦)	(٢١٣,٦٦٤)	(٢٦٨,٦١٤)	(٢,٩٤٦,٧٧٥)	(٢,٥٢٥,٥٧٠)	التغيرات في احتياطي قسط تأمين إضافي
١,٥٤٠,٧٥١	-	١,٥٤٠,٧٥١	-	٩٧,٩٧٦	-	-	١١,١١٤,٥٨١	(٦٧١,١٠٦)	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(٣٦,٠٣٥٤)	-	(٣٦,٠٣٥٤)	(٢,٠١٨٧)	(١٥,٤٩٢)	٩,٤٠٣	(١٩,٩٩١)	(٦٨,٤٦٦)	(٢٤٥,٢١١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٤٣٢,٨٠٨)	-	(٤٣٢,٨٠٨)	(١٣,٦٥٥)	(٨,٦٦٥)	(١٤,٤٤٢)	(١٣,٩٨٣)	(١٥٣,٢٣٥)	(٢٢٨,٦٨٩)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب ، بالاصافي
(٦٢,٥١١,٩١٧)	-	(٦٢,٥١١,٩١٧)	(٣٤,٤٠٦)	(٤٣٦,٦٨٣)	٧٦٨,٦١٠	(١,٢٨٣,٣٤٤)	(٣٦,٩٦١,٨٨٩)	(٣٤,٢٥٦,٢٠٥)	صافي دخل الاكتتاب
٢٠,٨٣٦,٢٨٥	-	٢٠,٨٣٦,٢٨٥	١,٦٠١,٢٧٦	٣٩٨,٠٧٠	١,٨٤٩,٣٣٠	١,٩٨٨,٨٠٣	١١,٤١١,٧٦٣	٣,٥٨٧,٠٤٣	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القاطعات التشغيلية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

عمليات التأمين

الصحي	المركبات	البحري	المتنكات	الهندسي	حوادث عامة	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى								
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها						(٤,٠٣٤,٤٩٦)	-	(٤,٠٣٤,٤٩٦)
مصاريف إدارية وعمومية						(١٧,٧٨٧,١٥٣)	(١,٧٨٨,٤٨٩)	(١٩,٥٧٥,٦٤٢)
إيرادات الإستثمار والعمرلات						٢,١٧٤,٨٤٦	٧٥٤,٧٨٢	٢,٩٢٩,٦٢٨
الأرباح المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع						-	-	-
إيرادات أخرى						١,١٣٨,٤٧٠	-	١,١٣٨,٤٧٠
مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي						(١٨,٥٠٨,٣٣٣)	(١,٠٣٣,٧٠٧)	(١٩,٥٤٢,٠٤٠)
مجموع الخسارة للفترة ما قبل نسبة الفاوض، الزكاة وضريبة الدخل						٢,٣٢٧,٩٥٢	(١,٠٣٣,٧٠٧)	١,٢٩٤,٢٤٥
الفاوض المنسوب إلى عمليات التأمين						(٢٣٢,٧٩٥)	-	(٢٣٢,٧٩٥)
مجموع الخسارة للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل						٢,٠٩٥,١٥٧	(١,٠٣٣,٧٠٧)	١,٠٦١,٤٥٠
مصرفوف الزكاة						-	(١,٤٨٩)	(١,٤٨٩)
مصرفوف ضريبة الدخل						-	-	-
إجمالي الخسارة للفترة المنسوب للمساهمين						٢,٠٩٥,١٥٧	(١,٠٣٥,١٩٦)	١,٠٥٩,٩٦١

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

يمكن تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ حسب فئات العمل كالتالي:

المجموع	حوادث عامة	الهندسي	الامتلاكات	البحري	المريكبات	الصحي
٥٠,٠٠١,١٣٥	٤,٠٦٩,٠٨٩	٢,٦٣٢,٣٦٤	٤,٨٩٢,٩٢٨	٧,٠٦٣,٨٩١	١,٠١٧٥,٣٤١	٢١,١١٧,٥٢٢
١٢,٣١٠,٦١٨	١,٣٥٠,٣٧٩	٥١٢,٠٩٩	٢,٥٠٤,٠٣٣	١,٠٥٨,٠١٩	٤,٢٩٨,٠٦٣	٢,٥٨٨,٠٢٥
٣,٩٧١,٨٩٥	٦٠٨,٥٥٠	١٧,٠٦٤٤	٥٩,٠٧٨٥	٥٠٦,٤٧٥	٨٤٦,٠٢٢	١,٢٤٩,٤١٩
٩,١٠٧,٤١٣	٥٠٩,٣٧٠	٣,٥٠٠	١٩٢,١٤٩	٣٣٦,٠٦٨	٤,٠٤٥,٤١١	٤,٠٢٠,٧١٥
١٩٨,٤٥٦,٤٢٩	٤,٣٩٩,١٩٨	٢,٦٧٥,٨٤٣	٢,٩٣٣,٠٤١	١,٤٤٥,٩٩٨	١٠٨,٩٥٧,٦٣١	٧٨,٠٤٤,٧١٨
٣٧٣,٨٤٧,٢٩٠	١٠,٩٣٦,٥٨٦	٥,٩٩٤,٤٥٠	١١,١١٢,٩٣٦	١,٠٤١,٤٥١	١٢٨,٣٢٢,٤٦٨	١٠٧,٠٧٠,٣٩٩

الشركات الكبيرة
الشركات المتوسطة
المشاريع الصغيرة
المشاريع الصغيرة جدا
التجزئة

يمكن تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ حسب فئات العمل كالتالي:

المجموع	حوادث عامة	الهندسي	الامتلاكات	البحري	المريكبات	الصحي
١٠,٥٦٤,٣٢٠	٥٨١,٢٤٩	٣٠٣,٥٠٧	١٦٥,٩٢٣	١,٦٢٩,٠٣٨	٢,٣٨٦,٢٤٧	٥,٤٩٨,٣٥٦
٢,٩٨٠,٩١٠	١٧٠,١٣١	١٢,٧٥٥	١٦٤,٢٤٢	٣١٣,٣٤٠	١,٧٨٢,٩٦٧	٥٣٧,٤٧٥
١,٥٦٠,٦٩٥	٥٠,٤٢٧	٢٢,٠٧٨	٢٧,٠٤٩١	٦٥,٩٦٦	٥٠٨,٤٣٢	٦٤٣,٣٠١
٤,٧٨٣,٠٤٨	٤٨,٧٤٤	٣,٥٠٠	١٠٥,١٨٢	١٧٧,٣٨٦	١,١٥٩,٠٩٨	٣,٢٨٩,١٣٨
٧٩,٩٨٢,٥٢٧	١,٧٣٣,٠٨٦	١,٥١٨,٩٤٢	٢,٠٩٤,٠٢٣	٦١٧,٩٧٨	٢١,٠٣٤,٦٥٣	٥٢,٩٨٣,٨٤٥
٩٩,٨٧١,٥٠٠	٢,٥٨٢,٦٣٧	١,٨٦٠,٧٨٢	٢,٧٩٩,٨٦١	٢,٨٠٣,٧٠٨	٢٦,٨٧١,٣٩٧	٦٢,٩٥٢,١١٥

الشركات الكبيرة
الشركات المتوسطة
المشاريع الصغيرة
المشاريع الصغيرة جدا
التجزئة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)
لقرتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القطاعات التشغيلية (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع	المساهمين	المجموع	حوادث عامة	الهندسي	الممتلكات	البحري	المركيات	الصحي
٥٠,١٦٨,٥٥٨	-	٥٠,١٦٨,٥٥٨	٢,٠٢٠,٤٦٨	١,٧٢٢,٤٨٧	١,٤٠٨,١٥٥	٢,٢٠٠,٢٦٠	١٥,١٣٨,٤٩٧	٢٧,٦٧٨,٦٩١
(١٦,١٢٢,٨٧٠)	-	(١٦,١٢٢,٨٧٠)	(١,٠٢٠,٦٦٦)	(١,٣٣٤,٦٦٨)	(١,٠٧٨,٠٣٥)	(١,٥٦٠,٣٣٣)	(٥,٤٥٠,١٢٩)	(٥,٦٧٩,٠٣٩)
(٩٨٣,١٥٠)	-	(٩٨٣,١٥٠)	(٨٠,٩٦٥)	(١٠٥,٤٢٣)	(١١٩,٥٠٠)	(٧١,٩٩٢)	(٦٠٥,٢٧٠)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,١٤٤,١٢٩)	-	(١,١٤٤,١٢٩)	-	-	(٦٠٢,١٦٥)	٢٢٨,٦٤٥	(٤٤٤,٠٥٣)	(٣٦٦,٥٥٦)
٣١,٩١٨,٤٠٩	-	٣١,٩١٨,٤٠٩	٩١٨,٨٣٧	٢٨٢,٣٩٦	(٣٩١,٥٤٥)	٧٩٦,٥٨٠	٨,٦٣٩,٠٤٥	٢١,٦٧٣,٠٩٦
١٣,٣٢٤,٩٩٢	-	١٣,٣٢٤,٩٩٢	٨٣٧,٧٨٤	٥٧٥,٨٣٧	٢,٢٨٣,٠٥٩	٢,٣٨٨,٩٤٧	٧,٥٤٢,٢٧٤	(٣,٠٩٠,٩٠٩)
(٧,٦٧٧,٥٤٧)	-	(٧,٦٧٧,٥٤٧)	(٥٠٦,٢٧٢)	(٣٥٥,٦٧٦)	(١,٩٧١,٢٢٣)	(١,٨٤١,٥٢٣)	(٣,٠٢٢,٥٧٩)	١٩,٧٧٦
٣٧,٥٦٥,٨٥٤	-	٣٧,٥٦٥,٨٥٤	١,٢٥٠,٢٤٩	٥٠٢,٥٥٧	(٧٩٠,١٩١)	١,٣٤٢,٩٦٤	١٣,١٥٨,٧٤٠	٢١,٢٨٩,٩٦٣
٤,٢٦٣,٩٢٣	-	٤,٢٦٣,٩٢٣	٢٧٤,٩٤٤	٥٩٥,٢٢٢	٧٧٢,٢٧٠	٨٢٨,٢٦٦	١,٧٨٣,٢٢١	-
٢٦٦,٢٠٥	-	٢٦٦,٢٠٥	٦,٦٦٠	١,٥٤٠	٢,٥٠٥	٩٥,٧٤٥	٢٤٢,٩٠٥	١,٨٥٠
٤٢,٩٥٠,٩٨٢	-	٤٢,٩٥٠,٩٨٢	١,٥٣١,٩٥٣	١,٠٩٩,٣١٩	٦٩٦,٠٥٦	٢,٩١١,٩٧٥	١٥,١٨٤,٨٦٦	٢١,٣٩١,٨١٣
(٤٤,٧١٠,٠١٠)	-	(٤٤,٧١٠,٠١٠)	(١٤٤,٣٧٩)	(١,٩١٤,٧٨٩)	(٥,١٩٤,٢٢١)	(٧٥٠,٦٦٨)	(١٨,٢٩١,١٠٧)	(١٨,٤٣٩,٨٤٦)
١٨,٢٥٦,٥٥٩	-	١٨,٢٥٦,٥٥٩	٧٢,١٦٢	١,٨٠١,٤٥٥	٣,١٢٤,٣٤٥	٤٢,٠٨٠	٧,٣٠٦,٧٨٠	٥,٥٣١,٧٣٧
(٩٢٤,٩٢٧)	-	(٩٢٤,٩٢٧)	-	-	-	-	-	(٩٣٤,٩٢٧)
(٢٧,٣٨٨,٣٧٨)	-	(٢٧,٣٨٨,٣٧٨)	(٧٢,٢١٧)	(١١٣,٢٣٤)	(٢,٠٦٩,٨٧٦)	(٣,٠٥٨٨)	(١,٠٩٨٤,٣٢٧)	(١٢,٨٤٣,٠٣٦)
(١٩,٤١٢,٠٤٩)	-	(١٩,٤١٢,٠٤٩)	(٧٥,٥٣١)	١,٦٧١,٣٠٥	(١٣,٢٣٧,٧٢٢)	١١,٠٢٢	(٣,٠٠٥,٩٥٣)	(٤,١٤٤,١٦٧)
١٥,١٢٣,٨٥٣	-	١٥,١٢٣,٨٥٣	٤٦٢,٩٥١	(١,٥٩٢,٤٢١)	١٤٠,٣٤٣,٣٧٣	(٢١٥,١٦٨)	١,٢٠٦,٠٨٨	١,٢٢٨,٠٣٠
١,٢٢١,٩١٩	-	١,٢٢١,٩١٩	(١٧٨,٤٦٧)	(٣٥١,٣٩٧)	(٣,٢٤٧,٢٣٣)	١٥,٤٢٩	٥,٨٠٤,٤١٦	(٤٢٠,٨٢٩)
١,٣١٠,٦٨١	-	١,٣١٠,٦٨١	٤٣٨,٠٢٥	٤٠٧,٧١٤	٣,٥٧١,١٣٤	٣٥٣,٨٣٥	(٣,٦٠١,٣٨٣)	١٤١,٣٥٦
(٢٨,٧٤٣,٩٧٤)	-	(٢٨,٧٤٣,٩٧٤)	(١٥,٢٣٩)	٢١,٨٦٧	(٩٤٩,٣٢٤)	(٤١,٤٧٠)	(١,٠٥٨١,١٦٦)	(١٧,٠٧٨,٦٤٦)
(٣,٩١٧,٧٤٧)	-	(٣,٩١٧,٧٤٧)	(١١٢,٠٥٧)	(١٧٠,٣٢١)	(٢٠٧,٣٥٤)	(٩٣,٢٢٤)	(١,٦١١,٩١٣)	(١,٧٢٢,٨٧٨)
٤٣٦,٧٦٢	-	٤٣٦,٧٦٢	-	(٢١,٠٦٩)	(٢٦٧,٦٢٢)	-	٨٢٤,٥٥٤	-
(٢٤٤,٥٤٩)	-	(٢٤٤,٥٤٩)	(٥,٥٨٢)	٤,٨٤٣	(٩٨,٦٦٠)	٧٠٥	٤٣,١٤٤	(٢٢٨,٩٩٩)
(٥٥٧,٥٨٦)	-	(٥٥٧,٥٨٦)	(٢٦,٣٤٠)	(١٩,٤٦١)	(٢٤,٥٤١)	(٢٧,٢٣٤)	(١٨٥,١٨٣)	(٢٧٤,٧٩٦)
(٣٢,٠٧٧,٠٩٤)	-	(٣٢,٠٧٧,٠٩٤)	(٥٩,٢١٨)	(١٨٤,١٤١)	(١,٦٤٢,٦٦٨)	(١٦١,٢٢٨)	(١,٥١٠,٥٦٠)	(١٩,٣١٥,٣١٩)
٩,٠١٨,٨٨٨	-	٩,٠١٨,٨٨٨	١,٢٧٦,٧٣٥	٩١٥,١٧٨	(٩٥,٥٧٢)	٢,٠٢٠,٧٤٧	٣,٦٧٤,٣٠٦	٢,٠٧٦,٤٩٤

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

(٢,٢٣١,٤٨٨) - (٢,٢٣١,٤٨٨)

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع	المساهمين	المجموع	حوادث عامة	الهندسي	التمتلكات	البحري	المركبات	الصحي
(٢٠,٢٧٢,٧٣٠)	(٩٩٩,٧٥٨)	(١٩,٢٧٢,٩٧٢)						
١,٤٦٧,٠٢٨	٤٤٥,٧٢٨	١,٩١٢,٧٥٦						
١,٢٨٤,٤٣٢	-	١,٢٨٤,٤٣٢						
(١٩,٧٥٢,٧٥٨)	(٥٥٤,٠٣٠)	(١٩,١٩٨,٧٢٨)						
(١٠,٧٣٣,٨٧٠)	(٥٥٤,٠٣٠)	(١٠,١٧٩,٨٤٠)						
(١٠,٧٣٣,٨٧٠)	(٥٥٤,٠٣٠)	(١٠,١٧٩,٨٤٠)						
(٢٣,٥٨٦)	(٢٣,٥٨٦)	-						
٢٣,٥٨٦	٢٣,٥٨٦	-						
(١٠,٧٣٣,٨٧٠)	(٥٥٤,٠٣٠)	(١٠,١٧٩,٨٤٠)						

مصاريف إدارية وعمومية
إيرادات الإستثمار والعوامل
أيرادات أخرى

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

مجموع الخسارة للفترة ما قبل نسبة الفائض، الزكاة وضريبة الدخل

مجموع الخسارة للفترة ما قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصرفوف ضريبة الدخل

مجموع الخسارة للفترة ما قبل نسبة الفائض، الزكاة وضريبة الدخل

يمكن تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ حسب فئات العميل كالتالي:

المجموع	الهندسي	حوادث عامة	التمتلكات	البحري	المركبات	الصحي
١٨,٧١٦,٩٤١	١,٠١٨,٧٥٨	١,٩٧٢,٧١٨	٢,٨١٩,٣٥٤	٥,٤٠١,٢٨٦	٥,١٦٩,٤٢٤	٢,٣٣٥,٥٠١
٩,٠٤٨,٢٩١	٥٠٤,٩٣٣	١,١٧٨,٧٨٠	٢,١٦٩,١٥٩	٧٢٩,٢٥٥	٣,٧٥٥,٠٠٨	٧١٦,١٧٦
١,٦٦٣,٤٠٦	١٧٨,٧٤٣	١٧٩,٣٠٥	٢٠٢,٠٥٦	٢٩٧,٥٦٣	٦٧٩,٦٨٨	١٢٦,١٥١
٦٦٨,١٤١	٤,٥٥٢	٦٩,٧٨٩	٢,٣٢٧	-	٥٥٣,٨٤١	٣٧,٨٣٢
١٠,٠٣٠,٥٢٨	٢,٩٧٢,٧٢٢	٢,١١٠,٨٢٣	٤,١٦٦,١٠٢	١,٠٧١,١٤٣	٤٢,٢٣٣,١٩٤	٤٧,٧٥١,٤٤٤
١٣,٠٤٠,٢٠٧	٤,٦٧٩,٦٩٨	٥,٥١١,٣١٥	٩,٣٥٨,٧٩٨	٧,٤٩٩,٢٣٧	٥٢,٣٦١,٠٥٥	٥٠,٩٦٢,١٠٤

الشركات الكبيرة
الشركات المتوسطة
المشاريع الصغيرة
المشاريع الصغيرة جدا
التجارية

يمكن تصنيف إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ حسب فئات العميل كالتالي:

المجموع	الهندسي	حوادث عامة	التمتلكات	البحري	المركبات	الصحي
٤,٦٥٧,٨٥٦	١٣٧,٨١٦	١٠٢,٣٩٧	١,٨٢٤,٧٦٧	١,٥٧٩,٤٣٧	١,٨٢٤,٧٦٧	٤٤٤,٣٠٩
١,٦٩٠,٩٠٠	٣٢٨,٤٢٨	-	٦٠,٨٠٧	٢٤٤,٨٠٩	١,٠٥١,٤٠٠	٥,٥٥٦
٥١٤,٢٠٩	-	-	٣٢,٥٩٥	-	٤٢٤,٠١٤	٥٨١
١٤٨,١١٧	٤٨,٠٨٨	٤٨,٠٨٨	٥٥٢	-	٩٦,٩٣٤	٣١٦
٤٣,١٥٧,٤٧٦	٧٩١,٢٩٣	١,٠٦٩,٤٠٢	١,٢٤٦,٥١٣	٣٧٦,٠١٤	١٢,٤٤٦,٢٢٥	٢٧,٣٢٨,٠٢٩
٥٠,١٦٨,٥٥٨	١,٣٠٥,٦٢٥	١,٧٢٢,٤٨٦	١,٠٨١,١٥٦	٢,٢٠٠,٦٦٠	١٥,٨٥٣,٣٤٠	٢٧,٦٧٨,٦٩١

الشركات الكبيرة
الشركات المتوسطة
المشاريع الصغيرة
المشاريع الصغيرة جدا
التجارية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - معاملات وأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من كبار المساهمين والمديرين وكبار موظفي الإدارة في الشركة والشركات التي يملكونها بشكل أساسي وأي شركات أخرى مسيطر عليها مباشرة أو بصورة مشتركة أو بتأثير كبير عليها من هذه الأطراف . يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

طبيعة المعاملات	العمليات للفترة المنتهية	الرصيد مدين / (دائن) كما في
	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
المساهمين الرئيسيين	١١,٨٦٠,٣٩٠	٧,٤٥٦,٢٨١
أقساط التأمين المكتتبة	(٤,٠٥٥,٢٦٣)	٣,٥٨٢,٢٢١
المطالبات المدفوعة	-	-
قسط مستحق من جهات ذات علاقة	-	٣,٢٠٢,٨٥٧
إجمالي المطالبات تحت التسوية	-	(٨٧٨,٥٣٩)
أخرى		
مصروف الإيجار	(٩٠٣,٢٥٦)	(٤١,٠٢٥)
خدمات	(١١٤,٣٤٢)	(٢٠٠,٩٨٧)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ورسوم الاجتماعات	(١,٣٥٩,٦٨٦)	(١٤٠,١٠٥)

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٢,٥٧٨,٤٨١	٤,٨٨٥,٨٤٧
١٦٧,٠٦٦	٢٤٩,١٤٨
٢,٧٤٥,٥٤٧	٥,١٣٤,٩٩٥

رواتب ومنافع

مكافآت نهاية الخدمة

(أ) أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة - بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٧,٣١٧,٢٤١	٣,٢٠٢,٨٥٧
(١,٠٥٢,٢٧٠)	(٤٨٠,٠٤٧)
٦,٢٦٤,٩٧١	٢,٧٢٢,٨١٠

أقساط تأمين مدينة من جهات ذات علاقة

ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

(ب) مطلوب من وإلى جهات ذات علاقة

(١) مطلوب من جهة ذات علاقة

كان لدى الشركة صافي رصيد مستحق بمبلغ ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي من شركة الخليج للتأمين وإعادة المشاريع، وهو مساهم في الشركة ويمتلك ٢٣,٢٤٪ من أسهم الشركة، حيث كانت قيد النزاع حتى يونيو ٢٠١٥. عند حل النزاع والأخذ بالتعديلات حسب المطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، تم تخفيض صافي الرصيد المستحق إلى ١٤,٧٦ مليون ريال سعودي (رصيد مدين بمبلغ ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي و رصيد دائن ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي).

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، تم تحصيل الرصيد المدين من شركة الخليج للتأمين وإعادة المشاريع كمحصل من استيعادات أسهم الشركة المملوكة من قبل شركة الخليج للتأمين وإعادة المشاريع بمبلغ ١٤,٧٦ مليون ريال سعودي، مما قلل من حصة شركة الخليج للتأمين وإعادة المشاريع في الشركة بنسبة ٦,٨٪ (من ٢٣,٢٤٪ إلى ١٦,٥٠٪) (انظر أيضاً إيضاح رقم ١٤).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

أ. إعادة العرض

التغير في المعاملة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في إيضاح رقم ٣,٣) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

القوائم المالية المتأثرة	الحساب	قبل إعادة العرض لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٨	تأثير إعادة العرض	كما أعيد عرضه كما في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
قائمة الدخل الأولية الموجزة	مصرف الزكاة	-	(٢٣,٥٨٦)	(٢٣,٥٨٦)
قائمة الدخل الأولية الموجزة	مصرف ضريبة الدخل	-	٢٣,٥٨٦	٢٣,٥٨٦
قائمة الدخل الأولية الموجزة	ربحية السهم الأساسية والمخفضة	(٠,٧٢)	-	(٠,٧٢)

كما في ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

القوائم المالية المتأثرة	الحساب	قبل إعادة العرض لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٨	تأثير إعادة العرض	كما أعيد عرضه كما في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	إجمالي الدخل للفترة المنسوبة إلى المساهمين	(٥,٠٠٢,٨٨)	(٥,٠٠٢,٨٨٠)	(٧,٢٦١,٥١٦)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	مخصص الزكاة	(٢,٢٨٧,٨٧)	(٢,٢٨٧,٨٧٧)	-
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	مخصص ضريبة الدخل	(٧٠,٧٥٩)	(٧٠,٧٥٩)	-
قائمة الدخل الأولية الموجزة	مصرف الزكاة	-	(٢,٢٨٧,٨٧٧)	(٢,٢٨٧,٨٧٧)
قائمة الدخل الأولية الموجزة	مصرف ضريبة الدخل	-	(٧٠,٧٥٩)	(٧٠,٧٥٩)
قائمة الدخل الأولية الموجزة	خسارة السهم الأساسية والمخفضة	(٠,٣٣)	(٠,٣٣)	(٠,٤٩)

ب. حالة التقييمات

حصلت الشركة على شهادات الزكاة وضريبة الدخل من الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنوات حتى ٢٠١٨.

إستلمت الشركة تقييمات الزكاة وضريبة الدخل النهائية من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات حتى ٢٠١٧. لم يتم بعد رفع تقييمات الزكاة وضريبة الدخل لعام ٢٠١٨ من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. قد تختلف التزامات الزكاة وضريبة الدخل التي تم حسابها من قبل الشركة عن الزكاة والالتزامات ضريبة الدخل كما تم تقييمها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنة التي لم يتم رفعها بعد من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ١٥٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ١٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال للسهم الواحد.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة. الآخري
عدد الأسهم	المصرح به والمصدر	المدفوع	
	ريال سعودي		
٢٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠	
١٢,٥٢٥,٠٠٠	١٢,٥٢٥,٠٠٠	١٢,٥٢٥,٠٠٠	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة. الآخري
عدد الأسهم	المصرح به والمصدر	المدفوع	
	ريال سعودي		
٣٤,٨٦٠,٠٠٠	٣٤,٨٦٠,٠٠٠	٣٤,٨٦٠,٠٠٠	
١١,٥١٤,٠٠٠	١١,٥١٤,٠٠٠	١١,٥١٤,٠٠٠	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	

١٥- الاحتياطي القانوني

وفقاً للوائح الشركة والمادة ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، يتعين على الشركة تحويل ما لا يقل عن ٢٠٪ من أرباحها السنوية ، بعد تعديل الخسائر المتراكمة ، إلى احتياطي قانوني حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١٦- إدارة رأس المال

يتم تعيين الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال 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 بشكل 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 ملاءة الشركة أقل من الحد الأدنى المطلوب. تتخذ الإدارة الإجراءات التصحيحية اللازمة للوفاء بهذا المطلب.

١٧- ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

يتم حساب ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفض بقسمة صافي (الخسارة) الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			الموجودات
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٢,١٢٤,٩٥٢	١,٥٢٤,١٥٠	٢٠,٦٠٠,٨٠٢	٦٧,٧٧١,٩٠٦	٣,٤٨٩,٦٢٣	٦٤,٢٨٢,٢٨٣	نقد وما في حكمه
١٦٧,٧٠٩,٣٩٩	١١١,٥٩٠,٢٥٩	٥٦,١١٩,١٤٠	١٢١,٠٦٠,٦٤٢	٦,١٢٧,٨٧٩	١١٤,٩٣٢,٧٦٣	ودائع قصيرة الأجل
١١٢,٥٩١,٢١٩	-	١١٢,٥٩١,٢١٩	١٤١,٢٤٦,٦٩٦	-	١٤١,٢٤٦,٦٩٦	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدنية - بالصادفي
٢,٧٢٢,٨١٠	-	٢,٧٢٢,٨١٠	٦,٢٦٤,٩٧١	-	٦,٢٦٤,٩٧١	أقساط تأمين مدنية - بالصادفي
٦٢,٥٣٨,٦٧٩	-	٦٢,٥٣٨,٦٧٩	٦٩,٧٧٩,٧٧٢	-	٦٩,٧٧٩,٧٧٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٤,٦٩٤,٤٠٦	-	٦٤,٦٩٤,٤٠٦	٤٦,٤٥٧,٠٧٠	-	٤٦,٤٥٧,٠٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣,١٧٠,٤٠١	-	٣٣,١٧٠,٤٠١	٣٤,٩٣٠,٠٠٠	-	٣٤,٩٣٠,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
١٠,٧١٦,٣١٣	-	١٠,٧١٦,٣١٣	١٣,٨٠٠,٢٣٨	-	١٣,٨٠٠,٢٣٨	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٦٤,٨٢٩,٨١٠	٣٨,٩٥٧,١٠٩	٢٥,٨٧٢,٧٠١	١٣٢,١٠٢,٩١٧	١٠٦,٩٣٤,٨٤٠	٢٥,١٦٨,٠٧٧	إستثمارات
١٤,٧٦٢,١٤٦	-	١٤,٧٦٢,١٤٦	-	-	-	مطلوب من جهات ذات علاقة
-	-	-	٢,٠٤٣,٠٨٩	-	٢,٠٤٣,٠٨٩	فائض خساره اقساط التأمين المؤجلة
١٣,٤٠٥,٥٧٩	٢٢,٤٥٢	١٣,٣٨٣,١٢٧	١٧,٥٩٦,٦٧٤	-	١٧,٥٩٦,٦٧٤	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣٥,٥١١,٨٧٥	-	٣٥,٥١١,٨٧٥	٢٠,٢٩٢,٥٠٠	-	٢٠,٢٩٢,٥٠٠	ودائع طويلة الأجل
٥,٨٤٨,٥٦٩	-	٥,٨٤٨,٥٦٩	٦,٠٤٧,١٣٢	-	٦,٠٤٧,١٣٢	ممتلكات ومعدات
-	-	-	٤,٥٠٥,٥٧١	-	٤,٥٠٥,٥٧١	موجودات بموجب حق الإستخدام
٢,٨٥٦,٣٧٣	-	٢,٨٥٦,٣٧٣	٢,٧١٦,٠٣٠	-	٢,٧١٦,٠٣٠	موجودات غير ملموسة
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢,٩٧٣,١٧٧	٢,٩٧٣,١٧٧	-	٣,٢٨٥,٤٦٨	٣,٢٨٥,٤٦٨	-	إيراد عمولات مستحقة من الوديعة النظامية
١,٦٥٥,٦٥٧	١,٦٥٥,٦٥٧	-	١,٠١٩,٤٤٩	١,٠١٩,٤٤٩	-	مستحق من عمليات التأمين / المساهمين
٦٤٠,٦١١,٣٦٥	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٤٦١,٣٨٨,٥٦١	٧١٣,٤٢٠,١٢٥	١٤٣,٣٥٧,٢٥٩	٥٧٠,٠٦٢,٨٦٦	مجموع الموجودات
(١,٦٥٥,٦٥٧)	(١,٦٥٥,٦٥٧)	-	(١,٠١٩,٤٤٩)	(١,٠١٩,٤٤٩)	-	ناقصا: إلغاء العمليات البيئية
٦٣٨,٩٥٥,٧٠٨	١٧٧,٥٦٧,١٤٧	٤٦١,٣٨٨,٥٦١	٧١٢,٤٠٠,٦٧٦	١٤٢,٣٣٧,٨١٠	٥٧٠,٠٦٢,٨٦٦	مجموع الموجودات
٢٢,١٢٤,٩٥٢	١,٥٢٤,١٥٠	٢٠,٦٠٠,٨٠٢	٦٧,٧٧١,٩٠٦	٣,٤٨٩,٦٢٣	٦٤,٢٨٢,٢٨٣	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			المطلوبات
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
٣٤,٣٩٩,٤٥٧	-	٣٤,٣٩٩,٤٥٧	٣٣,٤٥٠,٧٠٦	-	٣٣,٤٥٠,٧٠٦	ذمم دائنة
١٢,٤١٥,٤٦٢	٩٨,٩٨٢	١٢,٣١٦,٤٨٠	١٣,٦٨٧,٤٥٦	٤٠,٠٠٠	١٣,٦٤٧,٤٥٦	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٨,٥١٧,٢٢٩	-	١٨,٥١٧,٢٢٩	٣١,٧٩١,٣٤٣	-	٣١,٧٩١,٣٤٣	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٨٣,٤٢٤,٩٤٤	-	١٨٣,٤٢٤,٩٤٤	٢٤٣,٧٦٠,١٥١	-	٢٤٣,٧٦٠,١٥١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١١,٠١٨,٨١١	-	١١,٠١٨,٨١١	١٤,٢٥٠,٠١٥	-	١٤,٢٥٠,٠١٥	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٩١,٣٥٤,٤٤٩	-	٩١,٣٥٤,٤٤٩	٩١,١٩٢,١٠٤	-	٩١,١٩٢,١٠٤	المطالبات تحت التسوية
٦٧,٩٧٣,٣٥٨	-	٦٧,٩٧٣,٣٥٨	٨٠,١٦٧,٠٠٠	-	٨٠,١٦٧,٠٠٠	المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
١٣,٦٠٤,٣٤٤	-	١٣,٦٠٤,٣٤٤	٢٨,٤٠٧,٠٠٠	-	٢٨,٤٠٧,٠٠٠	احتياطيات قسط تأمين إضافي
٤,٢٦٠,٥٤٠	-	٤,٢٦٠,٥٤٠	٤,٧٩٥,٠٠٠	-	٤,٧٩٥,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
-	-	-	٤,٥١٨,٠٩٣	-	٤,٥١٨,٠٩٣	مطلوبات عقود الإيجار
١٤,١٦٣,٣٢٥	-	١٤,١٦٣,٣٢٥	١٣,٣٤٠,٣٥٤	-	١٣,٣٤٠,٣٥٤	مكافآت نهاية الخدمة
٦,٠٥١,٢٤٣	٦,٠٥١,٢٤٣	-	٦,٠٥٣,٧١٠	٦,٠٥٣,٧١٠	-	الزكاة وضريبة الدخل
١١,٣٥١,٤٠٤	-	١١,٣٥١,٤٠٤	١١,٣٤٣,٥٧٧	-	١١,٣٤٣,٥٧٧	مستحقات على توزيع الفائض
٢,٩٧٣,١٧٧	٢,٩٧٣,١٧٧	-	٣,٢٨٥,٤٦٨	٣,٢٨٥,٤٦٨	-	إيرادات لعمولات
١,٦٥٥,٦٥٧	-	١,٦٥٥,٦٥٧	١,٠١٩,٤٤٩	-	١,٠١٩,٤٤٩	مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٧٣,١٦٣,٤٠٠	٩,١٢٣,٤٠٢	٤٦٤,٠٣٩,٩٩٨	٥٨١,٠٦١,٤٢٦	٩,٣٧٩,١٧٨	٥٧١,٦٨٢,٢٤٨	مستحق إلى عمليات التأمين / مساهمين
(١,٦٥٥,٦٥٧)	-	(١,٦٥٥,٦٥٧)	(١,٠١٩,٤٤٩)	-	(١,٠١٩,٤٤٩)	مجموع المطلوبات
٤٧١,٥٠٧,٧٤٣	٩,١٢٣,٤٠٢	٤٦٢,٣٨٤,٣٤١	٥٨٠,٠٤١,٩٧٧	٩,٣٧٩,١٧٨	٥٧٠,٦٦٢,٧٩٩	ناقصاء إلغاء العمليات البنينة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مجموع المطلوبات
٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	-	٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	-	حقوق المساهمين
١٥,١٧٨,٢٥٦	١٥,١٧٨,٢٥٦	-	(٢١,٣٨٤,٥٨٤)	(٢١,٣٨٤,٥٨٤)	-	رأس المال
(١,٠٣٢,٥٣٧)	-	(١,٠٣٢,٥٣٧)	(١,٠٣٢,٥٣٧)	-	(١,٠٣٢,٥٣٧)	إحتياطي نظامي
(١,٥٨٣,٤٤٥)	٣٥,٤٥٥	(١,٦١٨,٩٠٠)	(١٠٩,٨٧١)	٥٤٦,٩٨٥	(٦٥٦,٨٥٦)	(خسائر متراكمة) أرباح
١٦٧,٤٤٧,٩٦٥	١٧٠,٠٩٩,٤٠٢	(٢,٦٥١,٤٣٧)	١٣٢,٣٥٨,٦٩٩	١٣٤,٠٤٨,٠٩٢	(١,٦٨٩,٣٩٣)	مبقاة
٦٣٨,٩٥٥,٧٠٨	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٤٥٩,٧٣٢,٩٠٤	٧١٢,٤٠٠,٦٧٦	١٤٣,٤٢٧,٢٧٠	٥٦٨,٩٧٣,٤٠٦	احتياطي إعادة قياس
						مكافآت نهاية الخدمة
						احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
						مجموع حقوق المساهمين
						مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
(إعادة العرض - إيضاح رقم ٢)

العمليات التأمينية	العمليات المساهمين	المجموع	العمليات التأمينية	العمليات المساهمين	المجموع
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٧٣,٨٤٧,٢٩٠	-	٢٧٣,٨٤٧,٢٩٠	-	٢٧٣,٨٤٧,٢٩٠
أقساط إعادة تأمين مسندة:					
- أجنبي	(٧٢,٦٨٤,٨٣٥)	-	(٧٢,٦٨٤,٨٣٥)	-	(٧٢,٦٨٤,٨٣٥)
- محلي	(٧,١٣١,٦٩٩)	-	(٧,١٣١,٦٩٩)	-	(٧,١٣١,٦٩٩)
فائض خسارة المصاريف:					
- أجنبي	(١,٨٢٩,٨١٧)	-	(١,٨٢٩,٨١٧)	-	(١,٨٢٩,٨١٧)
- محلي	(٢١٣,٢٧٣)	-	(٢١٣,٢٧٣)	-	(٢١٣,٢٧٣)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٩١,٩٨٧,٦٦٦	-	١٩١,٩٨٧,٦٦٦	-	١٩١,٩٨٧,٦٦٦
التغيرات في أقساط التأمين					
غير المكتتبة	(٦٠,٣٣٥,٢٠٧)	-	(٦٠,٣٣٥,٢٠٧)	-	(٦٠,٣٣٥,٢٠٧)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين					
غير المكتتبة	٧,٢٤١,٠٩٣	-	٧,٢٤١,٠٩٣	-	٧,٢٤١,٠٩٣
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٣٨,٨٩٣,٥٥٢	-	١٣٨,٨٩٣,٥٥٢	-	١٣٨,٨٩٣,٥٥٢
عمولات إعادة تأمين إيرادات رسوم من التأمين					
	١٢,٨١١,٥٣٨	-	١٢,٨١١,٥٣٨	-	١٢,٨١١,٥٣٨
	١٠٤,٥٣٠	-	١٠٤,٥٣٠	-	١٠٤,٥٣٠
مجموع الإيرادات	١٥١,٨٠٩,٦٢٠	-	١٥١,٨٠٩,٦٢٠	-	١٥١,٨٠٩,٦٢٠
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٥٥,٣٣٨,٧٢٤)	-	(١٥٥,٣٣٨,٧٢٤)	-	(١٥٥,٣٣٨,٧٢٤)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات	(١,٧٨٠,٢٨٩)	-	(١,٧٨٠,٢٨٩)	-	(١,٧٨٠,٢٨٩)
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة	(١٥٥,٩٩٧,٩٥٥)	-	(١٥٥,٩٩٧,٩٥٥)	-	(١٥٥,٩٩٧,٩٥٥)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية					
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	(١٢,١٩٣,٦٤٢)	-	(١٢,١٩٣,٦٤٢)	-	(١٢,١٩٣,٦٤٢)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها					
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة	(١٢٤,٥٠٦,٩٨٩)	-	(١٢٤,٥٠٦,٩٨٩)	-	(١٢٤,٥٠٦,٩٨٩)
تكاليف وثائق التأمين					
التغيرات في احتياطات قسط تأمين اضافي	(١٤,٨٠٢,٦٥٦)	-	(١٤,٨٠٢,٦٥٦)	-	(١٤,٨٠٢,٦٥٦)

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في (تتمة)
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
						التغيرات في احتياطات فنية
٤١٥,٨٣٧	-	٤١٥,٨٣٧	(٥٣٤,٤٦٠)	-	(٥٣٤,٤٦٠)	أخرى
(١,١٢٣,٠٣٥)	-	(١,١٢٣,٠٣٥)	(٨٦٥,٦١٦)	-	(٨٦٥,٦١٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
						مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب، بالصافي
(٦٥,٥٢٠,٦٣٠)	-	(٦٥,٥٢٠,٦٣٠)	(١٥٢,٧٨٤,٤٤٨)	-	(١٥٢,٧٨٤,٤٤٨)	
						صافي (خسارة) دخل الإكتتاب (مصاريف) / إيرادات تشغيلية الأخرى
٣١,٠٦٧,٥٥٦	-	٣١,٠٦٧,٥٥٦	(٩٧٤,٨٢٨)	-	(٩٧٤,٨٢٨)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
						مصاريف إدارية وعمومية إيرادات الاستثمار و
(١,٨٢٥,٧٦٩)	-	(١,٨٢٥,٧٦٩)	(٢,٨٧٠,٥٣٧)	-	(٢,٨٧٠,٥٣٧)	العمولات من الودائع
(٣٩,٤٦٨,٧٧٠)	(١,٧٥٦,١٩٣)	(٣٧,٧١٢,٥٧٧)	(٤٠,٦٦٧,٩٤١)	(٢,٥٤١,٩٢٥)	(٣٨,١٢٦,٠١٦)	الأرباح المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
٣,١٩٠,٢٩١	١,٠٦٦,٦٥٤	٢,١٢٣,٦٣٧	٥,٦٥٠,٠٣٥	٢,١٣٢,٧٠٨	٣,٥١٧,٣٢٧	إيرادات أخرى
٢٧٢,٦٥٩	٢٧٢,٦٥٩	-	-	-	-	مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي
١,٧٦١,١٥٣	-	١,٧٦١,١٥٣	٣,٩٨٨,٩٤٩	-	٣,٩٨٨,٩٤٩	مجموع الخسارة للفترة ما قبل نسبة الفائض، الزكاة
(٣٦,٠٧٠,٤٣٦)	(٤١٦,٨٨٠)	(٣٥,٦٥٣,٥٥٦)	(٣٣,٨٩٩,٤٩٤)	(٤٠٩,٢١٧)	(٣٣,٤٩٠,٢٧٧)	وضريبة الدخل
(٥,٠٠٢,٨٨٠)	(٤١٦,٨٨٠)	(٤,٥٨٦,٠٠٠)	(٣٤,٨٧٤,٣٢٢)	(٤٠٩,٢١٧)	(٣٤,٤٦٥,١٠٥)	مصرف الزكاة
(٢,٢٨٧,٨٧٧)	(٢,٢٨٧,٨٧٧)	-	(١,٦٦١,٦٢١)	(١,٦٦١,٦٢١)	-	مصرف ضريبة الدخل
(٧٠,٧٥٩)	(٧٠,٧٥٩)	-	(٢٦,٨٩٧)	(٢٦,٨٩٧)	-	مجموع الخسارة للفترة العجز المحول إلى عمليات المساهمين
(٧,٣٦١,٥١٦)	(٢,٧٧٥,٥١٦)	(٤,٥٨٦,٠٠٠)	(٣٦,٥٦٢,٨٤٠)	(٢,٠٩٧,٧٣٥)	(٣٤,٤٦٥,١٠٥)	مجموع الخسارة للفترة بعد تحويل العجز المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
-	(٤,٥٨٦,٠٠٠)	٤,٥٨٦,٠٠٠	-	(٣٤,٤٦٥,١٠٥)	٣٤,٤٦٥,١٠٥	خسارة السهم (معي عنها بالريال السعودي للسهم الواحد)
(٧,٣٦١,٥١٦)	(٧,٣٦١,٥١٦)	-	(٣٦,٥٦٢,٨٤٠)	(٣٦,٥٦٢,٨٤٠)	-	الخسارة الأساسية للسهم الواحد
١٥,٠٠٠,٠٠٠			١٥,٠٠٠,٠٠٠			الخسارة المخفضة للسهم الواحد
(٠,٤٩)			(٢,٤٤)			
(٠,٤٩)			(٢,٤٤)			

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التامين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التامين	عمليات المساهمين	
(٧,٣٦١,٥١٦)	(٧,٣٦١,٥١٦)	-	(٣٦,٥٦٢,٨٤٠)	(٣٦,٥٦٢,٨٤٠)	-	مجموع الخسارة للفترة بعد تحويل العجز (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:
						البنود التي سيتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٠٧١,٤٢٩)	(٧٣,٥٥٣)	(٩٩٧,٨٧٦)	١,٤٧٣,٥٧٤	٥١١,٥٣٠	٩٦٢,٠٤٤	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٨,٤٣٢,٩٤٥)	(٧,٤٣٥,٠٦٩)	(٩٩٧,٨٧٦)	(٣٥,٠٨٩,٢٦٦)	(٣٦,٠٥١,٣١٠)	٩٦٢,٠٤٤	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين
٥٠,١٦٨,٥٥٨	-	٥٠,١٦٨,٥٥٨	٩٩,٨٧١,٥٠٠	-	٩٩,٨٧١,٥٠٠
(١٦,١٢٢,٨٧٠)	-	(١٦,١٢٢,٨٧٠)	(١٦,٦٠٤,٤٠١)	-	(١٦,٦٠٤,٤٠١)
(٩٨٣,١٥٠)	-	(٩٨٣,١٥٠)	(١,٦٤٣,٢٤١)	-	(١,٦٤٣,٢٤١)
-	-	-	(٩١٤,٩٠٩)	-	(٩١٤,٩٠٩)
(١,١٤٤,١٢٩)	-	(١,١٤٤,١٢٩)	(١٠٦,٦٣٦)	-	(١٠٦,٦٣٦)
٣١,٩١٨,٤٠٩	-	٣١,٩١٨,٤٠٩	٨٠,٦٠٢,٣١٣	-	٨٠,٦٠٢,٣١٣
١٣,٣٢٤,٩٩٢	-	١٣,٣٢٤,٩٩٢	١٤,٢٦٥,٠٤٩	-	١٤,٢٦٥,٠٤٩
(٧,٦٧٧,٥٤٧)	-	(٧,٦٧٧,٥٤٧)	(١٨,٤٨٣,٠١١)	-	(١٨,٤٨٣,٠١١)
٣٧,٥٦٥,٨٥٤	-	٣٧,٥٦٥,٨٥٤	٧٦,٣٨٤,٣٥١	-	٧٦,٣٨٤,٣٥١
٤,٢٦٣,٩٢٣	-	٤,٢٦٣,٩٢٣	٦,٩٢١,٤٢٦	-	٦,٩٢١,٤٢٦
٢٦٦,٢٠٥	-	٢٦٦,٢٠٥	٤٢,٤٢٥	-	٤٢,٤٢٥
٤٢,٠٩٥,٩٨٢	-	٤٢,٠٩٥,٩٨٢	٨٣,٣٤٨,٢٠٢	-	٨٣,٣٤٨,٢٠٢
(٤٤,٧١٠,٠١٠)	-	(٤٤,٧١٠,٠١٠)	(٧٥,٣٢٩,٣٢١)	-	(٧٥,٣٢٩,٣٢١)
١٨,٢٥٦,٥٥٩	-	١٨,٢٥٦,٥٥٩	٢٨,٠٥٥,٩٤٧	-	٢٨,٠٥٥,٩٤٧
(٩٣٤,٩٢٧)	-	(٩٣٤,٩٢٧)	(٩٢٢,٠٠٨)	-	(٩٢٢,٠٠٨)
(٢٧,٣٨٨,٣٧٨)	-	(٢٧,٣٨٨,٣٧٨)	(٤٨,١٩٥,٣٨٢)	-	(٤٨,١٩٥,٣٨٢)
(١٩,٤١٢,٠٤٩)	-	(١٩,٤١٢,٠٤٩)	(٦,٢٢٨,٨٨٣)	-	(٦,٢٢٨,٨٨٣)
١٥,١٢٣,٨٥٣	-	١٥,١٢٣,٨٥٣	(٣,١٥٧,١٥٦)	-	(٣,١٥٧,١٥٦)
١,٦٢١,٩١٩	-	١,٦٢١,٩١٩	(٨,٤٤٢,٥٦٥)	-	(٨,٤٤٢,٥٦٥)
١,٣١٠,٦٨١	-	١,٣١٠,٦٨١	٥١,٦٣٣	-	٥١,٦٣٣
(٢٨,٧٤٣,٩٧٤)	-	(٢٨,٧٤٣,٩٧٤)	(٦٥,٩٧٢,٣٥٣)	-	(٦٥,٩٧٢,٣٥٣)
(٣,٩١٧,٧٤٧)	-	(٣,٩١٧,٧٤٧)	(٦,٢٨٧,١٥٣)	-	(٦,٢٨٧,١٥٣)

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة:

- أجنبي

- محلي

فائض خسارة المصاريف:

- أجنبي

- محلي

صافي أقساط التأمين

المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين

غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي

التأمين من أقساط التأمين

غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين

المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من

إجمالي المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة المتعلقة

بالمطالبات

صافي المطالبات والمزايا

الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت

التسوية

التغيرات في حصة معيدي

التأمين من المطالبات تحت

التسوية

التغيرات في المطالبات

المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ

عنها

التغيرات في حصة معيدي

التأمين من المطالبات من

المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ

عنها

صافي المطالبات والمزايا

الأخرى المتكبدة

تكاليف وثائق التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التامين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التامين	عمليات المساهمين	
٤٣٦,٧٦٢	-	٤٣٦,٧٦٢	١٠,٥٤٠,٧٥١	-	١٠,٥٤٠,٧٥١	التغيرات في احتياطات اقساط تأمين اضافي
(٢٩٤,٥٤٩)	-	(٢٩٤,٥٤٩)	(٣٦٠,٣٥٤)	-	(٣٦٠,٣٥٤)	التغيرات في احتياطات فنية اخرى
(٥٥٧,٥٨٦)	-	(٥٥٧,٥٨٦)	(٤٣٢,٨٠٨)	-	(٤٣٢,٨٠٨)	مصاريف اكتاب اخرى
(٣٣,٠٧٧,٠٩٤)	-	(٣٣,٠٧٧,٠٩٤)	(٦٢,٥١١,٩١٧)	-	(٦٢,٥١١,٩١٧)	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٩,٠١٨,٨٨٨	-	٩,٠١٨,٨٨٨	٢٠,٨٣٦,٢٨٥	-	٢٠,٨٣٦,٢٨٥	صافي الدخل (مصاريف) / إيرادات تشغيلية الأخرى
(٢,٢٣١,٤٨٨)	-	(٢,٢٣١,٤٨٨)	(٤,٠٣٤,٤٩٦)	-	(٤,٠٣٤,٤٩٦)	مخصص الديون مشكوك في تحصيلها
(٢٠,٢٧٢,٧٣٠)	(٩٩٩,٧٥٨)	(١٩,٢٧٢,٩٧٢)	(١٩,٥٧٥,٦٤٢)	(١,٧٨٨,٤٨٩)	(١٧,٧٨٧,١٥٣)	مصاريف ادارية وعمومية
١,٤٦٧,٠٢٨	٤٤٥,٧٢٨	١,٠٢١,٣٠٠	٢,٩٢٩,٦٢٨	٧٥٤,٧٨٢	٢,١٧٤,٨٤٦	إيرادات الإستثمار و العمولات
١,٢٨٤,٤٣٢	-	١,٢٨٤,٤٣٢	١,١٣٨,٤٧٠	-	١,١٣٨,٤٧٠	ايرادات اخرى
(١٩,٧٥٢,٧٥٨)	(٥٥٤,٠٣٠)	(١٩,١٩٨,٧٢٨)	(١٩,٥٤٢,٠٤٠)	(١,٠٣٣,٧٠٧)	(١٨,٥٠٨,٣٣٣)	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
(١٠,٧٣٣,٨٧٠)	(٥٥٤,٠٣٠)	(١٠,١٧٩,٨٤٠)	١,٢٩٤,٢٤٥	(١,٠٣٣,٧٠٧)	٢,٣٢٧,٩٥٢	مجموع الخسارة للفترة ما قبل نسبة الفائض، الزكاة وضريبة الدخل
(٢٣,٥٨٦)	(٢٣,٥٨٦)	-	(١,٤٨٩)	(١,٤٨٩)	-	مصروف الزكاة
٢٣,٥٨٦	٢٣,٥٨٦	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(١٠,٧٣٣,٨٧٠)	(٥٥٤,٠٣٠)	(١٠,١٧٩,٨٤٠)	١,٢٩٢,٧٥٦	(١,٠٣٥,١٩٦)	٢,٣٢٧,٩٥٢	مجموع الدخل (الخسارة) للفترة العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	(١٠,١٧٩,٨٤٠)	١٠,١٧٩,٨٤٠	-	(٢,٠٩٥,١٥٧)	(٢,٠٩٥,١٥٧)	مجموع الخسارة للفترة بعد تحويل العجز
(١٠,٧٣٣,٨٧٠)	(١٠,٧٣٣,٨٧٠)	-	١,٢٩٢,٧٥٦	٢٣٢,٧٩٥	٢٣٢,٧٩٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
١٥,٠٠٠,٠٠٠			١٥,٠٠٠,٠٠٠			خسارة لكل سهم الاساسي
(٠,٧٢)				٠,٠٧		المخفض
(٠,٧٢)				٠,٠٧		

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) (إعادة العرض - إيضاح ٢)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
					مجموع الدخل (الخسارة) للفترة بعد تحويل (العجز) (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر: البنود التي سيتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة
(١٠,٧٣٣,٨٧٠)	(٥٥٤,٠٣٠)	(١٠,١٧٩,٨٤٠)	١,٢٩٢,٧٥٦	١,٠٥٩,٩٦١	٢٣٢,٧٩٥
(٢٤٧,٥٥٨)	٣٦٩,٦٦٧	(٦١٧,٢٢٥)	١,٢٠٤,٧٦١	٨٢,٣٧٧	١,١٢٢,٣٨٤
(١٠,٩٨١,٤٢٨)	(١٨٤,٣٦٣)	(١٠,٧٩٧,٠٦٥)	٢,٤٩٧,٥١٧	١,١٤٢,٣٣٨	١,٣٥٥,١٧٩

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
(٥,٠٠٢,٨٨٠)	(٥,٠٠٢,٨٨٠)	-	(٣٤,٨٧٤,٣٢٢)	(٣٤,٨٧٤,٣٢٢)	-
٦٢٧,٩١٠	-	٦٢٧,٩١٠	١,٣٦٥,٥٠٥	-	١,٣٦٥,٥٠٥
٧٩٦,٠٩٣	-	٧٩٦,٠٩٣	١,٠٢١,١٥٦	-	١,٠٢١,١٥٦
١,٨٢٥,٧٦٩	-	١,٨٢٥,٧٦٩	٢,٨٧٠,٥٣٧	-	٢,٨٧٠,٥٣٧
(١,٣٢٩,٣١٣)	(١,٣٢٩,٣١٣)	-	(١,٠٦٧,٤٥٦)	(١,٠٦٧,٤٥٦)	-
٧١٨,٦٣٦	-	٧١٨,٦٣٦	١,٥٢١,٤٨٠	-	١,٥٢١,٤٨٠
			١٨,٦٦٣	-	١٨,٦٦٣
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
إجمالي الخسارة للفترة ما قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل					
تعديلات على البنود غير النقدية:					
استهلاك الممتلكات والمعدات					
إطفاء الموجودات غير الملموسة					
تكاليف التمويل					
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها					
إيراد عمولات					
مخصص مكافآت نهاية الخدمة					
الخسارة من بيع الممتلكات والمعدات - بالصافي					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة					
أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها					
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة					
فائض خساره اقساط التأمين المؤجلة					
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى					
ذمم دائنة					
مستحقات ومطلوبات أخرى					
أرصدة إعادة تأمين دائنة					
أقساط تأمين غير مكتسبة					
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة					
المطالبات تحت التسوية					
المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها					
احتياطات قسط تأمين اضافي					
احتياطات فنية أخرى					
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة					
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة					
الفائض المدفوع لحملة وثائق التأمين					
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية					
(٣٥,٩٦٤,٢٦٩)	(٨,٦٦٦,٣٢٩)	(٢٧,٢٩٧,٩٤٠)	٣٦,١٠٩,٩٣٥	(٣٧,٧٣٤,٣٧٠)	٧٣,٨٤٤,٣٠٥

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
						التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧,٤٨٥,٣٣٦)	(١٠,٨٢٩,٧٩٥)	٣,٣٤٤,٤٥٩	٤٦,٦٤٨,٧٥٧	١٠٥,٤٦٢,٣٨٠	(٥٨,٨١٣,٦٢٣)	التغيرات في الودائع قصيرة الأجل
(٣٠١,٤٣٦)	-	(٣٠١,٤٣٦)	١٥,٢١٩,٣٧٥	-	١٥,٢١٩,٣٧٥	التغيرات في الودائع طويلة الأجل
(٩٢,٢٠٨,٥٣٧)	(٧٦,١٧٤,٤٨٧)	(١٦,٠٣٤,٠٥٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	شراء الاستثمارات المتاحة للبيع
						شراء الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق
(١٢,٩٣٢,٥٠٠)	(١٢,٩٣٢,٥٠٠)	-	(٧٨,٩٢١,٣٧٧)	(٧٨,٩٢١,٣٧٧)	-	عوائد من بيع استثمارات متاحة للبيع
٧٧,٨٥٠,٣٣٧	٧٧,٨٥٠,٣٣٧	-	-	-	-	عوائد من بيع استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
٢,٠٦٢,٦٨٥	٢,٠٦٢,٦٨٥	-	١٣,٥٢١,٨٤٤	١١,٨٥٥,١٧٦	١,٦٦٦,٦٦٨	إيرادات من عمليات مستلمة
١,٣٢٩,٣١٣	١,٣٢٩,٣١٣	-	١,٠٦٧,٤٥٦	١,٠٦٧,٤٥٦	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٨٧٧,٤٤٦)	-	(٢,٨٧٧,٤٤٦)	(٨٨٠,٦١٩)	-	(٨٨٠,٦١٩)	إيداع في الوديعة النظامية
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	إضافة إلى الموجودات غير الملموسة
-	-	-	(٨٨٠,٨١٣)	-	(٨٨٠,٨١٣)	مطلوب من جهة ذات علاقة
-	-	-	١٤,٧٦٢,١٤٦	-	١٤,٧٦٢,١٤٦	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
(٢٤,٠٥٢,٩٢٠)	(٨,١٨٤,٤٤٧)	(١٥,٨٦٨,٤٧٣)	١٠,١٣٦,٧٦٩	٣٩,٠٦٣,٦٣٥	(٢٨,٩٢٦,٨٦٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
						مستحق من / إلى عمليات المساهمين
-	(١,٥٥٨,٧٢٨)	١,٥٥٨,٧٢٨	-	٦٣٦,٢٠٨	(٦٣٦,٢٠٨)	العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار
-	-	-	(٥٩٩,٧٥٠)	-	(٥٩٩,٧٥٠)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
-	(١,٥٥٨,٧٢٨)	١,٥٥٨,٧٢٨	(٥٩٩,٧٥٠)	٦٣٦,٢٠٨	(١,٢٣٥,٩٥٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٦٠,٠١٧,١٨٩)	(١٨,٤٠٩,٥٠٤)	(٤١,٦٠٧,٦٨٥)	٤٥,٦٤٦,٩٥٤	١,٩٦٥,٤٧٣	٤٣,٦٨١,٤٨١	نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
١١٨,٣٠٤,٥٤٦	٦١,٠٩٤,٦٣٠	٥٧,٢٠٩,٩١٦	٢٢,١٢٤,٩٥٢	١,٥٢٤,١٥٠	٢٠,٦٠٠,٨٠٢	نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
٥٨,٢٨٧,٣٥٧	٤٢,٦٨٥,١٢٦	١٥,٦٠٢,٢٣١	٦٧,٧٧١,٩٠٦	٣,٤٨٩,٦٢٣	٦٤,٢٨٢,٢٨٣	المعلومات غير النقدية الإضافية:
(١,٠٧١,٤٢٩)	(٧٢,٥٥٢)	(٩٩٧,٨٧٦)	١,٤٧٣,٥٧٤	٥١١,٥٣٠	٩٦٢,٠٤٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	٥,٢٥٤,٦٤٦	-	٥,٢٥٤,٦٤٦	اقتناء موجودات بموجب حق الاستخدام

١٩ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة
تمت الموافقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ٣ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ الموافق ٤ أغسطس ٢٠١٩ م.