

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيين ٣٠ يونيو ٢٠١٢

صفحة

١	تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٣-١٠	بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

فهرس

لِلْأَرْضَ وَبِالْمُونْدِ

ص.ب ١٦٤١٥
جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية



PwC
ص.ب. ١٦٤١٥
جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص محدود حول القوائم المالية الأولية الموجزة إلى السادة المساهمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية لعمليات التأمين والتغيرات النقدية للمساهمين الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية ("معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا المحدود وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("الهيئة"). ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل. لذا فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نَتْهَىُ الْفَحْصُ

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات جوهريّة يتعيّن إدخالها على القوائم الماليّة الأولى الموجزة المرفقة لكي تتنقّل مع معيار المحاسبة الولوي رقم (٤).

لغت انتیاہ

نود أن نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٣) وليس وفقاً لمعايير البيانات المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن / ارنست ويونغ

عن / برایس و ترهاوس کوبزر

١٣ محرم ١٤٣٤
٢٧ نوفمبر ٢٠١٢

٣٨٣ - تَدْخِنَةُ الْمَحَاسِبِ

حسام فيصل باوارد
محاسب قانوني، -- خص

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١١ ديسمبر	٢٠١٢ يونيو	إيضاح
(مراجعة - معاد إصدارها)	(غير مراجعة)	

موجودات عمليات التأمين		
٣٩,٥٤٠	٦٤,٨٥٣	٣
١٠٦,٩٧٤	١٤٦,١٩٧	٤
٥٦,٢٤٣	٩٣,٩٧٩	
١٤٩,٠٤٥	١٦٠,٨٧٣	
٨,٨٠٠	١١,٩٤١	
١٢,٤١٠	٤,٠٩٦	
٥٥,٠١٨	٥٥,٨٠٩	(ا) (ب)
١١,١١١	١٢,٨٠٣	
٦٠٣٤	٥,٣٩٣	
٤٤٥,١٧٥	٥٥٥,٩٤٤	
مجموع موجودات عمليات التأمين		
موجودات المساهمين		
٨٦,٩٩٦	٩٢٠,٠٢٧	٣
٢٥,٩٥٦	٢٤,٨٣٥	٥
٣,٩١٨	٣,٩٢١	٥
٢,٦٢٠	٧٢٧,٢	
٣٨,٢٤٥	٣٤,٦٩٤	
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	
٢١٣,٩٩٥	٢١٤,٤٦٤	
٦٥٩,١٧٠	٧٧٠,٤٠٨	
مجموع الموجودات		
نقد وما يعادله		
أقساط تأمين مدينة - صافي		
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		
تكليف وثائق تأمين مؤجلة		
مطلوب من معيدي التأمين		
مطلوب من أطراف ذات علاقة		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
أثاث وتجهيزات ومعدات		

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية (نتمة)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١١ ديسمبر
 (مراجعة - معاد إصدارها)

٢٠١٢ يونيو
 (غير مراجعة)

إيضاح

مطابقات عمليات التأمين والفائض
 مطابقات عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

مخصص عجز أقساط التأمين

مطالبات قائمة

دخل العمولات المؤجلة

مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين

مطلوب إلى عمليات المساهمين

مطلوب إلى حملة الوثائق

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مجموع مطابقات عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين

فائض متراكم من عمليات التأمين

مجموع مطابقات عمليات التأمين والفائض

مطابقات وحقوق المساهمين

مطابقات المساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

زكاة مستحقة

مبلغ مطلوب إلى أطراف ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة

مجموع مطابقات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

خسائر متراكمة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطابقات وحقوق المساهمين

مجموع المطابقات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات التأمين والقائض المترافق الأولية
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٣ يناير	لفتره الثلاثة أشهر	لفتره ستة أشهر	لفتره ثلاثة أشهر	إيضاح
٣٠٢٠١٠	٣٠٢٠١١	٣٠٢٠١٢	٣٠٢٠١٣	
يونيو ٢٠١١ إلى يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة-معد يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة) معد إصدارها)	يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة-معد يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة) معد إصدارها)	يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة-معد يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) معد إصدارها)	يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة-معد يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة) معد إصدارها)	

٧٥٩,٤٤٤	٢٤٥,٩٨٨	٧٣,٦٨٥	٩٨,٦٠٧
(٣٥٢,٦٧٨)	(١٣٥,٢٧٥)	(٣٩,٤٧٣)	(٥٣,٤٦٤)

الإيرادات
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
ناقصاً: أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة

٤٠٦,٧٦٦	١١٠,٧١٣	٣٤,٢١٢	٤٥,١٤٣
(٤٠,٥٩٨)	(٣١,٩٩٦)	٩,٧٧٦	(١,٨٨١)

صافي أقساط التأمين المكتسبة
الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة

٣٦٦,١٦٨	٧٨,٧١٧	٤٣,٩٨٨	٤٣,٢٦٢
٤٢,٧١٩	١٣,٢١٧	٥,٤٩٤	٧,٠٩٣

صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولة مكتسبة على معيدي إعادة التأمين

٤٠,٨٨٨٧	٩١,٩٣٤	٤٩,٤٨٢	٥٠,٣٥٥
---------	--------	--------	--------

التكاليف والمصاريف
اجمالي المطالبات المدفوعة
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات

٤٨٠,٤٤٥	١٠٧,٢٩٠	٦١,٣١٩	٥٤,٦١٢
(٢٩٣,٦٠٣)	(٥٥,١٥٠)	(٣٨,٥٤١)	(٢٧,٠٤٥)

صافي المطالبات المدفوعة
الحركة في صافي المطالبات القائمة

١٨٦,٨٤٢	٥٢,١٤٠	٢٢,٧٧٨	٢٧,٥٨٧
٧,٦٣٢	٤,٥٩٣	(٦٩)	٣,٤٢٢

صافي المطالبات المتકدة
مخصص عجز أقساط التأمين
تكليف وثائق تأمين

١٩٤,٤٧٤	٥٦,٧٣٣	٢٢,٧٠٩	٣١,٠٠٩
١٦٩	-	-	-
٦٩,٣٩١	١٤٠,٣٥	١٠٠,٣٢	٧,٢١٧

٢٦٤,٠٣٤	٧٠,٧٦٨	٣٢,٧٤١	٣٨,٢٢٦
---------	--------	--------	--------

١٤٤,٨٥٣	٢١,١٦٦	١٦,٧٤١	١٢,١٤٩
٢,١٧٠	٣٦	٣٩٣	٣٦

صافي نتائج الإكتتاب
إيرادات أخرى

(١٢٧,٦٧٩)	(١٩,٩٧٦)	(١٥,٧٤٦)	(١١,٠٥٧)
-----------	----------	----------	----------

مصاريف عمومية وادارية

١٩,٣٤٤	١٠,٢٢٦	١,٣٨٨	١,١٠٨
(١٧,٤١٠)	(١,١٠٣)	(١,٢٥٠)	(٩٩٧)

الفائض من عمليات التأمين

١,٩٣٤	١٢٣	١٣٨	١١١
-------	-----	-----	-----

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

لن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الأولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة من ٣ يناير	لفترة الثلاثة أشهر	لفترة الثلاثة أشهر	لفترة ستة أشهر
٢٠١٠ إلى ٣٠	٣٠ المنتهية في	٣١ المنتهية في	يونيو ٢٠١١
٢٠١١ المنتهية في ٣٠ يونيو	٤٠٢١ المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠١٢ المنتهية في ٣٠ يونيو	يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة - معد إصدارها)
٢٠١٢ (غير مراجعة) معد إصدارها	٢٠١٣ (غير مراجعة)	٢٠١٣ (غير مراجعة)	٢٠١٤ (غير مراجعة)

الإيرادات				
	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين			
	المصاريف			
	عمومية وإدارية			
	مصاريف ما قبل التشغيل مشطوبة			
١٧,٤١٠	١,١٠٣	١,٢٥٠	٩٩٧	(١)٢
(٤,٠٥١)	(١,٨٤٨)	(٤٦٦)	(١,٣٤٩)	
<u>(١٢,٩٣٢)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(٣٥٢)</u>
<u>٤٢٦</u>	<u>(٧٤٥)</u>	<u>٧٨٤</u>	<u></u>	<u></u>
١,٧٦٤	(٥٢)	٨٣٣	(٤,٤٢٥)	(خسارة) / دخل استثمار
٢,١٩٠	(٧٩٧)	١,٦١٧	(٤,٧٧٧)	(الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة
<u>(٧,٢٥٥)</u>	<u>(٢,٤٩٣)</u>	<u>(١,٢٥٠)</u>	<u>(١,٢٤٣)</u>	٦ زكاة محملة
<u>(٥,٠٦٥)</u>	<u>(٣,٢٩٠)</u>	<u>٣٦٧</u>	<u>(٦٠٠٢٠)</u>	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادلة القائمة (بالآلاف)
<u>(٠,٠٢٥)</u>	<u>(٠,٠١٦)</u>	<u>٠,٠٠٢</u>	<u>(٠,٠٣٠)</u>	(خسارة) / ربح السهم الأساسية والمخفضة (بالي ريال السعودي)



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة



رئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة - معاد إصدارها)	لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة - معاد إصدارها)	لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة - معاد إصدارها)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
(٥٠٦٥)	(٣,٢٩٠)	٣٦٧	(٦٠٢٠)
-	-	-	دخل شامل آخر / (خسارة)
(٥٠٦٥)	(٣,٢٩٠)	٣٦٧	مجموع (الخسارة) / الدخل الشاملة للفترة



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة



رئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 رأس المال خسائر متراكمة الإجمالي

١٦٨,٨٦٩	(٣١,١٣١)	٢٠٠,٠٠٠
(٣,٢٩٠)	(٣,٢٩٠)	-
-	-	-
١٦٥,٥٧٩	(٣٤,٤٢١)	٢٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة - معد إصداراتها)
 صافي الخسارة للفترة
 دخل شامل آخر / (خسارة)
 الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١١ - معد إصداراتها
 رأس المال خسائر متراكمة الإجمالي

٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠
(٢,٩٩٥)	(٢,٩٩٥)	-
(٥,٠٦٥)	(٥,٠٦٥)	-
-	-	-
١٩١,٩٤٠	(٨,٠٦٠)	٢٠٠,٠٠٠

إصدار رأس المال
 تكاليف عمليات
 الخسارة للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١١
 دخل شامل آخر / (خسارة)
 الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة - معد
 إصداراتها)

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٣ يناير	لفترة الستة أشهر
٢٠١٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة - معاد إصدارها)	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١,٩٣٤	١٢٣
(٢٩٠,٠٢٤)	(٣٧,٧٣٦)
(٦,٤٤٠)	(٣,١٤١)
٦٩,٦٢٣	٦٩,٧٣٢
١٦٩	-
٤,٣٦٧	٢,٥١١
٤,١٩٠	١,٠١١
(٨٧)	-
٤٤,٧٣٢	٣٢,٥٠٠

الأنشطة التشغيلية
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين

تعديلات لـ:

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
 تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
 أقساط تأمين غير مكتسبة
 مخصص عجز أقساط تأمين
 دخل العمولات المؤجلة
 استهلاك
 ربح من استبعاد أثاث وتجهيزات ومعدات

(٥٥,٨٥٨)	(٣٩,٢٢٣)
٢٣,١٥٣	(١١,٨٢٨)
(٥,٧٧١)	٨,٣١٤
(١٨,٢٧٠)	(٧٩١)
(٨٠,٩٣)	(١,٦٩٢)
(١٥,٥٢١)	١٦,٤٢١
١٦,٦٤١	٣٨,٠٨٤
٤٤,٩٠٨	(٣,٥٥١)
٦٠٢	١,٨٨٩
(٥,٣٠١)	(١٤,٤٤٠)
٢١,٢٢٢	٢٥,٦٨٣

٦١,٥٠١	-
(٩,٢٣٣)	(٣٧٠)
٩٥	-
٥٢,٣٦٣	(٣٧٠)
٤١,٦٤٣	٢٥,٣١٣
-	٣٩,٥٤٠
٤١,٦٤٣	٦٤,٨٥٣
	٣

الأنشطة الاستثمارية
نقد وما يعادله محصل من البائعين
شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
متاحصلات من استبعاد أثاث وتجهيزات ومعدات
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الاستثمارية

الزيادة في النقد وما يعادله
 النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
 النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

أهم المعاملات غير النقدية

موجودات مقتناة
 مطلوبات مفترضة

٢٩٢,٥٢٨	-
(٢٩٢,٥٢٨)	-

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٣ يناير	لفترة الستة أشهر
٣٠ إلى ٢٠١٠	٣٠
يونيو ٢٠١١ (غير	يونيو ٢٠١٢
مراجعة - معد إصدارها)	(غير مراجعة) إيضاح

الأنشطة التشغيلية

٢٠١٩٠ (٧٩٧) (الخسارة) / الفائض للفترة قبل الزكاة

تعديلات لـ:

(٦٥٥)	١,١٢١	٥	ربع (خسارة) غير متحقق من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٣)	(٣)	٥	بطفء يتعلق باستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٣٢	٣٢١		

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مطلوب من عمليات التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

(٢,٨٧١)	(١٠٧)
(٤٤,٩٠٨)	٥٥١,٣
٨٦٨	١,٢٦٦
(٤٥,٣٧٩)	٥٠٠٣١

صافي النقد الناتج عن/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
وبدعة نظامية

شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
شراء استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية
إصدار رأس المال
تكاليف عمليات

(٢٠٠٠٠)	-
(٢٦,٤٢١)	-
(٣,٩١٣)	-
(٥٠,٣٣٤)	-

٢٠٠,٠٠٠	-
(٢,٩٩٥)	-

١٩٧,٠٠٥	-
١٠١,٢٩٢	٥٠٠٣١
-	٨٦,٩٩٦
١٠١,٢٩٢	٩٢٠,٢٧

٣

صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية

الزيادة في النقد وما يعادله
النقد وما يعادله في بداية الفترة
النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي




المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

أ- التكوين والأنشطة الرئيسية

إن الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("شركة الخليج العامة والشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ق/١٢، بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠). سجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٣٠ صفر ٩١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠). إن عنوان الشركة المسجل هو الغيثي بلازا، الطابق الثاني، شارع أمير الشعراء، جدة، المملكة العربية السعودية. تم ترخيص الشركة لمواصلة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفق أنظمة التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم /٨٥ بتاريخ ٥ ذو الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨) وقرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨). حصلت الشركة على ترخيص مزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠).

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة أعمال التأمين وما يتعلق بها والتي تتضمن أعمال إعادة التأمين وفقاً للقوانين والأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية. إن الشركة مملوكة بنسبة ٣٠٪ من قبل مساهمين سعوديين، و ٣٠٪ من قبل شركات خليجية مملوكة من قبل مساهمين سعوديين و ٤٠٪ من قبل الجمهور. تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية في ٢٤ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠).

قامت الشركة سابقاً بإصدار مجموعة من القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١١ ("مجموعة سابقة من القوائم المالية الأولية الموجزة") بدون تضمين بعض نتائج العمليات والموجودات والمطلوبات حيث لم يتم اكمال عملية تحويل محفظة تأمين البائعين إلى الشركة كما في تاريخ اصدار القوائم المالية . وفيما بعد، في ٣٠ مايو ٢٠١٢، حصلت الشركة على موافقة السلطات التنظيمية لتحويل المحفظة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ . وعليه، قامت الادارة بسحب المجموعة السابقة للقوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وقامت باعادة اصدار تلك القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١١ بعد تضمين كافة نتائج العمليات وبعد المحاسبة عن تحويل المحفظة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ . وعليه، تم تزويد البيانات المقارنة في القوائم المالية بعد الأخذ في الاعتبار تحويل المحفظة كما هو مذكور أعلاه.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١- التكوين والأنشطة الرئيسية (تتمة)

ب- تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢، قامت الشركة بابرام اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقلدة معفاة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقلدة معفاة) ("شركة الخليج") ("البائعين") والتي بموجبها يتم الموافقة على مبلغ الشهرة لبائعي عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠٩ من قبل ساما مع موجودات ومطلوبات التأمين ذات الصلة للمبلغ المعادل.

في ٣٠ مايو ٢٠١٢، حصلت إدارة الشركة على موافقة السلطات التنظيمية لتحويل محفظة التأمين اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠٩ بشهرة تبلغ ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي مع موجودات ومطلوبات التأمين ذات الصلة للمبلغ المعادل.

تم قيد الشهرة البالغة ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي (الشركة السعودية) - ٢٢,٥ مليون ريال سعودي وشركة الخليج - ١٣,٧٦ مليون ريال سعودي) الموافق عليها من ساما والالتزام المماثل (مستحق للبائعين) في القوائم المالية الأولية الموجزة. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وأنظمة صادرة من قبل ساما في هذا الشأن وأيضا تخضع لموافقة ساما. في حالة أن الشركة غير قادرة على دفع الشهرة قبل نهاية عام ٢٠١٥، سيتم تسوية الشهرة مقابل المبلغ المستحق للأطراف ذات علاقه في هذا الشأن.

يمثل المطلوب من أطراف ذات علاقه مبالغ مستلمة من البائعين كما هو مبين أدناه:

٢٠١١ ديسمبر ٣١ (مراجعة - معد أصدارها)	٢٠١٢ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)	الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة
١٩,٢٧٢	٢٠,٣٥٩	
٣٥,٧٤٦	٣٥,٤٥٠	
<u>٥٥,٠١٨</u>	<u>٥٥,٨٠٩</u>	

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) أسس الاعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - القوائم المالية الأولية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية ومع تلك التي تستخدم لإعداد التقارير المالية للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والتي كانت أول مجموعة لقوائم مالية نظامية للشركة، والتي تم إعادة إصدارها بعد تضمين عملية تحويل محفظة التأمين كما هو مبين في إيضاح (أ) و(ب).

يجب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع القوائم المالية المراجعة للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١. حسب رأي الإدارة، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات العادية والمترددة) اللازمة لعرض نتائج العمليات بصورة عادلة عن الفترات الأولية المعروضة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

أ) أسس الإعداد (تنمية)

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة للموجودات والمطلوبات، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وكذلك تغيير مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المالية وبالرغم من أن هذه التقديرات والافتراضات مبنية على أفضل ما توفر للإدارة من معلومات عن الأحداث والإجراءات الحالية، فإنه من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن هذه التقديرات.

لا تحتوي القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات اللازمة لإعداد مجموعة كاملة للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

كما تتطلب أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. إن حيازة وتسجيل ملكية جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين هي باسم الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بها. إن أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة يتم تحديدها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة فإن الفائز من عمليات التأمين يوزع كما يلي:

%	٩٠	محول إلى عمليات المساهمين
%	١٠	محول إلى المستحق لحملة الوثائق
<hr/>	<hr/>	<hr/>
%	١٠٠	

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي على اعتبارها العملة المتعامل بها من قبل الشركة والمقربة لأقرب ألف، مالم يذكر غير ذلك.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الأولية بشكل عام على أساس السيولة. يتوقع تغطية وتسوية كامل الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي فيما عدا الإستثمارات التي يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين خلال الإثنى عشر شهراً بعد تاريخ التقرير الأولي.

وفقاً لنظام القوانيين للشركة، بدأت الفترة المالية الأولى للشركة من تاريخ صدور القرار الوزاري الخاص بإعلان تأسيس الشركة بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١هـ - (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠) إلى ٣١ ديسمبر في السنة المالية اللاحقة (٣١ ديسمبر ٢٠١١). ومن هنا، فإن البيانات المقارنة المعروضة في القوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكם وعمليات المساهمين والدخل الشامل هي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وللفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١١ بينما في حالة التغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية لعمليات التأمين والتغيرات النقدية للمساهمين تم عرض بيانات المقارنة للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١١ وقائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

ب) المعايير الدولية الجديدة لإعداد التقارير المالية وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات المعتمدة من قبل الشركة
 قامت الشركة باعتماد التعديلات التالية ومراجعة المعايير القائمة والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديل لضرائب الدخل - ضرائب مؤجلة - استرداد للموجودات الأساسية
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧	الأدوات المالية - الإفصاحات (تحويلات للأصول المالية)
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤	النقارير المالية الأولية
لا يوجد لدى المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة للشركة أي تأثير جوهري على تلك القوائم المالية الأولية الموجزة.	

ج) معايير صدرت ولم تصبح واجبة التطبيق بعد فيما يلي أدناه المعايير الصادرة ولم تطبق بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموجزة للشركة. فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يتم تطبيقها في تاريخ مستقبل. تتوافق الشركة اعتماد تلك المعايير عندما تطبق.

المعيار	الوصف	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	أدوات مالية	٢٠١٥ ١ يناير
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠	قوائم مالية موحدة	٢٠١٣ ١ يناير
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١	اتفاقيات مشتركة	٢٠١٣ ١ يناير
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢	إفصاحات عن الفوائد في منشآت أخرى	٢٠١٣ ١ يناير
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة	٢٠١٣ ١ يناير
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديل للمعيار المحاسبي رقم ١ - عرض القوائم المالية	٢٠١٢ ١ يوليو
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديل للمعيار المحاسبي رقم ١٩ - منافع الموظفين	٢٠١٣ ١ يناير
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	قوائم مالية منفصلة	٢٠١٣ ١ يناير
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٢٠١٣ ١ يناير

- ٣- النقد وما يعادله

(غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢	(مراجعة - معاد أصدرها)	٢٠١١ ديسمبر ٣١
٢٩	٣٨		
٣٩,٥١١	٦٤,٨١٥		
٣٩,٥٤٠	٦٤,٨٣٥		

عمليات التأمين:

نقد في الصندوق
 نقد لدى البنك

عمليات المساهمين:
نقد لدى البنك ودائع قصيرة الأجل لدى بنك تجاري

في ٣٠ يونيو، بلغت أرصدة البنك ١٠,٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر: ٢٢,٢٧ مليون ريال سعودي) احتفظ بها باسم أطراف ذات علاقة للشركة، نيابة عن الشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - أقساط تأمين مدينة - صافي

٢٠١١ دiciembre	٢٠١٢ يونيو
(مراجعة - معد إصدارها)	(غير مراجعة)
١٣٤,٩٦٨	١٧٢,٩٠٥
(٢٧,٩٩٤)	(٢٦,٧٠٨)
١٠٦,٩٧٤	١٤٦,١٩٧

ذمم أقساط تأمين مدينة
 مخصص انخفاض في القيمة

فيما يلي حركة مخصص الانخفاض في الذمم المدينة خلال الفترة:

للفترة من ٣ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة - معد إصدارها)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)
-	٢٧,٩٩٤
٣,٥٧٨	-
٢٤,٤١٦	(١,٢٨٦)

الرصيد كما في بداية الفترة
 تحويل محفظة
 (عكس) / مخصص انخفاض في القيمة خلال الفترة

٢٧,٩٩٤ ٢٦,٧٠٨

٥ - الإستثمارات

تعلق جميع الاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ بعمليات المساهمين.

أ) استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

فيما يلي حركة الاستثمارات التي تم تصنيفها كاستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل:

للفترة من ٣ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة - معد إصدارها)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)
-	٢٥,٩٥٦
٢٦,٤٤٢	-
(٤٨٦)	(١,١٢١)

الرصيد كما في بداية الفترة
 مشتريات خلال الفترة
 تغيرات في استثمارات القيمة العادلة

الرصيد كما في نهاية الفترة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- الإستثمارات (تتمة)

ب) إستثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

فيما يلي حركة الإستثمارات التي تم تصنيفها كإستثمارات محفظة بها حتى تاريخ تاريخ الاستحقاق:

لفترة الستة أشهر لل فترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر (مراجعة- معد إصدارها)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)	الرصيد كما في بداية الفترة مشتريات خلال الفترة تفكيك الخصم
- ٣,٩١٣ ٥	٣,٩١٨ -	
		الرصيد كما في نهاية الفترة
	<u>٣,٩١٨</u>	<u>٣,٩٢١</u>

٦- الزكاة

تم احتساب الزكاة المستحقة للشركة بناءً على أفضل تقدير من قبل الإداره.

فيما يلي حركة الزكاة المستحقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢:

لفترة الستة أشهر لل فترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة- معد إصدارها)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)	الرصيد كما في بداية الفترة المحمل خلال الفترة المسدد خلال الفترة
- ٩,٣٣٦ (٣,٢٨٩)	٦,٠٤٧ ٢,٤٩٣ -	
		الرصيد كما في نهاية الفترة
<u>٦,٠٤٧</u>	<u>٨,٥٤٠</u>	

الوضع الزكوي

قامت الشركة بتقدير الأقرار الزكوي للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مع مصلحة الزكاة وضريبة الدخل (المصلحة) وقامت بالحصول على شهادة زكوية غير مقيدة. لم يتم بعد استلام الرابط الأخير.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وللفترة من ٣١ يناير ٢٠١٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١١:

طرف ذو علاقة	طبيعة المعاملة	الثلاثة أشهر الممتدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة - معاود إصدارها)	الثلاثة أشهر الممتدة في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة - معاود إصدارها)	الثلاثة أشهر الممتدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مراجعة - معاود إصدارها)	معاملات لفترة من ٣٠ يناير ٢٠١٠ إلى ٢٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة - معاود إصدارها)
شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلفة معفاة)	تكاليف ما قبل التأسيس وما قبل التشغيل مدفوعة للشركة الشقيقة	-	-	-	(١,٦٦٠)
صاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	٤٠٠٤٦	٢٤	٢,٨٢٨	-	(٢٩٤)
شركة السعودية العامة للتأمين (مغلفة معفاة)	تكاليف ما قبل التأسيس وما قبل التشغيل مدفوعة للشركة الشقيقة	-	١,١٩٣	-	٥٥٤
صاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	(٣١)	٤	-	-	٥٠
طلبات تم تسويتها نيابة عن الشركة الشقيقة	-	-	-	-	١,٠٨٧ (٧,٧١٨)
مجموعة رولاكو	أقساط مكتبة طلبات مدفوعة وقائمة	٣٣٩	٢٢٩	١,١٩٣ (٧٧٥)	٩١٠
مجموعة الدباغ	أقساط مكتبة طلبات مدفوعة وقائمة	(٧)	(١١)	(٧٧٥)	-
مجموعة الفضل	أقساط مكتبة طلبات مدفوعة وقائمة	١,١١٥	٢,٢٠٩	٩,٧٠٤ (١,٨٢٦)	٨٩٤
مجموعة تامر	أقساط مكتبة طلبات مدفوعة وقائمة	١٤	-	١,٨٦٧ (٨٣٨)	(١٠١)
شركة ثلاجات المنجد	أقساط مكتبة طلبات مدفوعة وقائمة	١,١٤٥	-	٢٠,٤٤٥ (٣,٣٢١)	٩,٥٣٦ (٧٤)
أعضاء الإدارة الرئيسين الموظفين	منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل	(٨٧٧)	٨٧٦	(١,٧٥٣) (٧١)	١,٩٤٢ (١٤٠)
		(٣٤)	٧٢		٣,٧٦٥ ١٣٤

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مراجعة - معد إصدارها)</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)</u>	<u>مطلوب من أطراف ذات علاقه</u>
٤,٥٢٤	٤,٥٤٥	شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مقلقة معفاة) (مساهم)
-	٤	الشركة السعودية العامة للتأمين (مقلقة معفاة) (مساهم)
٤٢٩	٣١٥	مجموعة رولاكو
٧١٤	١,٧٢٥	مجموعة الدباغ
١,١٣٦	١,٠٠٣	مجموعة الفضل
٥,٨٨٩	٨,٣٥١	مجموعة تامر
٢,١٤٤	٢,٢٣٥	شركة ثلاجات المنجم
<u>مطلوب إلى أطراف ذات علاقه</u>		
١,٦٦٠	١,٦٦٠	شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مقلقة معفاة) (مساهم)
٢٩٤	٢٩٤	الشركة السعودية العامة للتأمين (مقلقة معفاة) (مساهم)
١,١٦٩	١٠	مجموعة رولاكو
٢,٩٤٣	٢,٢٢٦	مجموعة الدباغ
٥٠	٣٣٠	مجموعة تامر
٢٠٧	٢٥٩	أعضاء الإدارة الرئيسية

تتضمن الأرصدة المذكورة أعلاه من مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى وذمم أقساط مدينة وصافي المطلوب إلى حملة الوثائق. بالإضافة إلى ذلك، يتضمن المبلغ المطلوب إلى أطراف ذات علاقة المتعلقة بالشهرة والمبلغ المطلوب من أطراف ذات علاقه الناتج عن تحويل المحفظة في إيضاح ١ (ب).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- المعلومات القطاعية

تم جميع عمليات التأمين لدى الشركة في المملكة العربية السعودية، ولأغراض إدارية، تم عرض النشاطات في أربعة خطوط أعمال أساسية. لا تشمل نتائج القطاع على المصارييف العمومية والإدارية.

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما يعادله وذمم أقساط التأمين المدينة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والمطلوب من أطراف ذات علاقة والمصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والاثاث والتجهيزات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاع المطلوب إلى معيدي ووسائل التأمين والمطلوب إلى عمليات المساهمين والمطلوب إلى حملة الوثائق والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكب.

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، وافقت الإدارة على قطاعات الأعمال فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها المبينة أدناه:

المجموع	آخرى	هندسى	ممتلكات	مركبات	طبي	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)
٩٨,٦٠٧ (٥٣,٤٦٤)	١١,٥٤٣ (٧,٦٦٥)	٨,٩٧٣ (٨,٣٨٠)	٧,٤٧٢ (٦,٩٢١)	٢٤,٣٢٢ (٣,٧٨٣)	٤٦,٢٩٧ (٢٦,٧١٥)	إجمالي الأقساط المكتتبة ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة
٤٥,١٤٣ (١,٨٨١)	٣,٨٧٨ ٦٢٤	٥٩٣ ١٥٨	٥٥١ (٣٢)	٢٠,٥٣٩ ٢,٠٠٢	١٩,٥٨٢ (٤,٦٣٣)	صافي أقساط التأمين الشركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٤٣,٢٦٢ ٧,٠٩٣	٤,٥٠٢ ٣,٦٨١	٧٥١ ١,٥٦٤	٥١٩ ١,٥٦٤	٢٢,٥٤١ ٢٨٤	١٤,٩٤٩ -	صافي الأقساط المكتتبة عمولات مكتتبة على معيدي التأمين
٥٠,٣٥٥	٨,١٨٣	٢,٣١٥	٢,٠٨٣	٢٢,٨٢٥	١٤,٩٤٩	
٥٤,٦١٢ (٢٧,٠٢٥)	٢,٦٧٦ (٢,٦٣٥)	٢٩٦ (٣٢٦)	٤,٦٠٠ (٣,٨٠٠)	١٦,٢٠٦ (١,٣٢٠)	٣٠,٨٣٤ (١٨,٩٤٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٢٧,٥٨٧	٤١	(٣٠)	٨٠٠	١٤,٨٨٦	١١,٨٩٠	صافي المطالبات المدفوعة
٣,٤٤٢	٢,٧١٦	١٣٣	٦٠٢	(١,٠٩٧)	١,٠٦٨	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٣١,٠٠٩	٢,٧٥٧	١٠٣	١,٤٠٢	١٣,٧٨٩	١٢,٩٥٨	صافي المطالبات المتراكبة
٧,٢١٧	١,٨٨٦	٧٣١	١,٠٢٨	٢,٣٤٤	١,٢٢٨	تكليف وثائق تأمين
٣٨,٢٢٦	٤,٦٤٣	٨٣٤	٢,٤٣٠	١٦,١٣٣	١٤,١٨٦	
١٢,١٢٩ ٣٦ (١١,٠٥٧)	٣,٥٤٠ ٢٤	١,٤٨١ ١	(٣٤٧) ٣	٦,٦٩٢ ٨	٧٦٣ -	صافي نتائج الإكتتاب إيرادات أخرى مصاريف عمومية وإدارية
١,١٠٨						بعض من عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	آخرى	هندسى	ممتلكات	مركبات	طبي	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)
٢٤٥,٩٨٨ (١٣٥,٢٧٥)	٣٢,٧٩٢ (٢٢,٠٤٢)	٢٣,٢٢٥ (٢١,٠٢٢)	٢٣,٦٦٧ (٢٣,٣١٩)	٦٩,٨٥٤ (١١,٦٥٣)	٩٦,٤٥٠ (٥٧,٠٣٩)	إجمالي الأقساط المكتسبة ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة
١١٠,٧١٣ (٣١,٩٩٦)	١٠,٧٥٠ (١,٧٦١)	٢,٠٠٣ (٥٥٠)	٣٤٨ (٤٩٩)	٥٨,٢٠١ (١٥,٣١٠)	٣٩,٤١١ (١٣,٨٧٦)	صافي أقساط التأمين الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٧٨,٧١٧ ١٣,٢١٧ ٩١,٩٣٤	٨,٩٨٩ ٦,٧٧٧ ١٥,٧٦٦	١,٤٥٣ ٢,٩٢٨ ٤,٣٨١	(١٥١) ٣,٠٢١ ٢,٨٧٠	٤٢,٨٩١ ٤٩١ ٤٣,٣٨٢	٢٥,٥٣٥ - ٢٥,٥٣٥	صافي الأقساط المكتسبة عمولات مكتسبة على معيدي التأمين
١٠٧,٢٩٠ (٥٥,١٥٠)	٦,٢١٨ (٤,٩٨٩)	١,٨١١ (١,٧٥٦)	٩,٥٢٧ (٨,٦٣٩)	٢٩,٥٨٠ (١,٩٣٥)	٦٠,١٥٤ (٣٧,٨٣١)	إجمالي المطالبات المدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٥٢,١٤٠ ٤,٥٩٣	١,٢٢٩ ٢,٢٢٣	٥٥ ٢٠٩	٨٨٨ ٤٦٧	٢٧,٦٤٥ (٢,١١٨)	٢٢,٣٢٣ ٣,٨١٢	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٥٦,٧٣٣ ١٤,٠٣٥	٣,٤٥٢ ٣,٦٣٢	٢٦٤ ١,٤٢٨	١,٣٥٥ ١,٧٨٥	٢٥,٥٢٧ ٤,٤٩٢	٢٦,١٣٥ ٢,٦٩٨	صافي المطالبات المتبددة تكليف وثائق تأمين
٧٠,٧٦٨ ٢١,١٦٦ ٤٩ (١٩,٩٧٦)	٧,٠٨٤ ٨,٦٨٢ ٢٤	١,٦٩٢ ٢,٦٨٩ ١	٣,١٤٠ (٢٧٠) ٣	٣٠,٠١٩ ١٣,٣٦٣ ٨	٢٨,٨٣٣ (٣,٢٩٨) -	صافي نتائج الإكتتاب إيرادات أخرى مصاريف عمومية وإدارية الفائض من عمليات التأمين
١,٢٢٦						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المعلومات القطاعية (نتمة)

المجموع	آخر	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)
---------	-----	-------	---------	--------	-----	--------------------------------------

٩٣,٩٧٩	١٩,٥٢٤	١٩,١٢٧	١٥,٧٣٧	٥,٩٣١	٣٣,٦٦٠	موجودات عمليات التأمين
						حصة معيدي التأمين من الأقساط
١٦٠,٨٧٣	١٩,٧٧٩	٢٣,٤١٢	٨١,٩٩٤	٧,٦١٦	٢٨,٠٧٢	غير المكتسبة
١١,٩٤١	١,٣٧١	١,٥٠١	١,٦١٢	٤,٩٩٥	٢,٤٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٢٨٩,١٥١						القائمة
٥٥٥,٩٤٤						تكليف وثائق تأمين مؤجلة
						موجودات غير مصنفة
						مجموع موجودات عمليات التأمين

١٨١,١١٠	٣٠,٠٠٩	٢٠,٧٩١	١٦,٩١٢	٥٢,٣١٧	٦١,٠٨١	مطلوبات عمليات التأمين
١,٧٧٧	-	١٩٥	-	١,٥٨٢	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢١٧,٢١٠	٢٨,٤٥٦	٢٤,٤٩٢	٨٣,٢٤٨	٤٠,٤٨٠	٤٠,٥٣٤	مخصص عجز أقساط
١٠,٢٢٧	٣,٥٥٤	٢,٨٥٩	٣,١٨٢	٦٣٢	-	مطالبات قائمة
١٤٥,٦٢٠						إيراد عمولات مؤجلة
٥٥٥,٩٤٤						مطلوبات غير مصنفة وفائض
						متراكم
						مجموع مطلوبات عمليات التأمين
						والفائض المتراكم

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	آخرى	هندسى	ممتلكات	مركبات	طبي	
٧٣,٦٨٥	٩,٥٦٧	١٧,٠١٨	٦,٧٣٠	١٩,٨٨٩	٢٠,٤٨١	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة - معاد إصدارها)
(٣٩,٤٧٣)	(٥,٤٥٣)	(١٦,٦٩٩)	(٦,٥٥٥)	١٥٩	(١٠,٩٢٥)	اجمالى الأقساط المكتتبة ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة
٣٤,٢١٢	٤,١١٤	٣١٩	١٧٥	٢٠,٠٤٨	٩,٥٥٦	صافي أقساط التأمين الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٩,٧٧٦	١٣,٥٣٥	(٤٤٢)	٤٨	٥٥٩	(٣,٩٢٤)	
٤٣,٩٨٨	١٧,٦٤٩	(١٢٣)	٢٢٣	٢٠,٦٠٧	٥,٦٣٢	صافي الأقساط المكتتبة عمولات مكتتبة من معيدي التأمين
٥,٤٩٤	٢,١٧١	١,٦٦٨	١,٥٧٠	٨٥	-	
٤٩,٤٨٢	١٩,٨٢٠	١,٥٤٥	١,٧٩٣	٢٠,٦٩٢	٥,٦٣٢	
٦١,٣١٩	٨,٤٥٦	٥٧	١١,٣٥٠	١٣,٩٩٧	٢٧,٠٠٤	اجمالى المطالبات المدفوعة ناقصاً: حصة معدي التأمين
(٣٨,٥٤١)	(٧,٦١٧)	(٤٧٩)	(١٠,٢٣٦)	(١,٤٢٦)	(١٨,٧٨٣)	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٢٢,٧٧٨	٨٣٩	٢٨	١,١١٩	١٢,٥٧١	٨,٢٢١	صافي المطالبات المكتسبة تكاليف وثائق تأمين
(٦٩)	(٢,٢٨٠)	٥٣٠	(١,٢٩٧)	٣,٨٧٢	(٨٩٤)	
٢٢,٧٠٩	(١,٤٤١)	٥٥٨	(١٧٨)	١٦,٤٤٣	٧,٣٢٧	
١٠,٠٣٢	١,٨٤٣	١,٢١٣	٦١١	١,٩٨٢	٤,٣٨٣	
٣٢,٧٤١	٤٠٢	١,٧٧١	٤٣٣	١٨,٤٢٥	١١,٧١٠	صافي نتائج الإكتتاب إيرادات أخرى مصاريف عمومية وإدارية
١٦,٧٤١	١٩,٤١٨	(٢٢٦)	١,٣٦٠	٢,٢٦٧	(٦٠٧٨)	
٣٩٣	٣٩٣	-	-	-	-	
<u>(١٥,٧٤٦)</u>						
<u>١,٣٨٨</u>						الفائض من عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المعلومات القطاعية (نهاية)

المجموع	آخرى	هندسى	ممتلكات	مركبات	طبي	
٧٥٩,٤٤٤	١١٨,٩٨٤	٥٩,٣٩٥	٦٨,٤٦٦	٢٢٦,٥٨٣	٢٨٦,٠١٦	للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة - معاد إصدارها)
(٣٥٢,٦٧٨)	(٧٧,٤٦١)	(٤٩,٩٧٣)	(٥٩,٦٧٤)	(٦,٧٢٠)	(١٥٨,٨٥٠)	اجمالى الأقساط المكتتبة
٤٠٦,٧٦٦	٤١,٥٢٣	٩,٤٢٢	٨,٧٩٢	٢١٩,٨٦٣	١٢٧,١٦٦	صافي أقساط التأمين
(٤٠,٥٩٨)	٩,٧٥٤	(٢,٧٢٣)	٢,٠٢٣	(٣٢,٢٦٤)	(١٧,٣٨٨)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٣٦٦,١٦٨	٥١,٢٧٧	٦,٦٩٩	١٠,٨١٥	١٨٧,٥٩٩	١٠٩,٧٧٨	صافي الأقساط المكتتبة
٤٢,٧١٩	٢٤,٠٧٣	٧,٦٢٢	١٠,٨٣٥	٤٠٤	٣٨٥	عمولات مكتتبة من معيدي التأمين
٤٠٨,٨٨٧	٧٥,٣٥٠	١٣,٧٧١	٢١,٦٥٠	١٨٨,٠٠٣	١١٠,١٦٣	
٤٨٠,٤٤٥	٣٠,٢٩٦	١٦,٠٦٧	٩٧,٢٣٠	١١٦,٦٦٠	٢٢٠,١٩٢	اجمالى المطالبات المدفوعة
(٢٩٣,٦٠٣)	(٢٥,٤٣٥)	(١٣,٦٢٦)	(٩١,٩٩٩)	(٥٠,٤٢٣)	(١٥٧,١٢٠)	نقصاً: حصة معيدي التأمين
١٨٦,٨٤٢	٤,٨٦١	٢,٤٤١	٥,٢٣١	١١١,٢٢٧	٦٣,٠٧٢	صافي المطالبات المدفوعة
٧,٦٣٢	(١٦,٥٣٤)	٣٢٣	(٢٦٤)	١٩,٣٠٠	٤,٨٠٧	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
١٩٤,٤٧٤	(١١,٦٧٣)	٢,٧٦٤	٤,٩٦٧	١٣٠,٥٣٧	٦٧,٨٧٩	صافي المطالبات المتبدلة
١٦٩	-	١٦٩	-	-	-	مخصص عجز أقساط
٦٩,٣٩١	١٥,١٥٢	٤,١٦٢	٦,٢٨٦	٢١,٧٣٤	٢٢,٠٥٧	تكاليف وثائق تأمين
٢٦٤,٠٣٤	٣٤٧٩	٧,٠٩٥	١١,٢٥٣	١٥٢,٢٧١	٨٩,٩٣٦	
١٤٤,٨٥٣	٧١,٨٧١	٦,٦٢٦	١٠,٣٩٧	٣٥,٧٣٢	٢٠,٢٢٧	صافي نتائج الإكتتاب
٢,١٧٠	٢,٠٨٨	٢	١٧	٦٣	-	إيرادات أخرى
(١٢٧,٦٧٩)						مصاريف عمومية وإدارية
١٩,٣٤٤						العجز من عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	آخرى	هندسى	ممتلكات	مركبات	طبي	
٥٦,٢٤٣	١٠,٠٤٩	١٦,٨٨٧	٧,٨٤٥	١,٢٤٨	٢٠,٢١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة - معاد إصدارها)
١٤٩,٠٤٥	٢٠,٧٨٣	٢٥,٦٨٣	٧٣,٧٧٩	٧,٨١٤	٢٠,٩٨٦	موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط
٨,٨٠٠	١,٥٦٠	١,٣٧٦	٨٦١	٢,٧١٦	٢,٢٨٧	غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات
٢٣١,٠٨٧						القائمة
٤٤٥,١٧٥						تكليف وثائق تأمين مؤجلة
						موجودات غير مصنفة
						مجموع موجودات عمليات التأمين
١١١,٣٧٨	١٥,٤٦٠	١٧,٨٥٩	٨,٥٥١	٢٦,٧٢٧	٤٢,٧٨١	مطلوبات عمليات التأمين أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٧٧	-	١٩٥	-	١,٥٨٢	-	مخصص عجز أقساط
٢٠٠,٧٨٩	٢٦,٧٩٨	٢٦,٨٢٨	٧٨,٧٥١	٣٧,٦١٤	٣٠,٧٩٨	مطالبات قائمة
٧,٧١٦	٣,٤٣٤	٢,٤٦٦	١,٦٧٢	١٢٣	٢١	إيراد عمولات مؤجلة
١٢٣,٥١٥						مطلوبات غير مصنفة
٤٤٥,١٧٥						مجموع مطلوبات عمليات التأمين

٩- موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠١٢.