

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤**

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترتين الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

---

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفنانش المتراكمة الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٤-١٠	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

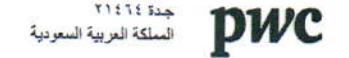
هاتف: ٩٦٦ ١٢ ٣٣١ ٨٤٠٠  
فاكس: ٩٦٦ ١٢ ٣٣١ ٨٥٧٥

[www.ey.com](http://www.ey.com)

إرنست و يونغ و شركاهم (محاسبون قانونيون)  
الدور الثالث عشر، برج طريق الملك  
منفذ بريد ١٩٩٤  
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)  
جدة ٢١٤٦٤  
الملكية العربية السعودية  
رقم التسجيل: ٤٥



براييس وترهاوس كوبيرز  
الدور الخامس، جميل سكوير  
ص.ب. ١٦٤١٥  
شارع الحليفة  
جدة ٢١٤٦٤  
الملكة 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 سبتمبر ٢٠١٤ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والقاضي المترافق وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإيضاحات ذات الصلة من رقم ١ إلى رقم ١١ التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. 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 والبيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل. لذا فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات جوهريّة يتّبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

### لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن/ إرنست و يونغ

حسام فيصل باوارد  
٣٩٣  
ترخيص



عن/ برایس وترهاوس كوبرز

ياسين عبدالله أبو الخير  
٣٧٥  
ترخيص



٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ م  
٤ محرم ١٤٣٦ هـ  
جدة، المملكة العربية السعودية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة المركز العالمي الأولية  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤  
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٣ ٣١ ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

إيضاح

موجودات عمليات التأمين		
٥٣,٠٠٧	٤٨,٩٥٩	٣
١٠٨,٠٥٥	١٢٢,٩٥٩	٥
٧٧,٩٨٦	٨٧,٦٦٣	
١٣١,٧٧٨	١١٦,٩٦٧	
٨,٤٥٧	١١,٢٩٤	
١٦,٨٠٩	٣٠,٥٠٤	
١١,٦٤٣	١٤,١٤٩	
٢٨,٩٩٥	٧٠,٥٨٩	
٢,٣٢١	٢,٣٦٧	
<b>٤٤٠,٠٥١</b>	<b>٤٩٥,٤٥١</b>	
<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>		
موجودات المساهمين		
١٤٥,٧٩٧	٢٩,٣٤٤	٣
-	١٤٤,٠٠٠	٤
٢٩,٧٢٥	٣٩,٩١١	(٦)
٥,٩٦٣	٦٠٠٢	(٦)
٢,٤٢٣	٢,٢٨٢	
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	(١)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	
<b>٢٤٠,١٦٨</b>	<b>٢٧٧,٧٩٩</b>	
<b>٦٨٠,٢١٩</b>	<b>٧٧٣,٢٥٠</b>	
<b>مجموع موجودات المساهمين</b>		
<b>مجموع الموجودات</b>		
نقد وما في حكمه		
أقساط تأمين مدينة - صافي		
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		
تكليف وثائق تأمين مؤجلة		
مستحق من معيدي التأمين		
مستحق من عمليات المساهمين		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
أثاث وتجهيزات ومعدات		

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير العام

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣  
(مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤  
(غير مراجعة)

إيضاح

**مطلوبات عمليات التأمين والفائض**  
**مطلوبات عمليات التأمين**

أقساط تأمين غير مكتسبة

مخصص عجز أقساط التأمين

مطالبات قائمة

دخل العمولات المؤجلة

مستحق إلى معيدي ووسطاء التأمين

مستحق إلى حملة الوثائق

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

**مجموع مطلوبات عمليات التأمين**

فائض عمليات التأمين

فائض متراكם من عمليات التأمين

**مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض**

**مطلوبات وحقوق المساهمين**

**مطلوبات المساهمين**

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

زكاة مستحقة

مطلوب لعمليات التأمين

مطلوب لجهات ذات علاقة

مبلغ مطلوب إلى أطراف ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة

**مجموع مطلوبات المساهمين**

**حقوق المساهمين**

رأس المال

خسائر متراكمة

**مجموع حقوق المساهمين**

**مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين**

**مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق**

**المساهمين**

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
شركة مساهمة سعودية  
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر الممتدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	لفترة التسعة أشهر الممتدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٠٢٣ سبتمبر ٢٠٢٤ سبتمبر سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة) سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٢٠٢٤ سبتمبر ٢٠٢٥ سبتمبر سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة) سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

اضاح

۳۱۲,۹۹۳      ۳۱۱,۷۰۶      ۷۴,۰۰۰      ۵۹,۷۶۴  
(۱۷۰,۸۰۷)    (۱۰۲,۶۸۱)    (۴۳,۸۳۲)    (۲۲,۸۰۵)

الإصدارات

اجمالی اقساط التامین المكتبة  
ناتجًا: اقساط عقود اعادة التامین الصادرة

146,136 108,970 2,671A 26,939  
(26,280) (18,228) 7,900 18,640

صافي أقساط التأمين المكتتبة  
الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة

12,680	16,787	28,611	40,084
27,341	23,374	7,800	7,795
18,619	15,611	40,611	50,279

صفافی اقساط التامین المکتبیة  
عمولة مکتبیة من معیدی اعادة التامین

174,787	217,111	51,978	52,708
(84,010)	(123,777)	(20,741)	(24,348)
90,277	93,434	26,237	29,611
A;A+1	9,6784	5,091	5,1809

- التكاليف والمصاريف
- اجمالي المطالبات المدفوعة
- ناقصاً: حصة معيدي التامين من المطالبات
- صافي المطالبات المدفوعة
- التغير في صافي المطالبات القائمة

99.678 1.03018 7.06828 78.6229  
70.910 22.019 7.920 7.013  
119.995 122.6237 77.6705 81.784

صافي المطالبات المتکبدة  
تكلیف وثائق تأمین

YY,199	YY,AV4	Y,770	11,697
120	122	£9	£4
(79,0,5)	(23,222)	(9,002)	(14,628)

صافي نتائج الكتاب

(۱۰۱۶۸) ۱،۶۷۷۳ (۱،۸۳۸) (۳،۴۰۸)  
۱۰۱۶۸ (۱،۰۰۷) ۱،۸۳۸ ۳،۰۷۷

### (العجز) / الفائض من عمليات التأمين

-	167	-	(361)
1,763	2,201	2,147	2,709
1,763	2,368	2,147	2,368

## حصة حملة الوثائق من الفائض في عمليات التأمين

الفائض المترافق في بداية الفترة  
الفائض المترافق في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الادارة

المدير المالي

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة التسعة أشهر الممتدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر الممتدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر الممتدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	ايضاح
--	---	---	-------

**الإيرادات**

١,٥٥٦	١٠,٨٣٨	٣٠,٦٧٢	(١,٦٦٨)
-------	--------	--------	---------

حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات التأمين (٢) المصاريف

(٤,٢٣٩)	(٦٠٥)	(٢,٤٥٩)	(٣,٥٢٩)
---------	-------	---------	---------

٥,٠٢١	٧,٨٥٤	٢,٤٣٨	٤,٢١٢
-------	-------	-------	-------

**دخل استثمار**

٧٨٢	٧,٢٤٩	(٢١)	٦٨٣
-----	-------	------	-----

**الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة**

(٤,٨٨٢)	(٣,١٧٤)	(١,٣٨٢)	٣٢٦
---------	---------	---------	-----

**المبلغ المحمل على الزكاة**

(٤,١٠٠)	٤,٠٧٥	(١,٤٠٣)	١,٠٠٩
---------	-------	---------	-------

**صافي الدخل / (الخسارة) للفترة**

٢٠,٦٠٠	٢٠,٦٠٠	٢٠,٦٠٠	٢٠,٦٠٠
--------	--------	--------	--------

**المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة  
(بالآلاف)**

(٠,٦٢١)	٠,٦٢٠	(٠,٦٠٧)	٠,٦٠٥
---------	-------	---------	-------

**الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم  
(بالريال السعودي)**

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)

صافي دخل / (خسارة) للفترة	١٠٠٩
دخل شامل آخر / (خسارة)	-

مجموع إيرادات / (خسائر) شاملة للفترة	١٠٠٩
--------------------------------------	------

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
-----------	---------------	---------

١٨٥,٥٢٠	(١٤,٤٨٠)	٢٠٠,٠٠٠
٤,٠٧٥	٤,٠٧٥	-
-	-	-
١٨٩,٥٩٥	(١٠,٤٠٥)	٢٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)

صافي الدخل للفترة

دخل شامل آخر / (خسارة)

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
-----------	---------------	---------

١٧٩,٦١١	(٢٠,٣٨٩)	٢٠٠,٠٠٠
(٤,١٠٠)	(٤,١٠٠)	-
-	-	-
١٧٥,٥١١	(٢٤,٤٨٩)	٢٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)

صافي الدخل للفترة

دخل شامل آخر / (خسارة)

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) 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)**

لفترة التسعة أشهر	لفترة التسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
	إيضاح

-	١٦٧
(١٣,٦٦٨)	(٩,٦٧٧)
(٣,٦٠٠)	(٢,٨٣٧)
٣٩,٩٥٣	٢٧,٩٥٠
٢,٢٧١	١,٧٤٩
١,٦٢٣	١,٠٤٦
(١٥)	-
٢٦,٥٦٤	١٨,٣٥٣

**الأنشطة التشغيلية**  
 حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين  
 تعديلات للبنود التالية:  
 حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة  
 تكاليف وثائق تأمين مجلة  
 أقساط تأمين غير مكتسبة  
 دخل العمولات المؤجلة  
 استهلاك  
 ربح من استبعاد أثاث وتجهيزات ومعدات

(٤٢,٨٩٩)	(١٤,٩٠٤)
(٢٨,٧٤١)	١٤,٨١١
٦,٥٩٤	(١٣,٦٩٥)
٢,١٤١	(٢,٥٦)
٣٧,٥٤١	(٥,١٢٧)
٢٨,٦٩٥	٣٣,٧٠٠
(١٧,٩٠٩)	(٤,١٥٩٤)
(٩,٥٧٢)	(٤,٥٤٨)
(٨,٢٩٠)	١,٥٥٤
(٥,٨٧٦)	(١٣,٩٥٦)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
 نعم أقساط تأمين مدينة - صافي  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة  
 مستحق من معيدي التأمين  
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
 مطالبات قائمة  
 مستحق لمعيدي ووسطاء التأمين  
 مستحق لعمليات المساهمين  
 مستحق لحملة الوثائق  
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(٨٧)	(٩٢)
٦٠	-
(٢٧)	(٩٢)
(٥,٩٠٣)	(١٤,٠٤٨)
٣٧,٧١٩	٥٣,٠٠٧
٣١,٨١٦	٣٨,٩٥٩

**الأنشطة الاستثمارية**  
 شراء أثاث وتجهيزات ومعدات  
 متصلات من استبعاد أثاث وتجهيزات ومعدات  
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

النقص في النقد وما في حكمه  
 النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

*Goldsfeld*

الرئيس التنفيذي

*مكي*

عضو مجلس الإدارة

*Ahmed*

المدير المالي

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة التسعة أشهر	لفترة التسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
	<u>إيضاح</u>

**الأنشطة التشغيلية**

٧٨٢	٧,٢٤٩	الدخل للفترة قبل الزكاة
-----	-------	-------------------------

**تعديلات للبنود:**

(٤,٨٧١)	(٦,٤٢١)	(٦)	ربح غير محقق من استثمارات قيمتها العادلة درجة في قائمة الدخل
-	(١٥)	(٦)	ربح محقق من استثمارات قيمتها العادلة درجة في قائمة الدخل
(٥٣٢)	-	(٦)	ربح من بيع استثمارات قيمتها العادلة درجة في قائمة الدخل

اطفاء يتعلق بـاستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(٤,٦٣٧)	٧٧٤	٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى مستحق لعمليات التأمين مطلوب لجهات ذات علاقة زكاة مدفوعة
٢٩	١٤١		
(١,٢٦٣)	١,٥١٠		
١٧,٩٠٩	٤,٥٩٤		
-	(٥,٣٧١)		
(١٠,٧٤٢)	(٤,٣٩٦)		
٣,٢٩٦	٣٤,٢٥٢		

**صافي النقد من الأنشطة التشغيلية**

(٥,٧٩٨)	(٣,٧٥٠)	(٦)	الأنشطة الاستثمارية شراء استثمارات قيمتها العادلة درجة في قائمة الدخل
٥,٤٧٨	-	(٦)	تحصيلات من بيع استثمارات قيمتها العادلة درجة في قائمة الدخل
(٢,٠١١)	-	(٦)	شراء استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(١٤٤,٠٠٠)	٤	وданع بالمرابحة
-	(٢,٩٥٥)	(١)	مبلغ مدفوع لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
(٢,٣٣١)	(١٥٠,٧٠٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

٩٦٥	(١١٦,٤٥٣)	٣	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٧,٤١٧	١٤٥,٧٩٧		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٨,٣٨٢	٢٩,٣٤٤		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٤  
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ١ - التأسيس والأنشطة الرئيسية

### أ- التأسيس والأنشطة الرئيسية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("شركة الخليج العامة والشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ق/١٦، بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٢ يناير ٢٠١٠) وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٢٠١٩٦٦٣٠ صفر ٩ بتاريخ ٢٥ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠). عنوان الشركة المسجل هو الغربي بلازا، التطبيق الثاني، شارع أمير الشعرا، جدة، المملكة العربية السعودية. تم منح ترخيص للشركة لغاية التأمين في المملكة العربية السعودية وفق أنظمة التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٨٥ بتاريخ ٥ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨). حصلت الشركة على ترخيص لغاية التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي (سلما) بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠).

الغرض من إنشاء الشركة هو معاولة أعمال التأمين والخدمات ذات الصلة والتي تتضمن أعمال إعادة التأمين وفقاً للقوانين الداخلية للشركة وأنظمة السوق في المملكة العربية السعودية. الشركة مملوكة بنسبة ٣٠٪ من قبل مساهمين سعوديين، وبنسبة ٢٠٪ من قبل شركات خليجية مملوكة من قبل مساهمين سعوديين وبنسبة ٤٠٪ من قبل عامة الشعب. تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية في ٢٤ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠).

### ب- تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقلة معاقة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقلة معاقة) ("الباندون") التي بموجبها تتم الموافقة على مبلغ الشهادة لباقي عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ من قبل سلما مع موجودات ومطلوبات التأمين ذات الصلة للبالغ المعدل. تخضع دفعات الشهادة للقواعد وأنظمة الصدارة عن "ساما" في هذا الصدد كما تخضع أيضاً لموافقة "ساما". في حال لم تتمكن الشركة من سداد دفعات الشهادة إلى البائع قبل نهاية ٢٠١٥، سيتم تحويل مبلغ الشهادة الغير مدفوع وتم تسويته مقابل الشهادة.

خلال ديسمبر ٢٠١٣، إلحاقاً لموافقة "ساما" تمت تسوية مبلغ ١٨,١٣ مليون ريال سعودي مستحق الدفع للبائعين عن الشهادة مقابل المبلغ المدفوع من البائعين. كما وافت "ساما" على سداد مبلغ ٥,٣٧١ مليون ريال سعودي إلى البائعين يتعلق بربح ٢٠١٢ تم تحويله إلى المبلغ المستحق إلى الجهات ذات العلاقة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢ وتمت تسويته خلال ٢٠١٤.

خلال الفترة الحالية، إلحاقاً لموافقة "ساما" بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٤ أغسطس ٢٠١٤) تم سداد دفعة أخرى بمبلغ ٢,٩٦ مليون ريال سعودي إلى البائعين فيما يتعلق بالشهرة من أرباح ٢٠١٣.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 اوضاحت حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤  
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١- التأمين والأنشطة الرئيسية (نهاية)

فيما يلي حركة المبلغ المستحق للجهات ذات العلاقة فيما يتعلق بالشهرة:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٤ سبتمبر	(مراجعة)
	١٩,٧٥٩	١٩,٧٥٩	
٢٦,٢٦٠			الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١٨,١٢٠)	-		المبلغ للمحول والمعدل مقابل المبلغ المستحق من جهات ذات علاقة
(٥,٣٧١)	-		المبلغ المحول إلى المطلوب لجهات ذات علاقة
-	(٢,٩٥٥)		المبلغ المدفوع خلال الفترة/ السنة
١٢,٧٥٩	٩,٨٠٤		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

#### ٢- أسم الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

##### أ) أسم الأعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - القوائم المالية الأولية، تتوافق السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقارير المالية ومع تلك التي تستخدم لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

تجب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. حسب رأي الإداره، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات العادلة المتكررة) اللازمة لعرض نتائج العمليات بصورة عادلة عن الفترات الأولية المعروضة.

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

لا تحتوي القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات الازمة لإعداد مجموعة كاملة للقوائم المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. قد لا تمثل النتائج الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مؤشراً صحيحاً للنتائج السنوية للعمليات.

وفقاً لمطالبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. كما تحفظ الشركة فعلياً بالموجودات وكافة سجلاتها المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بها. تم تحديد أسفل توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)**  
**كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤**  
**(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

**٦- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهمة (نتمة)**

**أ) أسس الأعداد (نتمة)**

وفقاً للنظم الأساسي للشركة يوزع الفائض من عمليات التأمين كما يلى:

$\frac{٪٩٠}{٪١٠}$	محول إلى عمليات المساهمين
$\underline{\underline{\frac{٪١٠}{٪١٠}}}$	محول إلى المستحق لحملة الوثائق

في حالة العجز الناتجة عن عمليات التأمين، يتم توزيع وتحويل العجز إلى عمليات المساهمين.

وفقاً لل المادة ٧٠ من اللوائح التنفيذية في "ساما" وبناءً على موافقة "ساما" تقرح الشركة توزيع صافي فائض حصة الوثائق السنوي مباشرة إلى حصة الوثائق في وقت محدد ووفقاً للمعايير كما هي محددة من قبل مجلس إدارتها. يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريل السعودي باعتبارها العملة المتعامل بها من قبل الشركة والمقررة لأقرب ألف، ملم يذكر غير ذلك.

تعرض الشركة قائمة مراكزها العالمي الأولية بشكل عام على أسهم السعودية. يتبع إسترداد وتسوية كافة الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي فيما عدا الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والإيداع النظامي والمبلغ المستحق لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة خلال الاثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير الأولي.

**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
١	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧
١٠	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١
١١	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢
١٢	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ المعيار المحاسبة الدولية رقم ١
١٩	المعيار المحاسبة الدولية رقم ١٩ المعيار المحاسبة الدولية رقم ٢٧
٢٨	المعيار المحاسبة الدولية رقم ٢٨ المعيار المحاسبة الدولية رقم ٢٢
٢٢	المعيار المحاسبة الدولية رقم ٢٢ المعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٦
٣٦	المعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٦ المعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩
٣٩	المعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١

لا يوجد أي تأثير لاعتماد المعايير أعلاه على السياسات المحاسبية أو المركز المالي للشركة أو أدائها.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 اوضاعات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٤  
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٤- لسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهمة (نهاية)

### ج) معايير صدرت ولم تصبح ناجحة التطبيق

فيما يلى المعايير الصادرة والتي لم تطبق حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموجزة الأولية للشركة، فيما يلى قائمة بالمعايير والتصصيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يتم تطبيقها في المستقبل. تتوى الشركة اعتماد تلك المعايير عندما تصبح ناجحة المفهول.

المعيار/ التصصير	الوصف	تاريخ التطبيق الفعلى	من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	أدوات مالية	١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - ملخصة إقتناء الفوائد في العمليات المشتركة
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١	المعايير الدولي لإصدار التقارير المالية رقم ١٤	١ يناير ٢٠١٦	معايير المحاسبة الدولية رقم ١٤ - توضيح الطرق المقبولة للإسهام والإفلاء
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و٢٨ - توضيح	١ يناير ٢٠١٤	إيرادات من عقود مع عملاء
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦	تعديل للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - مساهمات موظفين	١ يناير ٢٠١٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ طريقة حقوق الملكية في قوائم مالية ممتدة
ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مساهمات موظفين	١ يناير ٢٠١٦	الطرق المقبولة للإسهام والإفلاء
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	١ يناير ٢٠١٤	الملكية في قوائم مالية ممتدة
المعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧		١ يناير ٢٠١٦	

الشركة حالياً في طور تقييم ما يتضمنه تطبيق المعايير المذكورة أعلاه أو التعديلات أو التصصيرات على القوائم المالية للشركة.

## ٥- النقد وما في حكمه

(مراجعة)	٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٣ ٣١ ديسمبر
١٩	٢٠	
٥٢,٩٨٨	٣٨,٩٣٩	
٥٣٠,٧	٣٨,٩٣٩	
٦٦,٧٩٧	٤٤,٣٤٤	
٨٤,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	
١٤٥,٧٩٧	٩٩,٣٤٤	

عمليات التأمين:  
 نقد في الصندوق  
 نقد لدى البنك (انظر الإيضاح (ا) أدناه)

عمليات المساهمين:  
 نقد لدى البنك  
 ودائع بالمرابحة (انظر الإيضاح (ب) أدناه)

- (ا) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، احتفظ بالرصدة البنك البالغة ٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٨٤,٣ مليون ريال سعودي) باسم جهات ذات علاقة للشركة، تبليغة عن الشركة.  
 (ب) يحتفظ بودائع المرابحة لدى بنك تجاري بالريل السعودي على أن لا تتجاوز مدة استحقاقها ثلاثة أشهر.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة معاهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (للتنة)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤  
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خير ذلك)

#### ٤. ودائع بالمراقبة

٢٠١٤ سبتمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٣ سبتمبر ٣١ (مراجعة)
٨٤,٠٠٠	١٦٩,٠٠٠
(٨٤,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)
-	١٤٤,٠٠٠

عمليات المساهمين  
 ودائع بالمراقبة  
 نقصاً: ودائع مراجعة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور  
 (أنظر الإيضاح رقم ٢)

#### ٥. القساط تأمين مدينة - صافي

٢٠١٤ سبتمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٣ سبتمبر ٣١ (مراجعة)
١٣٥,٢٢٨	١٥٤,٢٤٠
(٢٧,١٧٣)	(٣١,٢٨١)
١٠٨,٠٥٥	١٢٢,٩٥٩

ذمم القساط تأمين مدينة  
 مخصص انخفاض في القيمة

كانت فيما يلي حركة مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة خلال الفترة / السنة:

٢٠١٤ (مراجعة) (غير مراجعة)	٢٠١٣ (مراجعة)
٢٨,٤٧٠	٤٧,٤٧٣
(١٠,٩٧)	٤٤,١٨
٢٧,٤٧٣	٤٣,٤٨١

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
 إضافة/ (عكس) خلال الفترة / السنة

الشركة الخليجية للعلوم التعاونية  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤  
 (جميع المبالغ بالآلاف من الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٦- الاستثمارات

تتعلق جميع الاستثمارات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بعمليات المساهمين.

### (أ) استثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل

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

للفترة التسعة أشهر	المنتهية في ٢٠١٤ سبتمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	المنتهية في ٢٠١٤ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
٢٩,٩٢٧	٢٩,٧٢٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٠,٧٨٩	٢,٧٥٠	مشتريات خلال الفترة/ السنة
(٢٢,١٣٠)	-	استبعادات خلال الفترة/ السنة
٢,٥٢٠	١٥	أرباح محققة من استشارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل
٢,١١٩	٦,٤٢١	غيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
<b>٢٩,٧٢٥</b>	<b>٢٩,٩٢١</b>	<b>الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة</b>

### (ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

فيما يلى حركة الاستثمارات التي تم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

للفترة التسعة أشهر	المنتهية في ٢٠١٤ سبتمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	المنتهية في ٢٠١٤ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
٣,٩٢٣	٥,٩٦٣	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
٢,٠١١	-	مشتريات خلال الفترة/ السنة
٢٩	٢٩	إلغاء الخصم
<b>٥,٩٦٢</b>	<b>٦,٠٠٢</b>	<b>الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة</b>

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 ابضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٤- الزكاة

تم احتساب الزكاة المستحقة على الشركة بناءً على أفضل تقدير من قبل الإدارة.

فيما يلي حركة الزكاة المستحقة:

السنة المنتهية في	نهاية الفترة / المدة	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٢٠١٤	المحمل خلال الفترة / السنة
٢١ ديسمبر ٢٠١٣	(٢٠١٣)	المدفوع خلال الفترة / السنة
(مراجعة)	(٢٠١٤)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		الوضع الظاهري
١١٤٢٥	٥٦٧٠	
٤٩٠٢	٢٠١٧٤	
(١١٤٥٧)	(٤٠٣٩٩)	
	٥٦٧٠	أصدرت المصلحة ربطاً زكرياً أولياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بمطالبة إضافية بـ ٩٠ مليون ريال سعودي. وافتتحت
	٤٠٠٤٨	الإدارة جزئياً على الرابط أعلاه وسدلت مبلغ ٦٣ مليون ريال سعودي وقدمت احتجاجاً على المبلغ المتبقى بواقع ٦٠ مليون

أصدرت المصلحة ربطاً زكرياً أولياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمطالبة إضافية بـ ٦٣ مليون ريال سعودي. اعتراضت الإدارة على هذا الرابط الذي لا يزال قيد المراجعة.

أصدرت المصلحة ربطاً زكرياً أولياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بمطالبة إضافية بـ ٥٥ مليون ريال سعودي. اعتراضت الإدارة على هذا الرابط الذي ما زال قيد الدراسة.

أصدرت المصلحة ربطاً زكرياً أولياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بمطالبة إضافية بـ ٥٠ مليون ريال سعودي. اعتراضت الإدارة على هذا الرابط الذي ما زال قيد الدراسة.

الإدارة على نتائجها من أن النتيجة ستكون لصالحها لهذه المبالغ بموجب هذا الاعتراض وبناءً عليه لم يتم تحويل مخصص في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لهذه المبالغ.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إصلاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤  
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٨- معلمات وأرصدة الجهات ذات العلاقة

فيما يلى تفصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال فترتي التسعة أشهر المنتهتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣:

طرف ذو علاقة	طبيعة المعاملة	صنيف التحويل	معاملات لفترة النصفة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	معاملات لفترة النصفة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مملوقة مطلقة)	نواة عن الشركة ومعد تحويلها على الشركة	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة	٦٨	٧٠
الشركة السعودية العامة للتأمين (مملوقة مطلقة)	نواة عن الشركة ومعد تحويلها على الشركة	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة	-	٩١
مجموعة رولاكرو	أقساط مكتبة	أقساط مكتبة	٢,١٤٩	١,٦٢٩
	مطالبات مدفوعة	مطالبات مدفوعة	(١٥)	(٣٧)
مجموعة الدباغ	أقساط مكتبة	أقساط مكتبة	٧,٤٣٦	١١,٨٩٣
	مطالبات مدفوعة	مطالبات مدفوعة	(٢٠١٧٠)	(١,٩٠٥)
مجموعة الفضل	أقساط مكتبة	أقساط مكتبة	-	١,٤٢٢
	مطالبات مدفوعة	مطالبات مدفوعة	(٨٨)	(٧٢٢)
فاروق وملون تكر وشركاه	أقساط مكتبة	أقساط مكتبة	١١,٧٩١	٧,٧٩١
	مطالبات مدفوعة	مطالبات مدفوعة	(٨,١٤٩)	(٤,٦٦٢)
شركة نلاجات النجم	أقساط مكتبة	أقساط مكتبة	-	٣,٧٠٦
	مطالبات مدفوعة	مطالبات مدفوعة	-	(١٦٥)
أعضاء الإدارة الرئيسيين	منافع قصيرة الأجل	منافع قصيرة الأجل	١,٨١٧	(٢,٢٩٢)
	منافع طويلة الأجل	منافع طويلة الأجل	٧٩	(٩١)
أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة مجلس الإدارة	مكافأة مجلس الإدارة	١٠٢٠	-
أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة مجلس الإدارة	مكافأة مجلس الادارة	-	-
صافي المدخرات	-	-	-	-

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)**  
**كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤**  
**(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

٨. معلمات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تنمية)

<u>٢٠١٣ ٣١ ديسمبر (مراجعة)</u>	<u>٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)</u>	<u>مستحق من جهات ذات علاقة</u>
٩٥٤	١٠٤٤	شركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مظلة محفظة) (مساهم)
٤١٥	٤٦٩	مجموعة رولاكرو
٥٦٣	٢,٤٣٧	مجموعة الدباغ
١,٠١٦	٩٦٣	مجموعة الفضل
١,٥٠٠	١,٤٩٠	شركة فلوق ومامون تمر وشركاهما
٧٨٣	٧٠٤	شركة ثلاجات المنجم
<u>٢٠١٣ ٣١ ديسمبر (مراجعة)</u>	<u>٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)</u>	<u>مستحق إلى جهات ذات علاقة</u>
٣٠٩	٣٠٩	الشركة السعودية العامة للتأمين (مظلة محفظة) (مساهم)
-	١١	مجموعة رولاكرو
١,٣٤١	١,٢٢٦	مجموعة الدباغ
٧,٤٤٣	١,٥٧٣	فلوق ومامون تمر وشركاهما
١٩٨	٩٦٤	أعضاء الإدارة الرئيسيين
<u>مكملات المساهمين</u>		
٢,١٨٩	٣,٧٠٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف ذات صلة

الأرصدة المذكورة أعلاه مدرجة في مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى ونظام أقساط مدينة وصالي ومستحق لحملة الوثائق. بالإضافة إلى ذلك، المبلغ المستحق لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة تم الإفصاح عنه في قائمة المركز المالي الأولية (انظر الإيضاح ١ب). أيضاً لامعذر أن الإيضاح (١٢) يرجع إلى أرصدة بنكية محفظ بها باسم جهات ذات علاقة بالشركة بنيابة عن الشركة.

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (النهاية)**  
**كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤**  
**(جميع المبالغ بالآلاف من الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

#### ٩- المعلومات القطاعية

تم جميع عمليات التأمين لدى الشركة في المملكة العربية السعودية، ولأغراض إدارية، تتم مراقبة عمليات الشركة في ست خطوط نشاط رئيسية.

لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة.

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما يعادله وذمم أقساط التأمين المدينة والصافي والمطلوب من معندي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين والأثاث والتجهيزات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات وفالخص القطاع المطلوب لمعندي ووسطاء التأمين والمطلوب لحملة وثائق التأمين والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والفالخص المتراكم.

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

حوادث	طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري ومتطلبات	المجموع	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٥٩,٧٤٦	٣,٤٦٣	١١,٨١١	٦,١٨١	٩,١٢٥	٢١,٥٨٩	٧,٥٧٦	اجمالي الأقساط المكتسبة
(٣٢,٨٠٥)	(٨٤٧)	(٩,٥٩٤)	(٥,٤٠٤)	(٩,١٥٠)	(٢,٧٨٢)	(٤,٠٢٨)	نقصان أقساط إعادة التأمين الصدارة
٢٣,٤٤٩	٢,٦١٦	٢,٢١٧	٧٧٦	(٢٥)	١٧,٨٠٧	٣,٥٦٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٨,٦٤٥	٥٠	٤	(٣٤٢)	٩٨	١٤,١٥١	٤,٦٨٤	الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٤٥,٥٨٦	٢,٦٦٦	٢,٢٢١	٤٣٤	٧٣	٣١,٩٥٨	٨,٢٣٢	صافي الأقساط المكتسبة
٧,٦٩٥	٨٦٢	٢,٦٩٨	١,٥٢٧	٢,٣٦١	٥٢٧	-	عمولات مكتسبة من معندي التأمين
٥٣,٢٧٩	٣,٥٢٩	٤,٦٣٩	١,٩٦١	٢,٤٣٣	٣٢,٤٨٥	٨,٢٣٢	اجمالي المطالبات المدفوعة
٥٣,٧٥٨	٤٧١	٣,٥٧٠	١,٢٠٤	٥,١٠٣	٢٥,٣٨٤	١٨,٠٢٦	نقصان حصة معندي التأمين
(٢٤,٣٤٨)	(٢٢٧)	(٣,٥٥٨)	(٨٤٢)	(٤,٤٤٤)	(٣,٩١٢)	(١٢,٣٧٥)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٩,٤١٠	٢٣٤	١,٠١٢	٣٦٢	٦٧٩	٢١,٤٧٢	٥,٦٥١	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٤,٨٥٩	٤١٢	١,٧٥٣	٥١١	(٨٣٨)	١,٦٥٨	١,٣٦٢	صافي المطالبات المتراكمة
٢٤,٤٩٩	٦٤٦	٢,٧٩٥	٨٧٣	(١٥٩)	٢٢,١٢٠	٧,٠١٤	تكليف وثائق تأمين
٧,٥١٣	٦١٢	١,١٣٩	٧٢٩	١,٣٢٥	٣,٥٤٩	١٥٨	صافي نتائج الإكتتاب
٤١,٧٨٢	١,٤٥٩	٢,٩٠٤	١,٦٠٢	١,١٦٦	٢٢,٦٢٩	٧,١٧٢	إيرادات أخرى
١١,٤٩٧	٦,٢٧٠	٧٧٥	٣٥٩	٣,٢٦٧	٥,٨٠٦	١٠,٠٦٠	مصاريف عمومية وإدارية
٣٤	٢	١٠	-	٣	١٩	-	العجز من عمليات التأمين
(١٤,٩٣٩)	(٨٧٣)	(٢,١٦٩)	(١,١٦٠)	(٢,٢٢٨)	(٥,٩١٥)	(٢,٥٩١)	حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
٣٠,٦٧							حصة حملة الوثائق من العجز من
(٢٦١)							عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 بإصلاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤  
(جمع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	حوادث ومطالبات	هندسي	بحري	ممتلكات	مركبات	طبي	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٤١١,٦٥٦	١٨,٣٣٥	٢٦,٨٢٧	٢٠,٠٧٩	٤٥,٩٢٣	١٢٨,٩٢٨	٦١,٥٦٤	إجمالي الأقساط المكتسبة نفقة إصدار إعادة التأمين الصادرة
(١٥٢,٦٨١)	(٨,٣٦٨)	(٢٨,٨٠١)	(١٧,٤٢١)	(٤٤,٨٤٩)	(١٨,٦٢٥)	(٣٤,٦١٢)	
١٤٨,٨٧٥	٩,٩٦٧	٨,٠٦٦	٢,٦٥٨	١٠,٧٤	١١٠,٣٠٣	٢٦,٩٤٧	صافي إقساط التأمين المكتسبة الحركة في سلسلة الأقساط غير المكتسبة
(١٤٢,٣٣٨)	(٢,١٣١)	(٢٥)	(٦٠١)	(٢٨٨)	(١٤,٩٢٩)	(٢٤٤)	
١٦٠,٧٤٧	٧,٨٣٣	٧,٩٩١	٢,٠٥٧	٧٨٦	٩٥,٣٧٤	٢٦,٧٠٣	صافي الأقساط المكتسبة عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
٢٢,٣٦٤	٧,٤٨٦	٨,٢٥٥	٤,١٧٤	٦,٩٩٣	١,٤٥٦	-	
١٣٦,٣١١	١٠,٦٣٢	١٦,٢٤٦	٣,٢٣١	٧,٧٧٩	٩٦,٨٣٠	٢٦,٧٠٣	
٢١٧,١٤١	٢,٣٩٠	١٤,٣٨١	٥,٠٨٣	٥٦,٤٥٤	٧٨,٩٢٢	٥٩,٥٨١	إجمالي المطالبات المدفوعة نفقة بحصة معيدي التأمين
(١٢٢,٦٧٧)	(١,٣٨٢)	(١١٦,٠٧)	(٤,٢٩٢)	(٥٢,٦١٥)	(١٢,٦٠٠)	(٤٠,١٨٠)	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٤٣,٤٣٤	١,٠٠٧	٢,٠٧٤	٧٩١	٢,٨٥٩	٦٦,٣٢٢	١٩,٤٠١	صافي المطالبات المتذبذبة
٩,٦٨٦	(١,٦)	(٣٨٤)	١٤٠	(٦٤٩)	٨,٧٨٦	١,٨٩٧	تكليف وثائق تأمين
١٠٣,٤٣٨	٩٠١	٢,٦٩٠	٩٣١	٢,٦٩٠	٧٥,٦١٨	٢١,٤٩٨	
٣٣,٠١٤	١,٧٧٤	٦,٢٢٤	٢,٦٨٨	٢,٥٧٣	١٠,٥٦٢	٨٩٨	
١٢٣,٩٣٧	٢,٦٧٥	٦,٩١٤	٢,٠١٩	٥,٧٦٣	٨٥,٦٧٠	٢٢,١٩٦	صافي تناول الإكتتاب
٢٧,٨٧٤	٢,٦٤٧	٦,٣٣٢	٢,٢١٢	٢,٠١٦	١١,١٦٠	٤,٥٠٧	إيرادات أخرى
١٢٢	١٢	٣١	٤	١٦	٥٨	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٦,٣٢٢)	(٢,١٣٨)	(٤,٢٩٢)	(٢,٣٤٠)	(٥,٣٥٢)	(١٥,٠٢٧)	(٧,١٧٤)	الفائض من عمليات التأمين
١,٦٧٤							حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
(١,٥٠٩)							حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين
١٣٧							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 ابضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتما)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤  
 (جميع المبالغ بالآلاف للريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٩. المعلومات القطاعية (نتما)

المجموع	حوادث ومطالبات	بحري	هندسي	متلكات	مركبات	طبي	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٨٧,٣٦٣	٤,٢٠٧	٨,٠٤٧	٢٩,٣٩٧	١٨,٧٩٠	٧,٣٨١	١٩,٨٤١	موجودات عمليات التأمين
١١٦,٤٦٧	٥,٥٢٩	١٥,٨٢٠	١٢,٠٠٤	٤٢,٣٦٠	٩,٣٦٥	٣٠,٨٧٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٠,٢٩٦	١,١٥٦	١,٤٤٦	١,٣٤٣	١,٨٥٤	٥,١٣٦	٣٥٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
<b>٧٧٩,٥٧٧</b>	<b>٤٩٥,٦٥١</b>						تكليف وثائق تأمين موجلة
							موجودات غير مصنفة
							مجموع موجودات عمليات التأمين
<b>٦٩٥,٦٥١</b>							
							مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٧٤,١٧٧	١٠,٤٥٩	٣٠,٢٠٢	٣٣,٠١٦	١٩,٩٨٩	٥٦,١٨٩	٣٥,٣٣٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٧٧٦	-	-	-	-	٣,٧٧٦	-	مخصص عجز أقساط
١٤٥,٤٤٧	٩,٤٩٨	٢٠,٨٤٢	١٢,٥٤٤	٤٨,١٥٨	٥٩,٢٢٠	٤٤,٣٨٤	مطالبات قائمة
٣١,٩٨٦	١,٠١٨	٢,٨٠٨	٢,٦٦٧	٣,٧٢٥	٧٨٨	-	إيراد عمولات موجلة
<b>١١٩,٥٩٥</b>	<b>٦٩٥,٦٥١</b>						مطلوبات غير مصنفة وفائض
							متراكم
							مجموع مطلوبات وفائض عمليات
							التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 ابضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤  
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩. المعلومات القطاعية (نتمة)

المجموع	طلبي موارد بشرية ووظيفية	متطلبات هندسية	متطلبات بحرية ومتطلبات حوادث	المجموع
٧٦,٥٥١	٤,٣١٢	٨,٧٨٨	٨,٢٧٧	٨,٥٣٢
(٤٢,٨٣٢)	(١,٦٢٩)	(٦,٥٨٣)	(٧,٥٩١)	(٨,٢٤٤)
٣٠,٧١٨	٢,٦٨٤	٢,١٠٥	٦٨٦	١٨٨
٧,٤٠٠	(٣٢)	(٢٩)	١٦٠	٢٠٤
٣٨,٦١٨	٤,٦٥٢	٢,٠٧٦	٨٤٦	٣٩٢
٩,٨٠٠	١,٤٥٤	١,٤٣٣	١,٤٣١	١,٩٨٤
٤٩,٤١٨	٢,٧٠٢	٢,٩٠٩	٢,٢٧٧	٢,٣٧٦
٥٣,٩٧٨	١,٠١١	٢,٤١٢	٤٩٨	٦,٣٨٠
(٣٥,٧٤١)	(٣٥٦)	(٣١٠٢)	(٣٩٥)	(٥,٣٠٧)
٢٦,٤٢٧	٦٠٥	٧٧٩	١٠٣	١٠٧٣
٦,٠٩١	٣٤٥	(٣٨٢)	٦٩	٨٤٤
٢٠,٨٨٨	١,٣٠٠	٣٤٧	١٧٢	١,٩١٧
٦,٩٧٦	٦٠٧	٩٣٩	٧٥١	٩٧٣
٣٧,٧٥٢	١,٩٥٧	١,٢٨٦	٩٢٣	٢,٨٩٠
٧,٦٦٦	١,٧٦٩	٢,٦٢٣	١,٣٥٤	(٥١٤)
٤٩	٢	٦	٥	٦
(٩,٥٥٢)	(٥٥٢)	(١,١١٣)	(١,٠٦١)	(١,٠٩٣)
<b>(١,٨٢٨)</b>				<b>(٣,٠٣٦)</b>

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية  
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتسبة  
نفقة إصدار التأمين الصادرة

مالي الأقساط التأمين المكتسبة  
الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة

صافي الأقساط المكتسبة  
عمولات مكتسبة على ميدى التأمين

إجمالي المطالبات المدفوعة  
نفقة حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة  
التغيرات في صافي المطالبات القائمة

صافي المطالبات المتقدمة  
تكليف وثائق تأمين

صافي نتائج الاكتتاب  
غير أداء آخر

مصاريف صومية وإدارية

المجز من عمليات التأمين

حصة المساهمون من العجز من عمليات  
التأمين

حصة حملة الوثائق من العجز من  
عمليات التأمين

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إضلاع حول القوانين المحلية الأولية الموجزة (تسلية)**  
**كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤**  
**(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

**٩- المعلومات القطاعية (تسلية)**

المجموع	حوادث	ممتلكات	طلبي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)			
	جنس	بحري ومتطلبات	مركريات				
٢١٢,٤٤٣	١٧,٢٣٦	٢٩,٨٨٧	٢٨,٦٤٩	٣٦,٦٢١	١١١,٧١٧	٨٨,٨٨٣	إجمالي الأقساط المكتسبة
(١٦٥,٨٥٧)	(٧,٥٦٣)	(٢٢,٣٠٥)	(٢٦,٠٣٥)	(٣٥,١١٥)	(١٨,٦٩٨)	(٥٦,١٤١)	نفقة: أقساط إعادة التأمين الصادرة
١٤٧,١٣٦	٩,٦٧٢	٧,٥٨٢	٢,٦٦٤	١,٩٠٦	٩٣,٠١٩	٢٢,٧٤٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٦,٢٨٥)	(٧,١٥٢)	٨٣٣	(٥٣١)	(٣٢٤)	(١٨,٦٦٢)	(٤,٢٤٩)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
١٢٠,٨٥١	٦,٥٢١	٨,٤١٥	٢,٠٨٣	١,٤٣٨	٧٤,١٥٧	٢٨,٤٩٣	صافي الأقساط المكتسبة
٢٣,٣٤١	٣,٥٦٤	٩,٦١٧	٥,٦٤٨	١,٤١٢	١,٣٩٥	-	عمولات مكتسبة على معيدي التأمين
١٤٧,١٣٦	١٠,٠٨٥	١٨,٠٣٢	٧,٦٧٣	٧,٢٩٩	٧٥,٥٥٢	٢٨,٤٩٣	
١٧٤,٧٧٧	٣,٤٢٦	٩,٠١٦	٤,٥٩٨	١,٠٤٢٣	٦٥,١٨٣	٨٢,٤٤١	إجمالي المطالبات المنقولة
(٨٤,٥١٠)	(٢,١٧١)	(٢,٧٤٤)	(٣,٦٣١)	(٩٠,٣٤)	(٩,١١٣)	(٥٣,٨١٧)	نفقة: معايير معيدي التأمين
٩٠,٢٧٧	١,٤٥٥	٢,٦٧٧	٢٦٧	١,٢٨٩	٥٦,٠٧١	٢٨,٦٢٤	صافي المطالبات المنقولة
٨,٨٠١	٨٨٢	٢,١١٢	(٢٨١)	٢,٢٨١	٥,٣٧٣	(٢,٥٦٧)	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٩٣,٠٧٨	٢,١٣٨	٥,٣٦٤	٤٨٦	٢,٥٧٠	٦١,٤٤٣	٢٦,٠٥٧	صافي المطالبات المكتسبة
٩٠,٤٩٦	١,٨٩٦	٢,٤٢٢	٢,٠١٤	٢,٨٧٠	٨,٦٦٦	٢٠,٤٧	تكليف وثائق تأمين
١١٤,٩٤٢	٤,٠٣٤	٨,٨٠٦	٢,٥١٠	٧,٦٦٠	٧٠,١٠٩	٢٨,١٠٤	
٢٧,١٤٩	٧,٠٥١	٩,٢٢٦	٥,٢٢١	٨٥٩	٥,٤٤٣	٣٨٩	صافي نتائج الإكتتاب
١٦١	٨	١٢	١٢	١٦	٥	٤٠	إيرادات أخرى
(٩٤,٥٠٧)	(٢,٨١٨)	(٢,٧١١)	(٢,٤٥٢)	(١,٠٥٣٢)	(٨,٣٧٩)		صاريف عمومية وإدارية
٢٠,١٣٨							العجز من عمليات التأمين
١٠,٦٦٨							حصة المساهمين من العجز من
-							عمليات التأمين
							حصة حملة الوثائق من العجز من
							عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)  
 كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٤  
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- المعلومات القطاعية (تنمة)

المجموع	ممتلكات	بني	مرجعات	هندسي	بحري	ومطالبات	هوايث
٧٧,٩٨٦	٣,١٢٩	٥,٦٦٦	٣٥,٢٠٩	١٠,٠٤٥	٥,٨٤٢	١٨,١٣٥	كما في ٢٠ ديسمبر ٢٠١٣ موجودات عمليات التأمين
١٣١,٧٧٨	١١,٠٢٥	١٣,٠٢١	٨,٥١٣	٦٥,٩٠١	٨,٦٧٨	٢٦,٦٤١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٦٥٧	٨٢٨	١,١٤١	١,٤٨٢	٩١٨	٢,٤٤١	٦٤٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
<b>٢٤١,٨٣٠</b>							تکلیف شراء وثائق تأمين موجلة
<b>٤٤٠,٠٤١</b>							موجودات غير مصنفة
							مجموع موجودات عمليات التأمين
							<b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
١٣٧,٤٧٢	٧,٢٥٠	٧,٧٦٣	٣٨,٢١٣	١٠,٩٥٦	٣٩,٧٢١	٣٣,٣٨٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٧٧٦	-	-	-	-	٣,٧٧٦	-	مخصص عجز أقساط تأمين
٢٠١,٠٧٦	١٥,١٠٠	١٦,٤١٧	٩,٩١٣	٧١,٣٤٨	٤٩,٧٤٧	٣٨,٥٤٩	مطالبات قائمة
٩,٢٣٧	٣,١٦١	٢,٢٩٤	٢,٩٩٣	٢,٦٦٩	٦٢٨	-	بيان د عمولات موجلة
<b>٨٨,٦٩٢</b>							مطلوبات غير مصنفة وفائض متراكم
<b>٤٤,٠٠٤١</b>							مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم بيعه أو سداد المزامن به بين طرفين بعلميهما وإرادتهما في معملة تم على أساس تجارية. تتكون الموجودات المالية الخالصة بالشركة من نقد وما في حكمه وأقساط تأمين مدينة واستثمارات ومستحق من معيدي تأمين وعمليات مساهمين وإحتياطي نظامي وتكون المطلوبات المالية للشركة من مطالبات قائمة ومستحق لمعيدي ووسطاء التأمين ومستحق لحملة الوثائق وبعض المطلوبات الأخرى.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف اختلافا جوهريا عن قيمها الدفترية بتاريخ التقرير المالي.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي في حال تطبيقه عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات (بدون تعديل أو تغيير).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المتماثلة أو طرق تصدير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و٣١ ديسمبر ٢٠١٣، جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة هي أدوات من المستوى الأول.

١١- موافقة مجلس الإدارة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة في ٢٧ أكتوبر ٢٠١٤.