

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

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥**

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيين ٣٠ يونيو ٢٠١٥

صفحة

فهرس

١	تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم 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
٢٥-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



الفوزان والسدحان  
ص.ب. ٥٥٧٨  
جدة ٢١٥٤  
المملكة العربية السعودية



بروايس وترهاوس كوربز  
من ب ١٩٤٥  
جدة ٢١٤٩٤  
المملكة العربية السعودية

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

**نطاق الفحص**

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والافتراض المتراكم و عمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في تلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتغيرات النقدية للمساهمين لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإضافات من رقم (١) إلى رقم (١١) التي تعتبر جزء 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) - التقرير المالي الأولية، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا المحدود وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("الهيئة"). ويتحقق الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلاً على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أفل نطاقة من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية كل. ولذا فلننا لا نبدي هذا الرأي.

**نتيجة الفحص**

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

**نفت الاتهام**

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

عن/كي بي أم جي الفوزان والسدحان

عن/بروايس وترهاوس كوربز

ابراهيم عبد الله  
محاسب قانوني - ترخيص ٣٨٢

ياسمين عبد الله أبو الخير  
محاسب قانوني - ترخيص ٣٧٥



جدة، المملكة العربية السعودية  
١٣ شوال ١٤٣٦هـ  
الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١٥م



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة المركز المالي الأولية  
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٥ يونيو ٣٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح
٧٧,١٩٦	٧٤,١٨١	٣
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٤
٨١,٨٢٧	١١٩,٢٩٦	٥
٥٣,٤٦٨	٨٧,٤١٨	
٨٣,٣٠٧	٩٩,٨٣٠	
٨,٠٢٨	١٢,١٨٥	
١٦,٥٦٤	٤,٨٤٣	
١٣,٤٦٢	١٦,٥٥٨	
٢,٠٨٠	٢,٢٨٥	
<b>٣٩٥,٩٣٢</b>	<b>٤٧٦,٥٩٦</b>	

موجودات عمليات التأمين  
 نقد و ما في حكمه  
 استثمار في ودائع مرابحة  
 أقساط تأمين مدينة - صافي  
 حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة  
 تكاليف وثائق تأمين مؤجلة  
 مطلوب من معيدي التأمين  
 مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
 أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبة

١,٨٩٤	٢١,٠٠٣	٣
٨٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	٤
٣١,٩٦٤	٣٣,٣٣٤	(٦)
٦,٠١٥	٦,٠٤١	(٦)
-	١,٩٤٣	(٦)
٢,١٦٤	١,٠٨١	
٤٦,٦٢٦	٤٠,٢٧٥	
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	
<b>٢٢٨,٩٢٣</b>	<b>٢١٣,٩١٧</b>	
<b>٦٢٤,٨٥٥</b>	<b>٦٩٠,٥١٣</b>	

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين  
 نقد و ما في حكمه  
 استثمار في ودائع مرابحة  
 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
 استثمارات يحتفظ بها ل التاريخ الإستحقاق  
 استثمار متاح للبيع  
 مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
 مطلوب من عمليات التأمين  
 الشهرة  
 وديعة نظامية

مجموع موجودات المساهمين  
 مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

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

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**قائمة المركز المالي الأولية (تنمية)**  
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥**

**بيان**  
**٢٠١٤ ٣١ ديسمبر**  
**(مراجعة)**  
**٢٠١٥ يونيو ٣٠**  
**(غير مراجعة)**  
**ألف ريال سعودي**

		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
		افتراض تأمين غير مكتسبة
		مخصص عجز افتراض تأمين
		مطالبات قائمة
		دخل العمولات الموزلة
		مطلوب لمباعي ووسطاء التأمين
		مطلوب لحملة الوثائق
		مطلوب لعمليات المساهمين
		مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>
		فائض عمليات التأمين
		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
		<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض</b>
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
		مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		زكاة مستحقة
		مطلوب لأطراف ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
		<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>
		حقوق المساهمين
		رأس المال
		احتياطي نظامي
		أرباح منقأة
		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية  
 لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

	إيجاد	(غير مراجعة)	بيان
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
الآبرادات			
أجمالي أقساط التأمين المكتسبة	٩٥,٩٠٢	١٠٢,١٦٩	٩٥,٩٠٢
نقصاً: أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة	٢٤٤,٦٠٣	٢٥١,٩١٢	٢٤٤,٦٠٣
	(١١٩,٨٧٦)	(١٢٤,٢٨٤)	(٥٧,٧٦١)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤٥,١٥٤	٤٤,٤٠٨	٤٥,١٥٤
الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	٤,٠٩٥	(٨٢١)	٤,٠٩٥
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤٩,٢٤٩	٤٣,٥٨٧	٤٩,٢٤٩
عمولة مكتسبة من إعادة التأمين الصادرة	٧,٨٢٩	٧,٢٠٨	٧,٨٢٩
	٥٧,٠٧٨	٥٠,٧٩٥	٥٧,٠٧٨
١١٠,٨٣٢	٩٨,٨١٤		

المطالبات والمصروفات	
أجمالي المطالبات المدفوعة	
نقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات	
صافي المطالبات المدفوعة	
التغير في صافي المطالبات القائمة	
صافي المطالبات المكتسبة	
تكليف إقتناء وثائق تأمين	
مخصص احتياطي عجز أقساط التأمين	
صافي نتائج الإكتتاب	
آيرادات أخرى	
مصروفات عمومية وإدارية	
(الجزء) / الفائض من عمليات التأمين	
حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات التأمين	
حصة حملة الوثائق من (عجز) / فائض عمليات التأمين	
الفائض المتراكם في بداية الفترة	
الفائض المتراكם في نهاية الفترة	

*G. Blafeld*  
الرئيس التنفيذي

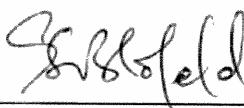
عضو مجلس الإدارة

*H. M. Al-Harbi*  
المدير المالي

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

**الشركة الخلوية العامة للتأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**قائمة عمليات المساهمين الأولية**  
لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤					
<b>إيضاح</b>					<b>(غير مراجعة) (غير مراجعة)</b>
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,٥٧٣	(٦٠٦٣)	(٢,٩٩٥)	(٦٧٢٣)	(٦٠٦٣)	(٢,٩٩٥)
الإيرادات					
حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات التأمين (٢)					
المصروفات					
مصاريف عمومية وإدارية					
٢,٩٢٤	(٧,١٦٤)	(٢,٦٣٢)	(٧,٤١٧)		
دخل استثمار					
(الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة					
٦,٥٦٦	(٤,٦٢٦)	(٢,٦٢٠)	(٥,٧٩٧)		
زكاة محملة					
(٣,٥٠٠)	(٤,٦٦١)	(١,٧٥٠)	(١,٤٠١)		
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة					
٣,٠٦٦	(٧,٤٨٧)	(٤,٣٧٠)	(٧,١٩٨)		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)					
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠		
(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)					
١,١٥	(٠,٣٦)	(٠,٢٢)	(٠,٣٦)		



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



-

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة الدخل الشامل الأولية  
 لفترتي ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥				صففي (الخسارة) / الدخل للفترة
الفترة	النوع	القيمة	النوع	القيمة
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٣٠٦٦	(٧,٢٨٧)	(٤,٣٧٠)	(٧,١٩٨)	
				مجموع (الخسارة) الشاملة/ الدخل الشامل للفترة
				٣٠٦٦ (٧,٢٨٧) (٤,٣٧٠) (٧,١٩٨)

بنود لن يعاد ترتيبها إلى قائمة عمليات المساهمين  
دخل شامل آخر / (خسارة)

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس إدارة

المدير المالي

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥				
رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	المجموع	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٠٨,٢١٠	٦,٥٦٨	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)
(٧,٢٨٧)	(٧,٢٨٧)	-	-	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	بنود لن يعاد تضمينها إلى قائمة عمليات المساهمين
-	-	-	-	دخل شامل آخر / (خسارة)
<b>٢٠٠,٩٢٣</b>	<b>(٧١٩)</b>	<b>١,٦٤٢</b>	<b>٢٠٠,٠٠٠</b>	<b>الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)</b>

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤				
رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	المجموع	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٨٥,٥٢٠	(١٤,٤٨٠)	-	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مراجعة)
٣,٠٦٦	٣,٠٦٦	-	-	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	بنود لن يعاد تضمينها إلى قائمة عمليات المساهمين
-	-	-	-	دخل شامل آخر / (خسارة)
<b>١٨٨,٥٨٦</b>	<b>(١١,٤١٤)</b>	<b>-</b>	<b>٢٠٠,٠٠٠</b>	<b>الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)</b>

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير

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

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية**  
**لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)**

للفترة الستة أشهر	للفترة الستة أشهر	
٣٠	المنتهية في	
يونيو ٢٠١٤	يونيو ٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	

إيضاح

٥٠٨	-	
(٢٤,٣٣٦)	(٣٢,٩٥٠)	
-	٥,٥٤٢	
-	(٧٩١)	
٦١,٢٩	(٨,٢٦٩)	
٧٥٨	٧٠,٥٦٦	
	٥٢٩	
٣٦,١٦٣	٤٢,٦٤٧	
(٤٥,٤٤٤)	(٣٦,٦٧٨)	
٢٩,٩٦١	(١٦,٥٢٣)	
(٥,١٥٤)	(٤,١٥٧)	
(١٤,٠٥٤)	١٩,٩٩٠	
(٢,٧٩٢)	(٣,٠٩٦)	
(٢٥,١٣٦)	٣,٤٨٨	
٣,١٧٨	٢,٧١٤	
٣٢,٧٩٦	٤٠,٥١٧	
(٣١,٥٣٠)	(٣٦,٣٥١)	
١,٢٢٢	(٦,٥٢٠)	
٧١٨	٧٠٨	
(١٨,٠٩٦)	(٢,٢٨١)	

**الأنشطة التشغيلية**

حصة حملة الوثائق من (عجز) / فائض عمليات التأمين  
التسويات لما يلي:

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة  
مخصص إحتياطي عجز أقساط التأمين  
عكن مخصص أقساط التأمين المدينة التي لم تعد مطلوبة  
مخصص إنخفاض قيمة التم المدينة لإعادة التأمين  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
استهلاك

**التغيرات في الموجودات والمطلوبات:**

تمم أقساط تأمين مدينة - صافي  
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة  
تكليف الإستحواز على الوثائق المجلة  
مطلوب من معيدي التأمين  
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
مطالبات قائمة  
دخل العمولات المجلة  
مطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين  
مطلوب لعمليات المساهمين  
مطلوب لحملة الوثائق  
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

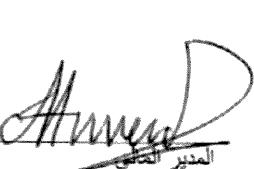
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

(٧٢)	(٧٣٤)	
(٧٢)	(٧٣٤)	
(١٨,١٦٨)	(٣,٠١٥)	
٥٣,٠٠٧	٧٧,١٩٦	
٣٤,٨٣٩	٧٤,١٨١	

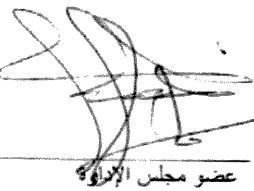
**الأنشطة الاستثمارية**

شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبة  
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

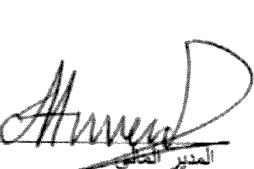
صافي النقص في النقد وما يعادله  
النقد وما يعادله في بداية الفترة  
النقد وما يعادله في نهاية الفترة



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

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

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية**  
**لفترة ستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)**

<u>للفترة الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠</u> <u>يونيو</u> <u>٢٠١٤</u> <u>(غير مراجعة)</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>للفترة الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠</u> <u>يونيو</u> <u>٢٠١٥</u> <u>إضاح (غير مراجعة)</u>
--	--

**الأنشطة التشغيلية**

٦,٥٦٦	(٤,٦٤٦)	(الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة
-------	---------	-------------------------------------

التسويات لما يلي:

ربح غير محق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
 ربح محق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
 إضفاء يتعلق باستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

٢١٧	(٨٣٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٣١,٥٣٠	٣٦,٣٥١	مصرفوفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,١٦٢	٥٦٩	مطلوب من عمليات التأمين
(٥,٣٧١)	-	مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(٩,٨٠٤)	مطلوب لجهات ذات علاقة
٣١,٤٥٤	٢٠,٢٥٩	مطلوب لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
(٤,٣٩٦)	(١,١٥٠)	
٢٧,٠٥٨	١٩,١٠٩	

صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

(٣,٧٥٠)	-	الأنشطة الاستثمارية
(٣,٧٥٠)	-	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣,٣٠٨	١٩,١٠٩	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٤٥,٧٩٧	١,٨٩٤	
١٦٩,١٠٥	٢١,٠٠٣	

صافي الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية رئيسية

المحول من الدفعية المقدمة للاستثمار إلى الاستثمار المتاح للبيع

١,٩٤٢

٦ (ج)

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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 ١٢/ق، بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠). وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٢٠١٩٦٦٢٠٤٠٣٠١٤٣١٩٦٢٠٩ صفر ٢٥ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠). عنوان الشركة المسجل هو العنفي بلازا، الطابق الثاني، شارع أمير الشعراء، جدة، المملكة العربية السعودية.

فيما يلي تفاصيل ورقمي السجل التجاري لفرعي الشركة:

رقم السجل التجاري	الفرع
١٠١٠٣١٦٨٢٣	الرياض
٢٠٥١٠٤٦٨٣٦	الخبر

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفق أنظمة التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٨٥ بتاريخ ٥ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨) وقرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨). حصلت الشركة على ترخيص مزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠).

تهدف الشركة إلى مزاولة أعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن أعمال إعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. الشركة مملوكة بنسبة ٣٠٪ لمساهمين سعوديين، وبنسبة ٣٠٪ لشركات خلية مملوكة لمساهمين سعوديين وبنسبة ٤٠٪ باكتتاب عام. تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية (تداول) 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 مغافة") ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة ("مقلة مغافة") ("شركة الخليج") ("البائعون") والتي بموجبها يستحوذت على عمليات "تأمين البائعين" في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي بمكافحة "ساما" مع كافة موجودات ومتطلبات تأمين ذات صلة لمبلغ معاذل. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وأنظمة صادرة عن "ساما" في هذا الشأن وأيضاً تخضع لموافقة ساما. في حالة عدم تمكن الشركة من دفع الشهرة للبائعين قبل نهاية عام ٢٠١٥ سيتم تحويل مبلغ الشهرة غير المدفوع وتسويته مقابل الشهرة.

في ديسمبر ٢٠١٣، وبعد موافقة "ساما" تمت تسوية مبلغ ١٨,١٣ مليون ريال سعودي واجب السداد للبائعين مقابل الشهرة وذلك مقابل المبلغ المدين منهم. كما وافقت "ساما" على سداد مبلغ ٥,٣٧١ مليون ريال سعودي إلى البائعين فيما يتعلق بأرباح عام ٢٠١٢ تم تحويله إلى مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وتمت تسويته في سنة ٢٠١٤.

علاوة على ذلك وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وإحراضاً لموافقة "ساما" بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٤ أغسطس ٢٠١٤) تم سداد دفعة بمبلغ ٢,٩٦ مليون ريال سعودي للبائعين فيما يتعلق بالشهرة من أرباح عام ٢٠١٣. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وإحراضاً لموافقة "ساما" بتاريخ ٣ رجب ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٢ أبريل ٢٠١٥) تم سداد دفعة بمبلغ ٩,٨ مليون ريال سعودي للبائعين فيما يتعلق بالشهرة من أرباح سنة ٢٠١٤.

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥**

فيما يلي حركة المبالغ المطلوبة لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥ يونيو	٣٠ (مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	المبلغ المنفوع خلال الفترة/ السنة	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
١٢,٧٥٩	٩,٨٠٤		
(٢,٩٥٥)	(٩,٨٠٤)		
٩,٨٠٤	-		

## ٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

### أ) أسس الاعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية. إن السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية ومع تلك التي تستخدم لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ باستثناء المعايير المحاسبية الجديدة التالية.

استثمار متاح للبيع الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير قابلة للإشتقاق وهي إما أن تكون محددة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي من الفئات الأخرى. يتم إبتداء إثبات هذه الإستثمارات بالتكلفة وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات كمكون مستقل في قائمة المركز المالي والدخل الشامل للمساهمين. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الإستثمارات في قائمة عمليات المساهمين ذات الصلة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة عمليات المساهمين عند تأكيد حق إسلام الأرباح. يتم إثبات ربح/ خسارة العملات الأجنبية عند إثبات إستثمارات متاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل. يتم تعديل أي إنخفاض دائم في قيمة الإستثمارات ويدرج في قائمة عمليات المساهمين كرسوم إنخفاض في القيمة. تعتمد القيم العادلة للإستثمارات أساساً على أسعار مدرجة لأوراق مالية يمكن ملاحظتها. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود ذات العمولة وذلك على أساس تدفقات نقدية مخصوصة باستخدام عمولة لبنيود بأحكام وخواص مخاطر مماثلة. بالنسبة لاستثمارات حقوق المساهمين غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو بناءً على التدفقات النقدية المخصوصة والمتوافعة.

تحب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع القوائم المالية المرجعية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حسب رأي الإدارة، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات العادلة والمتكررة) اللازمة لعرض نتائج العمليات بصورة عادلة عن الفترات الأولية المعروضة.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات التي تؤثر على المبالغ المعلن عنها للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة للموجودات والمطلوبات، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وكذلك تقدير 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 اللاحقة لإعداد مجموعة كاملة من القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. إن النتائج الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ قد لا تمثل مؤشراً صحيحاً للنتائج السنوية للعمليات.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحفظ بسجلت حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. إن حيازة وتسجيل ملكية جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين هي باسم الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات المتعلقة بكل نشاط في سجلات الحسابات الخاصة بها. إن أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة يتم تحديده من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

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

٪٩٠	محول إلى عمليات المساهمين
٪١٠	محول إلى عمليات حملة الوثائق
<u>٪١٠٠</u>	

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

وفقاً للمادة ٧٠ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، تقترح الشركة بموافقة من ساما توزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقت معين و بموجب معايير يحددها مجلس الإدارة.

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

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الأولية بشكل عام على أساس السيولة. يتوقع إسترداد وتسوية كافة الموجودات والمطلوبات المالية على التوالى فيما عدا الإستثمارات التي يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمار المتاح للبيع والوديعة النظامية والمبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة للشهرة خلال الإثنى عشر شهراً بعد تاريخ التقرير الأولي.

ب) المعايير الدولية الجديدة لإعداد التقارير المالية والتعديلات المعتمدة من قبل الشركة

قامت الشركة باعتماد التعديلات التالية ومراجعة المعايير القائمة حسبما يقتضي الحال والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

الوصف	المعيار
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - خطط المنافع المحددة ومساهمات الموظفين	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩
السداد على أساس الأسهم	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢
الأنشطة المشتركة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣
القطاعات التشغيلية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨
قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣
ممتلكات ومصنع ومعدات وموارد غير ملموسة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨
إفصاحات الجهات ذات العلاقة	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤
ممتلكات استثمارية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠

لا يوجد أي تأثير لإعتماد المعايير أعلاه على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٤- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) معايير دولية لتقارير مالية صدرت ولم تصبح واجبة التطبيق فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تطبق بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة، فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يتم تطبيقها في المستقبل. تتوافق الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

المعيار / التفسير	الوصف	تاريخ التطبيق الفعلي	من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواریخ التالية
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	أدوات مالية	١ يناير ٢٠١٨	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ - قيد	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - قيد الإستحواذ على حصص في العمليات المشتركة	١ يناير ٢٠١٦	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤	حسابات نظامية مؤجلة	١ يناير ٢٠١٦	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥	إيرادات من عقود مع عملاء	١ يناير ٢٠١٧	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨ - توضيح الطرق المقبولة للإسحاق والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦	
ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ طريقة حقوق الملكية في قوائم مالية مستقلة	١ يناير ٢٠١٦	
المعيار الدولي رقم ٢٧	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧		
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع موجودات أو المساهمة بها بين مستثمر وشريكه الزميل أو المشروع المشترك	١ يناير ٢٠١٦	
ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ مبادرة الإفصاح	١ يناير ٢٠١٦	
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٤١ - الزراعة: نباتات مثمرة	١ يناير ٢٠١٦	
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ٤١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢	١ يناير ٢٠١٦	
١٢	ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - تطبيق استثناء التوحيد		
إدارة الشركة حالياً في طور تقييم ما يتضمنه تطبيق المعايير المذكورة أعلاه أو التعديلات أو التفسيرات على القوائم المالية للشركة.			

٣- نقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي
٢٤	٣٠
٢٣,١٧٢	٤٤,١٥١
٤٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
<u>٧٧,١٩٦</u>	<u>٧٤,١٨١</u>
١,٨٩٤	٢١,٠٠٣

**عمليات التأمين:**  
 نقد في الصندوق  
 نقد لدى البنك (أنظر الإيضاح (أ) أدناه)  
 إستثمار في ودائع مرابحة (أنظر الإيضاح (ب) أدناه)

**عمليات المساهمين:**  
 نقد لدى البنوك

- (أ) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، احتفظ بأرصدة البنك بمبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي) باسم جهات ذات علاقة للشركة، نيابة عن الشركة.  
 (ب) يحتفظ بالإستثمار في ودائع بالمرابحة لدى بنوك تجارية. تقوم هذه الإستثمارات في ودائع بالمرابحة بالي ريال السعودي ولها مدة إستحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥**

**٤ - استثمار ودائع بالمرابحة**

الاستثمار في ودائع المرابحة:

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٥ يونيو ٣٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١٠٥,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
<u>(٤٥,٠٠٠)</u>	<u>(٥٠,٠٠٠)</u>
<u>٦٠,٠٠٠</u>	<u>٦٠,٠٠٠</u>
 <u>٨٤,٠٠٠</u>	 <u>٨٤,٠٠٠</u>

**عمليات المساهمين**  
**استثمار في ودائع بالمرابحة**  
**ناقصاً: استثمار في ودائع مرابحة مدة إستحقاقها أقل من**  
**ثلاثة شهور (أنظر الإيضاح رقم ٣)**

**عمليات المساهمين**  
**استثمار في ودائع بالمرابحة**

**٥ - ذمم أقساط مدينة - صافي**

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٥ يونيو ٣٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١٠٠,٢٨١	١٣٦,٩٥٩
<u>(١٨,٤٥٤)</u>	<u>(١٧,٦٦٣)</u>
<u>٨١,٨٢٧</u>	<u>١١٩,٢٩٦</u>

**إجمالي ذمم أقساط مدينة**  
**مخصص انخفاض في القيمة**  
**ذمم أقساط مدينة - صافي**

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

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٥ يونيو ٣٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٢٧,١٧٣	١٨,٤٥٤
<u>(٢٠,٣٧)</u>	<u>(٧٩١)</u>
<u>(٦,٦٨٢)</u>	<u>-</u>
<u>١٨,٤٥٤</u>	<u>١٧,٦٦٣</u>

**الرصيد في بداية السنة**  
**مخصص انخفاض إنفت الحاجة إليه**  
**المستخدم لشطب ذمم مدينة**  
**الرصيد في نهاية الفترة/ السنة**

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤**

٦ - الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
٣١,٩٦٤	٣٣,٣٣٤	٦(أ)	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٠١٥	٦,٠٤١	٦(ب)	إستثمارات محفظة بها لتاريخ الاستحقاق
-	١,٩٢٣	٦(ج)	إستثمار متاح للبيع

أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي حركة الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل:

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة/ السنة مشتريات خلال الفترة/ السنة (خسارة)/ ربح غير محقق من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٢٩,٧٢٥	٣١,٩٦٤
٣,٧٥٠	-
(١,٥١١)	١,٣٧٠
٣١,٩٦٤	٣٣,٣٣٤

ب) إستثمارات محفظة بها لتاريخ الاستحقاق

فيما يلي حركة الإستثمارات التي يحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة/ السنة الغاء خصم الفترة/ السنة الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٥,٩٦٣	٦,٠١٥
٥٢	٢٦
٦,٠١٥	٦,٠٤١

ج) إستثمار متاح للبيع

خلال الفترة، وبعد توزيع الأسهم على المساهمين المؤسسين من قبل شركة نجم لخدمات التأمين (نجم)، شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة غير مدرجة، قامت الشركة بتصنيف الدفعية المقدمة للإستثمار، والتي تم إدراجها سابقاً كمصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى، كإستثمار متاح للبيع. تملك الشركة ٣,٨٥٪ من حقوق المساهمين في شركة نجم.

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥**

---

٧- الزكاة

تم حساب الزكاة المستحقة على الشركة بناءً على أفضل تقدير من قبل الإداره. فيما يلي حركة الزكاة المستحقة:

للفترة الستة أشهر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة/ السنة المحمل خلال الفترة/ السنة المسدود خلال الفترة/ السنة	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٥,٢٧٠	٦,١٠٦	
٥,٢٣٢	٢,٦٦١	
(٤,٣٩٦)	(١,١٥٠)	
٦,١٠٦	٧,٦١٧	

**الوضع الزكوي**

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للفترة الأولى من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ واقراراً معدلاً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لدى مصلحة الزكاة والدخل وتم الحصول على شهادة زكاة غير مقيدة. أصدرت المصلحة ربطاً زكرياً أولياً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمطالبة إضافية بمبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي. اعترضت الإداره على هذا الرابط الذي ما زال قيد الدراسة.

أصدرت المصلحة ربطاً زكرياً أولياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بمطالبة إضافية بمبلغ ٠,٩ مليون ريال سعودي. وافقت الإداره جزئياً على الرابط أعلاه وسدلت مبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي وقامت اعترافاً على مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي المتبقى الذي ما زال قيد الدراسة.

أصدرت المصلحة ربطاً زكرياً أولياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بمطالبة إضافية بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي. اعترضت الإداره على هذا الرابط الذي ما زال قيد الدراسة.

الإداره على ثقها من أن النتيجة ستكون لصالحها بشأن هذه المبالغ التي هي محل الاعتراف ولذلك لم يتم تكوين مخصص لها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وما زال قيد الدراسة لدى المصلحة.

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥**

---

٨- معاملات الأطراف ذات العلاقة  
 فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترتي السنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣٠ يونيو ٢٠١٤:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة) <u>ألف ريال سعودي</u>	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة) <u>ألف ريال سعودي</u>	طبيعة المعاملة	طرف ذو علاقة
--	--	----------------	--------------

عمليات التأمين:

٧٣	٥٦	شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة) مغفاة وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة
----	----	---

١,٧٧٧ (٤)	١,٩٤٩ (٣٤)	أقساط مكتتبة مطلوبات مدفوعة	مجموعة رولاكو
٧,٤٠٣ (١,٩٤٨) (٨٨)	٦,٨٣٠ (١,٠١١) -	أقساط مكتتبة مطلوبات مدفوعة مطلوبات مدفوعة	مجموعة الدباغ مجموعة الفضل
٩,٩٨٦ (٧,٦٦٦)	١١,٥٤٣ (١,٠٥٤)	أقساط مكتتبة مطلوبات مدفوعة	شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما
١,٢١٠ ٥٤	١,٣٢٢ ٥٥	منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل	أعضاء الإدارة الرئисيين

عمليات المساهمين  
مجلس الإدارة

٦٨٠	٦٨٠	مكافأة مجلس الإدارة
-----	-----	---------------------

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥**

**٨- معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)**

فيما يلي تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

<b>٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي</b>	<b>٢٠١٥ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي</b>	<b>مطلوب من أطراف ذات علاقة</b>
١,٠٩٠	١,٠٣٤	شركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مبلغة معفاة) (مساهم)
-	٥٢	مجموعة رولاكو
٦٨٢	٣,٧٥٨	مجموعة الدباغ
٨٧٢	٧٢٦	مجموعة الفضل
-	٤,١٩٧	شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما
<b>٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي</b>	<b>٢٠١٥ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي</b>	<b>مطلوب لأطراف ذات علاقة</b>
٣٠٩	٣٠٩	الشركة السعودية العامة للتأمين (مبلغة معفاة) (مساهم)
٤٧٠	٨	مجموعة رولاكو
٦٠٥	٣٩٥	مجموعة الدباغ
٤,٨١٦	١,٤٥٢	فاروق ومامون تمر وشركاهما
٢٩٣	٢٣٤	أعضاء الإدارة الرئيسية
<b>عمليات المساهمين</b>		
<b>٣,٦٤٣</b>	<b>٥,٣١٩</b>	<b>مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات ذات صلة</b>

الأرصدة المذكورة أعلاه مدرجة في مصروفات مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى ومصروفات مستحقة و مطلوبات أخرى وصافي ذمم أقساط مدينة والمطلوب لحملة الوثائق. بالإضافة إلى ذلك، المبالغ المطلوبة لأطراف ذات علاقة للشهرة مبينة في القائمة الأولية للمركز المالي (أنظر الإيضاح ١ب). أيضاً لاحظ أن الإيضاح ٣ يشير إلى الأرصدة البنكية المحافظ عليها 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 ٢٠١٥**

**٩- المعلومات القطاعية**

تم جميع عمليات التأمين لدى الشركة في المملكة العربية السعودية. ولأغراض إدارية، تم عرض النشاطات في أربعة خطوط أعمال أساسية.

لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة.

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما يعادله وإستثمار في ودائع مربحة وذمم أقساط التأمين المدينة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والأثاث والتجهيزات والمعدات المكتوبة.

لا تشمل مطلوبات وفائض القطاع المطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين والمطلوب لحملة وثائق التأمين والمطلوب لعمليات المساهمين والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى وفائض المترافق.

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

المجموع	حوادث	ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٠٢,١٦٩ (٥٧,٧٦١)	٦,٢٠٢ (٢,٣٩١)	٩,٠٠٠ (٦,٥٢٠)	٧,٢٤٧ (٦,٦٢٤)	١٠,١٤٠ (٩,٤٧٢)	٢٤,٥٥٠ (٣,٩٦٣)	٤٥,٠٣٠ (٢٨,٧٩١)	
٤٤,٤٠٨ (٨٢١)	٣,٨١١ (٣٠٣)	٢,٤٨٠ (٧٠)	٦٢٣ ٢,٢٢٥	٦٦٨ (٩)	٢٠,٥٨٧ ٦,٢١٥	١٦,٢٣٩ (٨,٨٧٩)	
٤٣,٥٨٧ ٧,٢٠٨	٣,٥٠٨ ٨٢٠	٢,٤١٠ ٢,٤٩٦	٢,٨٤٨ ١,١٩٨	٦٥٩ ٢,١٤٩	٢٦,٨٠٢ ٥٤٥	٧,٣٦٠ -	
٥٠,٧٩٥	٤,٣٢٨	٤,٩٠٦	٤,٠٤٦	٢,٨٠٨	٢٧,٣٤٧	٧,٣٦٠	
٦١,٥٦٤ (٢٤,٧٩٣)	٥٧١ (٥٦)	٢,٩٩٨ (٢,٢٢١)	٢,٨٤٩ (٢,٦٧٥)	٦,٦٨٢ (٤,٧١٠)	٣٠,٩٥٣ (٤,٨٧٥)	١٧,٥١١ (٩,٨٠٦)	
٣٦,٧٧١ (١١,٩٨٣)	٦٥ ٣٥٣	٧٧٧ ٣٥٣	١٧٤ ٤٤٣	١,٩٧٢ ١,٥١١	٢٦,٠٧٨ (١٣,٨٦٣)	٧,٧٠٥ (٨٧٠)	
٢٤,٧٨٨ ٦,٧٦٤	٥٠٨ ٦٠١	١,١٣٠ ١,٢٢٩	٦١٧ ٦٠٩	٣,٤٨٣ ١,٠٣٨	١٢,٢١٥ ٣,١٠٢	٦,٨٣٥ ١٨٥	
٥,٥٤٢	-	-	-	-	٥,٥٤٢	-	
٣٧,٠٩٤	١,١٠٩	٢,٣٥٩	١,٢٢٦	٤,٥٢١	٢٠,٨٥٩	٧,٠٢٠	
١٣,٧٠١ ٣٠٢	٣,٢١٩ ١٨	٢,٥٤٧ ٣٥	٢,٨٢٠ ١٨	(١,٧١٣) ٣٤	٦,٤٨٨ ١٠٢	٣٤٠ ٩٥	
٢٠,٧٩٩ (٦,٧٩٦)	(١,٢٢٠)	(١,٩٣٦)	(١,٣٧٤)	(٢,٦٠٣)	(٧,٢٩٥)	(٦,٣٧١)	
٦,٧٢٣ (٧٣)	٢,٠١٧	٦٤٦	١,٤٦٤	(٤,٢٨٢)	(٧٠٥)	(٥,٩٣٦)	

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)  
إجمالي الأقساط المكتسبة  
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين المكتسبة  
الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة  
صافي الأقساط المكتسبة  
عمولات مكتسبة على إعادة التأمين الصادرة

إجمالي المطالبات المدفوعة  
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات  
صافي المطالبات المدفوعة  
التغيرات في صافي المطالبات القائمة  
صافي المطالبات المكتسبة  
تكليف إقتناء وثائق تأمين  
احتياطي عجز أقساط التأمين

صافي نتائج الإكتتاب  
إيرادات أخرى  
مصروفات عمومية وإدارية  
عجز من عمليات التأمين  
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**  
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥**

**٩- المعلومات القطاعية (تتمة)**

المجموع	حوادث مطلوبات ألف ريال Saudi	بحري ألف ريال Saudi	هندسي ألف ريال Saudi	ممتلكات ألف ريال Saudi	مركبات ألف ريال Saudi	طبي ألف ريال Saudi
٢٤٤,٦٠٣ (١٢٤,٢٨٤)	١٤,٢٤١ (٦,٨٢٣)	٢٣,٦٣٧ (١٧,٧٦٧)	١٥,٨٨٠ (١٣,٩٥٤)	٣٣,٨٨٦ (٣٢,٦١٩)	٩٥,٤٦٠ (١٥,٦٧٣)	٦١,٤٩٩ (٣٧,٤٤٨)
١٢٠,٣١٩ (٣٦,٦١٦)	٧,٤١٨ (١,٦٤١)	٥,٨٧٠ (١٨٨)	١,٩٢٦ ١,٧٧١	١,٢٦٧ (٧٦٠)	٧٩,٧٨٧ (٢٦,٧٦٧)	٢٤,٠٥١ (٩,٠٣١)
٨٣,٧٠٣ ١٥,١١١ ٩٨,٨١٤	٥,٧٧٧ ١,٦٢٩ ٧,٤٠٦	٥,٦٨٢ ٥,٨٨٢ ١١,٥٦٤	٣,٦٩٧ ٢,٤٣٦ ٦,١٣٣	٥٠٧ ٤,١٩٤ ٤,٧٠١	٥٣,٠٢٠ ٩٧٠ ٥٣,٩٩٠	١٥,٠٢٠ - ١٥,٠٢٠
١٢٤,٧٢١ (٥٥,١١٧)	١,٩٠٥ (١,٢٩١)	٩,٠٥٠ (٧,٥١٨)	٤,٦٠٧ (٤,٣٨٨)	٢٠,٧٩٤ (١٦,٠٧٧)	٥٨,٦١٣ (٨,٤١٥)	٢٩,٧٥٢ (١٧,٤٢٨)
٦٩,٦٠٤ (١٣,٠٣٥)	٦١٤ (٩٥)	١,٥٣٢ (٢٤١)	٢١٩ ٨٦٥	٤,٧١٧ ١,٢٩٧	٥٠,١٩٨ (١٤,٢٧٥)	١٢,٣٢٤ (٥٨٦)
٥٦,٥٦٩ ١٣,٧٩٢	٥١٩ ١,١٨٦	١,٢٩١ ٢,٨٧١	١,٠٨٤ ١,٢٥٦	٦,٠١٤ ٢,٠١٩	٣٥,٩٢٣ ٦,٠٩٨	١١,٧٣٨ ٣٦٢
٥,٥٤٢	-	-	-	-	٥,٥٤٢	-
٧٥,٩٠٣ ٢٢,٩١١ ٦٢٩ (٢٩,٦٠٣)	١,٧٠٥ ٥,٧٠١ ٣٩ (١,٧١٧)	٤,١٦٢ ٧,٤٠٢ ٦٨ (٢,٨٤٠)	٢,٣٤٠ ٣,٧٩٣ ٣٥ (١,٩٠٨)	٨,٠٣٣ (٣,٣٣٢) ٨١	٤٧,٥٦٣ ٦,٤٢٧ ٢٨٥ (١١,٦٧٨)	١٢,١٠٠ ٢,٩٢٠ ١٢١ (٦,٣٨٩)
٦,٠٦٣	-	-	-	-	-	-

لقرة الستة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتسبة

نافقاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة

صافي الأقساط المكتسبة

عمولات مكتسبة على إعادة التأمين الصادرة

إجمالي المطالبات المدفوعة

نافقاً: حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في صافي المطالبات القائمة

صافي المطالبات المتبدلة

تكليف إقتناء وثائق تأمين

احتياطي عجز أقساط التأمين

صافي نتائج الإكتتاب

إيرادات أخرى

مصروفات عمومية وإدارية

الجزء من عمليات التأمين

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**  
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥**

**٩- المعلومات القطاعية (تتمة)**

المجموع	حوادث ومطلوبات ألف ريال Saudi	البحرية ألف ريال Saudi	هندسي ألف ريال Saudi	ممتلكات ألف ريال Saudi	مركبات ألف ريال Saudi	طبي ألف ريال Saudi

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(غير مراجعة)

٨٧,٤١٨	٦,٠١١	٦,٥٠٣	١١,٢٢٤	٢٣,٠٥٥	١٠,٢٢٦	٣٠,٣٩٩	موجودات عمليات التأمين
٩٩,٨٣٠	٦,٧٥٠	١٣,٠٨٥	١٥,٠٥٣	٤٥,٥١١	٩,٥١٧	٩,٩١٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢,١٨٥	١,٢٦٥	١,٢٣٤	١,١٠٣	٢,٠٤٨	٦,١٧٠	٣٦٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
<b>٢٧٧,١٦٣</b>							تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
<b>٤٧٦,٥٩٦</b>							موجودات غير مصنفة
							مجموع موجودات عمليات التأمين

١٧٨,٩٥٦	١٢,٦٧٨	٨,٩٠١	١٢,٨٤٣	٢٤,٨١٣	٦٩,٧٨٤	٤٩,٩٣٧	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٦,٣٥١	-	-	-	-	٦,٣٥١	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥٢,٢١٥	٩,٤٧٦	١٥,٤٠٢	١٦,٧٩٧	٥٠,١٥٦	٤٦,١٦٧	١٤,٢١٧	مخصص عجز أقساط تأمين
١٢,٠٧٩	١,٥٢٦	٢,٧٩٢	٢,٣٥١	٤,٣٧٢	١,٠٣٨	-	مطالبات قائمة
<b>١٢٦,٩٩٥</b>							إيراد عمولات مؤجلة
<b>٤٧٦,٥٩٦</b>							مطلوبات غير مصنفة وفائض متراكم
							مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥**

**٩- المعلومات القطاعية (تتمة)**

		حوادث							
المجموع	ألف ريال سعودي	مطالبات ومتطلبات سعودي	بحري سعودي	هندسي سعودي	متناكلات سعودي	مركبات سعودي	طبي سعودي	ألف ريال سعودي	
٩٥,٩٠٢	٧,٠٨٥	١١,٣٤٤	٧,٥٦٤	٦,٤٣٥	٢٤,٠٥٧	٣٩,٤١٧			
(٥٠,٧٤٨)	(٣,٢٥١)	(٨,٧٥٤)	(٦,٦٣٩)	(٥,٩٠١)	(٣,٢٩٢)	(٢٢,٩١١)			
<b>٤٥,١٥٤</b>	<b>٣,٨٣٤</b>	<b>٢,٥٩٠</b>	<b>٩٢٥</b>	<b>٥٣٤</b>	<b>٢٠,٧٦٥</b>	<b>١٦,٥٠٦</b>			
<b>٤,٠٩٥</b>	<b>(١,٢٠٠)</b>	<b>(٥٣)</b>	<b>(٣٩)</b>	<b>٣٦</b>	<b>١٢,٥٤٥</b>	<b>(٧,١٩٤)</b>			
<b>٩,٢٤٩</b>	<b>٢,٦٣٤</b>	<b>٢,٥٣٧</b>	<b>٨٨٦</b>	<b>٥٧٠</b>	<b>٣٣,٣١٠</b>	<b>٩,٣١٢</b>			
<b>٧,٨٢٩</b>	<b>٨٤١</b>	<b>٢,٧٤٤</b>	<b>١,٣٣٠</b>	<b>٢,٣٧٢</b>	<b>٥٤٢</b>	<b>-</b>			
<b>٥٧,٠٧٨</b>	<b>٣,٤٧٥</b>	<b>٥,٢٨١</b>	<b>٢,٢١٦</b>	<b>٢,٩٤٢</b>	<b>٣٣,٨٥٢</b>	<b>٩,٣١٢</b>			
<b>٦٦,٧٩٠</b>	<b>٧٧٨</b>	<b>١,٧١٩</b>	<b>٢,٨٩٧</b>	<b>١٢,١٤٠</b>	<b>٢٧,٥٠٨</b>	<b>٢١,٧٤٨</b>			
<b>(٣٣,٣٥٥)</b>	<b>(٤٧٨)</b>	<b>(١,٢١٦)</b>	<b>(٢,٦٢٤)</b>	<b>(١١,٠١٠)</b>	<b>(٣,٩٤٨)</b>	<b>(١٤,٠٧٩)</b>			
<b>٣٣,٤٣٥</b>	<b>٣٠٠</b>	<b>٥٠٣</b>	<b>٢٧٣</b>	<b>١,١٣٠</b>	<b>٢٣,٥٦٠</b>	<b>٧,٦٦٩</b>			
<b>٤,٧٩٠</b>	<b>(٤٤٨)</b>	<b>٩</b>	<b>(٣٤١)</b>	<b>٢,١١١</b>	<b>٤,١٩١</b>	<b>(٧٣٢)</b>			
<b>٣٨,٢٢٥</b>	<b>(١٤٨)</b>	<b>٥١٢</b>	<b>(٦٨)</b>	<b>٣,٢٤١</b>	<b>٢٧,٧٥١</b>	<b>٦,٩٣٧</b>			
<b>٧,٨٤٤</b>	<b>٥٩٠</b>	<b>١,٤٤٩</b>	<b>٦٨٦</b>	<b>١,١٣٨</b>	<b>٣,٦١٤</b>	<b>٣٦٧</b>			
<b>٤٦,٠٦٩</b>	<b>٤٤٢</b>	<b>١,٩٦١</b>	<b>٦١٨</b>	<b>٤,٣٧٩</b>	<b>٣١,٣٦٥</b>	<b>٧,٣٠٤</b>			
<b>١١,٠٠٩</b>	<b>٣,٠٣٣</b>	<b>٣,٣٢٠</b>	<b>١,٥٩٨</b>	<b>(١,٤٣٧)</b>	<b>٢,٤٨٧</b>	<b>٢,٠٠٨</b>			
<b>٤٠</b>	<b>٤</b>	<b>١٢</b>	<b>٢</b>	<b>٥</b>	<b>١٧</b>	<b>-</b>			
<b>(١٤,٣٧٧)</b>	<b>(١,٠٦٢)</b>	<b>(١,٧٠٠)</b>	<b>(١,١٣٣)</b>	<b>(٩٦٥)</b>	<b>(٣,٦٠٧)</b>	<b>(٥,٩١٠)</b>			
<b>(٣,٣٢٨)</b>									
<b>٢,٩٩٥</b>									
<b>(٣٣٣)</b>									

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)

اجمالي الأقساط المكتتبة  
ناقصاً: أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين المكتتبة  
الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة

صافي الأقساط المكتسبة  
عمولات مكتسبة على إعادة التأمين الصادرة

اجمالي المطالبات المدفوعة  
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات  
صافي المطالبات المدفوعة  
التغيرات في صافي المطالبات القائمة  
صافي المطالبات المكتتبة  
تكليف إقتناء وثائق تأمين

صافي نتائج الإكتتاب  
إيرادات أخرى  
مصروفات عمومية وإدارية

الجزء من عمليات التأمين  
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**  
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥**

**٩- المعلومات القطاعية (تتمة)**

المجموع	حوادث ومطلوبات ألف ريال Saudi	بحري ألف ريال Saudi	هندسي ألف ريال Saudi	ممتلكات ألف ريال Saudi	مركبات ألف ريال Saudi	طبي ألف ريال Saudi
٢٥١,٩١٢ (١١٩,٨٧٦)	١٤,٨٧٢ (٧,٥٢١)	٢٥,٠١٦ (١٩,٢٠٧)	١٣,٨٩٩ (١٢,٠١٧)	٣٦,٧٩٨ (٣٥,٦٩٩)	١٠٧,٣٣٩ (١٤,٨٤٣)	٥٣,٩٨٨ (٣٠,٥٨٩)
١٣٢,٠٣٦ (٣٦,٨٧٣)	٧,٣٥١ (٢,١٨١)	٥,٨٠٩ (٣٩)	١,٨٨٢ (٢٥٩)	١,٠٩٩ (٣٨٦)	٩٢,٤٩٦ (٢٩,٠٨٠)	٢٣,٣٩٩ (٤,٩٢٨)
٩٥,١٦٣ ١٥,٦٦٩ ١١٠,٨٣٢	٥,١٧٠ ١,٦٢٣ ٦,٧٩٣	٥,٧٧٠ ٥,٨٣٧ ١١,٦٠٧	١,٦٢٣ ٢,٦٤٧ ٤,٢٧٠	٧١٣ ٤,٦٣٣ ٥,٣٤٦	٦٣,٤١٦ ٩٢٩ ٦٤,٣٤٥	١٨,٤٧١ - ١٨,٤٧١
١٦٣,٣٥٣ (٩٩,٣٢٩)	١,٩١٩ (١,١٤٦)	١١,١١١ (٩,٠٤٩)	٣,٨٧٩ (٣,٤٥٠)	٥١,٣٥١ (٤٩,١٩١)	٥٣,٥٣٨ (٨,٦٨٨)	٤١,٥٥٥ (٢٧,٨٠٥)
٦٤,٠٢٤ ٤,٨٢٥ ٦٨,٨٤٩ ١٥,٦٠٦	٧٧٣ (٥١٨)	٢,٠٦٢ (٢,١٣٧)	٤٢٩ (٣٧١)	٢,١٦٠ ١٨٩	٤٤,٨٥٠ ٧,١٢٨	١٣,٧٥٠ ٥٣٤
٨٤,٤٥٥ ٢٦,٣٧٧ ٨٨ (٢١,٣٨٤)	١,٤١٦ ٥,٣٧٧ ١١ (١,٢٦٢)	٣,٠١٠ ٨,٥٩٧ ٢١ (٢,١٢٣)	١,٤١٧ ٢,٨٥٣ ٤ (١,١٨٠)	٤,٥٩٧ ٧٤٩ ١٣ (٣,١٢٤)	٥٨,٩٩١ ٥,٣٥٤ ٣٩ (٩,١١٢)	١٥,٠٢٤ ٣,٤٤٧ - (٤,٥٨٣)
<b>٥,٠٨١</b>						
<b>(٤,٥٧٣)</b>						
<b>٥٠٨</b>						

ل فترة الستة أشهر المنتهية  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)

اجمالى الأقساط المكتتبة  
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين المكتتبة  
الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة  
عمولات مكتتبة على إعادة التأمين الصادرة

اجمالى المطالبات المدفوعة  
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات  
صافي المطالبات المدفوعة  
التغيرات في صافي المطالبات القائمة  
صافي المطالبات المتکبدة  
تكليف إقتناء وثائق تأمين

صافي نتائج الإكتتاب  
إيرادات أخرى  
مصاروفات عمومية وإدارية

الفائض من عمليات التأمين  
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**  
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥**

**٩- المعلومات القطاعية (تتمة)**

حوادث									
المجموع	ومطالبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركيات	طبي			
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال			
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi			
٥٣,٤٦٨	٤,٦٧٨	٧,٥٩٩	١٠,٩٤٦	١٢,٧٢٥	٤,٩٣٠	١٢,٥٩٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)		
٨٣,٣٠٧	٥,٦٢١	١٣,١٠٨	١٠,٤١٥	٣٢,٦٠٥	١٠,٧٨٩	١٠,٧٦٩	موجودات عمليات التأمين		
٨,٠٢٨	١,٠٤٩	١,٤٢٤	٩٩١	١,٠٨٣	٣,٢٠٥	٢٧٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
<b>٢٥١,١٢٩</b>							حصة معيدي التأمين من المطالبات		
<b>٣٩٥,٩٣٢</b>							القائمة		
							تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة		
							موجودات غير مصنفة		
							مجموع موجودات عمليات التأمين		
							مطالبات وفائض عمليات التأمين		
١٠٨,٣٩٠	٩,٧٠٤	٩,٨٠٩	١٤,٣٣٦	١٣,٧٢٣	٣٧,٧٢١	٢٣,٠٩٧	أقساط تأمين غير مكتسبة		
٨٠٩	-	-	-	-	٨٠٩	-	مخصص عجز أقساط تأمين		
١٤٨,٧٢٧	٨,٤٤٢	١٥,٦٦٦	١١,٢٩٤	٣٥,٩٥٣	٦١,٧١٤	١٥,٦٥٨	مطالبات قائمة		
٩,٣٦٥	١,٣٤٥	٢,٨٨٣	٢,١٦٣	٢,٤٦١	٥١٣	-	إيراد عمولات مؤجلة		
<b>١٢٨,٦٤١</b>							مطلوبات غير مصنفة وفائض متراكם		
<b>٣٩٥,٩٣٢</b>							مجموع مطالبات وفائض عمليات التأمين		

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

#### ١- القيمة العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي الثمن الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو سداده لتحويل الإلتزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في الأسواق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على إفتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الإلتزام يحدث إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الإلتزام أو
- في غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق مواتي للأصل أو الإلتزام.

يجب أن تتمكن الشركة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق المواتي.

ت تكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وإستثمارات في ودائع مرابحة وأقساط تأمين مدينة ومطلوب من معيدي التأمين وذمم مدينة أخرى وإستثمارات ومطلوب من عمليات المساهمين وودائع نظامية وت تكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة ومطلوب لمعيدي التأمين ووسطاء التأمين والمطلوب لحملة وثائق التأمين ومطلوب لعمليات المساهمين ومطلوب لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة ومطلوبات أخرى معينة. في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة وكذلك بدون علاقة بالإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة.

ب) تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).  
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المتتماثلة أو طرق تسعير 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 يونيو ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة هي أدوات من المستوى الثاني فيما عدا الإستثمار المتاح للبيع المدرج في المستوى الثالث. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

#### ١١- موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠١٥ (الموافق ١١ شوال ١٤٣٦هـ).