

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

صفحة

١
٢-٤
٤
٥
٦
٧
٨
٩
٢٣ - ١٠

فهرس

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات
قائمة المركز المالي الأولية
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية
قائمة عمليات المساهمين الأولية
قائمة الدخل الشامل الأولية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

إرنست و يونغ وشركاه محاسبون قانونيون
الدور الثالث عشر طريق الملك
صbourne Road ١٩٩
طريق الملك عبد العزير طريق الملك
جدة ٢١١١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل ٥



براييس وترهوس كوبرز
الدور الخامس، جبل سكوير
ص.ب. ١٦٤١٥
شارع النطية
جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية



تقرير فحص محدود حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين المحترمين
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 ٢١ مارس ٢٠١٥ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والافتراض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة ثلاثة 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 التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية وقدمنا لها مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا المحدود وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (الهيئة). ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلاً على بيانات ومعلومات مالية، والاستفسار من أشخاص مسؤولين عن أمور مالية ومحاسبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية بكل. لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت انتباه

لvelt الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن/ إرنست و يونغ

عن/ برایس وترهوس كوبرز

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
٢٥٦ ترخيص رقم

٢١ أبريل ٢٠١٥ م
٢١٤٣٦ رقم
جدة، المملكة العربية السعودية

ياسين عبدالله أبوالخير
محاسب قانوني
٣٧٥ ترخيص رقم



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ مارس ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			موجودات عمليات التأمين
(غير مراجعة) (مراجعة) (الف ريال سعودي) (الف ريال سعودي)			ايضاح
٧٧,١٩٦	٧٠,٧٤١	٣	نقد وما في حكمه
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٤	استثمار في ودائع بالمراقبة
٨١,٨٢٧	١٢٨,٥٢٨	٥	اقساط تأمين مدينة، صافي
٥٣,٤٦٨	٧٣,٧٩٠		حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
٨٣,٣٠٧	٩٤,٥٩٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٨,٠٢٨	١٣,٧٣٠		تكليف وثائق تأمين مؤجلة
١٦,٥٦٤	٩,١١٥		مطلوب من معيدي التأمين
١٣,٤٦٢	١٥,٤٣٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٠٨٠	١,٨٩٤		آلات وتجهيزات ومعدات
<u>٣٩٥,٩٣٢</u>	<u>٤٦٧,٨٢٠</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

١,٨٩٤	٨,٤٩٨	٣
٨٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	٤
٣١,٩٦٤	٣٢,٥٥٨	(١)
٦,٠١٥	٦,٠٢٨	(٢)
-	١,٩٢٣	(٣)
٢,١٦٤	٧٠٣	
٤٦,٦٢٦	٤٠,٤٧٢	
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	(٤)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	
<u>٢٢٨,٩٢٣</u>	<u>٢٣٠,٤٤٢</u>	
<u>٦٢٤,٨٥٥</u>	<u>٦٩٨,٢٦٢</u>	

نقد وما في حكمه
استثمار في ودائع بالمراقبة
استثمارات قيمتها العائلة مدرجة في قائمة الدخل
استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
استثمارات متاحة للبيع
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مطلوب من عمليات التأمين
شهرة
وبيعة نظامية

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

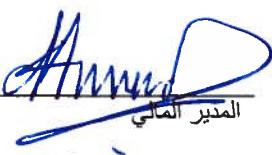
قائمة المركز المالي الأولية كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

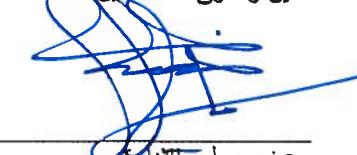
٢٠١٤ ديسمبر ٣١ مارس ٢٠١٥
(مراجعة)
إيضاح (الف ريال سعودي)

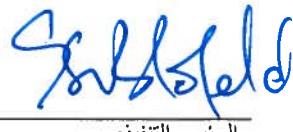
		مطلوبات عمليات التأمين والفائض
		مطلوبات عمليات التأمين
١٠٨,٣٩٠	١٦٤,٥٠٧	افتراض تأمين غير مكتسبة
٨٠٩	٨٠٩	مخصص عجز افتراض تأمين
١٤٨,٧٢٧	١٥٨,٩٥٨	مطالبات قائمة
٩,٣٦٥	١٣,١٣٣	دخل العمولات الموجلة
٥٢,٥٦٢	٦٧,٥٤٠	مطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين
١٢,٨٦٥	٥,٣٦٣	مطلوب لحملة الوثائق
٤٦,٦٢٦	٤٠,٤٧٢	مطلوب لعمليات المساهمين
١٠,٨٢١	١١,١٩٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٩٠,١٦٥	٤٦١,٩٨٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٥,٧٦٧	٥,٨٤٠	فائض عمليات التأمين
٣٩٥,٩٣٢	٤٦٧,٨٢٠	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض

		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٤,٨٠٣	٥,١٥١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,١٠٦	٧,٣٦٦	زكاة مستحقة
٩,٨٠٤	٩,٨٠٤	مطلوب لأطراف ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
٢٠٠,٧١٣	٢٢,٣٢١	مجموع مطلوبات المساهمين

		حقوق المساهمين
		رأس المال
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
١,٦٤٢	١,٦٤٢	أرباح مبقاء
٦,٥٦٨	٦,٤٧٩	
٢٠٨,٢١٠	٢٠٨,١٢١	مجموع حقوق المساهمين
٢٢٨,٩٢٣	٢٣٠,٤٤٢	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٦٢٤,٨٥٥	٦٩٨,٢٦٢	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

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

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	إيضاح
---	---	-------

١٥٦,٠١٠	١٤٢,٤٣٤
(٦٩,١٢٨)	(٦٦,٥٢٣)
٨٦,٨٨٢	٧٥,٩١١
(٤٠,٩٦٨)	(٣٥,٧٩٥)
٤٥,٩١٤	٤٠,١١٦
٧,٨٤٠	٧,٩٠٣
٥٣,٧٥٤	٤٨,٠١٩

٩٦,٥٦٣ ٦٣,١٥٧

(٦٥,٩٧٤)	(٣٠,٣٢٤)
٣٠,٥٨٩	٣٢,٨٣٣
٣٥	(١,٠٥٢)
٣٠,٦٢٤	٣١,٧٨١
٧,٧٦٢	٧,٠٢٨
٣٨,٣٨٦	٣٨,٨٠٩
١٥,٣٦٨	٩,٢١٠
٤٨	٣٢٧
(٧,٠٠٧)	(٨,٨٠٤)

٨,٤٠٩ ٧٣٣
(٧,٥٦٨) (٦٦٠)
٨٤١ ٧٣

٢,٢٠١	٥,٧٦٧
٣,٠٤٢	٥,٨٤٠

الإيرادات

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
ناقصاً: اقساط عقود اعادة التأمين الصادرة
صافي اقساط التأمين المكتتبة
الحركة في صافي اقساط التأمين غير المكتتبة
صافي الاقساط المكتسبة
عمولة مكتسبة من اعادة التأمين الصادرة

التكاليف والمصاريف
اجمالي المطالبات المدفوعة

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

صافي نتيجة الإكتتاب
إيرادات أخرى
مصاريف عمومية وادارية

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

الفائض المتراكם في بداية الفترة
الفائض المتراكם في نهاية الفترة

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

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

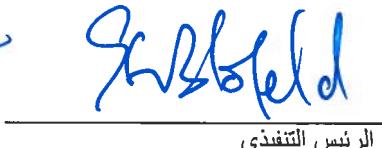
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	إيضاح	الإيرادات
٧,٥٦٨	٦٦٠	(١)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين المصاريف
(١,٠١٢)	(٤٠٧)		عوممية وإدارية
٦,٥٥٦	٢٥٣		
٢,٦٣٠	٩١٨		إيراد استثمار الدخل للفترة قبل الزكاة
٩,١٨٦	١,١٧١		
(١,٧٥٠)	(١,٢٦٠)	٧	زكاة محملة
٧,٤٣٦	(٨٩)		صافي (الخسارة) الدخل للفترة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائم (بالآلاف)
٠,٣٧	(٠,٠٠٤)		(خسارة)/ربح السهم الأساسية والمخصصة (بالريال السعودي)


 المدير المالي


 عضو مجلس الإدارة


 الرئيس التنفيذي

إن 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

لفترة الثلاثة أشهر	لفترة ثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٧,٤٣٦	(٨٩)
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة	
-	-
٧,٤٣٦	(٨٩)
دخل شامل آخر / (خسارة)	
مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة	


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقة	المجموع	
(الف ريال سعودي) (الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي) (الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي) (الف ريال سعودي)		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
٢٠٨,٢١٠	٦,٥٦٨	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	
(٨٩)	(٨٩)	-	-	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	دخل شامل آخر / (خسارة)
٢٠٨,١٢١	٦,٤٧٩	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
١٨٥,٥٢٠	(١٤,٤٨٠)	٢٠٠,٠٠٠	
٧,٤٣٦	٧,٤٣٦	-	صافي الدخل للفترة
-	-	-	دخل شامل آخر / (خسارة)
١٩٢,٩٥٦	(٧,٠٤٤)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

المدير العام

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن 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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	إيضاح
--	---	-------

٨٤١	٧٣	الأنشطة التشغيلية حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين تعديلات لـ:
(٢٠,٤٣٢)	(٢٠,٣٢٢)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(٧,٢١٦)	(٥,٧٠٢)	تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
(٢,٧٧٢)	(٣,٧٦٩)	عكس مخصص أقساط تأمين لم تعد مطلوبة
٤٦١	٢,٥٠٨	مخصص إنخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
٦١,٤٠٠	٥٦,١١٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٥٢٦	٣,٧٦٨	دخل عمولات مؤجل
٣٧٩	٢٥٩	استهلاك
٣٧,١٨٧	٣٢,٩٣٢	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: ذمم أقساط تأمين مدينة - صافي
(٥٢,٩٦٨)	(٤٢,٩٣٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣٠,٩٢٣	(١١,٢٨٣)	مطلوب من معيدي التأمين
(٢٢,٣٨٨)	٤,٩٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٩٤٠)	(١,٩٧٠)	مطالبات قائمة
(٣٠,٨٨٦)	١٠,٢٣١	مطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين
١٣,٣٠٧	١٤,٩٧٨	مطلوب لعمليات المساهمين
٤٥,٥٥٦	(٦,١٥٤)	مطلوب لحملة الوثائق
٢٨,٧٥٢	(٧,٥٠٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٢٠٢	٣٧٧	
٤٨,٧٤٥	(٦,٣٨٢)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج عن الأنشطة التشغيلية

(٤٣)	(٧٣)	النشاط الاستثماري شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
(٤٣)	(٧٣)	صافي النقد المستخدم في النشاط الاستثماري
٤٨,٧٠٢	(٦,٤٥٥)	(النقص)/ الزيادة في النقد وما يعادله
٥٣,٠٠٧	٧٧,١٩٦	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٠١,٧٠٩	٧٠,٧٤١	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

المدير العام

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن 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 لمساهمين الأولية

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	أيضاح	أنشطة تشغيلية دخل للفترة قبل الزكاة
٩,١٨٦	١,١٧١		تعديلات لـ: ربح غير محقق من استثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل إطفاء يتعلق باستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢,٢٦٢)	(٥٩٤)	(٦)	
(١٣)	(١٣)	٦ (ب)	
٦,٩١١	٥٦٤		
٣٣٥	(٤٦٢)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨٣١	٣٤٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٤٥,٥٥٦)	٦,١٥٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥,٣٧١)	-		مطلوب من عمليات التأمين
(٤٢,٨٥٠)	٦,٦٠٤		مطلوب لجهات ذات علاقة
			صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٤٢,٨٥٠)	٦,٦٠٤		الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
١٤٥,٧٩٧	١,٨٩٤		النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٠٢,٩٤٧	٨,٤٩٨	٣	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
-	١,٩٢٣	٦ (ج)	أهم المعاملات غير النقدية تحويل دفعه مقدمة للاستثمار في استثمار متاح للبيع

المدير العام

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن 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 ٣١ مارس ٢٠١٥

١ - التأسيس والأنشطة الرئيسية
أ) التأسيس والأنشطة الرئيسية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة الخليجية العامة والشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٢ / ق، بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٢٠١٠٩ نovember ٢٠٠٨) ومسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٣٠ صفر ٩ بتاريخ ٤٠٣٠١٩٦٦٣٠هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠). عنوان الشركة المسجل هو الغيثي بلازا، الطابق الثاني، شارع أمير الشعرا، جدة، المملكة العربية السعودية.

فيما يلي تفاصيل فروع الشركة وأرقام سجلاتها التجارية:

الفرع	رقم السجل التجاري
الرياض	١٠١٠٣١٦٨٢٣
الخبر	٢٠٥١٠٤٦٨٣٦

الشركة مرخصة 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).

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة أعمال التأمين والخدمات ذات الصلة والتي تتضمن أعمال إعادة التأمين وفقاً لنظام التأمينين الداخلي للشركة والقوانين والأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية. الشركة مملوكة بنسبة ٣٠٪ من قبل مساهمين سعوديين، و٣٠٪ من قبل شركات خليجية مملوكة من قبل مساهمين سعوديين و٤٠٪ من قبل عموم المساهمين. تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية في ٢٤ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠).

ب) تحويل محفظة

في ١٩ مايو ٢٠١٢، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقلة معفاة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقلة معفاة) ("شركة الخليج") ("البائعون") والتي بموجبها استحوذت على عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية بموجب إعتماده من "ساما" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بـ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي مع موجودات ومتطلبات التأمين ذات الصلة لمبلغ معاذل. تخضع دفعات شهرية لقواعد وأنظمة تصدر عن "ساما" في هذا الصدد وكذلك لموافقة "ساما". في حال عدمتمكن الشركة من سداد دفعات الشهرة إلى البائع قبل نهاية ٢٠١٥ سيتم تحويل مبلغ الشهرة غير المدفوع وتعديلها مقابل الشهرة.

خلال ديسمبر ٢٠١٣ وبعد موافقة "ساما" تم تعديل مبلغ ١٨,١٣ مليون ريال سعودي واجب السداد للبائعين مقابل الشهرة وذلك مقابل المبلغ المدين منهم. كما وافقت "ساما" على سداد دفعه إضافية بمبلغ ٥,٣٧١ مليون ريال سعودي إلى البائعين تتعلق بأرباح ٢٠١٢ تم تحويلها إلى مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وتمت تسويتها خلال ٢٠١٤.

إضافة إلى ذلك، وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وإحراضاً لموافقة "ساما" بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٤ أغسطس) تم سداد دفعه بمبلغ ٢,٩٦ مليون ريال سعودي إلى البائعين فيما يتعلق بالشهرة من عام ٢٠١٣.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

فيما يلي حركة المبالغ لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة:

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

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. تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع المعايير الدولية للتقارير المالية ومع تلك التي تستخدم لإعداد التقارير المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ باستثناء ما يلي.

استثمارات المتاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات غير مشتقة وهي إما محددة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي من الفئات الأخرى. تقييد هذه الإستثمارات ابتداءً بالتكلفة وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات كمكون مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل للمساهمين. تقييد الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الإستثمارات في قائمة عمليات المساهمين ذات الصلة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة عمليات المساهمين عند إثبات حق إسلام توزيعات الأرباح. يتم إثبات أرباح/ خسائر العملة الأجنبية من الإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل. يتم تعديل أي إنخفاض دائم في قيمة الإستثمارات ويدرج في قائمة عمليات المساهمين كتغيرات في إنخفاض القيمة. تعتمد القيم العادلة للإستثمارات على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتسويق. يتم تقيير القيمة العادلة للبنود ذات الفائدة بناءً على التدفقات النقدية المخفضة بإستخدام فائدة لبنيود ذات أحكام مماثلة وخواص مخاطر. بالنسبة لاستثمارات حقوق المساهمين غير المدرجة، يتم تقيير القيمة العادلة بالرجوع إلى قيمة السوق ل الاستثمار مماثل أو بناءً على التدفقات النقدية المخفضة والمترقبة.

تحب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
حسب رأي الإداره، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويفات (بما في ذلك التسويفات 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 والإفصاح عن الالتزامات المحتملة للموجودات والمطلوبات، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وكذلك تقيير مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المالية الأولية. وبالرغم من أن هذه التقديرات والاحكام مبنية على أفضل ما تتوفر للإدارة من معلومات عن الأحداث والإجراءات الحالية، فإنه من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن تلك التقديرات.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

لا تحتوي القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات الازمة لإعداد مجموعة كاملة من القوائم المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. إن النتائج الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ قد لا تمثل مؤشراً صحيحاً للنتائج السنوية للعمليات.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية تتحفظ الشركة بحسابات 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 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 الفائض من عمليات التأمين يوزع كما يلى:

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

في حال العجز الناشيء عن العمليات يتم توزيع العجز بأكمله وتحويله إلى عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة ٧٠ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة "ساما" فإن الشركة تتصرّح توزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي بعد موافقة ساما مباشرة إلى حملة الوثائق مرة واحدة وفقاً للمعايير مجلس الإدارة.

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ("الريال السعودي") على اعتباره العملة الوظيفية للشركة والمقرّب لأقرب ألف ما لم يتم تحديد غير ذلك.

تعرض الشركة قائمة مركّزها المالي الأولية بشكل عام على أساس السيولة. يتوقع تغطية وتسوية كافة الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي، فيما عدا الاستثمارات التي يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات المتاحة للبيع والودائع النظامية والبالغ المستحق لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة، خلال اثنى 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 التي تم إصدارها من مجلس معايير المحاسبة الدولية:

الوصف	المعيار
تعديل المعيار الدولي رقم ١٩ خطط المكافآت المحددة – مساهمات الموظفين	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩

لا يوجد أي تأثير لتبني المعيار أعلاه على السياسات المحاسبية والمركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ج) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها، صدرت ولم يتم تطبيقها بعد فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يتم تطبيقها في المستقبل. تتوافق الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح قابلة للتطبيق.

المعيار/ التفسير	الوصف	تاريخ التطبيق الفعلي	من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	أدوات مالية	٢٠١٨	١ يناير
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومتغير المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ - بيع موجودات أو المساهمة بها بين مستثمر وشريكه الزميل أو المشروع المشترك	٢٠١٦	١ يناير
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - قيد الإستحوذان على حصص في العمليات المشتركة	٢٠١٦	١ يناير
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤	حسابات نظامية موجلة	٢٠١٦	١ يناير
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥	إيرادات من عقود مع عملاء	٢٠١٧	١ يناير
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨ - توسيع الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	٢٠١٦	١ يناير
المعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ طريقة حقوق الملكية في قوائم مالية مستقلة	٢٠١٦	١ يناير
المعيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ مبادرة الإفصاح	٢٠١٦	١ يناير
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومتغير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - تطبيق استثناء التوحيد	٢٠١٦	١ يناير

تقوم الشركة حالياً بتنفيذ الدلالات الضمنية من جراء تطبيق المعايير والتعديلات أو التفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة.

٣- النقد وما يعادله

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) (الف ريال سعودي)	٢٠١٥ مارس ٣١ (مراجعة) (الف ريال سعودي)
٢٤ ٣٢,١٧٢	٢٠ ٢٠,٧٢١
٤٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
<u>٧٧,١٩٦</u>	<u>٧٠,٧٤١</u>
<u>١,٨٩٤</u>	<u>٨,٤٩٨</u>
١,٨٩٤	٨,٤٩٨

عمليات التأمين:
نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك (أنظر الإيضاح (أ) أدناه)
استثمار في ودائع بالمرابحة (أنظر الإيضاح رقم ٤ (ب) أدناه)

عمليات المساهمين:
نقد لدى البنك

- (أ) كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، احتفظ بأرصدة البنك بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٠ مليون ريال سعودي) باسم جهات ذات علاقة للشركة، نيابة عن الشركة.
 (ب) يحتفظ بالإستثمار في ودائع بالمرابحة لدى بنك تجاري. تقوم هذه الإستثمارات في ودائع بالمرابحة بالريال 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 ٣١ مارس ٢٠١٥

٤- استثمار في ودائع بالمرابحة

يتكون الاستثمار في ودائع المرابحة مما يلي:

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

操業の保険
投資による預金の預り金
三ヶ月間の償還権利を有する預金の償還権利を譲り受けた場合
三ヶ月間 (参照説明書第3項)

株主による投資
預金による投資

٥- دعم أقساط مدينة - صافي

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)
١٠٠,٢٨١	١٤٣,٢١٣
(١٨,٤٥٤)	(١٤,٦٨٥)
<u>٨١,٨٢٧</u>	<u>١٢٨,٥٢٨</u>

支払額の減額
支払額の減額

فيما يلي حركة مخصص الانخفاض في الدعم المدينة خلال الفترة/ السنة:

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)
٢٧,١٧٣	١٨,٤٥٤
(٢,٠٣٧)	(٣,٧٦٩)
(٦,٦٨٢)	-
<u>١٨,٤٥٤</u>	<u>١٤,٦٨٥</u>

支払額の減額
支払額の減額
支払額の減額

المستخدم لدعم مدينة مشطوبة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٦- الإستثمارات

		تتعلق جميع الإستثمارات كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ بعمليات المساهمين.	
للفترة الثلاثة أشهر	المنتهية في ٣١	٦ (أ)	استثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١	مارس ٢٠١٥	٦ (ب)	استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠١٤ ديسمبر (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥ مarch (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٦ (ج)	استثمارات متاحة للبيع
٣١,٩٦٤	٣٢,٥٥٨		
٦,٠١٥	٦,٠٢٨		
-	١,٩٢٣		

(أ) استثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل

فيما يلي حركة الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل:

		للفترة الثلاثة أشهر	
للسنة المنتهية في ٣١	المنتهية في ٣١		
٢٠١٤ ديسمبر (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥ مارس (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)		
٢٩,٧٢٥	٣١,٩٦٤		الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,٧٥٠	-		مشتريات خلال الفترة/ السنة
(١,٥١١)	٥٩٤		ربح/ خسارة غير محقق من استثمارات قيمتها العادلة مدرجة
٣١,٩٦٤	٣٢,٥٥٨		في قائمة الدخل

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

فيما يلي حركة الإستثمارات التي يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

		للفترة الثلاثة أشهر	
للسنة المنتهية في ٣١	المنتهية في ٣١		
٢٠١٤ ديسمبر (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٥ مارس (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)		
٥,٩٦٣	٦,٠١٥		الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥٢	١٣		إلغاء الخصم للفترة/ السنة
٦,٠١٥	٦,٠٢٨		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(ج) استثمار 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 موجودات أخرى، كاستثمار 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 ٣١ مارس ٢٠١٥

٧- الزكاة

تم حساب الزكاة المستحقة على الشركة بناءً على أفضل تقديرات الإداره. فيما يلي حركة الزكاة المستحقة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة المحمل للفترة/ السنة دفعات خلال الفترة/ السنة الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٥,٢٧٠	٦,١٠٦	٦,١٠٦
٥,٢٣٢	١,٢٦٠	١,٢٦٠
<u>(٤,٣٩٦)</u>	<u>-</u>	<u>٧,٣٦٦</u>
٦,١٠٦	٧,٣٦٦	

الوضع الزكوي

قامت الشركة بتقييم إقراراتها الزكوية للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وكذلك إقراراً معدلاً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لدى مصلحة الزكاة والدخل وحصلت 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بمطالبة إضافية بمبلغ ٩,٠ مليون ريال سعودي. وافقت الإداره جزئياً على الرابط أعلاه وسدلت مبلغ ٣,٠ مليون ريال سعودي وقدمت اعتراضاً على المبلغ المتبقى وقدره ٦,٠ مليون ريال سعودي الذي ما زال قيد الدراسة.

أصدرت المصلحة ربطاً زكرياً أولياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بمطالبة إضافية بمبلغ ٠,٠٥ مليون ريال سعودي. اعترضت الإداره على هذه الرابط الذي ما زال قيد الدراسة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٨- معاملات وأرصدة الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ و٢١ مارس ٢٠١٤:

جهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة	معاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	معاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
 عمليات التأمين:			
شركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقلقة معفاة)	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة بماشراة نيابة عن الشركة ومعد تحميلها على الشركة	١٢	٥٦
مجموعة رولاكو	أساط تأمين مكتبة	١,٥٦٩	١,٠١٨
مجموعة الدباغ	مطالبات مدفوعة أساط تأمين مكتبة	(٤)	(١٢)
مجموعة الفضل	مطالبات مدفوعة أساط تأمين مكتبة	٤,٨٩٣	٥,٨٢٩
شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما	مطالبات مدفوعة أساط تأمين مكتبة	(١,٥٣٢)	(٧١٨)
أعضاء الإدارة الرئيسيون	مطالبات مدفوعة مكافآت قصيرة الأجل	(٨٨)	-
أعضاء المساهمين	مطالبات طويلة الأجل مكافآت طويلة الأجل	٧,٧١٧	٩,٤٣٤
أعضاء مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	(٦,٧٧٨)	(٦١٢)
أعضاء الإدارة الرئيسيون	مطالبات طويلة الأجل مكافآت قصيرة الأجل	(٦٠٤)	(٦٦١)
أعضاء مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	(٢٥)	(٢٧)
٣٤٠	٣٤٠		

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٨- معاملات وأرصدة الجهات ذات العلاقة (نهاية)

فيما يلي تفاصيل أرصدة الجهات ذات العلاقة اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

عمليات التأمين

<u>٢٠١٥ مارس</u>	<u>٢٠١٤ ديسمبر</u>	<u>٢٠١٥ مارس</u>	<u>٢٠١٤ ديسمبر</u>	<u>مستحق من أطراف ذات علاقة</u>
				(محلقة معفاة) (مساهم)
١,٠٩٠		١,٠٣٤		شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (محلقة معفاة) (مساهم)
-		١٩		مجموعة رولاكرو
٦٨٢		٤,٢٥٩		مجموعة الدباغ
٨٧٢		٦٨٦		مجموعة الفضل
-		٩,٣١١		شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما

مستحق لأطراف ذات علاقة

<u>٢٠١٤ ديسمبر</u>	<u>٢٠١٥ مارس</u>	<u>٢٠١٤ ديسمبر</u>	<u>٢٠١٥ مارس</u>	<u>مستحق لأطراف ذات علاقة</u>
				(محلقة معفاة) (مساهم)
٣٠٩		٣٠٩		الشركة السعودية العامة للتأمين (محلقة معفاة) (مساهم)
٤٧٠		٤		مجموعة رولاكرو
٦٠٥		٤٩٥		مجموعة الدباغ
٤,٨١٦		١,٧٩٠		فاروق ومامون تمر وشركاهما
٢٩٣		٢٠٥		أعضاء الإدارة الرئيسية

عمليات المساهمين

<u>٣,٦٤٣</u>	<u>٣,٩٨٣</u>	<u>مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف ذات صلة</u>
--------------	--------------	--

تتضمن الأرصدة المذكورة أعلاه مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى وأقساط تأمين مدينة وصافي المطلوب لحملة الوثائق. وكذلك، فإن المبلغ المستحق للجهات ذات العلاقة فيما يتعلق بالشهرة قد تم الإفصاح عنه في قائمة المركز المالي الأولية (أنظر الإيضاح رقم ١ (ب)) كما أن الإيضاح رقم ٣ (أ) يتعلق بأرصدة بنكية محفظة بها باسم أطراف ذات علاقة بالشركة بنيابة عن الشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل قطاعات التشغيل أعمال المساهمين في الشركة.

لا تشمل موجودات القطاع النقدي وما يعادله والإستثمار في ودائع بالمرابحة وذمم الأقساط المدينة والصافي والمطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموارد الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين والأثاث والتجهيزات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاع والفائض المطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين والمطلوب لأعمال المساهمين والمطلوب لحملة الوثائق والمصاريف المستحقة ومطلوبات أخرى وفائض متراكم.

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

مطالبات وحوادث		المجموع	آخرى (الف ريال Saudi)	بحري (الف ريال Saudi)	هندسى (الف ريال Saudi)	متلكات (الف ريال Saudi)	مركيات (الف ريال Saudi)	طبي (الف ريال Saudi)
١٤٢,٤٣٤	٨,٠٣٩	١٤,٦٣٧	٨,٦٣٣	٢٣,٧٤٦	٧٠,٩١٠	١٦,٤٦٩		
(٦٦,٥٢٣)	(٤,٤٢٢)	(١١,٢٤٧)	(٧,٣٣٠)	(٢٢,١٤٧)	(١١,٧١٠)	(٨,٦٥٧)		
٧٥,٩١١	٣,٦٠٧	٣,٣٩٠	١,٣٠٣	٥٩٩	٥٩,٢٠٠	٧,٨١٢		
(٣٥,٧٩٥)	(١,٣٣٨)	(١١٨)	(٤٥٤)	(٧٥١)	(٣٢,٩٨٢)	(١٥٢)		
٤٠,١١٦	٢,٢٦٩	٣,٢٧٢	٨٤٩	(١٥٢)	٢٦,٢١٨	٧,٦٦٠		
٧,٩٠٣	٨٠٩	٣,٣٨٦	١,٢٣٨	٢,٠٤٥	٤٢٥	-		
٤٨,٠١٩	٣,٠٧٨	٦,٦٥٨	٢,٠٨٧	١,٨٩٣	٢٦,٦٤٣	٧,٦٦٠		
٦٣,١٥٧	١,٣٣٤	٦,٠٥٢	١,٧٥٨	١٤,١١٢	٢٧,٦٦٠	١٢,٢٤١		
(٣٠,٣٢٤)	(٧٨٥)	(٥,٢٩٧)	(١,٧١٢)	(١١,٣٦٧)	(٣,٥٤٠)	(٧,٦٢٢)		
٣٢,٨٣٣	٥٤٩	٧٥٥	٤٥	٢,٧٤٥	٢٤,١٢٠	٤,٦١٩		
(١,٠٥٢)	(٥٣٨)	(٥٩٤)	٤٢٢	(٢١٤)	(٤١٢)	٢٨٤		
٣١,٧٨١	١١	١٦١	٤٦٧	٢,٥٣١	٢٣,٧٠٨	٤,٩٠٣		
٧,٠٢٨	٥٨٥	١,٦٤٢	٦٤٧	٩٨١	٢,٩٩٦	١٧٧		
٣٨,٨٠٩	٥٩٦	١,٨٠٣	١,١١٤	٣,٥١٢	٢٦,٧٠٤	٥,٠٨٠		
٩,٢١٠	٢,٤٨٢	٤,٨٥٥	٩٧٣	(١,٦١٩)	(٦١)	٢,٥٨٠		
٤٢٧	٢١	٣٣	١٧	٤٧	١٨٣	٢٦		
(٨,٨٠٤)	(٤٩٧)	(٩٠٤)	(٥٣٤)	(١,٤٦٨)	(٤,٣٨٣)	(١,٠١٨)		
٧٣٣	٢,٠٠٦	٣,٩٨٤	٤٥٦	(٣,٠٤٠)	(٤,٢٦١)	١,٥٨٨		
(٦٦٠)								
٧٣								

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
ناقصاً: عقود اقساط إعادة التأمين الصادرة

صافي اقساط التأمين المكتتبة
الحركة في صافي اقساط غير المكتتبة

صافي اقساط المكتتبة
عمولات مكتتبة من إعادة التأمين الصادرة

اجمالي المطالبات المدفوعة
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات

صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في صافي المطالبات القائمة

صافي المطالبات المكتتبة
تكليف شراء وثائق تأمين

صافي نتائج الإكتتاب
إيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

فائض / (عجز) من عمليات التأمين
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	جودات ومطلوبات	أخرى	بحري	هندسي	ممتلكات	طبي	مركيبات	
(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	
Saudi (سعودي)	Saudi (سعودي)	Saudi (سعودي)	Saudi (سعودي)	Saudi (سعودي)	Saudi (سعودي)	Saudi (سعودي)	Saudi (سعودي)	
٧٣,٧٩٠	٦,٤٠٣	٨,٢٥٢	١١,٦٠٤	٢٤,٦٢٤	١١,٢١٤	١١,٦٩٣	٢٠١٥ مارس (غير مراجعة)	موجودات عمليات التأمين
٩٤,٥٩٠	٥,٣٩٧	١٤,٨٦٠	٩,٥٧٨	٤١,٥١٨	١١,٨٠٤	١١,٤٣٣	٢٠١٥ مارس (غير مراجعة)	حصة معيدي التأمين من الإقساط غير المكتسبة
١٣,٧٣٠	١,٣٧٥	١,٤٤٤	١,١٣١	٢,٠٩٨	٧,٢٤٧	٤٥٥	٢٠١٥ مارس (غير مراجعة)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٨٥,٧١٠							٢٠١٥ مارس (غير مراجعة)	تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
٤٦٧,٨٢٠							٢٠١٥ مارس (غير مراجعة)	موجودات غير مصنفة
٤٦٧,٨٢٠							٢٠١٥ مارس (غير مراجعة)	مجموع موجودات عمليات التأمين
١٦٤,٥٠٧	١٢,٧٦٧	١٠,٥٨٠	١٥,٤٤٨	٢٦,٣٧٣	٧٦,٩٨٧	٢٢,٣٥٢	٢٠١٥ مارس (غير مراجعة)	مطلوبات عمليات التأمين والفائض
٨٠٩	-	-	-	-	٨٠٩	-	٢٠١٥ مارس (غير مراجعة)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥٨,٩٥٨	٧,٦٨٠	١٦,٨٢٤	١٠,٨٧٩	٤٤,٦٥٢	٦٢,٣١٧	١٦,٦٠٦	٢٠١٥ مارس (غير مراجعة)	مخصص عجز أقساط تأمين
١٣,١٣٣	١,٩١٢	٣,٠٥٢	٢,٣٢٥	٤,٧٠٠	١,١٤٤	-	٢٠١٥ مارس (غير مراجعة)	مطالبات قائمة
١٣٠,٤١٣							٢٠١٥ مارس (غير مراجعة)	إيراد عمولات مؤجلة
٤٦٧,٨٢٠							٢٠١٥ مارس (غير مراجعة)	مطلوبات غير مصنفة وفائض متراكب
٤٦٧,٨٢٠							٢٠١٥ مارس (غير مراجعة)	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض

الشركة الخيليجية العامة للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

مطالبات ومتطلبات المجموع الأخرى بحري هندسي ممتلكات مركيات طبي								للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)
ال سعودي) الف ريال سعودي (ال سعودي) الف ريال سعودي (ال سعودي) الف ريال سعودي (ال سعودي) الف ريال سعودي (ال سعودي) الف ريال سعودي (ال سعودي) الف ريال سعودي (ال سعودي) الف ريال سعودي (ال سعودي) الف ريال سعودي (اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٥٦,٠١٠	٧,٧٨٧	١٣,٦٧٢	٦,٢٣٥	٣٠,٣٦٣	٨٣,٢٨٢	١٤,٥٧١		ناقصاً: عقود أقساط إعادة التأمين الصادرة
(٦٩,١٢٨)	(٤,٢٧٠)	(١٠,٤٥٣)	(٥,٣٧٨)	(٢٩,٧٩٨)	(١١,٥٥١)	(٧,٦٧٨)		
٨٦,٨٨٢	٣,٥١٧	٣,٢١٩	٩٥٧	٥٦٥	٧١,٧٣١	٦,٨٩٣		صافي أقساط التأمين
(٤٠,٩٦٨)	(٩٨١)	١٤	(٢٢٠)	(٤٢٢)	(٤١,٦٢٥)	٢,٢٦٦		الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٤٥,٩١٤	٢,٥٣٦	٢,٢٢٣	٧٣٧	١٤٣	٣٠,١٠٦	٩,١٥٩		صافي الأقساط المكتسبة
٧,٨٤٠	٧٨٢	٢,٠٩٣	١,٣١٧	٢,٢٦١	٣٨٧	-		عمولات مكتسبة من معيدي التأمين الصادرة
٥٣,٧٥٤	٣,٣١٨	٦,٣٢٦	٢,٠٥٤	٢,٤٠٤	٣٠,٤٩٣	٩,١٥٩		
٩٦,٥٦٣	١,١٤١	٩,٣٩٢	٩٨٢	٣٩,٢١١	٢٦,٠٣٠	١٩,٨٠٧		اجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٥,٩٧٤)	(٦٦٨)	(٧,٨٣٢)	(٨٢٦)	(٣٨,١٨١)	(٤,٧٤٠)	(١٢,٧٢٦)		ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات
٣٠,٥٨٩	٤٧٣	١,٥٥٩	١٥٦	١,٠٣٠	٢١,٢٩٠	٦,٠٨١		صافي المطالبات
٣٥	(٧٠)	(٢,١٤٦)	(٣٠)	(١,٩٢٢)	٢,٩٣٧	١,٢٦٦		التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٣٠,٦٢٤	٤٠٣	(٥٨٧)	١٢٦	(٨٩٢)	٢٤,٢٢٧	٧,٣٤٧		صافي المطالبات المتبدلة
٧,٧٦٢	٥٧١	١,٦٣٦	٦٧٣	١,١١٠	٣,٣٩٩	٣٧٣		تكاليف شراء وثائق تأمين
٣٨,٣٨٦	٩٧٤	١,٠٤٩	٧٩٩	٢١٨	٢٧,٦٢٦	٧,٧٧٠		
١٥,٣٦٨	٢,٣٤٤	٥,٢٧٧	١,٢٥٥	٢,١٨٦	٢,٨٦٧	١,٤٣٩		صافي نتائج الإكتتاب
٤٨	٧	٩	٢	٨	٢٢	-		إيرادات أخرى
(٧,٠٠٧)	(٣٤٩)	(٦١٤)	(٢٨٥)	(١,٣٦٤)	(٣,٧٤١)	(٦٥٤)		مصاريف عمومية وإدارية
٨,٤٠٩	٢,٠٠٢	٤,٦٧٢	٩٧٢	٨٣٠	(٨٥٢)	٧٨٥		فائض (عجز) من عمليات التأمين
(٧,٥٦٨)								حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
								حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	حوداث ومطلوبات	آخرى (الف ريال Saudi)	بحري (الف ريال Saudi)	هندسى (الف ريال Saudi)	ممتلكات (الف ريال Saudi)	مركبات (الف ريال Saudi)	طبي (الف ريال 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	٣٢,٦٥٥	١٠,٧٨٩	١٠,٧٦٩	موجودات عمليات التأمين
٨٠,٢٨	١٠٠٤٩	١,٤٢٤	٩٩١	١,٠٨٣	٣,٢٠٥	٢٧٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٥١,١٢٩							حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣٩٥,٩٣٢							تكليف وثائق تأمين مؤجلة
							موجودات غير مصنفة
							مجموع موجودات عمليات التأمين
١٠٨,٣٩٠	٩,٧٠٤	٩,٨٠٩	١٤,٣٣٦	١٣,٧٢٣	٣٧,٧٢١	٢٣,٠٩٧	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٨٠٩	-	-	-	-	٨٠٩	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤٨,٧٢٧	٨,٤٤٢	١٥,٦٦٦	١١,٢٩٤	٣٥,٩٥٣	٦١,٧١٤	١٥,٦٥٨	مخصص عجز أقساط تأمين
٩,٣٦٥	١,٣٤٥	٢,٨٨٣	٢,١٦٣	٢,٤٦١	٥١٣	-	مطالبات قائمة
١٢٨,٦٤١							إيراد عمولات مؤجلة
٣٩٥,٩٣٢							مطلوبات غير مصنفة وفائض متراكם
							مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

(أ) القيمة العادلة هي الثمن الذي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو يتم سداده لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد تاريخ قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل مطلوب ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو المطلوب المالي أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو المطلوب المالي.

ت تكون موجودات الشركة المالية من نقد وما في حكمه وإستثمار في ودائع بالمرابحة وصافي ذمم مدينة لأقساط تأمين، وإستثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل وإستثمارات محققة بها حتى تاريخ الإستحقاق وإستثمار متاح للبيع ومطلوب من معيدي التأمين ومطلوب من عمليات التأمين ووديعة نظامية وموجودات أخرى معينة وتكون مطلوباتها من مطالبات قائمة ومطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين ومطلوب لحملة الوثائق ومطلوب لعمليات المساهمين ومطلوب لأطراف ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة وبعض المطلوبات الأخرى. في ٣١ مارس ٢٠١٥، لم تكن أدوات مالية لدى الشركة تم قياسها بالقيمة العادلة بغض النظر عن الإستثمارات المقيدة بالقيمة العادلة.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية بتاريخ التقارير المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند حساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداء (بدون تعديل أو تغيير).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة 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 ٣١ مارس ٢٠١٥ و٣١ ديسمبر ٢٠١٤، جميع الأدوات المالية التي بالقيمة العادلة هي أدوات من المستوى الثاني باستثناء الاستثمار المتاح للبيع والمدرج ضمن المستوى الثالث. لم تكن هناك تنقلات بين المستويات خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

١١- موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ أبريل ٢٠١٥.