

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

**القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣**

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

صفحة

١	تقرير فحص محدود لمراجعى الحسابات
٢-٢	قائمة المركز المالى الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والافتراض المتراكم 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
٢٣-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

فهرس

ص.ب ١٩٩٤

جدة ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية



ص.ب ١٦٤١٥

جدة ٢١٤٦٤

المملكة العربية السعودية

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات الأولية في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية ("معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا المحدود وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("الهيئة"). ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات 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 المعترف عليها 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 أية تعديلات جوهريّة يتّبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت انتباه

نود أن نلفت الانتباه 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/ برنست و يونغ

عن/ برايس وترهاوس كوبرز

حسام فيصل باوارد
محاسب قانوني - ترخيص ٣٩٣



جدة، المملكة العربية السعودية
٥١٤٣٤ ذو الحجة ٢٥
٣٠ أكتوبر ٢٠١٣م

ياسين عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني - ترخيص ٣٧٥



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

بيان	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)
موجودات عمليات التأمين		
نقد وما في حكمه	٣١,٨١٦	٣٧,٧١٩
أقساط تأمين مدينة - صافي	١٤٥,٠١٦	١٠,٢١٧
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٧٨,٨٣٨	٦٥,١٧٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١٦١,٣٤٣	١٣٢,٦٠٢
تكاليف وثائق تأمين مؤجلة	١١,٢٥٢	٧,٦٥٢
مستحق من معيدي التأمين	١٨,١١٣	٢٤,٧٠٧
مستحق من جهات ذات علاقة	٥٥,٨٠٩	٥٥,٨٠٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٢,٤٤٢	١٤,٥٨٣
أثاث وتجهيزات ومعدات	٣,٥٤٤	٥,١٢٥
مجموع موجودات عمليات التأمين	٥١٨,١٧٣	٤٤٥,٤٨٤
موجودات المساهمين		
نقد وما في حكمه	٨٨,٣٨٢	٨٧,٤١٧
إستثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل	٣٠,٦٥٠	٢٦,٩٢٧
إستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥,٩٥٠	٣,٩٢٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٢,٥٦٨	٢٠٩٧
مستحق من عمليات التأمين	٣٧,٩٩٨	٥٥,٩٠٧
الشهرة	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠
وديعة نظامية	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
مجموع موجودات المساهمين	٢٢١,٨٠٨	٢٣٣,٠٣١
مجموع الموجودات	٧٣٩,٩٨١	٦٧٨,٥١٥

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي للعمليات

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١٠) إلى رقم (١) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخالجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية (نتمة)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٢ ٣١ ديسمبر (مراجعة)	٢٠١٣ ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	إيضاح	
			مطوبات عمليات التأمين والفائض
			مطوبات عمليات التأمين
			أقساط تأمين غير مكتسبة
١١٦٠٦٧	١٥٦٠٠٢٠		مخصص عجز أقساط التأمين
٢٠٢	٢٠٢		مطالبات قائمة
١٩٤٠٨٧٣	٢٣٢٠٤١٤		دخل العمولات المؤجلة
٨٦٢٦	١٠٠٨٩٧		مستحق إلى معيدي ووسطاء التأمين
٣٤١١٠	٦٢٠٨٠٥		مستحق إلى عمليات المساهمين
٥٥٩٠٧	٣٧٠٩٩٨		مستحق إلى حملة الوثائق
١٦٠٣٧٦	٦٠٨٠٤		مصاريف مستحقة ومطوبات أخرى
١٧٦٥٦٠	٩٠٢٧٠		مجموع مطوبات عمليات التأمين
<u>٤٤٣٦٧٢١</u>	<u>٥١٦٠٤١٠</u>		
			فائض عمليات التأمين
١٠٧٦٣	١٠٧٦٣		فائض متراكם من عمليات التأمين
<u>٤٤٥٠٤٨٤</u>	<u>٥١٨٠١٧٣</u>		مجموع مطوبات عمليات التأمين والفائض
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			مصاريف مستحقة ومطوبات أخرى
٥٦٧٣٥	٤٠٤٧٢		زكاة مستحقة
١١٤٤٢٥	٥٠٥٦٥	٦	مبلغ مستحق إلى جهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
٣٦٠٢٦٠	٣٦٠٢٦٠	(١)	مجموع مطلوبات المساهمين
<u>٥٣٦٤٢٠</u>	<u>٤٦٠٢٩٧</u>		حقوق المساهمين
			رأس المال
٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠		خسائر متراكمة
(٢٠٠٣٨٩)	(٢٤٠٤٨٩)		مجموع حقوق المساهمين
<u>١٧٩٠٦١١</u>	<u>١٧٥٠٥١١</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٢٢٣٠٣١</u>	<u>٢٢١٠٨٠٨</u>		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين
<u>٦٧٨٠٥١٥</u>	<u>٧٣٩٠٩٨١</u>		

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي للعمليات

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١٠) إلى رقم (١) 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 لفترة ثلاثة أشهر لفترة التسعة أشهر لفترة التسعة أشهر
 المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ سبتمبر ٢٠٢٣ سبتمبر ٢٠٢٤
 المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ سبتمبر ٢٠٢٣ سبتمبر ٢٠٢٤
 (غير مراجعة) (غير مراجعة) (غير مراجعة) (غير مراجعة)

إيضاح

٢١٣,٧٦٦	٣١٢,٩٩٣	٦٧,٧٧٨	٧٤,٥٥٠
(١٧٢,٧٧٩)	(١٦٥,٨٥٧)	(٣٧,٥٠٤)	(٤٣,٨٣٢)
١٤٠,٩٨٧	١٤٧,١٣٦	٣٠,٢٧٤	٣٠,٧١٨
(١٩٠,٧٧)	(٢٦,٢٨٥)	١٢,٩١٩	٧,٩٠٠
١٢١,٩١٠	١٢٠,٨٥١	٤٣,١٩٣	٣٨,٦١٨
١٩,٤١٣	٢٦,٣٤١	٦,١٩٦	٦,٨٠٠
١٤١,٣٢٣	١٤٧,١٩٢	٤٩,٣٨٩	٤٥,٤١٨
١٥٨,٧٦٦	١٧٤,٧٨٧	٥١,٤٧٦	٥١,٩٧٨
(٨٢,٤٩١)	(٨٤,٥١٠)	(٢٧,٣٤١)	(٢٥,٧٤١)
٧٦,٢٧٥	٩٠,٢٧٧	٢٤,١٣٥	٢٦,٢٣٧
١,١٥٤	٨,٨٠١	(٣,٤٣٩)	٤,٥٩١
٧٧,٤٢٩	٩٩,٠٧٨	٢٠,٦٩٦	٣٠,٨٢٨
٢٠,٧٨٥	٢٠,٩١٥	٦,٧٥٠	٦,٩٢٥
٩٨,٢١٤	١١٩,٩٩٣	٢٧,٤٤٦	٣٧,٧٥٣
٤٣,١٠٩	٢٧,١٩٩	٢١,٩٤٣	٧,٦٦٥
٧٧	١٤٠	٤١	٤٩
(٢٧,٣١٩)	(٢٩,٥٠٧)	(٧,٣٤٢)	(٩,٥٥٢)
١٥,٨٦٧	(٢,١٦٨)	١٤,٦٤١	(١,٨٣٨)
(١٤,٢٨٠)	٢,١٦٨	(١٣,١٧٧)	١,٨٣٨
١,٥٨٧	-	١,٤٦٤	-

الإيرادات
 إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 نقصاً: أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين المكتسبة
 الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة
 عمولة مكتسبة على معيدي إعادة التأمين

التكليف والمصاريف
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 نقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات

صافي المطالبات المدفوعة
 التغير في صافي المطالبات القائمة

صافي المطالبات المتقدمة
 تكاليف وثائق تأمين

صافي نتائج الإكتتاب
 إيرادات أخرى

مصاريف عمومية وادارية

(العجز) / الفائض من عمليات التأمين

حصة المساهمين من (العجز) / الفائض في عمليات التأمين (٢)

حصة حملة الوثائق من الفائض في عمليات التأمين

الرئيس التنفيذي للعمليات

عضو مجلس الإدارة

شكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١٠) إلى رقم (١) 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	لفترة الثلاثة أشهر	لفترة التسعة أشهر	لفترة الثلاثة أشهر	إيضاح
المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	
١٤,٢٨٠	(٢,١٦٨)	١٣,١٧٧	(١,٨٣٨)	الإيرادات
				حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات التأمين (٢)
(٢,٥١٩)	(٢,٠٧١)	(٦٧١)	(٦٢١)	المصاريف
١١,٧٦١	(٤,٢٣٩)	١٢,٥٠٦	(٢,٤٥٩)	عمومية وإدارية
٢,٧٩٠	٥,٠٢١	٢,٨٤٢	٢,٤٣٨	دخل استثمار
١٤,٥٥١	٧٨٢	١٥,٣٤٨	(٢١)	(الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة
(٤,٨٨٣)	(٤,٨٨٤)	(٢,٣٩٠)	(١,٣٨٢)	المبلغ المحمول على الزكاة
٩,٦٦٨	(٤,١٠٠)	١٢,٩٥٨	(١,٤٠٣)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائم (بالألاف)
٠٠٤٨	(٠٠٢١)	٠٠٦٤	(٠٠٠٧)	(الخسائر) / الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم (بالريل السعودي)

Ahmad
المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

Giffelseld
الرئيس التنفيذي للعمليات

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١٠) إلى رقم (١) 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)

لفترة الثلاثة أشهر لفترة التسعة أشهر لفترة التسعة أشهر
 المنتهية في ٣٠ المنتهية في ٣٠ المنتهية في ٣٠
 سبتمبر ٢٠١٢ سبتمبر ٢٠١٣ سبتمبر ٢٠١٤
 (غير مراجعة) (غير مراجعة) (غير مراجعة)

				صافي (خسارة)/ دخل للفترة
				دخل شامل آخر / (خسارة)
٩,٦٦٨	(٤,١٠٠)	١٢,٩٥٨	(١,٤٠٣)	
-	-	-	-	
٩,٦٦٨	(٤,١٠٠)	١٢,٩٥٨	(١,٤٠٣)	مجموع (خسائر) / إيرادات شاملة للفترة


 المدير المالي


 عضو مجلس الإدارة


 الرئيس التنفيذي للعمليات

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١٠) إلى رقم (١) 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 ٢٠١٣
 رأس المال خسائر متراكمة المجموع

١٧٩,٦١١	(٢٠,٣٨٩)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)
(٤,١٠٠)	(٤,١٠٠)	-	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	دخل شامل آخر / (خسارة)
١٧٥,٥١١	(٢٤,٤٨٩)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
 رأس المال خسائر متراكمة المجموع

١٦٨,٨٦٩	(٣١,١٣١)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة - معاد إصدارها)
٩,٦٦٨	٩,٦٦٨	-	صافي الدخل للفترة
-	-	-	دخل شامل آخر / (خسارة)
١٧٨,٥٣٧	(٢١,٤٦٣)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي للعمليات

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٠) 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 المنتهية في ٢٠١٢ سبتمبر (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	إيضاح
---	--	-------

١,٥٨٧	-	الأنشطة التشغيلية
(٢٤,٣٩٣)	(١٣,٦٦٨)	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
(١,٣٣٦)	(٣,٦٠٠)	تعديلات للبنود التالية:
٤٣,٤٧٠	٣٩,٩٥٣	حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
١٠٨١	٢,٢٧١	تكليف وثائق تأمين مجلة
١,٤٩٢	١,٦٢٣	اقساط تأمين غير مكتسبة
-	(١٥)	دخل العمولات المجلة
٢١,٩٠١	٢٦,٥٩٤	استهلاك

ربح من استبعاد أثاث وتجهيزات ومعدات

(٢٤,٩١٩)	(٤٢,٨٩٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٢٤,٧٢١	(٢٨,٧٤١)	ذمم اقساط تأمين مدينة - صافي
(١,٢٧١)	٦,٥٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٧٩١)	-	مستحق من معيدي التأمين
(٩,٥٩٠)	٢,١٤١	مستحق من جهات ذات علاقة
(٢٣,٥٦٧)	٣٧,٥٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً ومتوجهات أخرى
٣٣,١٦٦	٢٨,٦٩٥	مطالبات قائمة
١٦,٠٧١	(١٧,٩٠٩)	مستحق إلى معيدي ووسطاء التأمين
٧,٠١٥	(٩,٥٧٢)	مستحق إلى حملة الوثائق
(١١,٦٦٢)	(٨,٢٩٠)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣١,٠٦٩	(٥,٨٧٦)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

(٣٩٦)	(٨٧)	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
-	٦٠	متحصلات من استبعاد أثاث وتجهيزات ومعدات
(٣٩٦)	(٢٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٣٠,٦٧٣	(٥,٩٠٣)	(النقد) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٩,٥٤٠	٣٧,٧١٩	النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٧٠,٢١٣	٣١,٨١٦	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة


أحمد الدغير المالي



عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي للعمليات

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١٠) إلى رقم (١) جزءاً من هذه القراءات المالية الأولية الموجزة.

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

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	إيضاح
--	--	-------

الأنشطة التشغيلية		
١٤,٥٥١	٧٨٢	الدخل للفترة قبل الزكاة
		تعديلات للبنود:
(١,٢٧٥)	(٤,٨٧١)	ربح غير محقق من استثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل
-	(٥٣٢)	ربح محقق من بيع استثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل
(٤)	(١٦)	إطفاء يتعلق باستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣,٢٧٢	(٤,٦٣٧)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(١٥٠)	٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٦٣٣	(١,٢٦٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٦,٠٧١)	١٧,٩٠٩	مستحق من عمليات التأمين
-	(١٠,٧٤٢)	زكاة مدفوعة
٣,٦٨٤	٣,٢٩٦	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
-	(٥,٧٩٨)	شراء استثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل
-	٥,٤٧٨	متصلات من بيع استثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل
-	(٢٠,١١)	شراء استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٢,٣٣١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٣,٦٨٤	٩٦٥	
٨٦,٩٩٦	٨٧,٤١٧	الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٠,٦٨٠	٨٨,٣٨٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
	٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



الدبي المالي



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي للعمليات

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إصلاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالألاف 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/١٢، ١٧ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠) وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٩٦٦٣ صفر ٩ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠). عنوان الشركة المسجل هو الغيثي بلازا، الطابق الثاني، شارع أمير الشعراء، جدة، المملكة العربية السعودية. تم منح ترخيص الشركة لمواصلة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفق أنظمة التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٨٥ بتاريخ ٥ ذو الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢ ذو 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).

الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة أعمال التأمين والخدمات ذات الصلة والتي تتضمن أعمال إعادة التأمين وفقاً للقوانين الداخلية للشركة والأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية. الشركة مملوكة بنسبة ٢٠٪ من قبل مساهمين سعوديين، وبنسبة ٢٠٪ من قبل شركات خليجية مملوكة من قبل مساهمين سعوديين وبنسبة ٤٠٪ من قبل عامة الجمهور. 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) ("البنانون") التي بموجبها تتم الموافقة على مبلغ الشهرة ل Yoshihiy عقود التأمين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ من قبل ساما مع موجودات ومطلوبات التأمين ذات الصلة المبلغ المعامل.

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

تم قيد الشهرة البالغة ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي (الشركة السعودية) - ٢٢,٥ مليون ريال سعودي وشركة الخليج - ١٣,٧٦ مليون ريال سعودي المعتمدة من ساما والالتزام المماثل (مستحق للبنانون) في القوائم المالية الأولية الموجزة. تخضع نفعات الشهرة لقواعد وأنظمة صادرة عن "ساما" في هذا الشأن وأيضاً تخضع لموافقة "ساما". في حالة عدم تمكن الشركة من سداد الشهرة قبل نهاية عام ٢٠١٥، ستتم تسوية الشهرة مقابل المبلغ المستحق سداده للجهات ذات العلاقة في هذا الصدد.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١- التأسيس والأنشطة الرئيسية (نهاية)

يمثل المستحق من جهات ذات علاقة مبلغ مدينة من البائعين كما هو مبين أدناه:

٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ سبتمبر ٣٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٠,٣٥٩	٢٠,٣٥٩	الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني
٣٥,٤٥٠	٣٥,٤٥٠	شركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة
٥٥,٨٠٩	٥٥,٨٠٩	

الادارة في نقاش مع جهات ذات علاقة من أجل تسوية الأرصدة المذكورة أعلاه والتي نشأت بسبب تحويل المحفظة المشار إليها أعلاه، الإدارية واتفاق من قدرتها على استرداد هذه المبالغ في المستقبل القريب.

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 القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

تجب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. حسب رأي الإدارة، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات العدبية المتكررة) الازمة لعرض نتائج العمليات بصورة عادلة عن الفترات الأولية المعروضة.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير 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 مبلغ 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.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- أنس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

أ) أنس الإعداد (نتمة)

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

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

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

في حالة العجز الناتجة عن عمليات التأمين، يتم توزيع وتحويل العجز إلى عمليات المساهمين. يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي باعتبارها العملة المعتمدة بها من قبل الشركة والمقررة لأقرب ألف، ملم يذكر غير ذلك.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الأولية بشكل عام على أساس السيولة. يتوقع إسترداد وتسوية كافة الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي فيما عدا الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والإيداع النظامي ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والمبلغ المستحق لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة خلال الإثنى 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 التي تم إصدارها من مجلس معايير المحاسبة الدولية:

الوصف	المعيار / التفسير
أدوات مالية	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧
قوائم مالية موحدة	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠
التفاوتات مشتركة	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١
إقصاصات عن الفوائد في منشآت أخرى	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢
قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض بنددخل الشامل الأخرى	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
تعديل المعيار الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩
القواعد المالية المستقلة	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧
الاستثمارات في شركات مرتبطة ومشاريع مشتركة	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ فيما يخص التأثيرات الضريبية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢
توزيعات الأدوات المالية لأصحاب الملكية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ فيما يتعلق بالقواعد المالية الأولية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤
معلومات القطاعات لمجموع الأصول والمطلوبات	

لا يوجد لدى المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة لدى الشركة أي تأثير هام على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

ج) معايير صدرت ولم تصبح واجبة التطبيق بعد فيما يلي أدناه المعايير الصادرة التي لم تطبق بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يتم تطبيقها في تاريخ لاحق. تتوى الشركة اعتماد تلك المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

نفق المفعول من الفرات التي تبدأ من أو بعد التواريف التالية	الوصف	المعيار/ التفسير
١ يناير ٢٠١٥	أدوات مالية - تصنيف وقياس	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
١ يناير ٢٠١٤	تعديلات للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، وتعديلات للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ منشأ الاستثمار رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢٧ ومتطلبات المالية
١ يناير ٢٠١٤	تعديلات للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - مقاصصة الموجودات والمطلوبات المالية	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢

٣- النقد وما في حكمه

٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	٢٠١٣ ٣٠ سبتمبر	(مراجعة)	غير مراجعة)	عمليات التأمين:
٢٦	٣٦			نقد في الصندوق
٣٧,٦٩٨	٣١,٧٨٠			نقد لدى البنك
٣٧,٧١٩	٣١,٨١٦			
				عمليات المساهمين:
٣,٤١٧	٤,٣٨٢			نقد لدى البنك
٨٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠			ودائع قصيرة الأجل لدى بنك تجاري
٨٧,٤١٧	٨٨,٣٨٢			

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، احتفظ بالرصدة البنك البالغة ١٨,٢٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١٧,٩٢ مليون ريال سعودي) باسم جهات ذات علاقة للشركة، نيابة عن الشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ابضاحلت حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- أقساط تأمين مدينة - صافي

٢٠١٣ دسمبر ٣١	٢٠١٣ سبتمبر ٣٠
(مراجعة)	(غير مراجعة)

١٣٠,٣٨٧	١٧٨,٥٠٩
(٢٨,٢٧٠)	(٣٣,٤٩٣)
١٠٢,١١٧	١٤٥,٠١٩

نجم أقساط تأمين مدينة
 مخصص انخفاض في القيمة

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

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١	لسنة المنتهية في
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٢٠١٢ دسمبر
(مراجعة)	(غير مراجعة)

٢٧,٩٩٤	٢٨,٢٧٠
٣٠٩	٥,٤٤٣
(٣٣)	-
٢٨,٢٧٠	٣٣,٤٩٣

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
 مخصص انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة
 شطب خلال الفترة / السنة

٥- الإستثمارات

تتعلق جميع الاستثمارات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بعمليات المساهمين.

أ) استثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل

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

لسنة المنتهية في	للفترة التسعة أشهر
٢٠١٢ دسمبر ٣١	المنتهية في ٣٠
(مراجعة)	سبتمبر ٢٠١٣
	(غير مراجعة)

٢٥,٩٥٦	٢٦,٩٤٧
-	٥,٧٩٨
-	(٥,٤٧٨)
-	٥٤٢
٩٧١	٢,٨٧١
٢٦,٩٢٧	٣٠,٩٥٠

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
 مشتريات خلال الفترة / السنة
 استبعادات خلال الفترة / السنة
 أرباح محققة من استثمارات قيمتها العادلة مدرجة
 في قائمة الدخل
 تغيرات في استثمارات القيمة العادلة

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- الإستثمارات (نهاية)

ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

للفترة التسعة أشهر للسنة المنتهية في ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة مشتريات خلال الفترة/ السنة إلغاء الخصم
٢,٩١٨	٢,٩٢٢	
-	٤٠٠١١	
٥	١٦	
		الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
	٥,٩٥٠	
٢,٩٢٣		

٦- الزكاة

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

فيما يلي حركة الزكاة المستحقة:

للفترة التسعة أشهر للسنة المنتهية في ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة المحمل خلال الفترة/ السنة المسدد خلال الفترة/ السنة
٦,٠٤٧	١١,٤٢٥	
٥,٣٧٨	٤,٨٨٢	
-	(١٠,٧٤٢)	
	١١,٤٢٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
	٥,٥٩٦	

الوضع الزكوي

قدمت الشركة أقراراتها الزكوية للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وأقراراً معدلاً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) وحصلت على شهادات زكوية غير مقيدة. أصدرت المصلحة الرابط الزكوي الأولي للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بالتزام إضافي يبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي. استأنفت الإدارة ضد هذا الرابط الذي لا يزال قيد المراجعة. الإدارة على ثقة من أن الحكم سيكون لصالحها ولذلك لم يتم عمل مخصص لهذا المبلغ في هذه القوائم الأولية المالية الموجزة. قدمت الشركة أقراراتها الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وأصدرت مصلحة الزكاة والدخل ربطاً زكرياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بالتزام إضافي بمبلغ ٠,٩ مليون ريال سعودي. وافقت الشركة جزئياً على الرابط أعلاه وافتتحت سداد مبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي وتقييم اعتراف على المبلغ المتبقى وقدره ٦,٦ مليون ريال سعودي.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف للريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- معاملات وأرصدة الجهات ذات العلاقة
 فيما يلي تفصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ولفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢:

جهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة	عمليات التأمين:
-	-	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مبشرة نهاية عن الشركة ومدلا تحمليها على الشركة
٦٠	١٢	شركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقلقة معلنة)
-	-	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مبشرة نهاية عن الشركة ومدلا تحمليها على الشركة
٩١	٦	الشركة السعودية العامة للتأمين (مقلقة معلنة)
١,٥٤٦ (٧٢٥)	١,١٤٩ (٣٧)	أقساط مكتبة مطلوبات مدفوعة وقائمة
٩,٩٣١ (١,٩٦٣)	١١,٨٩٣ (١,٩٠٥)	أقساط مكتبة مطلوبات مدفوعة وقائمة
٢,٧١٩ (١,٢٠٨)	١,٤٤٣ (٧٤٣)	أقساط مكتبة مطلوبات مدفوعة وقائمة
٢١,٦٥٣ (٤,٤٤٩)	٧,٧٩٠ (٤,٦٦٢)	أقساط مكتبة مطلوبات مدفوعة وقائمة
٧٢٨ (١٨)	٣,٧٠٦ (١٦٥)	أقساط مكتبة مطلوبات مدفوعة وقائمة
٢١,٤٥٩ (١٠١)	٢,٢٩٢ (٩١)	منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 اإصلاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- معلمات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تنمية)

<u>٢٠١٢ ديسمبر ٣١ (مراجعة)</u>	<u>٢٠١٣ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)</u>	<u>مستحق من جهات ذات علاقة</u>
٩١٩	٩٧٩	شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مملوقة معنفة) (مساهم)
-	٤٧٩	مجموعة رولاكر
١,٧٥٩	١,٤٥٢	مجموعة الدباغ
١,٦٣٩	٨٩٤	مجموعة الفضل
٦٧٨	-	شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما
٢,٢٤٩	١,٩٤٦	شركة ثلاجات النجم
<u>مستحق إلى جهات ذات علاقة</u>		
٤٠٠	٢٠٤	الشركة السعودية العامة للتأمين (مملوقة معنفة) (مساهم)
١٤٦	-	مجموعة رولاكر
٤١٧	-	مجموعة الدباغ
٢,١٤٠	٩,٤٣٨	شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما
١١٩	١٩١	أعضاء الإدارة التنفيذيين
<u>مكالمات الشركاء</u>		
٣,٢٧٢	٤٠٠٦٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف ذات صلة

الأرصدة المذكورة أعلاه مرتبة في مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى ونظام أسلطة مدينة وصافي ومستحق إلى حملة الوثائق. بالإضافة إلى ذلك، المبلغ المستحق إلى جهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة والمبلغ المستحق من جهات ذات علاقة الناتج عن تحويل المحفظة مدرج في الإيضاح ١ (ب).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (انتهاء)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨. المعلومات القطاعية

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

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما في حكمه وذمم أقساط التأمين المدينة والصافي المستحق من معيدي التأمين والمستحق من جهات ذات علاقة والمصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والأثاث والتجهيزات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاع المستحق إلى معيدي وسطاء التأمين والمستحق إلى عمليات المساهمين والمستحق لحملة الوثائق والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى والقاضي المترافق.

وفقاً لعملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، وافتت الإدارة على قطاعات الأعمال التشغيلية فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها المبينة أدناه:

المجموع	حوادث ممتلكات	طبي مركيبات	منتهى ممتلكات	هندسي وطلبات	بحري وطلبات	٤٣١٣	٨٦٨٨	٨٦٧٧	٨٥٣٢	٢٢٦٩٢	٢١٠٤٨
٧٤,٥٥٠						٤,٣١٣	٨,٦٨٨	٨,٦٧٧	٨,٥٣٢	٢٢,٦٩٢	٢١,٠٤٨
(٤٣,٨٣٧)						(١,٤٢٩)	(٦,٥٨٢)	(٧,٥٩١)	(٨,٣٤٤)	(٥,٣٣٩)	(١,٤٣٤)
٣٠,٧١٨						٢,٦٨٤	٢,٦١٥	٦٨٦	٦٨٨	١٨,٣٥٣	٦,٦٧٠٢
٧٩٠						(٣٧)	(٢٩)	١٣٠	٢٠٤	٦,٧١٤	٨٨٣
٣٨,٦٩٨						٢,٦٥٢	٢,٦٧٦	٨٤٦	٣٩٢	٢٥,٦٦٧	٧,٥٨٥
٦,٨٠٠						١,٤٥٤	١,٨٣٣	١,٤٣١	١,٩٨٤	٤٩٨	-
٤٥,٤١٨						٣,٧٠٦	٣,٩٠٩	٢,٧٧٧	٢,٦٧٦	٢٥,٥٦٥	٧,٥٨٥
٥١,٩٧٨						١,٠١١	٣,٨٣١	٤٩٨	٦,٣٨٠	١٨,٦٤٧	٢١,٦١١
(٧٥,٧٤١)						(٣٥٦)	(٣,١٠٢)	(٣٩٥)	(٥,٣٠٧)	(٢,٧١١)	(١٣,٨٧٠)
٢٦,٢٣٧						٦٥٥	٧٢٩	١٠٣	١٠,٧٢	١٥,٩٣٦	٧,٧٤١
٤,٥٩١						٦٤٥	(٣٨٢)	٦٩	٨٤٤	٤,١٣٤	(٧١٩)
٣٠,٨٢٨						١,٣٠٠	٣٤٧	١٧٣	١,٩١٧	٢,٠٠٧٠	٧,٠٢٢
٦,٩٢٥						٦٥٧	٩٣٩	٧٥١	٩٧٣	٣,٠٦٢	٥٤٣
٣٧,٧٥٣						١,٩٠٧	١,٢٨٦	٩٢٣	٢,٨٩٠	٢٢,١٣٢	٧,٥٦٥
٧,٦٦٥						١,٧٤٩	٢,٦٢٣	١,٣٥٤	(٥١٤)	٢,٤٣٢	٢٠
٤٩						-	-	-	-	-	-
(٩,٥٥٢)						-	-	-	-	-	-
(١,٨٣٨)											

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

إجمالي الأقساط المكتسبة
نافساً: أقساط إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين المكتسبة
الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة

صافي الأقساط المكتسبة
عمولات مكتسبة على معيدي التأمين

إجمالي المطالبات المدفوعة
نافساً: حصة معيدي التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في صافي المطالبات القائمة
صافي المطالبات المكتسبة
تكليف وثائق تأمين

صافي نتائج الإكتتاب
إيرادات أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
العجز من عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	حوالث ومطالبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
٤١٢,٩٩٢ (١٦٥,٨٥٧)	١٧,٢٢٦ (٧٥٦٢)	٢٩,٨٨٧ (٢٢,٣٥)	٢٨,٦٤٩ (٢٦,١١٥)	٣٦,٦٢١ (١٨,٦٩٨)	١١١,٧١٧ (٥٦,١٤١)	٨٨,٨٨٢ (٥٦,١٤١)	إجمالي الأقساط المكتتبة نفقة أقساط إعادة التأمين الصادرة
١٤٧,١٣٦ (٢٦,٢٨٥)	٩,٦٧٣ (٢٠,١١١)	٧,٥٨٢ (٢٠٧)	٢,٦١٤ (٥٣١)	١,٥٦ (٣٢٤)	٩٣,٠١٩ (١٨,٨٢٢)	٢٢,٧٤٢ (٤٠٤٩)	صافي أقساط التأمين المكتتبة الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
١٢٠,٨٥٣ ٤٦,٣٤١	٧,٥٦٢ ٣٠٥٦	٧,٣٧٥ ٩,٦١٧	٢٠,٨٣ ٥,٦٤٨	١,١٨٢ ٦,١١٧	٧٤,١٥٧ ١,٣٩٥	٢٨,٤٩٣ -	صافي الأقساط المكتتبة عمولات مكتتبة على معيدي التأمين
١٤٧,١٩٢	١٢,١٢٦	١٦,٩٩٢	٧,٧٣١	٧,٢٩٩	٧٥,٥٥٢	٢٨,٤٩٣	
١٧٤,٧٨٧ (٨٤,٥١٠)	٢,٤٤٦ (٢,١٧١)	٩,٠١٦ (٢,٧٤٤)	٤,٣٩٨ (٣,٦٣١)	١٠,٣٢٣ (٩,٠٣٤)	٦٥,١٨٣ (٩,١١٣)	٨٢,٤٤١ (٥٣,٨١٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة نفقة حصة معيدي التأمين
٩٠,٢٧٧	١,٢٥٥	٢,٢٧٢	٧٦٧	١,٢٨٩	٥٦,٠٧٠	٢٨,٦٢٤	صافي المطالبات المدفوعة
٨٤,٨٠١	٨٨٣	٣,١١٢	(٢٨١)	٢,٢٨١	٥٤,٣٧٣	(٢,٥٦٧)	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٩٩,٠٧٨	٢,١٣٨	٥,٣٨٤	٤٨٦	٣,٥٧٠	٦١,٤٤٣	٢٦,٠٥٧	صافي المطالبات المكتتبة
٢٠,٩١٥	١,٨٩٦	٣,٤٢٢	٢,٠١٤	٢,٨٧٠	٨,٦٦٦	٢٠,٤٧	تكاليف ونفق تأمين
١١٩,٩٩٣	٤٠,٣٤	٨,٨٠٦	٢,٥٠٠	٦,٤٤٠	٧٠,١٠٩	٢٨,٦٠٤	
٢٧,١٩٩	٦٦,٥١	٩,٢٢٦	٥,٢٣١	٨٥٩	٥,٤٤٣	٣٨٩	صافي نتائج الإكتتاب
١٤٠ (٢٩,٥٠٧)	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
	<u>(٢,١٦٨)</u>						مصاريف عمومية وإدارية
							الجزء من عمولات التأمين

الشركة الخليجية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المعلومات القطاعية (تنمية)

المجموع	حوادث وطالبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
٧٨,٨٣٨	٣,٨٤٣	٧,٧٤٤	١٥,٧٢٨	١٦,٣٩٨	٧,٨٦٤	٢٧,٢٦١	
١٦١,٣٤٣	٨,٨٤٤	١٩,٠٥١	٨,٨٩٠	٧٧,١٥٧	٨,٢١٤	٣٩,١٨٧	
١١,٤٥٢	١,١٣١	١,٢٢٥	١,٥٧٦	١,٤٤٤	٤,٩٣٥	٩٤١	
٢٦٦,٧٤٠							
٥١٨,١٧٣							

موجودات عمليات التأمين
 حصة معيدي التأمين من الأقساط
 غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات
 القائمة
 تكاليف وثائق تأمين مزجلا
 موجودات غير مصنفة
 مجموع موجودات عمليات التأمين

١٥٦,٠٤٠	٩,٦٤٨	١٠,٢٠٥	١٧,٢٨٥	١٧,٥٥٤	٥٢,٦٩٦	٤٩,٠٣٢	مطلوبات عمليات التأمين
٤٠٢	-	-	٢٠٢	-	-	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٣٢,٤٩٤	١٢,٣٣٤	٢٤,٩٤٦	١٠,٠٩٢	٨٠,٩١٩	٤٨,٦٥٥	٥٥,٩٦٨	مخصص عجز أقساط
١٠,٨٩٧	١,٣٥٠	٢,٤١١	٢,٩٩٢	٣,٣١٤	٨٣٠	-	مطلوبات قائمة
١١٨,٣٤٠							مطلوبات غير مصنفة وفلاض
٥١٨,١٧٣							مترافق

مجموع مطلوبات عمليات التأمين
 وفلاض مترافق

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 اوضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المعلومات القطاعية (تنمية)

المجموع	حوادث	الطبيعي	معنكبات	هندسي	معنكتات	مركبات	طلبي	
٦٧,٧٧٨	٢٠,٧٤	٧,١٣١	٨,٦٩٠	٧,٢١٩	١٩,٧٧٠	٢١,٩٧٤		
(٣٧,٥٠٤)	(١,١٤٩)	(٤,٢٠٦)	(٨,٢٢٥)	(٧,١١٧)	(٢,٩٧٧)	(١٢,٨٣٠)		
٣٠,٤٧٤	١,٩٢٥	٢,٩٢٥	٣٨٥	١٠٢	١٥,٧٩٣	٩,١٤٤		
١٢,٩١٩	١,٤٥٦	(١,٠٥٩)	٤٤١	١٠٨	٦,٨٠٨	٥,١٦٥		
٤٣,١٩٣	٢,٣٨١	١,٨٦٦	٨٢٦	٢١٠	٢٢,٦٠١	١٤,٣٠٩		
٦,١٩٦	٩١١	١,٧٧١	١,٦٤٤٢	١,٦٩٨	٣٧٣	-		
٤٩,٣٨٩	٤,٢٩٢	٢,٦٣٧	٢,٦٧٩	١,٩٨	٢٢,٩٧٤	١٤,٣٠٩		
٥١,٨٧٦	٧٤٤	١,٥٥٢	٧١٢	٦,٤٦٢	١٥,١٨٠	٢٦,٨٢٦		
(٢٧,٣٤١)	(٤٣٣)	(١,٠٩٤)	(٧٩٠)	(٦٠٣١)	(١,٤١٤)	(١٧,٦٧٩)		
٢٤,١٤٥	٣١١	٤٥٨	٢٢	٤٣١	١٣,٧٦٦	٩,١٤٧		
(٣,٤٣٤)	(٧٧٢)	٣١٢	(٣٠٢)	(٩٨)	٢,٤٤٨	(٥,٠٢٧)		
٢٠,٦٩٦	(٤٦١)	٧٧٠	(٢٨٠)	٣٣٣	١٦,٢١٤	٤,١٢٠		
٦,٧٥٠	٥٦٠	٨١٥	٧٨٠	٩٤٤	٢,٤٨٥	١,١٦٦		
٢٧,٤٤٦	٩٩	١,٥٨٥	٥٠٠	١,٢٧٧	١٨,٦٩٩	٥,٢٨٦		
٢١,٩٤٣	٤,١٩٣	٢,١٠٢	١٧٦٩	٦٢١	٤,٢٧٥	٩,٠٢٣		
٤١	-	-	-	-	-	-		
(٧,٣٤٢)	-	-	-	-	-	-		
١٤,٦٦١								

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية
 في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

اجمالي الأقساط المكتسبة
 نقصاً: اقساط إعادة التأمين الصادرة

صافي الأقساط التأمين المكتسبة
 الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة

صافي الأقساط المكتسبة
 عمولات مكتسبة على معددي التأمين

اجمالي المطالبات المدفوعة
 نقصاً: حصة معددي التأمين في المطالبات
 صافي المطالبات المدفوعة
 التغيرات في صافي المطالبات القائمة
 صافي المطالبات المكتسبة
 تكاليف وثائق تأمين

صافي نتائج الإكتتاب
 إيرادات أخرى
 مصاريف عمومية وإدارية
 الفائض من عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المعلومات القطاعية (تنمية)

المجموع	حراث	هندسي	متناكلات	مركبات	طبي	
ومطالبات	بحري					
لقرة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجحة)						
٢١٣,٧٦٦	١٦,٠٢٠	٢٦,٩٧٧	٣١,٨٣٥	٣٠,٨٨٦	٨٩,٦٢٤	١١٨,٤٢٤
(١٧٤,٧٧٩)	(٧,٦٩٠)	(١٩,٧٠٢)	(٢٩,٤٤٧)	(٣٠,٤٣٦)	(١٥,٦٢٠)	(٦٩,٨٦٩)
١٤,٤٨٧	٨,٣٣٠	٧,٤٧٠	٢,٣٨٨	٤٥٠	٧٣,٩٩٤	٤٨,٥٥٥
(١٩,٠٧٧)	(١,٦٣٤)	٢٧٠	(١٠٩)	(٣٩١)	(٨,٥٠٢)	(٨,٧١١)
١٢١,٩١٠	٦,٦٩٦	٧,٥٤٠	٢,٢٧٩	٥٩	٦٥,٤٩٢	٣٩,٨٤٤
١٩,٤١٣	٢,٦٨٣	٦,٧٧٦	٤,٣٧١	٤,٧١٩	٨٦٤	-
١٤١,٣٢٤	٩,٣٧٩	١٤,٣١٦	٦,٦٥٠	٤,٧٧٨	٦٦,٣٥٦	٣٩,٨٤٤
١٥٨,٧٦٦	١,١٣٦	٦٠٠٢٥	٢,٤٨٧	١١,٥٢٣	٤٨,٧٨١	٨٨,٨١٤
(٨٢,٤٩١)	(٦٦١)	(٤٠٠٦٧)	(٢,٣٣٠)	(١٠,٩٤٦)	(٦,٧٤٧)	(٥٧,٧٤٠)
٧٦,٢٧٥	٤٧٥	١,٩٥٨	١٥٧	٥٧٧	٤٢,٠٣٤	٣١,٠٧٤
١,١٥٤	١٠٩	٢,١٩٦	٥٥	(٣١٢)	(١,٦١٩)	١,٠٢٥
٧٧,٤٤٩	٥٨٤	٤,٤١٥٤	٢١٢	٢٦٥	٤٠,٦١٥	٣٢,٠٩٩
٢٠,٧٨٠	١,٦٥٠	٣,٢٥٢	٢,٢١٢	٢,٤٧٥	٧,٦٩٦	٣,٦٧٢
٩٨,٢١٤	٢,٢٣٤	٧,٦٤٠٦	٢,٦٤٢	٢,٦٠١٥	٤٧,٣١١	٣٥,٨٢٤
٤٢,١٩	٧,٦٤٥	٦,٩١٠	٤,٢٢٦	١,٧٦٣	١٩,٠٤٥	٤,٠٢٠
٧٧	١٠	١٩	٦	٩	٢٤	٩
(٢٧,٢١٩)	-	-	-	-	-	-
١٥,٨٦٧						

الشركة الخليجية العلمة للاتصالات التعاونية
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايجاضحات حول القوانين المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المعلومات القطاعية (تنمية)

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم بيعه أصل مالي أو سداد التزام به ما بين طرفين يعلمها وإبرادها في معاملة تم على أساس تجارية. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من نقد وما في حكمه وذمم مدينة واستثمارات ومستحق من جهات ذات علاقة وعمليات تأمين وتتكون المطلوبات المالية للشركة من مطالبات ومستحق إلى معيدي ووسطاء التأمين ومستحق إلى حملة الوثائق وبعده المطلوب باتفاق الآخرين.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

تحديد القيمة العادلة والتسليم الهرمي للقيمة العادلة
تستخدم الفكرة التسلسلي الهرمي، التالى، فى 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 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 سبتمبر ٢٠١٣ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، جميع الأدوات المالية بالقيمة العائده هي أدوات من المستوى الأول.

١ - ٢٠ الفقة مجلس الادارة

مافق مجلس الادارة على هذه القوائم المالية الأولية الموحدة في ٢٧ أكتوبر ٢٠١٣.