

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيين ٣٠ يونيو ٢٠١٤**

صفحة

١	تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفانض المترافق 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

أرنست و يونغ و شركاه (محاسبون قانونيون)
الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
صندوق بريد ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزير (طريق الملك)
جدة ٢٠٤٤١
المملكة العربية السعودية



برايس وترهاؤس كورز
الدور الخامس، حمل سكريبر
من.ب. ١٦٤١٥
شارع الطائف
جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية



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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٠) التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية ("معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا المحدود وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("الهيئة"). ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلة على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المستولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. 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 كل. لذا فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت انتباه

لفت 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/ إرنست و يونغ

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني - ترخيص ٣٥٦



عن/ برايس وترهاؤس كورز

علي عبدالرحمن العتيبي
محاسب قانوني - ترخيص ٣٧٩

جدة، المملكة العربية السعودية
٢٢ رمضان ١٤٣٥ هـ
٢٠ يوليو ٢٠١٤ م



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠١٤ يونيو ٣٠
 غير مراجعة) (مراجعة)
 ٢٠١٣ ديسمبر ٣١
 (مراجعة)

إيضاح

موجودات عمليات التأمين	نقد وما يعادله	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	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	مطلوب من عمليات المساهمين	أثاث وتجهيزات ومعدات
٥٣,٠٠٧	٣٤,٨٣٩	٣							
١٠٨,٠٥٥	١٥٣,٤٩٩	٤							
٧٧,٩٨٦	١٠٢,٣٢٢								
١٣١,٧٧٨	١٠١,٨١٧								
٨,٤٥٧	١٣,٦١١								
١٦,٨٠٩	٣٠,٨٦٣								
٢٨,٩٩٥	١٤,٤٣٥								
١١,٦٤٣	٦٠,٥٢٥								
٣,٣٢١	٢,٦٣٥								
٤٤٠,٠٥١	٥١٤,٥٤٦								
مجموع موجودات عمليات التأمين									
موجودات المساهمين	نقد وما يعادله	استثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل	استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	الشهرة	وديعة نظامية			
١٤٥,٧٩٧	١٦٩,١٠٥	٣							
٢٩,٧٢٥	٣٦,٠٩٩	٥							
٥,٩٦٣	٥,٩٨٩	٥							
٢,٤٢٣	٢,٢٠٦								
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	(ب)							
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠								
٢٤٠,١٦٨	٢٦٩,٦٥٩								
٦٨٠,٢١٩	٧٨٤,٢٠٥								
مجموع موجودات المساهمين									
مجموع الموجودات									

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير العام

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية (نتمة)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	إيضاح (غير مراجعة)
-------------------	------------------	-----------------------

		مطلوبات عمليات التأمين والفائض
١٣٧,٢٧٢	١٩٨,٤٨١	مطلوبات عمليات التأمين
٣,٧٧٦	٣,٧٧٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠١,٠٧٤	١٧٥,٩٣٨	مخصص عجز أقساط
٩,٢٣٧	١٢,٤١٥	مطلوبات قائمة
٧١,٢٩٣	٩٤,٠٨٩	دخل العمولات المؤجلة
١٦,٦٦٣	١٧,٨٨٥	مطلوب إلى حملة معيدي ووسطاء التأمين
٨,٥٣٥	٩,٤٥٣	مطلوب إلى حملة الوثائق
٤٣٧,٨٥٠	٥١١,٨٣٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٢٠١	٢,٧٠٩	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤٤١,٠٥١	٥١٤,٥٤٦	فائض عمليات التأمين
		الفائض المتراكם من عمليات التأمين
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢,٢٥٣	٣,٤١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٢٧٠	٤,٣٧٤	زكاة مستحقة
٢٨,٩٩٥	٦٠,٥٢٥	مطلوب لعمليات التأمين
٥,٣٧١	-	مطلوب لجهات ذات علاقة
١٢,٧٥٩	١٢,٧٥٩	مطلوب إلى جهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
٥٤,٦٤٨	٨١,٠٧٣	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رأس المال
(١٤,٤٨٠)	(١١,٦١٤)	خسائر متراكمة
١٨٥,٥٢٠	١٨٨,٥٨٦	مجموع حقوق المساهمين
٢٤٠,١٦٨	٢٦٩,٦٥٩	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٦٨٠,٢١٩	٧٨٤,٢٠٥	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر	لفترة ستة أشهر	لفترة ثلاثة أشهر	لفترة ستة أشهر
الممتدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الممتدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	الممتدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	الممتدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
يونيو ١٤	يونيو ١٣	يونيو ١٣	يونيو ١٤
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)

الإيرادات	أقساط التأمين المكتسبة	أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة	أقساط التأمين المكتسبة
٢٣٨,٤٤٣	٢٥١,٩١٢	٩١,٥٩٥	٩٥,٩٠٢
(١٢٢,٠٢٥)	(١١٩,٨٧٦)	(٤٨,٧٧٧)	(٥٠,٧٤٨)
١١٦,٤١٨	١٣٢,٠٣٦	٤٢,٨١٨	٤٥,١٥٤
(٣٤,١٨٥)	(٣٦,٨٧٣)	(٣,٤٤٩)	٤,٠٩٥
٨٢,٢٢٣	٩٥,١٦٣	٣٩,٣٦٩	٤٩,٤٤٩
١٩,٥٤١	١٥,٦٦٩	١١,٩٧٨	٧,٨٢٩
١٠١,٧٧٤	١١٠,٨٣٢	٥١,٣٤٧	٥٧,٠٧٨
١٢٢,٨٠٩	١٦٣,٣٥٣	٦٠,٠٩٤	٦٦,٧٩٠
(٥٨,٧٦٩)	(٩٩,٣٢٩)	(٢٧,٣٢٢)	(٣٣,٣٥٥)
٦٤,٠٤٠	٦٤,٠٢٤	٣٢,٧٧٢	٣٢,٤٣٥
٤,٢١٠	٤,٨٢٥	٤,١٢٩	٤,٧٩٠
٦٨,٢٥٠	٦٨,٨٤٩	٣٦,٩٠١	٣٨,٢٢٥
١٣,٩٩٠	١٥,٦٠٦	٦,٩٧٥	٧,٨٤٤
٨٢,٢٤٠	٨٤,٤٥٥	٤٣,٨٧٦	٤٦,٠٦٩
١٩,٥٣٤	٢٦,٣٧٧	٧,٤٧١	١١,٠٠٩
٩١	٨٨	٣٩	٤٠
(١٩,٩٥٥)	(٢١,٣٨٤)	(١١,٦٧٦)	(١٤,٣٧٧)
(٣٣٠)	٥,٠٨١	(٤,١٦٦)	(٣,٣٢٨)
٣٣٠	(٤,٥٧٣)	٤,١٦٦	٢,٩٩٥
-	٥٠٨	-	(٣٣٣)
١,٧٦٣	٢,٢٠١	٢,١٤٧	٣,٠٤٢
١,٧٦٣	٢,٧٠٩	٢,١٤٧	٢,٧٠٩

الرئيس التنفيذي

مكي

عضو مجلس الإدارة

Ahmed
المدير المالي

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

الشركة الخليجية العلمة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الأولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	إيضاح (غير مراجعة) (غير مراجعة)
---	---	---	------------------------------------

الإيرادات	
حصة المساهمين من (عجز)/فائض عمليات التأمين (%)	(٢,٩٩٥)
المصاريف	
عمومية وإدارية	(٦٣٧)
(١,٤٥٠)	(١,٦٤٩)
(١,٧٨٠)	(٢,٩٢٤)
دخل استثمار	
(الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة	(٢,٦٢٠)
٨٠٣	٦,٥٦٦
(٣,٥٠٠)	(٣,٥٠٠)
زكاة محملة	٦
صافي (الخسارة)/ الدخل للفترة	(٤,٣٧٠)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمه (بالآلاف)	٢٠,٠٠٠
خسارة السهم الأساسية والمحضه (بالریال السعودي)	(٠,٢٢)
(٠,١٣)	٠,١٥
(٠,٣١)	(٠,٣١)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٢,٥٨٣	٢,٦٤٢
٨٠٣	٦,٥٦٦
(٣,٥٠٠)	(٣,٥٠٠)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٠,١٥	٠,١٥
(٠,٣١)	(٠,٣١)
(٠,٢٢)	(٠,٢٢)

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير العام

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر	لفترة الستة أشهر	لفترة التسعة أشهر	لفترة الستة أشهر	لفترة الثلاثة أشهر	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	دخل شامل اخر / (خسارة)			
(غير مراجعة)	مجموع (الخسارة) الشامله/ الدخل الشامل للفترة				
(٢,٦٩٧)	٣,٠٦٦	(٦,٢١٤)	(٤,٣٧٠)	(٢,٦٩٧)	٣,٠٦٦
-	-	-	-	(٢,٦٩٧)	(٦,٢١٤)
					(٤,٣٧٠)



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



المدير العام

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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

١٨٥,٥٢٠	(١٤,٤٨٠)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
٣,٠٦٦	٣,٠٦٦	-	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	دخل شامل آخر / (خسارة)
١٨٨,٥٨٦	(١١,٤١٤)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

رأس المال	خسائر متراكمة	الإجمالي
-----------	---------------	----------

١٧٩,٦١١	(٢٠,٣٨٩)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)
(٢,٦٩٧)	(٢,٦٩٧)	-	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	دخل شامل آخر / (خسارة)
١٧٦,٩١٤	(٢٣,٠٨٦)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

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

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

لفترة الستة أشهر	لفترة الستة أشهر
٢٠	٢٠
يونيو ٢٠١٣	يونيو ٢٠١٤
(غير مراجعة)	إيضاح

-	٥٠٨
(٢١,٨١٠)	(٢٤,٣٣٦)
(٤,٥٤٤)	(٥,١٥٤)
٥٥,٩٩٦	١١,٢٠٩
٢,٩٥	٣,١٧٨
١,٠٨٠	٧٥٨
٣٣,٦٢٧	٣٣,١٦٣

الأنشطة التشغيلية
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
تعديلات لـ:

حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
تكليف إقتناص وثائق تأمين مؤجلة
اقساط تأمين غير مكتسبة
دخل العمولات المؤجلة
استهلاك

(٤٣,٠٥٨)	(٤٥,٤٤٤)
(١٧,٩٩١)	٢٩,٩٦١
٩,٨١٩	(١٤,٠٥٤)
٩٣٦	(٢,٧٩٢)
٢٢,٢٠٠	(١٥,١٣٦)
٢٠,٣٧٥	٣٢,٧٩٦
(١١,٥٦١)	(٣١,٥٣٠)
(٩,٧٦٩)	١,٢٢٢
(١,٢٤٠)	٧١٨
٣,٣٣٨	(١٨,٠٩٦)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
نجم اقساط تأمين مدينة - صافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
مطلوب من معيدي التأمين
مصاريف مدفوعةً مقدماً وموجودات أخرى
مطالبات قائمة
مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين
مطلوب إلى عمليات المساهمين
مطلوب إلى حملة الوثائق
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد (المستخدم في) / من الناتج عن الأنشطة التشغيلية

(٧٥)	(٧٢)
(٧٥)	(٧٢)
٣,٢٦٣	(١٨,١٦٨)
٣٧,٧١٩	٥٣,٠٠٧
٤٠,٩٨٢	٣٤,٨٣٩

الأنشطة الاستثمارية
شراء أثاث وتجهيزات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(النقص) // الزيادة في النقد وما يعادله
النقد وما يعادله في بداية الفترة
النقد وما يعادله في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

النائب المالي

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

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

لفترة ستة أشهر	لفترة ستة أشهر
المنتهية في	المنتهية في
٢٠	٢٠
يونيو ٢٠١٣	يونيو ٢٠١٤
<u>إيضاح (غير مراجعة)</u>	

الأنشطة التشغيلية

٨٠٣	٦,٥٦٦	الدخل للفترة قبل الزكاة
-----	-------	-------------------------

تعديلات لـ:

(١,١٩٩)	(٢,٦٠٩)	٥	ربح غير متحقق من استثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل ربح من بيع استثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل ربح من بيع استثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل إطفاء يتعلق باستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	(١٥)	٥	
(٢٨٦)	(٢٦)	٥	
<u>(٦٨٥)</u>	<u>٣,٩١٦</u>		

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

(٦)	٢١٧	مصاريف مدفوعة مقتضاها موجودات أخرى
(١,٧١٢)	١,١٦٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٥٦١	٣١,٥٣٠	مطلوب لعمليات التأمين
-	(٥,٣٧١)	مطلوب لجهات ذات علاقة
<u>(٦,١٥٧)</u>	<u>(٤,٣٩٦)</u>	<u>٦</u>
<u>٣,٠٠١</u>	<u>٢٧,٠٥٨</u>	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

(١,٢٩٨)	(٣,٧٥٠)	(١)٥	شراء استثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل متحصلات من بيع استثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل شراء استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣,٤٨٣	-	(١)٥	
<u>(٢,٠١١)</u>	<u>-</u>	<u>(٥)</u>	
<u>١٧٤</u>	<u>(٣,٧٥٠)</u>		
<u>٣,١٧٥</u>	<u>٢٣,٣٠٨</u>		
<u>٨٧,٤١٧</u>	<u>١٤٥,٧٩٧</u>		
<u>٩٠,٥٩٢</u>	<u>١٦٩,١٠٥</u>	<u>٣</u>	
<u>٣,٠٠١</u>	<u>٢٧,٠٥٨</u>		صافي النقد (المستخدم في) / من الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
<u>٣,٠٠١</u>	<u>٢٧,٠٥٨</u>		الزيادة في النقد وما يعادله
<u>٣,٠٠١</u>	<u>٢٧,٠٥٨</u>		النقد وما يعادله في بداية الفترة
<u>٣,٠٠١</u>	<u>٢٧,٠٥٨</u>		النقد وما يعادله في نهاية الفترة



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



المدير العام

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
ايصالات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

أ- التكوين 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 ٤٠٣٠١٩٦٦٣٠، بتاريخ 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 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).

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة أعمال التأمين وما يتعلّق بها من خدمات والتي تتضمّن أعمال إعادة التأمين وفقاً للقوانين والأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية. الشركة مملوكة بنسبة ٣٠٪ لمساهمين سعوديين، و٣٠٪ لشركات خليجية مملوكة من قبل مساهمين سعوديين و٤٠٪ من قبل عامة الشعب. تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية في ٢٤ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠).

بـ. تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقلة معافة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقلة معافة) ("شركة الخليج") ("البائعون") والتي بموجبها إقتنى عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة "ساما" مع كافة موجودات ومطلوبات تأمين ذات صلة ل明珠ع معدل. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وأنظمة صادرة من قبل ساما في هذا الشأن وأيضاً تخضع لموافقة ساما. في حالة أن الشركة غير قادرة على دفع الشهرة قبل نهاية عام ٢٠١٥، سيتم تحويل مبلغ الشهرة غير المدفوع وتسويته مقابل الشهرة.

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

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

٢٠١٤ يونيو ٣٠	٢٠١٣ ديسمبر ٣١
غير مراجعة)	مراجعة)
١٢,٧٥٩	٣٦,٢٦٠
-	(١٨,١٣٠)
-	(٥,٣٧١)
١٢,٧٥٩	١٢,٧٥٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المبلغ المحول والمعدل مقابل المبلغ المستحق من جهات ذات علاقة
المبلغ المحول إلى المطلوب لجهات ذات علاقة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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 المتبعة 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 ٢٠١٣.

يجب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حسب رأي الإدارة، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات العادية والمترددة) اللازمة لعرض نتائج العمليات بصورة عادلة عن الفترات الأولية المعروضة.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبلغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة للموجودات والمطلوبات، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وكذلك تغير 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 الازمة لإعداد مجموعة كاملة للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحفظ 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 يلي:

٪٩٠	محول إلى عمليات المساهمين
٪١٠	محول إلى المستحق لحملة 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 وبموجب معايير يحددها مجلس الإدارة.

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

تعرض الشركة قائمة مركّزها المالي الأولية بشكل عام على أساس السيولة. يتوقع استرداد وتسوية كامل الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي فيما عدا الإستثمارات التي يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والوديعة النظامية والمبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة للشهرة خلال الإثنى عشر شهراً بعد تاريخ التقرير الأولي.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كما في ٢٠ يونيو ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

الوصف	المعيار
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ - قروض حكومية	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - الإفصاحات - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧
قوائم مالية موحدة	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠
اتفاقيات مشتركة	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١
إفصاحات 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 بنود الدخل الشامل الأخرى	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
تعديل المعيار الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩
القوائم 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 مقاصدة الموجودات والمطلوبات المالية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ - الإفصاح عن مبلغ يمكن إسترداده	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦
لموجودات غير مالية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - تجديد المشتقات وإستمرار حساب التحوط	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩
المبالغ المفروضة	تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

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

المعيار	الوصف	تاريخ التطبيق الفعلي
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أدوات مالية	١٤ حسابات نظامية موجلة	٣٠ يونيو ٢٠١٤ من الفترات التي تبدأ في
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ حسابات نظامية موجلة	تعديل للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - مساهمات موظفين	١١ يناير ٢٠١٤ أو بعد التواريخ التالية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - مساهمات موظفين	سيتم الإعلان عنه	١١ يناير ٢٠١٤

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

٣- النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
٣٣	١٩
٣٤,٨٠٦	٥٢,٩٨٨
٣٤,٨٣٩	٥٣,٠٠٧

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
٣,١٠٥	٦١,٧٩٧
١٦٦,٠٠٠	٨٤,٠٠٠
١٦٩,١٠٥	١٤٥,٧٩٧

عمليات التأمين:

نقد في الصندوق
نقد لدى البنك

عمليات المساهمين:

نقد لدى البنك
ودائع قصيرة الأجل لدى بنك تجاري

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، بلغت أرصدة البنك ٥٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٨,٣ مليون ريال سعودي) واحتفظ بها باسم أطراف ذات علاقة للشركة، نيابة عن الشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
 (جميع المبالغ بالآلاف للريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٤- أقساط تأمين مدينة - صافي

٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٤ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)	نجم أقساط تأمين مدينة مخصص انخفاض في القيمة
١٣٥,٢٢٨ (٢٧,١٧٣)	١٨١,٢٨٠ ٢٧,٧٨١	
١٠٨,٠٥٥	١٥٣,٤٩٩	

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

للفترة الستة أشهر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة إضافة (عكس) خلال الفترة / السنة
٢٨,٢٧٠ (١,٠٩٧)	٢٧,١٧٣ ٦٠٨	
٢٧,١٧٣	٢٧,٧٨١	

٥- الإستثمارات

تعلق جميع الاستثمارات كما في ٣٠ يونيو بعمليات المساهمين.

أ) استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

للفترة الستة أشهر للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للفترة الستة أشهر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة مشتريات خلال الفترة / السنة إستبعادات خلال الفترة / السنة ربع محقق من استثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل التغير في القيمة العادلة للاستثمار
٢٦,٩٢٧ ٢٠,٧٨٩ (٢٣,٦٣٠) ٣,٥٢٠ ٢,١١٩	٢٩,٧٢٥ ٣,٧٥٠ - ١٥ ٢,٦٠٩	
٢٩,٧٢٥ ٣٦,٠٩٩		
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
 (جميع المبالغ بالآلاف للريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٥- الإستثمارات (تتمة)

(ب) استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
 فيما يلي حركة الاستثمارات التي تم تصنيفها كاستثمارات محفظة بها حتى تاريخ تاريخ الاستحقاق:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة مشتريات خلال الفترة/ السنة تفكيك الخصم للفترة/ للسنة
٣,٩٢٣	٥,٩٦٣
٢,٠١١	-
٢٩	٢٦
	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٥,٩٦٣	٥,٩٨٩

٦- الزكاة

تم احتساب الزكاة المستحقة للشركة بناءً على أفضل تقدير من قبل الإدارة. فيما يلي حركة الزكاة المستحقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة المحمل خلال الفترة/ السنة المسدد خلال الفترة/ للسنة
١١,٤٢٥	٥,٢٧٠
٤,٩٠٢	٣,٥٠٠
(١١,٥٥٧)	(٤,٣٩٦)
	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٥,٢٧٠	٤,٣٧٤

الوضع الزكوي

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ واقراراتاً معدلاً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لدى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) وحصلت على شهادة زكاة غير مقيدة. أصدرت المصلحة الربوط الزكوية الأولية للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بالتزام إضافي يبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي. اعترضت الإدارة على هذا الربط الذي لا يزال قيد المراجعة.

أصدرت المصلحة ربطاً زكرياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بمطالبة إضافية بـ ٩,٠ مليون ريال سعودي. وافقت الإدارة جزئياً على الربط أعلاه وسدلت مبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي وقدمت اعتراضاً على المبلغ المتبقى بواقع ٦,٦ مليون ريال سعودي والذي ما زال قيد الدراسة.

أصدرت المصلحة ربطاً زكرياً أولياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بمطالبة إضافية بـ ٥,٥ مليون ريال سعودي. اعترضت الإدارة على هذا الربط الذي ما زال قيد الدراسة. الإدارة على ثقة من أن النتيجة ستكون لصالحها لهذه المبالغ بموجب هذا الاعتراض وبناءً عليه لم يتم تكوين مخصص في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لهذه المبالغ.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٧- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة
فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٢٠١٣ :

طرف ذو علاقة	طبيعة المعاملة	العمليات التأمين:	معاملات لفترة السنة	أشهر المنتهية في	أشهر المنتهية في
شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلفة معفة)	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعد تحميلاها على الشركة	٧٣	٤٨	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)
الشركة السعودية العامة للتأمين (مغلفة معفة)	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعد تحميلاها على الشركة	-	٨٥	-	-
مجموعة رولاكو	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة	١,٧٧٧	٨٣١	(٤)	(٣٧)
مجموعة الدباغ	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة	٧,٤٠٣	١٠,٧٩٩	(١,٩٤٨)	(١,٤٣١)
مجموعة الفضل	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة	-	٣٨٠	(٨٨)	(٧١٨)
شركة فاروق ومامون تمر	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة	٩,٩٨٦	٦,٩١٣	(٧,٦٦٦)	(٤,٤٢٠)
شركة ثلاجات المنجم	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة	-	٢,٨٢٤	-	(١١١)
أعضاء الإدارة الرئيسيين الموظفين	منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل	١,٢١٠	(١,٥٧٦)	٥٤	(٦٩)
أعضاء المساهمين	مكافأة مجلس الإدارة	٦٨٠	-	-	-
أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة مجلس الإدارة	٦٨٠	-	-	-

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٧- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

<u>عمليات التأمين</u>	<u>مطلوب من أطراف ذات علاقة</u>	<u>مطلوب لأطراف ذات علاقة</u>	<u>عمليات المساهمين</u>
			<u>شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة) (مساهم)</u>
٩٥٤	١,٠٢٧		
٣١٥	١٦٠		<u>مجموعة رولاكرو</u>
٥٦٣	٣,٧١١		<u>مجموعة الدباغ</u>
١,٠١٦	٩١٣		<u>مجموعة الفضل</u>
١,٥٠٠	٤,٦٠٢		<u>شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما</u>
٧٨٣	٧٩٦		<u>شركة ثلاجات المنجد</u>
			<u>الشركة السعودية العامة للتأمين (مغلقة معفاة) (مساهم)</u>
٣٠٩	٣٠٩		
-	١١٠		<u>مجموعة رولاكرو</u>
١,٣٤١	٩٥٦		<u>مجموعة الدباغ</u>
٧,٢٤٣	١,٥١٢		<u>شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما</u>
١٩٨	٢٣٩		<u>أعضاء الإدارة الرئيسية</u>
			<u>عمليات المساهمين</u>
٢,١٨٩	٣,٣٦٥		<u>مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف ذات صلة</u>

الأرصدة المذكورة أعلاه مدرجة في مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى وصافي ذمم أقساط مدينة والمطلوب لحملة الوثائق. بالإضافة إلى ذلك، المبالغ المطلوبة لأطراف ذات علاقة للشهرة مبينة في القائمة الأولية للمركز المالي (انظر 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 ٢٠١٤
 (جميع المبالغ بالآلاف للريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٨- المعلومات القطاعية

تم جميع عمليات التأمين لدى الشركة في المملكة العربية السعودية. ولأغراض إدارية، تم عرض النشاطات في أربعة خطوط أساسية. لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة.

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

لا تشمل مطلوبات وفائض القطاع المطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين والمطلوب لحملة وثائق التأمين والمصاريف 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	طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	آخرى	المجموع
٩٥,٩٠٤ (٥٠,٧٤٨)	٧,٠٨٥ (٣,٢٥١)	١١,٣٤٤ (٨,٧٥٤)	٧,٥٦٤ (٦,٦٣٩)	٦,٤٣٥ (٥,٩٠١)	٢٤,٠٥٧ (٣,٢٩٢)	٣٩,٤١٧ (٢٢,٩١١)	ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٤٥,١٥٤ ٤,٠٩٥	٣,٨٣٤ (١,٢٠٠)	٢,٥٩٠ (٥٣)	٩٢٥ (٣٩)	٥٣٤ ٣٦	٢٠,٧٦٥ ١٢,٥٤٥	١٦,٥٠٦ (٧,١٩٤)	اجمالي الأقساط المكتسبة ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة
٤٩,٢٤٩ ٧,٨٢٩ ٥٧,٠٧٨	٢,٦٣٤ ٨٤١ ٣,٤٧٥	٢,٥٣٧ ٢,٧٤٤ ٥,٢٨١	٨٨٦ ١,٣٣٠ ٢,٢١٦	٥٧٠ ٢,٣٧٢ ٢,٩٤٢	٣٢,٣١٠ ٥٤٢ ٣٢,٨٥٢	٩,٣١٢ - ٩,٣١٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٦٦,٧٩٠ (٣٣,٣٥٥)	٧٧٨ (٤٧٨)	١,٧١٩ (١,٢١٦)	٢,٨٩٧ (٢,٦٢٤)	١٢,١٤٠ (١١,٠١٠)	٢٧,٥٠٨ (٣,٩٤٨)	٢١,٧٤٨ (١٤,٠٧٩)	صافي الأقساط المكتسبة عمولات مكتسبة على معيدي التأمين
٣٣,٤٣٥ ٤,٧٤٠ ٣٨,٢٢٥ ٧,٨٤٤	٣٠٠ (٤٤٨)	٥٠٣ ٩ (٣٤١)	٢٧٣ ٢,١١١	١,١٣٠ ٤,١٩١	٢٢,٥٦٠ (٧٣٢)	٧,٦٦٩ (٧٣٢)	اجمالي المطالبات المدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات
٤٦,٠٦٩ ١١,٠٠٩ ٤٠ (١٤,٣٧٧)	٤٤٢ ٣,٠٣٣ ٣ (١,٠٦٢)	١,٩٦١ ٣,٣٢٠ ١٢ (١,٧٠٠)	٦١٨ ١,٥٩٨ ١ (١,١٣٣)	٤,٣٧٩ (١,٤٣٧)	٣١,٣٦٥ ٢,٤٨٧	٧,٣٠٤ ٢,٠٠٨ -	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في صافي المطالبات القائمة صافي المطالبات المتبدلة تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(٢,٩٩٥)							صافي نتائج الإكتتاب إيرادات أخرى مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٣٢٨)							حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين
(٣٣٣)							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٨- المعلومات القطاعية (تنمية)

المجموع	آخرى	هندسى	بحرى	ممتلكات	مركبات	طبي	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٢٥١,٩١٢	١٤,٨٧٢	٢٥,٠١٦	١٣,٨٩٩	٣٦,٧٩٨	١٠٧,٣٣٩	٥٣,٩٨٨	اجمالي الأقساط المكتسبة
(١١٩,٨٧٦)	(٧,٥٢١)	(١٩,٢٠٧)	(١٢,٠١٧)	(٣٥,٧٩٩)	(١٤,٨٤٣)	(٣٠,٥٨٩)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة
١٣٢,٠٣٦	٧,٣٥١	٥,٨٠٩	١,٨٨٢	١,٠٩٩	٩٢,٤٩٦	٢٢,٣٩٩	صافي أقساط التأمين
(٣٦,٨٧٣)	(٢,١٨١)	(٣٩)	(٢٥٩)	(٣٨٦)	(٢٩,٠٨٠)	(٤,٩٢٨)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٩٥,١٦٣	٥,١٧٠	٥,٧٧٠	١,٦٢٣	٧١٣	٦٣,٤١٦	١٨,٤٧١	صافي الأقساط المكتسبة
١٥,٦٦٩	١,٧٢٣	٥,٨٣٧	٢,٦٤٧	٤,٦٢٣	٩٢٩	-	عمولات مكتسبة على معيدي التأمين
١١٠,٨٣٢	٦,٧٩٣	١١,٦٠٧	٤,٢٧٠	٥,٣٤٦	٦٤,٣٤٥	١٨,٤٧١	صافي المطالبات المدفوعة
١٦٤,٣٥٣	١,٩١٩	١١,١١١	٣,٨٧٩	٥١,٣٥١	٥٣,٥٣٨	٤١,٠٠٠	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
(٩٩,٣٢٩)	(١,١٤٦)	(٩,٠٤٩)	(٣,٤٥٠)	(٤٩,١٩١)	(٨,٦٨٨)	(٢٧,٨٠٥)	صافي المطالبات المدفوعة
٦٤,٠٢٤	٧٧٣	٢,٠٦٢	٤٢٩	٢,١٦٠	٤٤,٨٥٠	١٣,٧٥٠	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٤,٨٢٥	(٥١٨)	(٢,١٣٧)	(٣٧١)	١٨٩	٧,١٢٨	٥٣٤	صافي المطالبات المتકدة
٦٨,٨٤٩	٢٥٥	(٧٥)	٥٨	٢,٣٤٩	٥١,٩٧٨	١٤,٢٨٤	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
١٥,٦٠٦	١,١٦١	٣,٠٨٥	١,٣٥٩	٢,٢٤٨	٧,٠١٣	٧٤٠	صافي نتائج الإكتتاب
٨٤,٤٥٥	١,٤١٦	٣,٠١٠	١,٤١٧	٤,٥٩٧	٥٨,٩٩١	١٥,٠٢٤	إيرادات أخرى
٢٦,٣٧٧	٥,٣٧٧	٨,٥٩٧	٢,٨٥٣	٧٤٩	٥,٣٥٤	٣,٤٤٧	مصاريف عمومية وإدارية
٨٨	١١	٢١	٤	١٣	٣٩	-	الفائض من عمليات التأمين
(٢١,٣٨٤)	(١,٢٦٢)	(٢,١٢٤)	(١,١٨٠)	(٣,١٢٣)	(٩,١١٢)	(٤,٥٨٢)	حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
٥,٠٨١							حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين
(٤,٥٧٣)							 عمليات التأمين
٥٠٨							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٨- المعلومات القطاعية (تنمية)

المجموع	آخرى	بحري	هندسى	ممتلكات	مركبات	طبي	كماء فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)
---------	------	------	-------	---------	--------	-----	---------------------------------------

١٠٢,٣٤٢	٥,٩٣٤	٦,٣١٣	٣٢,٢٠٨	٢٢,٢٧٧	٩,٥٧٨	٢٦,٠١٢	موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠١,٨١٧	٩,٣٧٨	٨,١١٠	٦,٨٩٨	٤٠,٨٩٣	٨,٦٤٨	٢٧,٨٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٣,٦١١	١,٣٢٥	١,٢٦٣	١,٣٩٨	٢,٣١٦	٦,٩٦٤	٣٤٥	تكليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٢٩٦,٧٩٦							موجودات غير مصنفة
٥١٤,٥٤٦							مجموع موجودات عمليات التأمين

١٩٨,٤٨١	١٢,٢٣٦	٨,٤٧٢	٣٥,٤٧١	٢٣,٥٧٤	٧٢,٥٣٧	٤٦,١٩١	مطلوبات وفائض عمليات التأمين أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٧٧٦	-	-	-	-	٣,٧٧٦	-	مخصص عجز أقساط تأمين
١٧٥,٩٣٨	١٢,٩٣٥	١١,٣٧٠	٧,٩٢٧	٤٦,٥٢٩	٥٦,٨٤٥	٤٠,٣٣٢	مطالبات قائمة
١٢,٤١٥	١,٦١٥	٢,٤٦٣	٢,٩٨٠	٤,٣٤١	١,٠١٦	-	إيراد عمولات مؤجلة
١٢٣,٩٣٦							مطلوبات غير مصنفة وفائض متراكم
٥١٤,٥٤٦							مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين والفائض المتراكם

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٨- المعلومات القطاعية (تنمية)

المجموع	آخرى	هندسى بحري	ممتلكات	مركبات	طبي		
٩١,٥٩٥	٤,٤٣٠	٨,٤٥٧	٦,٥٧٧	٦,٧٧٨	٢٦,٦٤٠	٣٨,٧١٣	
(٤٨,٧٧٧)	(١,٤٤٤)	(٦,٤٨٩)	(٥,٧٠٠)	(٦,٤٩١)	(٤,٠٣٤)	(٢٤,٦١٩)	
٤٢,٨١٨	٢,٩٨٦	١,٩٦٨	٨٧٧	٢٨٧	٢٢,٦٠٦	١٤,٠٩٤	
(٣,٤٤٩)	(٥٢٦)	(٧٤)	(٢٦٩)	٢٢	٢,٦٢١	(٥,٢٢٨)	
٣٩,٣٦٩	٢,٤٦٠	١,٨٩٤	٦٠٨	٣١٤	٢٥,٢٢٧	٨,٨٦٦	
١١,٩٧٨	١,٤١٠	٤,٨٨٤	٣,٠٢٤	٢,٢٠٣	٤٥٧	-	
٥١,٣٤٧	٣,٨٧٠	٦,٧٧٨	٣,٦٣٢	٢,٥١٧	٢٥,٦٨٤	٨,٨٦٦	
٦٠,٠٩٤	٣٠٦	٢,٠٤١	١,٧٧٤	١,٥١١	٢٤,٥٨٢	٢٩,٨٨٠	
(٢٧,٣٢٢)	(١٥٧)	(١,٣١١)	(١,٥٢٤)	(١,٤٣٨)	(٣,٤١١)	(١٩,٤٨١)	
٣٢,٧٧٢	١٤٩	٧٣٠	٢٥٠	٧٣	٢١,١٧١	١٠,٣٩٩	
٤,١٢٩	٧٧٦	٢,٢٢٥	٤٨	١,٨٤١	(١,١٧٥)	٤١٤	
٣٦,٩٠١	٩٢٥	٢,٩٥٥	٢٩٨	١,٩١٤	١٩,٩٩٦	١٠,٨١٣	
٦,٩٧٥	٦٢٢	١,٠٤٣	٦٦١	١,٠٤٣	٢,٨٩٣	٧١٣	
٤٣,٨٧٦	١,٥٤٧	٣,٩٩٨	٩٥٩	٢,٩٥٧	٢٢,٨٨٩	١١,٥٢٦	
٧,٤٧١	٢,٣٢٣	٢,٧٨٠	٢,٦٧٣	(٤٤٠)	٢,٧٩٥	(٢,٦٦٠)	
٣٩	٤	١١	٢	٥	١٦	١	
(١١,٦٧٦)	(١,٠٧٨)	(٥٦٥)	(٨٣٨)	(٨٦٤)	(٣,٣٩٦)	(٤,٩٣٥)	
(٤,١٦٦)							
٤,١٦٦							
-							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	طبي	مركيات	ممتلكات	هندسي	بحري	آخر	المجموع
٢٣٨,٤٤٣	١٢,٩٢٤	٢١,١٩٩	٢٠,٣٧٠	٢٨,٠٩٠	٨٨,٠٢٥	٦٧,٨٣٥	
(١٢٢,٠٢٥)	(٥,٩٣٢)	(١٥,٧٢٣)	(١٨,٤٤٤)	(٢٦,٧٧١)	(١٣,٣٥٩)	(٤١,٧٩٥)	
١١٦,٤١٨	٦,٩٩١	٥,٤٧٦	١,٩٢٦	١,٣١٩	٧٤,٦٦٦	٢٦,٠٤٠	
(٣٤,١٨٥)	(٢,٠٧٣)	(١٧٧)	(٦٩٢)	(٥٢٨)	(٢٥,٥٨٣)	(٥,١٣٢)	
٨٢,٢٣٣	٤,٩١٨	٥,٢٩٩	١,٢٣٤	٧٩١	٤٩,٠٨٣	٢٠,٩٠٨	
١٩,٥٤١	٢,٥١١	٧,٧٨٥	٤,٢١٧	٤,١٣٢	٨٩٦	-	
١٠١,٧٧٤	٧,٤٢٩	١٣,٠٨٤	٥,٤٥١	٤,٩٢٣	٤٩,٩٧٩	٢٠,٩٠٨	
١٢٢,٨٠٩	٢,٤١٨	٥,١٨٥	٣,٨٩٩	٣,٩٤٣	٤٦,٥٣٦	٦٠,٨٢٨	
(٥٨,٧٦٩)	(١,٨١٥)	(٣,٦٤٢)	(٣,٢٣٦)	(٣,٧٢٧)	(٦,٤٠٢)	(٣٩,٩٤٧)	
٦٤,٠٤٠	٦٠٣	١,٥٤٣	٦٦٣	٢١٦	٤٠,١٣٤	٢٠,٨٨١	
٤,٢١٠	٦٢	٣,٦٧٠	(٢٠١)	١,٤٣٦	١,٠٨٩	(١,٨٤٦)	
٦٨,٢٥٠	٦٦٥	٥,٢١٣	٤٦٢	١,٦٥٢	٤١,٢٢٣	١٩,٠٣٥	
١٣,٩٩٠	١,٢٣٨	٢,٤٨٣	١,٢٦٣	١,٨٩٨	٥,٦٠٤	١,٥٠٤	
٨٢,٢٤٠	١,٩٠٣	٧,٧٩٦	١,٧٢٥	٣,٥٥٠	٤٦,٨٢٧	٢٠,٥٣٩	
١٩,٥٣٤	٥,٥٢٦	٥,٣٨٨	٣,٧٢٦	١,٣٧٣	٣,١٥٢	٣٦٩	
٩١	١٣	٢٢	٤	١٣	٣٨	١	
(١٩,٩٥٥)	(١,٧٧٤)	(١,٠٨١)	(١,٧٠٥)	(٢,٣٥١)	(٧,٣٦٧)	(٥,٦٧٧)	
(٣٣٠)							
٣٣٠							
-							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	حوادث	مطالبات ومتطلبات	هندسي	بحري	متناكلات	مركبات	طبي	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
٧٧,٩٨٦	٣,١٢٩	٥,٦٢٦	٣٥,٢٠٩	١٠,٠٤٥	٥,٨٤٢	١٨,١٣٥		موجودات عمليات التأمين من معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣١,٧٧٨	١١,٠٢٥	١١,٠٢٠	٨,٥١٣	٦٥,٩٠١	٨,٦٧٨	٢٦,٦٤١		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٨,٤٥٧	٨٢٨	١,١٤١	١,٠٤٨٢	٩١٨	٣,٤٤٠	٦٤٨		تكليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
٢٢١,٨٣٠								موجودات غير مصنفة
٤٤٠,٠٥١								مجموع موجودات عمليات التأمين
								مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٣٧,٢٧٢	٧,٢٥٠	٧,٧٤٦	٣٨,٢١٣	١٠,٩٥٦	٣٩,٧٢١	٣٣,٣٨٦		أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٧٧٦	-	-	-	-	٣,٧٧٦	-		مخصص عجز أقساط تأمين
٢٠١,٠٧٤	١٥,١٠٠	١٦,٤١٧	٩,٩١٣	٧١,٣٤٨	٤٩,٧٤٧	٣٨,٥٤٩		مطالبات قائمة
٩,٤٣٧	١٠,١٦١	٢,٢٩٤	٢,٩٩٣	٢,١٦١	٦٢٨	-		إيراد عمولات مؤجلة
٨٨,٦٩٢								مطلوبات غير مصنفة وفائض متراكم
٤٤٠,٠٥١								مجموع مطلوبات عمليات التأمين
								وفائض متراكم

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به بيعه أو سداد التزام بين طرفين بعدهما وإرادتهما في معاملة تم على أساس تجاري. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقد وما يعادله وأقساط التأمين المدينة والاستثمارات والمطلوب من معيدي التأمين وعمليات المساهمين والوديعة النظامية وت تكون مطلوباتها المالية من المطالبات القائمة والمطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين والمطلوب لحملة الوثائق وبعض المطلوبات الأخرى.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية بتاريخ التقرير المالي.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة
تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الموجودات أو المطلوبات (بدون تعديل أو دعم).
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المماثلة 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 ٢٠١٤ و٣١ ديسمبر ٢٠١٣، جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة هي أدوات من المستوى الأول.

١٠- موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٤.