

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

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
والفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١**

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

والفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

صفحة

فهرس

١	تقرير نصي مراجعى الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالى الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
١٧-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

بسم الله الرحمن الرحيم

براييس وترهاوس كوبرز

إرنست و يونغ

تقرير فحص محدود 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 ٢٠١١ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وللفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣ سبتمبر ٢٠١١ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣ سبتمبر ٢٠١١. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا المحدود وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بمصدقة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات 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 بها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية كل. لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

للتباہ

دون التحفظ في نتيجة الفحص، نود أن نلتفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (١١) حول القوائم المالية الأولية الموجزة، والذي يبيّن أن الشركة بقصد إقتداء محفظتي تأمين من الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقلدة معاقة) وشركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مقلدة معاقة). يخضع إقتداء وقيمة هاتين المحفظتين لموافقة السلطة التنظيمية والمساهمين ويتوّقع أن يكون تاريخ التحويل اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. وعليه، فإنه سيتم تحويل صافي النتائج بعد ١ يناير ٢٠٠٩ المتعلقة بهاتين المحفظتين للشركة.

كما نود لفت الانتباه أيضاً بأن 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.

إرنست و يونغ

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني - ترخيص ٣٥٦



براييس وترهاوس كوبرز

ابراهيم رضا حبيب
محاسب قانوني - ترخيص ٣٨٣

١٨ ذو القعده ١٤٣٢ھ
١٦ أكتوبر ٢٠١١م
جدة، المملكة العربية السعودية



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالليرة السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ايضاح ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

موجودات عمليات التأمين

٩٠٢٧٠	٣
١٢٤,٤٨٦	
٦٢,٢٤٨	
١٣١,٤٠٢	
٩,٨٥١	
٤,٧٩٥	
٦,٢٧١	
<hr/>	
٣٤٨,٣٢٣	

نقد و ما يعادله
اقساط تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
تكليف وثائق تأمين مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
أثاث وتجهيزات ومعدات

مجموع موجودات عمليات التأمين

٨٦,٦١١	٣
٢٥,٢٤٠	٤
٣,٩١٦	٤
٢,٦٩٥	
٤,٩٣٤	
٢٠,٠٠٠	
<hr/>	
١٤٣,٣٩٦	
<hr/>	
٤٩١,٧١٩	

نقد و ما يعادله
استثمارات يحتفظ بها لأغراض المتاجرة
استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
موجودات أخرى
مطلوب من عمليات التأمين
وديعة نظامية

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

المدير المالي -

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة) (تنمية)
(جميع المبالغ بالاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

	مطالبات عمليات التأمين
١٢٦,٨٧٧	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٦٢,٧٨٢	مطالبات قائمة
٧,٧٠٥	دخل العمولات المؤجلة
٤١,٨٢١	مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين
٤,٩٣٤	مطلوب إلى عمليات التأمين
٤,٢٠٤	مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
<hr/> <u>٣٤٨,٣٢٣</u>	<u>مجموع مطالبات عمليات التأمين</u>
	المطالبات وحقوق المساهمين
	مطالبات المساهمين
١٠٠٨٦	مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
٣,٧٤٢	زكاة مستحقة
<hr/> <u>٤,٨٢٨</u>	<u>مجموع مطالبات المساهمين</u>
	حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠	رأس المال
(٦١,٤٣٢)	خسائر متراكمة
<hr/> <u>١٣٨,٥٦٨</u>	<u>مجموع حقوق المساهمين</u>
<hr/> <u>١٤٣,٣٩٦</u>	<u>مجموع مطالبات وحقوق المساهمين</u>
<hr/> <u>٤٩١,٧١٩</u>	<u>مجموع المطالبات وحقوق المساهمين</u>

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفاتض المترافق الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة ثلاثة أشهر للفترة من ٣ يناير
المنتهية في ٣٠ إلى ٢٠١٠ سبتمبر ٢٠١١
٢٠١١ سبتمبر ٢٠١١ ايضاح

الإيرادات

٤٢٠,١٢٧	٦٣,٦٥٨	اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
(٢٠٧,٨٠٨)	(٣٤,٤٧٤)	نافصاً: اقساط اعادة التأمين الصادرة
٢١٢,٣١٩	٢٩,١٨٤	صافي اقساط التأمين المكتسبة
(٦٤,٤٦١)	٧,١٦١	الحركة في صافي اقساط التأمين غير المكتسبة
١٤٧,٨٥٨	٣٦,٣٤٥	صافي الاقساط المكتسبة
١٩,٤٣٧	٤,٩١٣	عمولة مكتسبة من معيدي اعادة التأمين
١٦٧,٢٩٥	٤١,٢٥٨	

التكاليف والمصاريف

٣٠٤,٧٣٥	١٣٩,٨٩٤	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١٣,٢٠٨)	(١١٥,٢٨٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٩١,٥٢٧	٢٤,٦١٤	صافي المطالبات المدفوعة
١٦٩	-	مخصص عجز اقساط
٣٤,٧٩٨	٨,١٠٦	تكليف وثائق تأمين
١٢٦,٤٩٤	٣٢,٧٢٠	
٤٠,٨٠١	٨,٥٣٨	صافي فائض الإكتتاب
١,٢٣٢	٨٥	إيرادات أخرى
(٧٦,١٠٩)	(١٤,٩٨٩)	مصاريف عمومية وادارية
(٣٤٠,٧٦)	(٦,٣٦٦)	العجز من عمليات التأمين
٣٤,٠٧٦	٦,٣٦٦	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
-	-	حصة حملة الوثائق من عجز عمليات التأمين

٢

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر للفترة من ٣ يناير
المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ إلى ٣٠ سبتمبر
٢٠١١ إيضاح سبتمبر ٢٠١١

الخسارة	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين	
(٣٤,٠٧٦)	(٦,٣٦٦)	٢
		المصاريف
(٤,٦٠٦)	(٥٥٦)	عمومية وإدارية
(١٢,٩٣٣)	-	مصاريف ما قبل التشغيل مطفأة
(٥١,٦١٥)	(٦,٩٢٢)	(خساره) // ايراد استثمار
٢١٤	(١,٥٥٠)	الخسارة للفترة قبل الزكاة
(٥١,٤٠١)	(٨,٤٧٢)	زكاة محملة
(٧٠,٣٦)	(١,٢٥٠)	٥
		صافي الخسارة للفترة
(٥٨,٤٣٧)	(٩,٧٧٢)	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)
(٢,٩٢)	(٠,٤٩)	خسارة السهم الأساسية والمحضية (باليار السعدي)

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر للفترة من ٣ يناير
المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٠ إلى ٣٠
سبتمبر ٢٠١١

(٥٨,٤٣٧)	(٩,٧٢٢)	صافي الخسارة للفترة
-	-	دخل شامل آخر
<u>(٥٨,٤٣٧)</u>	<u>(٩,٧٢٢)</u>	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى
٢٠١١ سبتمبر ٣٠ اياض

(٣٤٠٧٦)

١٢٦,٨٧٧

(٦٢,٢٤٨)

٤٠٦٦

(٩,٨٥١)

٧,٧٠٥

٣٢,٤٧٣

الأنشطة التشغيلية
العجز من عمليات التأمين للفترة
تعديلات لـ:

أقساط تأمين غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

استهلاك

تكليف اكتتاب مؤجلة

دخل عمولات مؤجل

(١٢٤,٤٨٦)

(٤,٧٩٥)

١٦٢,٧٨٢

(١٣١,٤٠٢)

٤١,٨٢١

٣٩,٠١٠

٤,٢٠٤

١٩,٦٠٧

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

نجم أقساط مدينة - صافي

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

طلابات قائمة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين

مطلوب إلى عمليات المساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية

(١٠,٣٣٧)

(١٠,٣٣٧)

٩,٢٧٠

٣

النشاط الاستثماري

شراء أثاث وتجهيزات ومعدات

النقد المستخدم في النشاط الاستثماري

النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

رئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لل فترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
إيضاح

(٥١,٤٠١)		الأسطلة التشغيلية
		خسارة للفترة قبل الزكاة
		تعديلات لـ:
٣٤,٠٧٦		حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
١,٠٨١	٤	خسارة غير محققة من الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة
<u>(٣)</u>	٤	إطفاء يتعلق باستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(١٦,٠٤٧)		
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٣٩,٠١٠)		مطلوب من عمليات التأمين
١,٠٨٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>(٢٠,٦٩٥)</u>		موجودات أخرى
(٥٦,٧٦٦)		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
<u>(٣,٢٩٤)</u>	٥	زكاة مدفوعة
<u>(٦٠٠٦٠)</u>		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		وديعة نظامية
(٢٠,٠٠٠)		شراء استثمارات يحتفظ بها لأغراض المتاجرة
(٢٦,٤٢١)	٤	شراء استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
<u>(٣,٩١٣)</u>	٤	
<u>(٥٠,٣٣٤)</u>		النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		إصدار رأس المال
٢٠٠,٠٠٠		تكاليف عمليات
<u>(٢,٩٩٥)</u>		
<u>١٩٧,٠٠٥</u>		صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
<u>٨٦,٦١١</u>	٣	النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة


Ahmed

المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية

للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	رأس المال	خسائر متراكمة	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	إصدار رأس المال
(٢,٩٩٥)	(٢,٩٩٥)	-	تكاليف عمليات
<u>(٥٨,٤٣٧)</u>	<u>(٥٨,٤٣٧)</u>	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
<u>١٣٨,٥٦٨</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٦١,٤٣٢)</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

رئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

إن الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ق/١٢، بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠م). إن عنوان الشركة المسجل هو الغيثي بلازا، الطبق الثاني، شارع أمير الشعراء، جدة، المملكة العربية السعودية. تم ترخيص الشركة لمزاولة 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) وقرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذو الحجة (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨). حصلت الشركة على ترخيص مزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠).

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة أعمال التأمين وما يتعلق بها والتي تتضمن أعمال إعادة التأمين وفقاً لعقد التأسيس والقوانين والأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية. إن الشركة مملوكة بنسبة ٣٠٪ من قبل مساهمين سعوديين، و ٣٠٪ من قبل شركات خليجية مملوكة من قبل مساهمين سعوديين و ٤٠٪ من قبل الجمهور. تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية في ٢٤ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠).

إن الشركة بقصد إقتناء محفظتي تأمين من الشركة السعودية العامة للتأمين (مقلة معافة) وشركة الخليج التعاونية للتأمين للمحودة (مقلة معافة). يخضع إقتناء وقيمة هاتين المحفظتين لموافقة السلطة التنظيمية والمساهمين ويتوقع أن يكون تاريخ التحويل اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. وعليه، فإنه سيتم تحويل صافي النتائج بعد ١ يناير ٢٠٠٩ المتعلقة بهاتين المحفظتين للشركة.

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - القوائم المالية الأولية. إن السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية ومع تلك التي تستخدم لإعداد التقارير المالية للفترة من ٣ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ والتي تم إعدادها وفقاً لمتطلبات هيئة سوق المال.

يجب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع القوائم المالية المراجعة للفترة من ٣ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، بدأت الفترة المالية الأولى للشركة من تاريخ صدور القرار الوزاري الخاص بإعلان تأسيس الشركة بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠) إلى ٣١ ديسمبر في السنة اللاحقة (٣١ ديسمبر ٢٠١١). إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تغطي فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وال فترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١.

نظرًا لتأسيس الشركة في ٣ يناير ٢٠١٠ ولأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تغطي الفترة المالية الأولى، لم يتم عرض بيانات مقارنة.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة للموجودات والمطلوبات، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وكذلك تقدير مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المالية وبالرغم من أن هذه التقديرات والاقتراحات 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 اللازمة لإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- أسم الأعداد وملخص **السياسات المحاسبية لـهامة** (نهاية)

أ) أسس الأعداد (النهاية)

كما تتطلب أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين والمساهمين. إن حيازة وتسجيل ملكية جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات 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:

محول إلى عمليات المساهمين
محول إلى المستحق لحملة وثائق التأمين

حسب رأي الإداره، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات العاديه والمتكروهه) اللازمة لعرض نتائج العمليات بصورة عادلة عن الفترة الأولية المعروضة.

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي على اعتبارها العملة المعامل بها من قبل الشركة والمقدمة لأقرب ألف.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الأولية بشكل عام على أساس السيولة. يتوقع تغطية وتسوية كامل الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي فيما عدا الإستثمارات التي يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، خلال الإثنى عشر شهراً بعد تاريخ التقرير الأولي.

ب) المعيير الدولي الجيدة لإعداد التقارير المالية وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات المعتمدة من قبل الشركة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الجديدة لإعداد التقارير المالية وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات التالية وذلك لفترات التطبيق التي تبدأ من أو بعد التواريخ المذكورة أدناه:

المعيار / التفسير	الوصف	المعيار / التفسير
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٤	تعاملات طرف ذي علاقة (معدل)	١ يناير ٢٠١١
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١	تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ - إستثناء محدود من أرقام المقارنة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ لتبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى	١ يوليو ٢٠١٠
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديل المعيار المحاسبي رقم ٣٢ - تصنيف لحقوق الإصدار	١ فبراير ٢٠١٠
تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٤	تعديل تفسير لجنة المعايير الدولية رقم ٤١ - حدود الأصل والمنافع المحده والمطلبات الدنيا للتمويل وتعاملها	١ يناير ٢٠١١
تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٩	اطفاء المطلوبات المالية مع أدوات حقوق الملكية	١ يوليو ٢٠١٠
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧	تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية - الإفصاح	١ يوليو ٢٠١١
لا يوجد لدى المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة للشركة أي تأثير جوهري على تلك القوائم المالية الأولية الموجز.	القائمة المالية الأولية	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية للهامة (نتمة)
 ج) معايير صدرت ولم تصبح واجبة التطبيق بعد
 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التالية التي لم تصبح واجبة التطبيق بعد:

المعيار / التفسير	الوصف	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	أدوات مالية	٢٠١٣
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠	قوائم مالية موحدة	٢٠١٣
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١	اتفاقيات مشتركة	٢٠١٣
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢	إيضاحات عن الفوائد في منشآت أخرى	٢٠١٣
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة	٢٠١٣
معايير المحاسبة الدولي رقم ١	تعديل للمعيار المحاسبي رقم ١ - عرض القوائم المالية	٢٠١٢
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديل لضرائب الدخل - ضرائب مؤجلة استرداد للموجودات	٢٠١٢
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديل للمعيار المحاسبي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين	٢٠١٣

قد يؤدي تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات الملائمة للشركة إلى بعض الإفصاحات الإضافية وإحتمالية تغيير في التصنيفات في القوائم المالية. ومع ذلك، فإن الشركة لا تتوقع أي تأثير جوهري على وضعها المالي أو أدائها من تلك التطبيقات.

٣- النقد وما يعادله

<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١١</u>	
٥٨	
٩,٢١٢	
<u>٩,٢٧٠</u>	

Operations of the company:
 نقد في الصندوق
 نقد لدى البنك

٢,٦١١	
<u>٨٤,٠٠٠</u>	
<u>٨٦,٦١١</u>	

Operations of shareholders:
 نقد لدى البنك
 ودائع قصيرة الأجل

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- النقد وما يعادله (تنمية)

تم إيداع النقد لدى البنك والودائع الأجلة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف إنتماني جيد. إن الودائع الأجلة محتفظ بها لدى بنك تجاري وتدر إيرادات مالية بأسعار السوق السائدة.

٤- الإستثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٢٥,٢٤٠

استثمارات يحتفظ بها لأغراض المتاجرة

٣,٩١٦

استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تعلق جميع الاستثمارات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ بعمليات المساهمين.

استثمارات يحتفظ بها لأغراض المتاجرة

خلال الفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، استثمرت الشركة مبلغ ٤,٨٧ مليون ريال سعودي في صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية ومبلغ ٤,٨٧ مليون ريال سعودي في صندوق الأهلي للمتاجرة بأسهم الأسواق الناشئة ومبلغ ١٦,٦٨ مليون ريال سعودي في صندوق الأهلي بالأسهم السعودية. تبلغ القيمة العادلة لتلك الإستثمارات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ مبلغ ٤,٩٠ مليون ريال سعودي و ٤,٢٠ مليون ريال سعودي و ١٦,١٤ مليون ريال سعودي، على التوالي.

استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

خلال الفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، استثمرت الشركة مبلغ ٢,٩٨ مليون ريال سعودي في سندات ساب تستحق في نوفمبر ٢٠١٥ ومبلغ ٠,٩٣ مليون ريال سعودي في سندات مسابك تستحق في نوفمبر ٢٠١٥.

٥- الزكاة

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

فيما يلي حركة الزكاة المستحقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١:

<u>للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠</u>	<u>للفترة الثلاثة أشهر المنتهية</u>
<u>إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١</u>	<u>في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١</u>
-	٥,٧٨٦
٧٠٣٦	١,٢٥٠
(٣,٢٩٤)	(٣,٢٩٤)
<u>٣,٧٤٢</u>	<u>٣,٧٤٢</u>

الرصيد كما في بداية للفترة
 المحمل خلال الفترة
 المسدد خلال الفترة
 الرصيد كما في نهاية الفترة

الوضع الزكوي

تم تسجيل الشركة لدى مصلحة الزكاة والدخل وتم الحصول على شهادة التسجيل. قامت الشركة بتقييم الأقرار الزكوي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وقامت بالحصول على شهادة زكوية غير مقيدة. لم يتم بعد استلام الرابط الأخير للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذوي العلاقة خلال الفترة والأرصدة ذات العلاقة كما في نهاية الفترة:

معاملات من الرصيد كما في ٢٠١١	معاملات للفترة ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	معاملات للفترة ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	طبيعة المعاملة	طرف ذي علاقة	عمليات التأمين:
					شركة الخليج التعاوني للتأمين (مملوقة معفاة)
					المحدودة (مملوقة معفاة)
					شركة السعودية العامة للتأمين (مملوقة معفاة)
					مجموعة رولاكرو
					مجموعة الدباغ
					مجموعة الفضل
					مجموعة البحراوي
					مجموعة تامر
					شركة ثلاجات المنجم
					أعضاء الإدارة للرئيسين
					مجلس الإدارة
٢,٦٢٩	(١,٦٦٠)	(١,٦٦٠)	-	تكاليف مقابل التأسيس وما قبل التشغيل مدفوعة للشركة الشقيقة	
٤,٢٨٩	٤,٢٨٩	١,٤٦٠	-	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة أقساط محصلة نيابة عن الشركة الشقيقة	
-	(١)	-	-		
٢,٦٢٩	(١,٦٦٠)	(٤,٢٨٩)	-		
(٢٩٤)	(٢٩٤)	-	-	-	
(١٦)	١,٨٧٦	-	-	-	
(٣١٠)	٢,٤٧٦	١٠	أقساط مكتبة	مجموعة رولاكرو	
(١,٣٢٦)	(١٢,٨٣٤)	(٥,١٠٥)	مطالبات مدفوعة وقائمة أقساط مكتبة	مجموعة الدباغ	
٨٨٤	٤,٨٨٨	٩١	مطالبات مدفوعة وقائمة أقساط مكتبة	مجموعة الفضل	
(٤٧)	(٣٠١)	(١٩)	-	-	
١,٧٨٦	٢,٦٠٦	١,٢٠٥	-	-	
(١٠١)	(١٠٣٨)	-	-	-	
-	٥١٧	-	-	-	
(٤٥)	(٥٢٥)	-	-	-	
١٠,٦٧٥	١٢,٤٨٦	٣٨٦	-	-	
(٥٠)	(١,٤٣١)	(٧٨)	-	-	
٢,٤٧٧	٣,٣٦٠	١,٠٤٤	-	-	
(١٥٥)	(٣٠٨)	(٩٦)	-	-	
-	٤,٦٤١	٨٧٦	-	-	
١٧٠	١٧٠	١٠٩	-	-	
٩٦٤	١,١٤٨	٣٥٠	-	-	
			منافع قصيرة الأجل	-	
			منافع طويلة الأجل	-	
			مكافأة مجلس الإدارة	-	

عمليات المساهمين:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧-المعلومات القطاعية

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

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما يعادله وذمم الأقساط للمدينة والمصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والاثاث والتجهيزات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاع المطلوب إلى معيدي ووسائل التأمين والمطلوب إلى عمليات المساهمين والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

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

المجموع	آخرى	هندسى	ممتلكات	مركبات	طبي	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
٦٣,٦٥٨	٧,٢٧٠	٨,٣٣٠	٦,٨٠٣	١٥,٢٧٤	٢٥,٩٨١	اجمالي الأقساط المكتسبة نفقات: أقساط إعادة للتأمين للصادرة
(٣٤,٤٧٤)	(٤,٧٨٢)	(٨,٢١٣)	(٦,٨٠٨)	(٩٧٠)	(١٣,٧٠١)	صافي أقساط التأمين الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٢٩,١٨٤	٢,٤٨٨	١١٧	(٥)	١٤,٣٠٤	١٢,٢٨٠	صافي الأقساط المكتسبة عمولات مكتسبة من معيدي للتأمين
٧,١٦١	٤٦١	٤٣٥	(٧٨)	٦,٠٢٢	٣٢١	اجمالي المطالبات المكتسبة حصة معيدي للتأمين من المطالبات
٣٦,٣٤٥	٢,٩٤٩	٥٥٢	(٨٣)	٢٠,٣٢٦	١٢,٦٠١	صافي المطالبات المكتسبة تكليف اكتتاب وثائق تأمين
٤,٩١٣	٢,٠١٢	١,٤٤٨	١,٣٨٣	٧٠	-	صافي نتائج الإكتتاب غير دادات أخرى مصاريف عمومية وإدارية (غير مصنفة)
٤١,٢٥٨	٤,٩٦١	٢,٠٠	١,٣٠	٢٠,٣٩٦	١٢,٦٠١	العجز من عمليات التأمين
١٣٩,٨٩٤	٥,٧٧٨	٢٢,٥٦٤	٦٨,٢٣٧	١٤,٣٤١	٢٨,٩٧٤	
(١١٥,٢٨٠)	(٤٠٦٠)	(٢٢,٨٢٤)	(٦٨,٠٨٤)	(٣١)	(٢٠,٢٨١)	
٢٤,٦١٤	١,٧١٨	(٢٦٠)	١٥٣	١٤,٣١٠	٨,٦٩٣	
٨,١٠٦	٩٦١	٧٦٣	٧٥٢	٢,٨١٠	٢,٨٢٠	
٣٢,٧٢٠	٢,٦٧٩	٥٠٣	٩٠٥	١٧,١٢٠	١١,٥١٣	
٨,٥٣٨	٢,٢٨٢	١,٤٩٧	٣٩٥	٣,٢٧٦	١,٠٨٨	
٨٥	٨٥	-	-	-	-	
(١٤,٩٨٩)						
(٦,٣٦٦)						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	آخرى	هندسى	ممتلكات	مركبات	طبي	لل فترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
٤٢٠,١٢٧	٥٠,٣٦١	٥٠,٣٩٢	٣٩,٦٠٧	١١٥,٥٢٤	١٦٤,٤٤٣	اجمالي الأقساط المكتسبة نقصاً: أقساط إعادة التأمين الصلدة
(٢٠٧٨٠٨)	(٣٢,٣٦٣)	(٤٧,٢٦٢)	(٣٧,٨٠٨)	(٣,١٤٠)	(٨٧,٢٣٥)	
٢١٢,٣١٩	١٧,٩٩٨	٣,١٣٠	١,٧٩٩	١١٢,٣٨٤	٧٧,٠٠٨	صافي أقساط التأمين الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
(٦٤,٤٦١)	٦,٩٤١	(١,٥٣٩)	(٨٦٢)	(٣٧,٣٩٢)	(٣١,٦٠٩)	
١٤٧,٨٥٨	٢٤,٩٣٩	١,٥٩١	٩٣٧	٧٤,٩٩٢	٤٥,٣٩٩	صافي الأقساط المكتسبة عمولات مكتسبة من معيدي للتأمين
١٩,٤٣٧	٨,٣٠٧	٥,٢٦٤	٥,٦١٣	٢٥٣	-	
١٦٧,٢٩٥	٣٣,٢٤٦	٦,٨٥٥	٦,٥٥٠	٧٥,٢٤٥	٤٥,٣٩٩	
٣٠٤,٧٣٥	١٦,١٠٦	٢٤,٥٠٤	١٠٣,١١٢	٥١,٦٩١	١٠٩,٣٢٢	اجمالي المطالبات المتقدمة حصة معيدي التأمين من المطالبات
(٢١٣,٢٠٨)	(١٠,٢١٧)	(٢٣,٨٧٠)	(١٠٠,٩٠١)	(١,٦٢٠)	(٧٦,٦٠٠)	
٩١,٥٢٧	٥,٨٨٩	٦٣٤	٢,٢١١	٥٠,٠٧١	٣٢,٧٢٢	صافي المطالبات المتقدمة مخصص عجز لقساط
١٦٩	-	١٦٩	-	-	-	
٣٤,٧٩٨	٦,١٥١	٣,١٠٥	٢,٥٥٤	٨,٦٩٣	١٤,٢٩٥	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
١٢٦,٤٩٤	١٢٠,٤٠	٣,٩٠٨	٤,٧٦٥	٥٨,٧٦٤	٤٧,٠١٧	
٤٠,٨٠١	٢١,٢٠٦	٢,٩٤٧	١,٧٨٥	١٦,٤٨١	(١,٦١٨)	صافي نتائج الإكتتاب إيرادات أخرى
١,٤٣٢	١,٢٢٠	-	-	-	١٢	مصاريف عمومية وإدارية (غير مصنفة)
(٧٦,٦٠٠)						عجز من عمليات التأمين
(٣٤,٠٧٦)						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	آخرى	هندسى	ممتلكات	مركبات	طبي	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
٦٢,٢٤٨	٧,٧٩١	١٧,٧٤٢	١٢,٠١٥	٤٩٩	٢٤,٢٠١	موجودات عمليات التأمين:
						حصة معيدي التأمين من الأقساط
						غير المكتسبة
١٣١,٤٠٢	٤,٥٨٥	٢٤,٢٤٩	٨٢,٥٧٦	٤٠٥	١٩,٥٨٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٩,٨٥١	١,٥٠٢	١,٣٠٢	١,٢١٥	٣,٥١٦	٢,٣١٦	للقائمة
<u>١٤٤,٨٢٢</u>						تكليف وثائق تأمين مؤجلة
<u>٣٤٨,٣٢٣</u>						موجودات غير مصنفة
						مجموع موجودات عمليات التأمين
						مطلوبات عمليات التأمين:
١٢٦,٨٧٧	١٣,٠٨٢	١٨,٥٢٢	١٢,٩٦٩	٣٦,٣٩١	٤٥,٩١٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦٢,٧٨٢	٧,٣٤٥	٢٤,٧٩٣	٨٣,٦٤٧	١٩,٠١٦	٢٧,٩٨١	مخصص عجز أقساط
٧,٧٠٥	٢,٧٢٧	٢,٤٢٢	٢,٤٤٦	١١٠	-	إيراد عمولات مؤجلة
<u>٥٠,٩٥٩</u>						مطلوبات غير مصنفة
						مجموع مطلوبات عمليات التأمين

٨- مولفقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠١١.