



GULF GENERAL COOPERATIVE
INSURANCE COMPANY

eye on the future

عين على المستقبل

Eye on the future

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية

في 31 ديسمبر 2012

يسرا مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني تقديم التقرير السنوي الذي يغطي النتائج المالية للشركة وإنجازاتها، من فقا معه القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012. و يتضمن التقرير اهم التطورات و النتائج المالية ، و الأنشطة التنفيذية و الإفصاح حسب اللوائح و الأنظمة المعتمدة بها في المملكة العربية السعودية.

1. مقدمة عن الشركة:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (الخليجية العامة) هي شركة سعودية مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية بناء على قرار مجلس الوزراء رقم 365 وتاريخ 1429/12/3 هـ القاضي بالموافقة على الترخيص بتأسيس الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني. والمرسوم الملكي رقم 85 وتاريخ 1429/12/5 هـ . وقرار وزارة التجارة والصناعة رقم 12/ ت وتاريخ 1431/1/17 هـ . وبموجب السجل التجاري رقم 4030196620 وتاريخ 9/2/1431 هـ . ورخصة مزاولة أعمال التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي برقم ت م ن / 26/ 2010/3 و تاريخ 20/3/1431 هـ والمجدد بتاريخ 20/3/1434 هـ لمدة ثلاث سنوات.

يبلغ عدد أسهم الشركة 20,000,000 سهم (عشرون مليون سهم) وذلك بقيمة أسمية 10 ريال للسهم الواحد وتم طرح 8,000,000 سهم (ثمانية ملايين سهم) في سوق الأسهم السعودي . وبالتالي يبلغ رأس المال الشركة 200,000,000 ريال سعودي (مئتا مليون ريال سعودي) مدفوعة بالكامل .

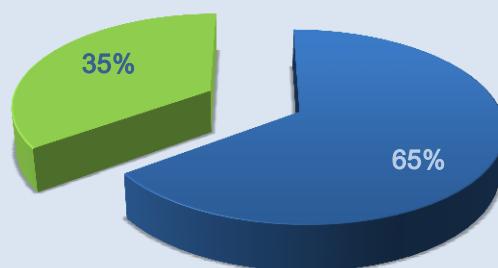
2. نشاطات الشركة الرئيسية:

ويتمثل نشاط الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني العام والصحي وفقا لإحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني و اللوائح التنفيذية و تعديلاتها و كافة الأنظمة ذات الصلة في المملكة العربية السعودية.

وقد ساهم كلا النشاطين، التأمين العام و التأمين الصحي في تحقيق ايرادات الشركة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م (السنة الثانية 12 شهراً) وذلك على الشكل التالي:

البيان (ألف ريال سعودي)	المجموع	التأمين العام	التأمين الصحي
اجمالي الأقساط المكتسبة	370,576	240,697	129,879
الأقساط المعاد تأمينها	208,231	132,168	76,063
صافي الأقساط المكتسبة	162,345	108,529	53,816
التغير في الأقساط المحتجزة	4,238	-808	5,046
صافي الأقساط المستحقة	166,583	107,721	58,862
إيرادات عمولات إعادة التأمين	25,636	25,636	-
اجمالي المطالبات المدفوعة	243,413	119,985	123,428
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	136,210	55,278	80,932
صافي المطالبات المدفوعة	107,203	64,707	42,496
التغير في المطالبات الغير مدفوعة, صافي	10,527	991	9,536
صافي المطالبات المتકبدة	117,730	65,698	52,032
احتياطي خسارة أقساط	-1,575	-1,575	-
مصاريف عمولات	27,561	22,771	4,790
صافي نتائج الاتساب	48,503	46,463	2,040
إيرادات أخرى	111	100	11
المصاريف التشغيلية والإدارية	30,980	20,122	10,858
(عجز) فائض عمليات التأمين	17,634	26,441	-8,807

■ التأمين العام ■ التأمين الصحي



3. قرارات الشركة المهمة وتوقعاتها المستقبلية والمخاطر التي تواجهها:-

• قرار الشركة الهامة:

أ- تقدمت الشركة في 23/12/2012م . بطلب الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لافتتاح نقاط بيع جديدة:

وحصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لافتتاح 3 نقاط بيع موزعة على كل من جدة والرياض والدمام لإصدار شهادات التأمين الخاصة بعملاء شركة توكيلاس الجزيرة للسيارات المحدودة بناءً على خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 341000022680 بتاريخ 20/12/1434هـ الموافق 2013/1/2م.

ب- تم الانتهاء من نقل المحافظ التأمينية للشركة السعودية العامة للتأمين (ش.م.ب.م) و شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (ش.م.ب.م) وذلك بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على نقل المحافظ التأمينية بموجب خطاب رقم IS 1689/7/9 و تاريخ 1433 هـ وقد تم إعادة تبويب القوائم المالية المعلنة عن طريق موقع تداول وذلك لاظهار الاثر المالي لهذه المحافظ المنقوله على القوائم المالية للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني.

ت- تحديث إستراتيجية الشركة: خلال عام 2012 م وأطر العمل لكل من الفروع والأقسام.

ث- خلال عام 2012م، ركزت إدارة الموارد البشرية على تلبية الطلب المتزايد لتزويد الإدارات بالموارد البشرية، فأزاد عدد الموظفين خلال العام بمقدار 41 موظف(*)، فضلاً عن ارتفاع معايير الاختيار وجودة التدريب. كما ارتفع معدل السعودية إلى 40.35% وقد تم التركيز على التدريب بشكل رئيسي، فقد قامت الشركة بتنفيذ برنامج تدريبي متخصص لتدريب الموظفين على أساسيات التأمين لاجتياز اختبار IFCE. وغيرها من برامج التدريب المتخصصة في مجال التأمين ودورات اللغة الانجليزية .

• المخاطر الحالية والمتوعدة:

نظراً لطبيعة أعمالها فإن إدارة المخاطر في الشركة تقوم بدراسة وإدارة عدة مخاطر مرتبطة بنشاطها مثل مخاطر التأمين وإعادة التأمين والمخاطر التشغيلية والمخاطر الخارجية مثل مخاطر السوق وأسعار العمولات وإدارة الأصول والخصوم. ومن المخاطر التي واجهتها الشركة خلال العام 2012م . والمتوقع أن تواجهها في المستقبل:

أ- استمرار المنافسة القوية في السوق مما يؤدي سلباً على نتائج القطاع ككل وبالتالي ارتفاع مخاطر القطاع بشكل عام.

(*) كما في 31/ديسمبر/2012م

- ب- انخفاض نوعية تأمين في السوق تؤثر سلبا على أسعار إعادة التأمين مما يؤثر سلبا على الأسعار الفعلية والتنافسية في سوق التأمين.
- ت- استمرار ارتفاع أسعار معندي التأمين في الخارج بسبب الوضع في المنطقة العربية وتغطية وتعويض الخسائر التي تكبدتها في بعض البلدان العربية.
- ث- ارتفاع مخاطر التأمين العام لقلة وعي حملة الوثائق بالمخاطر المحتملة.
- ج- قلة عدد الموارد البشرية وارتفاع نسبة السعدوة المطلوبة في قطاع التأمين أدت إلى ارتفاع نسبة التسرب الوظيفي.
- ح- إن حوادث السيول التي حدثت في بعض مدن المملكة أدت إلى ارتفاع أسعار إعادة التأمين بشكل عام وعلى تأمين السيارات والممتلكات بشكل خاص وبالتالي التأثير سلبا على التأمين التشغيلية للقطاع.

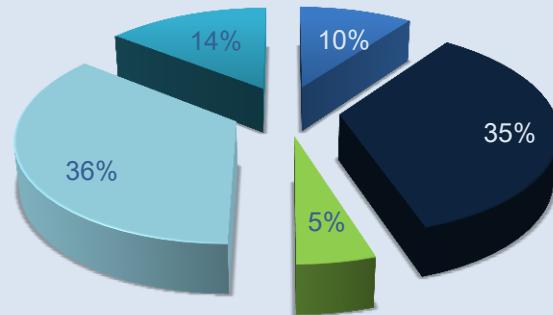
3 - جدول سن أصول وخصوم الشركة وتائج أعمالها والرسومات البينية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 .

البيان	كما في 31 ديسمبر 2012						التغيير	
	كما في 31 ديسمبر 2011			ألف ريال سعودي				
	المجموع	المساهمين	العمليات	المجموع	المساهمين	العمليات		
نقد و ما يعادله	37,719	87,417	125,136	126,536	86,996	39,540	%1-	
أقساط مدينة، صافي	102,117	102,117	102,117	106,974		106,974	%5-	
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	65,170	65,170	65,170	56,243		56,243	%16	
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	132,602	132,602	132,602	149,045		149,045	%11-	
تكليف وثائق تأمين مؤجلة	7,652	7,652	7,652	8,800		8,800	%13-	
مطلوب من معيدي التأمين	24,707	24,707	24,707	12,410		12,410	%99	
مطلوب من إطراف ذات علاقة	55,809	55,809	55,809	55,018		55,018	%1	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	14,583	14,583	14,583	11,111		11,111	%31	
أثاث وتجهيزات ومعدات	5,125	5,125	5,125	6,034		6,034	%15-	
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	26,627	26,627	26,627	25,956		25,956	%4	
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	3,923	3,923	3,923	3,918		3,918	%0	
موجودات أخرى	2,597	2,597	2,597	2,620		2,620	%1-	
مطلوبات من عمليات التأمين	55,907	55,907	55,907	38,245		38,245	%46	
شهرة	36,260	36,260	36,260	36,260		36,260	%0	
وديعة نظامية	20,000	20,000	20,000	20,000		20,000	%0	
مجموع الأصول	445,484	233,031	678,515	445,175	213,995	659,170	%3	

البيان	كما في 31 ديسمبر 2012						كما في 31 ديسمبر 2011						التغيير	
	ألف ريال سعودي						ألف ريال سعودي							
	المجموع	المساهمين	العمليات	المجموع	المساهمين	العمليات	المجموع	المساهمين	العمليات	المجموع	المساهمين	العمليات		
أقساط تأمين غير مكتسبة													%4	
مخصص عجز أقساط													%89-	
مطالبات قائمة													%3-	
دخل العمولات المؤجلة													%12	
مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين													%24-	
مطلوب إلى عمليات المساهمين													%46	
مطلوب إلى حملة الوثائق													%70	
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى													%43-	
فائض مجمع من عمليات التأمين													%100	
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى													%130	
زكاة مستحقة													%89	
مطلوبات إلى أطراف ذات علاقة متعلقة بالشهرة													%0	
مجموع الخصوم													%2	
رأس المال													%0	
خسائر متراكمة													%32-	
مجموع حقوق المساهمين													%6	
مجموع الخصوم وحقوق المساهمين													%3	

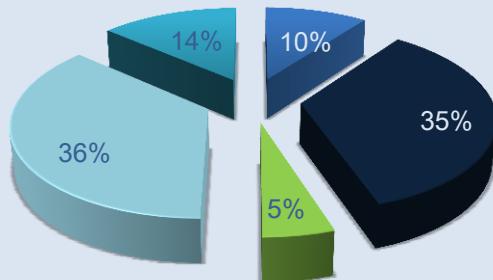
2012

حقوق المساهمين خصوم اصول ثابتة نقد



2011

حقوق المساهمين خصوم اصول ثابتة اصول غير ثابتة نقد و ما يعادله



4- التحليل الجغرافي لاجمالي ايرادات الشركة :-

تتحصر أعمال الشركة في المملكة العربية السعودية فقط ولا توجد لديها أي فروع خارجية أو شركات تابعة لها.

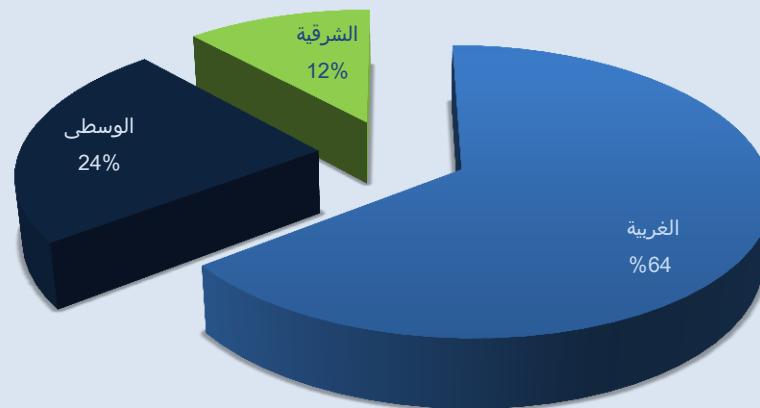
الشرقية



الوسطى



الغربية



5- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة و توقعات الشركة :-

مقارنة بين نتائج العام الحالي و الفترة السابقة:

نود الإشارة انه و لدواعي إظهار الفروقات الجوهرية الفعلية فلقد قمنا بمقارنة نتائج السنة الحالية مع فترة الـ 12 شهرا خلال سنة 2011 م. وليس مع الفترة من تأسيس الشركة في 3 يناير 2010م الى 31 ديسمبر 2011م . كما هو ظاهر في القوائم المالية المدققة:

البيان (ألف ريال سعودي)	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011	الفرق	التغيير
اجمالي الأقساط المكتبة	370,576	312,196	58,380	%19
الأقساط المعاد تأمينها	208,231	154,784	53,447	%35
صافي الأقساط المكتبة	162,345	157,412	4,933	%3
التغيير في الأقساط المحتجزة	4,238	6,083-	10,321	%170
صافي الأقساط المستحقة	166,583	151,329	15,254	%10
إيرادات عمولات إعادة التأمين	25,636	20,177	5,459	%27
صافي المطالبات المتکبدة	117,730	106,744	10,986	%10
احتياطي خسارة أقساط	1575-	1608	3183-	%198-
مصاريف عمولات	27,561	29,976	2,415-	%8-
صافي نتائج الأكتاب	48,503	33,178	15,325	%46
إيرادات أخرى	111	697	586-	%84-
المصاريف التشغيلية والإدارية	30,980	47,808	16,828-	%35-
(عجز) فائض عمليات التأمين	17,634	13,933-	31,567	%227

خلال العام 2012 م حققت الشركة فائض من عمليات التأمين و ذلك للأسباب التالية:

- ارتفاع اجمالي الأقساط المكتبة بنسبة 19%.
- ارتفاع الأقساط المستحقة بنسبة 10 % نتيجة ارتفاع اجمالي الأقساط المكتبة.
- ارتفاع عمولات إعادة التأمين بنسبة 27%.
- انخفاض مصاريف عمولات بنسبة 8 % نتيجة ارتفاع عمليات البيع المباشرة.
- انخفاض المصاريف التشغيلية بنسبة 35 % نتيجة انخفاض مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها.

كما تود الشركة الإيضاح انه لا يوجد فروقات جوهرية بالنتائج التشغيلية مقارنة بتوقعاتها الغير معلنة.

6- الإيضاحات العامة في اختلاف المعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين :-
وفقاً لأحكام وأنظمة هيئة السوق المالية الصادرة بتاريخ 25/8/1429هـ الموافق 27/8/2008م والذي ينص على إصدار القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) لقد تم إعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية (IAS) وليس وفقاً للمعايير المحاسبية للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وتوكيد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر ما لي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية .

7- الشركات التابعة ونشاطاتها الرئيسية والدولة المحل الرئيس لعمليتها والدولة محل تأسيسها :-
تقر الخليجية العامة بأنه لا توجد لديها أي شركات تابعة لها داخل أو خارج المملكة.

8- تفاصيل عن الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة:-
تقر الخليجية العامة بأنه لا توجد لديها أي أسهم أو أدوات دين للشركات التابعة لها." لعدم وجود شركات تابعة لها "

9- سياسات الشركة في توزيع الأرباح :-
تم توضيح ذلك في المادة 44 من النظام الأساسي للشركة والذي نص على:-
"توزيع أرباح المساهمين على النحو التالي:-
1- استثناء الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2- تجنب (20%) من صافي الأرباح لتكون احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
3- يحق للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح من مجلس الإدارة تجنب نسبة مئوية من صافي الأرباح السنوية لتكون احتياطي إضافي يخصص لأي غرض تحددها الجمعية العامة.
4- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعه أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
5- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفة حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاء .
6- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة 4 من المادة رقم 44 وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
وبما أن القوائم المالية للشركة ما زالت تظهر خسائر مجمعة بقيمة (20,389) فإنه لم يتم صرف أرباح عن السنة المنتهية 2012م .

10- وصف لمصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقيـة في التصويـت تعود للأشخاص :-
تقر الخليجية العامة بأنه لا توجد أي تغيرات في حقوق التصويـت وذلك لأنـها لم تبلغ من أحد المستـثمـرين غير أعضـاء مجلس الإـدارة وكـبار التنفيـذـيين وأـزواـجهـم وأـلـادـهـم القـصرـ بأـي تـغـيـرـ في مـصـلـحةـ مـتـعلـقةـ بـفـئـةـ الأـسـهـمـ ذاتـ الأـحـقـيـةـ فيـ التـصـوـيـتـ خـلـالـ السـنـةـ المـالـيـةـ الـحـالـيـةـ الـآخـيـةـ .

11 - وصف لمصلحة مصلحة خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس ادارة الشركة وكبار التنفيذيين:-

* تم حجز أسهم عضوية مجلس الادارة.

الاسم	عدد الأسهم	أدوات الدين	بداية السنة	نهاية السنة	عدد أدوات الدين	صافي التغيير	نسبة التغيير
جمال عبد الله الدباغ	3,000,000	0	3,000,000	3,001,000	0	1,000	%0.33
سعود عبد العزيز السليمان	3,000,000	0	3,000,000	3,001,000	0	1,000	%0.33
أيمان مأمون تمر	1,000,000	0	1,000,000	1,001,000	0	1,000	%1.00
ماجد ضياء الدين كريم	1,000,000	0	1,000,000	1,000,000	0	0	%0.00
حسن عبد القادر الفضل	1,000,000	0	1,000,000	1,000,000	0	0	%0.00
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	1,000	0	1,000	1,000	0	0	%0.00
محمد علي حسن إخوان	5,000	0	5,000	0	0	0	%0.00
محمد حسني جزيل	1,000	0	1,000	0	0	0	%0.00
سامي فؤاد بحراوي	*	0	*	0	0	*	*
طاهر محمد عمر عقيل	1,000	0	1,000	0	0	0	%0.00

تقر الخليجية العامة بأنه لا يمتلك المدراء التنفيذيين أي أسهم في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني .

12- المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة:-

تقر الخليجية العامة بأنه لا يوجد لديها أي قروض بنكية أو قروض من شركات تمويلية أو قروض أخرى كما في 31 ديسمبر /2012 م.

13 - وصف لفئات وأعداد أدوات الدين القابلة للتحويل إلى أسهم :-

تقر الخليجية العامة بأنه لا يوجد لديها أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهاً أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31/ديسمبر/2012م.

14- وصف لا استرداد أو شراء أو الغاء من جانب الشركة لأي من أدوات دين قابلة للاسترداد:-

تقر الخليجية العامة بأنها لم تقوم باسترداد أو شراء أو الغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد خلال السنة المالية المنتهية في 31/ديسمبر 2012م.

**15- عدد اجتماعات مجلس الادارة التي عقدت خلال الفترة من 1 يناير 2012 إلى 31 ديسمبر 2012م
وسجل حضور كل اجتماع.**

الاسم	1	2	3	4	5	6	7	8	9	المجموع
جمال عبد الله الدباغ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9
سعود عبد العزيز السليمان	✓	✓	✓	✓	✓	X	X	✓	✓	7
أيمن مأمون تمر	X	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	X	6
ماجد ضياء الدين كريم	✓	✓	✓	X	✓	✓	X	✓	✓	7
حسن عبد القادر الفضل	✓	✓	✓	X	✓	X	X	✓	✓	6
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	✓	✓	X	X	✓	✓	✓	✓	✓	7
محمد علي حسن اخوان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9
محمد حسني جزيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9
سامي فؤاد بحراوي	X	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	7
طاهر محمد عمر عقيل	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	8

**16- المعلومات الجوهرية التي تتعلق بأي عقد تكون الشركة طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة
جوهرية لأحد أعضاء مجلس الادارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي:-**

الاسم	عضو مجلس الادارة	نوع العقد (ألف ريال سعودي)	قيمة العقد (ألف ريال سعودي)	مدة العقد
مجموعة رولاكو	سعود السليمان	بوليصة تأمين	1,639	سنة
مجموعة الدباغ	جمال الدباغ	بوليصة تأمين	10,344	سنة
شركة الفضل	حسن الفضل	بوليصة تأمين	3,964	سنة
مجموعة تمر	أيمن تمر	بوليصة تأمين	22,357	سنة
ثلاثاجات المنجم	مجموعة المنجم	بوليصة تأمين	1,999	سنة
المجموع				40,303

17- تقر الخليجية العامة بأنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقات أبرمت تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الادارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض مالي.

18- تقر الخليجية العامة بأنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقات أبرمت تنازل بموجبه أحد المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

19- بيان بقيمة المدفوعات النظامية المستحقة لسداد الزكاة والمدفوعات الحكومية:-

البيان	المستحقات كما في 31 ديسمبر 2012 (ريال سعودي)
مؤسسة النقد العربي السعودي	1,558,707
مجلس الضمان الصحي التعاوني	1,298,785
مصلحة الزكاة والدخل	8,306,798
التأمينات الاجتماعية	769,280
الإجمالي	11,933,570

- المستحق لمؤسسة النقد العربي السعودي يمثل تكاليف الرقابة والإشراف والتي تسدد كل ربع سنة خلال فترة 21 يوم من استحقاقه.
- المستحق لمجلس الضمان الصحي يمثل تكاليف الرقابة والإشراف والتي تسدد عن كل سنه مالية سابقة.
- المستحق من التأمينات الاجتماعية عن السنة المالية المنتهية في 31/ديسمبر 2012م.
- المستحق لمصلحة الزكاة والدخل ويمثل احتياطي الزكاة عن السنة المالية المنتهية في 31/ديسمبر 2012م.

20- تقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني تم تخصيص احتياطي مكافآت لموظفي الشركة بقيمة 1,500,000 ريال مليون وخمسماة ألف ريال لعام 2012م . ولم يتم انشاء اي استثمارات او برامج او احتياطيات أخرى .

21- تقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بما يلى :-

- أ- انه تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- ب- ان نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- ت- انه لا يوجد اي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها الفعلى.

22- لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني اي تحفظات على القوائم المالية السنوية.

23- لم يوصي مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني.

24- مرفق نموذج رقم 8 الصادر من هيئة السوق المالية يوضح مأتم الالتزام به من أحكام اللائحة التنفيذية والأحكام التي لم تطبق والأسباب المتعلقة بذلك.

25 – أسماء الشركات المساهمة التي برأس أعضاء مجلس إدارة الشركة في مجالس إدارتها :-

الاسم	1	2	3	المجموع
جمال عبد الله الدباغ	البحر الأحمر	-	-	1
سعود عبد العزيز السليمان	الاسمنت العربية	المصافي	-	2
أيمن مأمون تمر	-	-	-	0
ماجد ضياء الدين كريم	مجموعة فتيحي	-	-	1
حسن عبد القادر الفضل	-	-	-	0
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	-	-	-	0
محمد علي حسن اخوان	مجموعة فتيحي	البحر الأحمر	-	2
محمد حسني جزيل	البحر الأحمر	-	-	1
سامي فؤاد بحراوي	-	-	-	0
طاهر محمد عمر عقيل	المملكة القابضة	الوطنية للخدمات الجوية- ناس (*)	-	2

(*) شركة مساهمة مغلقة

26- تكون مجلس الإدارة وتصنيف أعضاؤه :-

الأعضاء الغير تنفيذين:-

الاسم	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
جمال عبد الله الدباغ	نعم
سعود عبد العزيز السليمان	نعم
أيمن مأمون تمر	نعم
ماجد ضياء الدين كريم	نعم
حسن عبد القادر الفضل	نعم
محمد حسني جزيل	نعم

الأعضاء المستقلين:-

الاسم	عضو مجلس إدارة مستقل
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	نعم
محمد علي حسن اخوان	نعم
سامي فؤاد بحراوي	نعم
طاهر محمد عمر عقيل	نعم

27- وصف لاختصاصات اللجان الفرعية المنشقة من مجلس الإدارة ومهماتها :-
أعضاء لجنة المراجعة :-

الاسم	الصفة	عدد الاجتماعات
د/ محمد علي اخوان	رئيس اللجنة	5
فتحي عباس	عضو لجنة المراجعة	4
عاصم دانش	عضو لجنة المراجعة	2

تعمل لجنة المراجعة وفقاً لإحكام الأنظمة واللوائح القانونية التي وافقت عليها الجمعية العمومية غير العادية 7\10\2012م وتتمثل في:-

- 1 - مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالتزاماته ومسؤولياته .
- 2 - دراسة القوائم المالية الربع سنوية / السنوية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- 3 - اعتماد المعايير المحاسبية التي تتوافق عليها مؤسسة النقد العربي السعودي .
- 4 - دراسة وتحليل الملاحظات التي يقدمها المراجع القانوني الخارجي.
- 5 - مراجعة استقلالية المراجعين الداخليين.
- 6- إقرار وتطبيق نظام الرقابة النظامية للشركة والإشراف على أعمالها ورفع التوصيات لمجلس الإدارة.
- 7- دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- 8- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي و التوصية لمجلس الإدارة بشأنها.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :-

الاسم	الصفة	عدد الاجتماعات
جمال عبدالله الدياغ	رئيس اللجنة	2
حسن عبدالقادر الفضل	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	2
ماجد ضياء الدين كريم	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	2
سامي فؤاد بحراوي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	2
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	1
أيمن مأمون تمر	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	2

تعمل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لإحكام الأنظمة واللوائح القانونية التي وافقت عليها الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ 7\10\2012م وتتمثل في :-

1. وضع سياسة ترشيح أعضاء مجلس الإدارة ولجانه الفرعية .
2. التوصية بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وإدارتها التنفيذية .
3. مراجعة هيكل مجلس الإدارة التنظيمي .
4. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة ورفع التوصيات بذلك .
5. التأكيد من استقلالية أعضاء مجلس الإدارة .

6. وضع سياسات واضحة لتعويضات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و يراعي وضع تلك السياسات استخدام معاير تربط بالأداء.

أعضاء اللجنة التنفيذية :-

الاسم	الصفة	عدد الاجتماعات
جمال عبد الله الدباغ	رئيس اللجنة	9
سعود عبد العزيز السليمان	عضو اللجنة التنفيذية	9
أيمن مأمون تمر	عضو اللجنة التنفيذية	7
محمد حسني جزيل	عضو اللجنة التنفيذية	6

تعمل اللجنة التنفيذية وفقاً لإحكام الأنظمة واللوائح القانونية التي وافق مجلس الإدارة بتاريخ 2010/6/23 وتمثل في:-

- 1- اختصاصها بوضع الاستراتيجيات العامة للشركة ومتابعتها .
- 2- المراجعة الدورية للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها .
- 3- مراجعة السياسات الداخلية وإحكام التنظيمية قبل اعتمادها من مجلس الإدارة .

أعضاء لجنة الاستثمار:-

الاسم	الصفة	عدد الاجتماعات
سعود عبد العزيز السليمان	رئيس اللجنة	2
ماجد ضياء الدين كريم	عضو لجنة الاستثمار	1
أيمن مأمون تمر	عضو لجنة الاستثمار	قبل النقل
د/ محمد علي حسن إخوان	عضو لجنة الاستثمار	1
طاهر محمد عمر عقيل	عضو لجنة الاستثمار	2

تعمل لجنة الاستثمار وفقاً لإحكام الأنظمة واللوائح القانونية التي وافق مجلس الإدارة بتاريخ 2010/6/23 وتمثل في:-

- 1- تختص بوضع الإستراتيجية الاستثمارية للشركة ومتابعتها .
- 2- مراجعة السياسات الاستثمارية للشركة وإعادة تقييمها وإعدادها ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها .

28- تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن 2012 م :-

الاسم	بدلات اجتماعات (ريال سعودي)
جمال عبد الله الدباغ	43,500
سعود عبد العزيز السليمان	37,500
أيمن مأمون تمر	33,000
ماجد ضياء الدين كريم	25,500
حسن عبد القادر الفضل	21,000
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	* 24,000
محمد علي حسن اخوان	36,000
محمد حسني جزيل	36,000
سامي فؤاد بحراوي	24,000
طاهر محمد عمر عقيل	27,000

(*) تم حضور محمد زاهر المنجد لاجتماع اللجنة التنفيذية بناء على طلب رئيس اللجنة.

29 - تعويضات خمسة من كبار المدراء التنفيذيين :-

ألف ريال سعودي	البدلات	الرواتب	المجموع
الرئيس التنفيذي	270,058	810,180	1,080,238
رئيس العمليات	178,608	444,000	622,608
الرئيس المالي	116,004	312,000	428,004
الرئيس الفني	114,000	283,800	397,800
مدير القسم الطبي			

30 - ما تم تطبيقه من لائحة الحكومة :-

تماشياً مع ما نصت عليه لائحة حوكمة الشركات التي توجب على الشركة في تقرير مجلس إدارتها ذكر ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة وما لم يتم تطبيقه مع بيان أسباب عدم التطبيق، فإنه يسر مجلس إدارة الشركة إعداد الجدول التالي الذي يشير إلى ما تم تطبيقه بالنسبة (أ) للمواد الإلزامية و (ب) للمواد الاسترشادية:

(أ) المواد الإلزامية:

رقم المادة	مضمون المادة	السبب طبقت / لم تطبق
9	محظيات تقرير مجلس الإدارة	طبقت
12	أحكام تكوين مجلس الإدارة	طبقت
14	تشكيل لجنة مراجعة وتحديد مهامها ومسؤولياتها	طبقت
15	تشكيل لجنة ترشيحات ومكافآت	طبقت

(ب) المواد الاسترشادية:

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت / لم تطبق	السبب
3	الحقوق العامة للمساهمين وتسهيل ممارسة حقوقهم وحصولهم على المعلومات	طبقت	
4	ممارسة المساهمين لحقوقهم وحصولهم على المعلومات	طبقت	
5	حقوق المساهمين المتعلقة بمجتمع الجمعية العامة	طبقت	
6-أ-ب	حقوق التصويت العادي و (التراكمي)	لم تطبق	تم اقرار حق التصويت التراكمي خلال الجمعية العمومية الغير عادية بتاريخ 10/7/2012م. بالتزامن مع اعادة انتخاب اعضاء مجلس الادارة
6-ج	توكيل المساهمين	طبقت	
7-أ	سياسة المساهمين في توزيع أرباح الأسهم	طبقت	
7-ب	اقرراح الجمعية العامة بتوزيع الأرباح على المساهمين	طبقت	
8	السياسات والإجراءات المتعلقة بالإفصاح	طبقت	
10-أ-ب-ج- د-ه-و	الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة	طبقت	
10-هـ/5	الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة	لم تطبق	
11	مسؤوليات مجلس الإدارة	طبقت	
13	لجان مجلس الإدارة واستقلاليتها	طبقت	
16	اجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال	طبقت	
17	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم	طبقت	
18	تعارض المصالح في مجلس الإدارة	طبقت	

30- نظام الرقابة الداخلية و فعاليته:

تُأكّد الشركة أن أنظمة الرقابة الداخلية قوية و سليمة و تعمل بشكل جيد من ناحية التصميم وقد تم تطبيقها بشكل فعال.

31- العقوبات والجزاءات :

تأكّد الشركة نفي تعرضها لأي قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى. "وتم فرض غرامة مالية خلال 2012م. بتاريخ 30/6/2012م بسبب مخالفة

الشركة الفقرة أ – من المادة التاسعة لائحة حوكمة الشركات والفقرة ب – من المادة الرابعة عشر من
لائحة حوكمة الشركات .

- الخاتمة:-

يود مجلس الإدارة أن يتقدم بالشكر الجليل إلى عملاء الخليجية العامة لثقتهم بنا و مستثمريها عن دورهم
الذي أسهم في نجاحات الشركة. كما يود المجلس الإعراب عن امتنانه لإدارة الشركة و موظفيها لتفانيهم
وأخلاصهم في العمل.

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

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي ثلاثة أشهر والاثنتي عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤**

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي ثلاثة أشهر والاثنتي عشر شهراً المنتهيين ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

صفحة

فهرس

١	تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם 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
٢٢-١٠	بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

■ ارنست ووينغ

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتغيرات النقدية للمساهمين الأولية لفترة الأثنى عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلكم 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 المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن الفحص المحدود أقل في نطاقه من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها والتي هدفها إبداء الرأي حول القوائم المالية كل. لذا فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

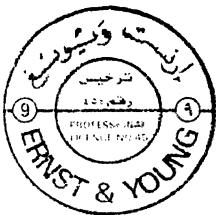
بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات جوهريّة يتّبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه

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/ ارنست ووينغ

حسام فيصل باواردي
محاسب قانوني - ترخيص ٣٩٣



عن/ برایس وترهاؤس کوبرز

إبراهيم رضا حبيب
محاسب قانوني - ترخيص ٣٨٣



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ بالآلاف للريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١١ ديسمبر ٣١ (مراجعة - معد إصدارها)	٢٠١٢ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة)	إيضاح
٣٩,٥٤٠	٣٧,٧١٩	٣
١٠٦,٩٧٤	١٠٢,١١٧	٤
٥٦,٢٤٣	٦٥,١٧٠	
١٤٩,٠٤٥	١٣٢,٦٠٢	
٨,٨٠٠	٧,٩٥٢	
١٢,٤١٠	٢٤,٧٠٧	
٥٥,٠١٨	٥٥,٨٠٩	(أ)
١١,١١١	١٤,٥٨٣	
٦٠,٣٤	٥,١٢٥	
٤٤٥,١٧٥	٤٤٥,٤٨٤	

موجودات عمليات التأمين

نقد وما يعادله
 لقساط تأمين مدينة - صافي
 حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
 تكاليف وثائق تأمين مجلة
 مطلوب من معيدي التأمين
 مطلوب من أطراف ذات علقة
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 أثاث وتجهيزات ومعدات

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

نقد وما يعادله
 إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
 إستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 مطلوب من عمليات التأمين

للشهرة
 ونوعية نظامية

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

رئيس التنفيذ

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قاعدة المركز المالي الأولية (تنمية)
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١١ ٣١ ديسمبر (مراجعة - معاد إصدارها)	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)	إيضاح	
١١١,٣٧٨	١١٦,٠٦٧		مطلوبيات عمليات التأمين والفائض
١,٧٧٧	٢٠٢		مطلوبيات عمليات التأمين
٢٠٠,٧٨٩	١٩٤,٨٧٣		أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٧١٦	٨,٦٢٦		مخصص عجز أقساط التأمين
٤٥٠,٤١	٣٤,١١٠		مطالبات قائمة
٣٨,٢٤٥	٥٥,٩٠٧		دخل العمولات الموجلة
٩,٦٠٧	١٦,٣٧٦		مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين
٣٠٦٢٢	١٧,٥٦٠		مطلوب إلى عمليات المساهمين
<u>٤٤٥,١٧٥</u>	<u>٤٤٣,٧٢١</u>		مطلوب إلى حملة الوثائق
			مطلوب مستحقة ومطلوبات أخرى
			مجموع مطلوبيات عمليات التأمين
-	١,٧٦٣		فائض عمليات التأمين
<u>٤٤٥,١٧٥</u>	<u>٤٤٥,٤٨٤</u>		فائض متراكم من عمليات التأمين
			مجموع مطلوبيات عمليات التأمين والفائض
			مطلوبيات وحقوق المساهمين
			مطلوبيات المساهمين
٢,٨١٩	٦,٤٧٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٠٤٧	١١,٤٢٥	٦	زكاة مستحقة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠		مبلغ مطلوب إلى أطراف ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة (ب)
<u>٤٥٦١٦٦</u>	<u>٥٤,١٥٥</u>		مجموع مطلوبيات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		رأسم المال
<u>(٣١,١٣١)</u>	<u>(٢١,١٢٤)</u>		حسابات متراكمة
١٦٨,٨٦٩	١٧٨,٨٧٦		مجموع حقوق المساهمين
٢١٣,٩٩٥	٢٢٣,٠٣١		مجموع مطلوبيات وحقوق المساهمين
<u>٦٥٩,٦٧٠</u>	<u>٦٧٨,٥١٥</u>		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمات عمليات التأمين وللفالص المترافق الأولية
 (جميع المبالغ بالآلاف للريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة الثلاثة أشهر من ٣ يناير ٢٠١١
 شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر إلى ٢٠١١
 المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
 المترافق مع مراجعة معاذ ديسير ٢٠١٢ (غير مراجعة)
 ليسير ٢٠١٢ (غير مراجعة)
 ليسير ٢٠١٢ (غير مراجعة)
 معاذ بدرها (غير مراجعة) بيان

٨٧٧,٧٧٠	٣٧٠,٥٧٦	٥٤,٦٦٧	٥٦,٨١٠
(٤١٥,٢٨٣)	(٢٠٨,٢٢١)	(٢٨,١٢٠)	(٣٥,٤٥٢)

الإيرادات
 لجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 ناقصاً: أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة

٤٦٢,٤٨٧	١٦٢,٣٤٥	٢٦,٥٤٧	٢١,٣٥٨
(١٧,٥٠٤)	٤,٢٣٨	١٤,١٧٢	٢٣,٣١٥

صافي أقساط التأمين المكتسبة
 للحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة

٤٤٤,٩٨٣	١٦٦,٥٨٣	٤٠,٧١٩	٤٤,٦٧٣
٥٣٠,٢٤	٢٥,٦٣٦	٥٠,٧٩	٦,٤٢٣

صافي أقساط التأمين المكتسبة
 عمولة مكتسبة على معيدي إعادة التأمين

٤٩٨,٠٠٧	١٩٢,٢١٩	٤٥,٧٩٨	٥١,٨٩٦
---------	---------	--------	--------

النفاذ والمصاريف
 لجمالي المطالبات المدفوعة
 ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات

٥٨٧,٩٣٤	٢٤٣,٤١٣	٥٤,٣٠٩	٨٤,٤٤٧
(٣٤٧,٦٦٧)	(١٣٦,٢١٠)	(٢١,٣٦٥)	(٥٣,٧١٩)

صافي المطالبات المدفوعة
 للحركة في صافي المطالبات القائمة

٢٤٠,٢٦٧	١٠٧,٢٠٣	٣٢,٩٤٤	٣٠,٩٢٨
١٧,٣٧٩	١٠,٥٢٧	٤,٩٢٤	٩,٣٧٣

صافي المطالبات المتبقية
 مخصص عجز أقساط التأمين
 تكاليف وثائق تأمين

٢٥٧,٦٤٦	١١٧,٧٣٠	٣٧,٨٦٨	٤٠,٣٠١
١,٧٧٧	(١,٥٧٥)	١,٦٨	(١,٥٧٥)
٨٣,٥٦٩	٢٧,٥٦١	٥,٤٧٠	٦,٧٧٦

٣٤٢,٩٩٢	١٤٣,٧١٦	٤٤,٩٤٦	٤٥,٥٠٢
---------	---------	--------	--------

صافي نتائج الإكتتاب
 إيرادات أخرى

١٥٥,٠١٥	٤٨,٥٠٣	٨٥٢	٥,٣٩٤
٢,٦٣٥	١١١	٢٢٩	٣٤

مصاريف عمومية وإدارية

(١٥٨,١١٧)	(٣٠,٩٨٠)	(١٦,٣٧١)	(٣,٦٦١)
-----------	----------	----------	---------

الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
 حصة المساهمين من فائض / (العجز) عمليات

(٤٦٧)	١٧,٦٣٤	(١٥,٢٩٠)	١,٧٦٧
-------	--------	----------	-------

٤٦٧	(١٥,٨٧١)	١٣,٨٠٨	(١,٥٩١)
-----	----------	--------	---------

-	١,٧٦٣	(١,٤٨٢)	١٧٦
---	-------	---------	-----

حصة حملة الوثائق من فائض / (العجز) عمليات
 التأمين

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

رئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه القراءة المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قسم عمليات المساهمين الأولية
 (جميع البالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الفترة من ٣ يناير	للفترة الثلاثة أشهر	الفترة من ٣ ديسمبر ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	للفترة الثلاثة أشهر	الفترة من ٣ ديسمبر ٢٠١١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
		شهرها المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١		شهرها المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
		(غير مراجعة - معاد بتصاريحها)		(غير مراجعة - معاد بتصاريحها)
		(غير مراجعة - معاد بتصاريحها)		(غير مراجعة - معاد بتصاريحها)

الإيرادات	٤٦٧	١٥,٨٧١	(١٣,٨٠٨)	١,٥٩١	٢(١)
حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين					
المصاريف					
عمومية وإدارية					
مصاريف ما قبل التشغيل منتظمة					
دخل بستمار					
الدخل / (الخسارة) لل فترة قبل الزكاة					
زكاة محملة					
صافي الدخل / (الخسارة) لل فترة					
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)					
الربح / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم (بالریال السعودي)					
	١٤١	٠٠٠	(٠٠٧٨)	٠٠٢	

المدير المالي

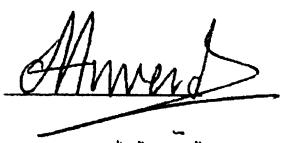
عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

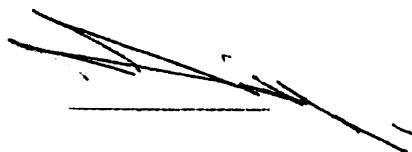
للفترة من ٣ يناير	للفترة الثلاثة أشهر	للفترة الثلاثة أشهر	صافي ربح / (خسارة) الفترة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	للفترة الأولى عشر	المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	دخل شامل آخر / (خسارة)
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	(غير مراجعة - دسمبر ٢٠١٢) (غير مراجعة - دسمبر ٢٠١٢)	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
-	-	معاد لتصدرها (غير مراجعة)	(٢٨,١٣٦)
(٢٨,١٣٦)	١٠٠٠٧	(١٥,٦٤٧)	٣٣٩
-	-	-	-
(٢٨,١٣٦)	١٠٠٠٧	(١٥,٦٤٧)	٣٣٩



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة



رئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخاتمة العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة للتغيرات في حقوق المساهمين الأولية
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة الأولى عشر شهراً المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
رأس المال	خسائر متراكمة	الإجمالي
١٦٨,٨٦٩	(٣١,١٣١)	٢٠٠,٠٠٠
١٠,٠٠٧	١٠,٠٠٧	-
-	-	-
١٧٨,٨٧٦	(٢١,١٢٤)	٢٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة - معد أصدارها) صافي الدخل للمنة
 دخل شامل آخر / (خسارة)
 الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - معد أصدارها		
رأس المال	خسائر متراكمة	الإجمالي
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠
(٢,٩٩٥)	(٢,٩٩٥)	-
(٢٨,١٣٦)	(٢٨,١٣٦)	-
-	-	-
١٦٨,٨٦٩	(٣١,١٣١)	٢٠٠,٠٠٠

إصدار رأس المال
 تكاليف عمليات
 الخسارة للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
 دخل شامل آخر / (خسارة)
 الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة - معد
 أصدارها)

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
(جميع المبالغ بالليرة السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لل فترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مراجعة - معاد اصدارها)	لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة (غير مراجعة)	إيضاح
---	--	-------

	١,٧٦٢	
	(٨,٩٢٧)	
(١٨,٥٥٦) (٣٠,٢٢٥)	١,١٤٨	
٣٦,٦٦	٤,٦٨٩	
١,٧٧٧	(١,٥٧٥)	
٣,١١٩	٩١	
٥,٠٤٧	٢,٠٣٦	
(١٨٧)	-	
٣	-	
	٤٤	
	٢٤٠,٣٨	

الأنشطة التشغيلية
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين

تعديلات :-

- حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
- تكليف وثاقن تأمين مزجدة
- أقساط تأمين غير مكتسبة
- مخصص عجز أقساط تأمين
- دخل العمولات المزجدة
- استهلاك
- ربح من استبعاد ثاث وتجهيزات ومعدات ثاث وتجهيزات ومعدات مشتركة

(٣٠,٧١٧)	٤,٨٥٧	
(٤٨,٤٤٧)	١٦,٤٤٣	
(٦,٩٥١)	(١٢,٣٩٧)	
(٥٢,٣٦١)	(٧٩١)	
٤١٩	(٣,٤٧٢)	
٣٨,٢٤٥	(٥,٩١٦)	
٦٥,٨٤٩	(١٠,٩٣١)	
(٣,٧٩٨)	١٧,٦٦٢	
٨,٤٦٤	٦,٧٦٩	
(٦,٣٥٦)	(١٣,٠٦٢)	
	(١١,٦٣٨)	
	(٦٩٤)	

التغيرات في المرجودات والمطلوبات:

- نجم أقساط تأمين مدينة - صافي
- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
- مطلوب من معيدي التأمين
- مطلوب من أطراف ذات علاقة
- مصاريف مدفوعة مقتضاها موجودات أخرى
- مطالبات قائمة
- مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين
- مطلوب إلى عمليات المساهمين
- مطلوب إلى حملة الوثائق
- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

٦١,٥٠١	-	(١,١٢٧)
(١٠,٥٤٨)	-	
٢٢٥	-	
	-	
٥١,١٧٨	(١,١٢٧)	
	-	
٣٩,٥٤٠	(١,٨٢١)	
-	٣٩,٥٤٠	
٣٩,٥٤٠	٣٧,٧١٩	
	٣	

الأنشطة الاستثمارية

نقد وما يعادله متاح من البائعين
شراء ثاث وتجهيزات ومعدات
متاحصلات من استبعاد ثاث وتجهيزات ومعدات
صافي النقد (المستخدم في الناتج عن الأنشطة الاستثمارية)

(النقص) الزيادة في النقد وما يعادله
النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

أهم المعاملات غير النقدية

موجودات مقتناة
مطلوبات مفترضة

الرئيس التنفيذي

(١)
(١)
(١)

(١)
(١)
(١)

(٢٣,٧٤٤)
(٢٩٥,٢٤٥)

Amr

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه القائم المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الائتمان عشر شهراً للفترة من ٣ يناير
 ٢٠١١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير
 مراجعة - معاد إصدارها)
بيان (غير مراجعة)

الأنشطة التشغيلية		
(الخسارة)/ الدخل للفترة قبل الزكاة		
		تعديلات لـ:
٤٨٦	(٩٧١)	(ربح)/ خسارة غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٥)	(٥)	اطفاء يتعلق بمستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٨,٨٠٠)	١٥,٣٨٥	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
		مصاريف مدفوعة مقدماً و الموجودات أخرى مطلوب من عملت التأمين
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٨,٣١٩)	١٤,٤٠٩	
(٢,٦٢٠)	٢٢	
(٣٨,٢٤٥)	(١٧,٦٦٢)	
٢,٨١٩	٣,٦٥١	
(٥٦,٣٦٥)	٤٢١	النقد الناتج عن/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية الزكاة مدفوعة
(٣,٢٨٩)	-	
(٥٩,٦٥٤)	٤٢١	صافي النقد الناتج عن/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٠,٠٠٠)	-	وديعة نظرية
(٢٦,٤٤٢)	-	شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٢,٩١٣)	-	شراء استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥٠,٣٥٥)	-	النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢٠,٠٠٠	-	الأنشطة التمويلية
(٢,٩٩٥)	-	إصدار رأس المال
		تكليف عمليات
١٩٧,٠٠٥	-	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
٨٦,٩٩٦	٤٢١	الزيادة في النقد وما يعادله
-	٨٦,٩٩٦	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٨٦,٩٩٦	٨٧,٤١٧	النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

Ahmed

المدير المالي

مكي

عضو مجلس الإدارة

Ali

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه الفولاذ المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

أ- التكوين والأنشطة الرئيسية

إن 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، بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠). سجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٣٠٠٩ صفر ٩١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠). إن عنوان الشركة المسجل هو الغيثي بلازا، الطابق 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 ١٤٢٩هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨). حصلت الشركة على ترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) 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 للقوانين 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).

قامت الشركة سابقاً بإصدار مجموعة من القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مجموعة سابقة من القوائم المالية الأولية الموجزة) بدون تضمين بعض نتائج العمليات والموجودات والمطلوبات حيث لم يتم اكمال عملية تحويل محفظة تأمين البائعين (أنظر أيضاً (ب) بالأعلى) إلى الشركة كما في تاريخ اصدار القوائم المالية . وفيما بعد، في ٣٠ مايو ٢٠١٢، حصلت الشركة على موافقة السلطات التنظيمية لتحويل المحفظة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ . عليه، قامت الادارة بسحب المجموعة السابقة للقوائم المالية الأولية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وقامت باعادة اصدار تلك القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بعد تضمين كافة نتائج العمليات وبعد المحاسبة عن تحويل المحفظة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ . عليه، تم تزويد البيانات المقارنة في القوائم المالية بعد الأخذ في الاعتبار تحويل المحفظة كما هو منكور أعلاه.

ب- تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢، قامت الشركة بإبرام اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقلة معاة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقلة معاة) ("شركة الخليج") ("البائعين") والتي بموجبها يتم الموافقة على مبلغ الشهادة لباقي عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ من قبل ساما مع موجودات ومطلوبات التأمين ذات الصلة للمبلغ المعادل.

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية (تنمية)

ب- تحويل محفظة التأمين (تنمية)

تم قيد الشهرة البالغة ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي (الشركة السعودية - ٢٢,٥ مليون ريال سعودي وشركة الخليج - ١٣,٧٦ مليون ريال سعودي) الموافق عليها من ساما والالتزام المماثل (مستحق للبائعين) في القوائم المالية الأولية الموجزة. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وأنظمة صادرة من قبل ساما في هذا الشأن وأيضا تخضع لموافقة ساما. في حالة أن الشركة غير قادرة على دفع الشهرة قبل نهاية عام ٢٠١٥، سيتم تسوية الشهرة مقابل المبلغ المستحق للأطراف ذات علاقة في هذا الشأن.

يمثل المطلوب من أطراف ذات علاقة مبالغ مستلمة من البائعين كما هو مبين أدناه:

٢٠١١ ٣١ ديسمبر	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	
(مراجعة - معد أصدرها)		غير مراجعة)
١٩,٢٧٢	٢٠,٣٥٩	الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني
٣٥,٧٤٦	٣٥,٤٥٠	شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة
٥٥,٠١٨	٥٥,٨٠٩	

٢ - أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

ا) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - القوائم المالية الأولية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية ومع تلك التي تستخدم لإعداد التقارير المالية للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والتي كانت أول مجموعة لقوائم مالية نظامية للشركة، والتي تم إعادة إصدارها بعد تضمين عملية تحويل محفظة التأمين كما هو مبين في إيضاح (أ) و(ب).

يجب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع القوائم المالية المراجعة للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١. حسب رأي الإدارة، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات العالية والمترتبة) اللازمة لعرض نتائج العمليات بصورة عادلة عن الفترات الأولية المعروضة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١) أسس الأعداد (تتمة)

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

كما تتطلب أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. 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 لنظام الأساسي للشركة فإن الفائض من عمليات التأمين يوزع كما يلي:

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

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي على اعتبارها العملة المعامل بها من قبل الشركة والمقرية لأقرب ألف، مالم يذكر غير ذلك.

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 ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والمطلوب إلى أطراف ذات علاقة متعلقة بالشهرة خلال الإثنى عشر شهراً بعد تاريخ التقرير الأولي.

وفقاً لنظام القوانين للشركة، بدأت الفترة المالية الأولي للشركة من تاريخ صدور القرار الوزاري الخاص بإعلان تأسيس الشركة بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠) إلى ٣١ ديسمبر في السنة المالية اللاحقة (٣١ ديسمبر ٢٠١١). ومن هنا، فإن البيانات المقارنة المعروضة في القوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكם وعمليات المساهمين والدخل الشامل هي لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وللفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بينما في حالة التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين تم عرض بيانات المقارنة للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وقائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. (أنظر أيضاً إيضاح (أ)).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إاصحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- أنس 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
تعديل اضرائب الدخل - ضرائب مجلة - استرداد للموجودات الأساسية	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إاصحات الأطراف ذات العلاقة	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤
لا يوجد لدى المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة للشركة أي تأثير جوهري على تلك القوائم المالية الأولية الموجزة.	

ج) **معايير صدرت ولم تصبح واجبة التطبيق بعد فيما يلي أذناء المعايير الصادرة ولم تطبق بعد حتى تاريخ اصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يتم تطبيقها في تاريخ مستقبل. تتوى الشركة اعتماد تلك المعايير عندما تطبق.**

التطبيق لفترات التي تبدأ من أو بعد تاريخ	الوصف	المعيار
١ يناير ٢٠١٣	تعديل المعيار الدولي رقم (١) - القروض الحكومية	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١
١ يناير ٢٠١٣	تعديل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - إاصحات - الأدوات المالية	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧
١ يناير ٢٠١٥	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
١ يناير ٢٠١٣	قوائم مالية موحدة	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠
١ يناير ٢٠١٣	اتفاقيات مشتركة - استثمارات في شركات زميلة والمشاريع المشتركة	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١
١ يناير ٢٠١٣	إاصحات عن الفوائد في منشآت أخرى	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢
١ يناير ٢٠١٣	قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣
١ يناير ٢٠١٣	تعديل للمعيار المحاسبي رقم ١٩ - منافع الموظفين	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩
١ يناير ٢٠١٣	الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨
١ يناير ٢٠١٤	تعديل المعيار الدولي رقم ٣٢ (تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية)	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢
١ يناير ٢٠١٣	تعديلات لتصنيف معدات الخدمات	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦
١ يناير ٢٠١٣	تعديلات فيما يخص التأثيرات الضريبية لتوزيعات الأدوات المالية لأصحاب الملكية	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢
١ يناير ٢٠١٣	تعديلات فيما يتعلق بالقواعد المالية الأولية ومعلومات القطاعات لاجمالي الأصول والمطلوبات	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ - النقد وما يعادله

٢٠١١	٢٠١٢	٣١
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	(غير مراجعة) - معد إصدارها

٢٩	٤١	
٣٩,٥١١	٣٧,٦٩٨	
٣٩,٥٤٠	٣٧,٧١٩	

٢,٩٩٦	٣,٤١٧	
٨٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	
٨٦,٩٩٦	٨٧,٤١٧	

عمليات التأمين:

نقد في الصندوق

نقد لدى البنك

عمليات المساهمين:

نقد لدى البنك

ودائع قصيرة الأجل لدى بنك تجاري

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، أرصدة بنكية بلغت ١٧,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢٢,٢٧ مليون ريال سعودي) مسجلة باسم أطراف ذات علاقة للشركة، بالنيابة عن الشركة.

٤ - أقساط تأمين مدينة - صافي

٢٠١١	٢٠١٢	٣١
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	(غير مراجعة) - معد إصدارها
١٣٤,٩٦٨	١٣٠,٣٨٧	
(٢٢,٩٩٤)	(٢٨,٢٧٠)	
١٠٦,٩٧٤	١٠٤,١١٧	

**نجم أقساط تأمين مدينة
مخصص انخفاض في القيمة**

فيما يلي حركة مخصص الانخفاض في النجم المدينة خلال الفترة:

الفترة من ٣ يناير	لفترة الاثنى عشر شهراً	
٣١ إلى ٢٠١٠	المنتهية في ٣١	
٢٠١١ ديسمبر	٢٠١٢ ديسمبر	
(مراجعة) - معد إصدارها	(غير مراجعة)	

-	٢٧,٩٩٤	
٣,٥٧٨	-	
٢٤,٤١٦	٣٠٩	
-	(٣٣)	
٢٧,٩٩٤	٢٨,٢٧٠	

**الرصيد كما في بداية الفترة
تحويل محفظة
مخصص انخفاض في القيمة خلال الفترة
شطب خلال الفترة**

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 اوضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ بالاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- الاستثمارات

تتعلق جميع الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بعمليات المساهمين.

(ا) استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

للفترة من ٣ يناير لل فترة من ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة- معاد إصدارها)	للفترة الائتمى عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	الرصيد كما في بداية الفترة مشتريات خلال الفترة تغيرات في القيمة العادلة للإسثمارات	الرصيد كما في نهاية الفترة
-	٢٥,٩٥٦		
٢٦,٤٤٢	-		
(٤٨٦)	٩٧١		
٢٥,٩٥٦	٢٦,٩٢٧		

(ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

للفترة من ٣ يناير لل فترة من ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة- معاد إصدارها)	للفترة الائتمى عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	الرصيد كما في بداية الفترة مشتريات خلال الفترة تفكيك الخصم	الرصيد كما في نهاية الفترة
-	٣,٩١٨		
٣,٩١٣	-		
٥	٥		
٣,٩١٨	٣,٩٢٣		

٦- الزكاة

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

فيما يلي حركة الزكاة المستحقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢:

للفترة من ٣ يناير لل فترة من ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة- معاد إصدارها)	للفترة الائتمى عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	الرصيد كما في بداية الفترة المحمل خلال الفترة المسدود خلال الفترة	الرصيد كما في نهاية الفترة
-	٦,٠٤٧		
٩,٣٣٦	٥,٣٧٨		
(٣,٢٨٩)	-		
٦,٠٤٧	١١,٤٢٥		

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الوضع الزكي

قامت الشركة بتقديم الإقرار الزكي للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مع مصلحة الزكاة وضريبة الدخل (المصلحة) وقامت بالحصول على شهادة زكوية غير مقيدة لم يتم استلام الربط النهائي. إن الشركة بصدق تقديم الإقرار الزكي لسنة ٢٠١١ مع المصلحة. لم يتم بعد استلام الربط الأخير.

٧- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة
فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذوي العلاقة خلال فترة الأثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢:

معاملات لفترة من ٣١ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	معاملات لفترة الأثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	معاملات لفترة الأثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	معاملات لفترة الأثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	طبيعة المعاملة	طرف ذو علاقة
٣٠,٢٩٢	-	-	-	تكاليف ما قبل التأسيس وما قبل التشغيل مدفوعة لحامل الأسهم	عمليات التأمين: شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مملوقة معها)
(١٥,٣٤٦)	-	-	-	تكاليف ما قبل التأسيس وما قبل التشغيل مدفوعة لحامل الأسهم	الشركة السعودية العامة للتأمين (مملوقة معها)
٨,٢١٤ (١٤,٣٢١)	١٠,٦٣٩ (٧٢٥)	٢٦١ (٦٩)	٩٣	أقساط مكتتبة مطالبات مدفوعة	مجموعة رو لاكر
١٢,٤٥٩ (٤,٠٠١) ٧,٥١٥	١٠,٣٤٤ (٥,٠٠٩) -	٨٦١ (١٤٩) (٤٨)	٤١٣ (٣,٠٤٦) -	أقساط مكتتبة مطالبات مدفوعة رسوم رعاية	مجموعة الدباغ
٢,٨٤٨ (١٠,٣٨)	٣,٩٦٤ (١,٣٦٦)	٢٤٢	١,٢٤٥ (١٥٨)	أقساط مكتتبة مطالبات مدفوعة	مجموعة الفضل
٥١٧ (٥٢٥)	-	-	-	أقساط مكتتبة مطالبات مدفوعة	مجموعة البحراوي
١٣,٢٦٢ (١,٤٣١)	٢٢,٣٥٧ (٨,٦٣٢)	٧٧٦	٧٠٤ (٤,١٨٣)	مطالبات مدفوعة أقساط مكتتبة	شركة فاروق ومامون تبر وشركاهما
٣٠,٣٦٠ (٣٠٨)	١,٩٩٩ (١٨)	-	١,٢٧١	أقساط مكتتبة مطالبات مدفوعة	شركة ثلاجات المنجم
(٧,٧٤٨) (٥١٩)	(٣,١٦٦) (١٣١)	(٨٧٦) (٣٧)	(٧٠٧) (٣٠)	منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل	أعضاء الإدارة لرئيسين الموظفين
٣,٦٨	(١,٣٠٠)	(٣٢٥)	(٣٢٥)	مكافآت مجلس الإدارة	عمليات المساهمين ومجلس الإدارة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تنمية)

٢٠١١ ديسمبر ٣١ (مراجعة - معد إصداراتها)	٢٠١٢ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة)	<u>مطلوب من أطراف ذات علاقة</u>
٤٤٥٢٤	٩١٩	شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة
٩٤٢٧٥	-	مجموعة رولاكو
٩٠٠٧٤١	١,٧٥٦	مجموعة الدباغ
١,١٣٦	١,٦٣٩	مجموعة الفضل
٥,٨٨٩	٦٧٨	شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما
٢٤١٤٤	٢٤٢٤٩	شركة نلاجات المنجم
<u>مطلوب إلى أطراف ذات علاقة</u>		
١٤٦٦٠	-	شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة
٢٩٤	٤٠٠	الشركة السعودية العامة للتأمين
١,١٦٩	١٤٦	مجموعة رولاكو
٢٤٩٤٣	٤١٧	مجموعة الدباغ
٥٠	٢,١٤٠	شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما
١,٦٥٧	١١٩	أعضاء الإدارة الرئيسية
١,٦٢٥	٣,٩٠٠	مجلس الإدارة
<u>أرصدة الأطراف ذات العلاقة</u>		
٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	أرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأرصدة المذكورة أعلاه من مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى ونفقات مدينة وصافي المطلوب إلى حملة الوثائق. بالإضافة إلى ذلك، يتضمن المبلغ المطلوب إلى أطراف ذات علاقة المتعلقة بالشهرة والمبلغ المطلوب من أطراف ذات علاقة الناتج عن تحويل المحفظة تم إدارجها في لبيان ١ (ب).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع البالغ بالاف 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 أربعة خطوط أعمال أساسية. لا تشمل نتائج القطاع على المصارييف العمومية والإدارية.

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما يعادله وننم أقساط التأمين المدينة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والمطلوب من أطراف ذات علاقة والمصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والأثاث والتجهيزات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاع المطلوب إلى معيدي ووسائل التأمين والمطلوب إلى عمليات المساهمين والمطلوب إلى حملة الوثائق، المصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكם من عمليات التأمين.

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

المجموع	آخرى	هندسى	ممتلكات	مركبات	طبي	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)
٥٦,٨١٠ (٣٥,٤٥٢)	١٢٠٣٧١ (٩٤,٤٤٧)	٨,٦٣٨ (٧,٨٥١)	١٠,١٤٩ (٩,٥٧٧٢)	١٤,١٩٧ (٢٠,١٨٨)	١١,٤٥٥ (٦,١٩٤)	اجمالي الأقساط المكتسبة ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة
٢١,٣٥٨ ٢٣,٣١٥	٢٤٩٢٤ ١٦٢٢٠	٧٨٧ ٥٥	٣٧٧ ٢٦٥	١٢٠٠٩ ٨٠١٨	٥,٢٦١ ١٣,٧٥٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٤٤,٦٧٣ ٦,٢٢٣	٤٠١٤٤ ٢٠٨٧١	٨٤٢ ١,٢٤٦	٦٤٢ ١,٦٦٦	٢٠٠٢٧ ٤٤٠	١٩,٠١٨ -	صافي الأقساط المكتسبة عمولات مكتسبة على معيدي التأمين
٥٠,٨٩٦	٧٦٠١٥	٢٠,٨٨	٢٦٣٠٨	٢٠,٤٦٧	١٩,٠١٨	
٨٤,٦٤٧ (٥٣,٧١٩)	٣٠١٤٥ (٣٠,٩٥)	١٠,٠٦١ (٩,٩٥٣)	٢٢,٩٦٢ (١٨,٢٧٦)	١٣,٨٦٥ ٧٩٧	٣٤,٦١٤ (٢٣,١٩٢)	اجمالي المطالبات المدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٣٠,٩٢٨	٥٠	١٠٨	٤,٦٨٦	١٤,٦٦٢	١١,٤٢٢	صافي المطالبات المدفوعة
٩,٣٧٣	(٢,٩٣٠)	٢٨٣	(٣,١٧٩)	٦,٦٨٨	٨,٥١٧	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٤٠,٣٠١ (١,٥٧٥)	(٢,٨٨٠)	٣٩١ ٧	١,٥٠٧ (١,٥٨٢)	٢١,٣٥٠ -	١٩,٩٣٣ -	صافي المطالبات المكتسبة مخصص علاوة العجز
٦,٧٧٦	١,٣٥٥	٧٠١	١,٠٣٦	٢,٦١٩	١,٠٦٥	تكليف وثائق تأمين
٤٥,٥٠٢	(١,٥٢٥)	١,٠٩٩	٢,٥٤٣	٢٢,٣٨٧	٢٠,٩٩٨	
٥,٣٩٤ ٣٤ (٣٦٦١)	٨,٥٤٠ ١١	٩٨٩ ٢	(٢٣٥) ٤	١,٩٢٠ ١٥	(١,٩٨٠) ٢	صافي نتائج الإكتتاب إيرادات أخرى مصاريف عمومية وإدارية
١,٧٦٧						الفائض من عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	آخرى	هندسى	ممتلكات	مركبات	طبي	
٣٧٠,٥٧٦ (٢٠٨,٢٣١)	٥٥,٣٦٨ (٣٦,٨٤٤)	٤٠,٤٧٣ (٣٧,٢٩٨)	٤١٠,٣٥ (٤٠,٢٠٨)	١٠٣,٨٢١ (١٧,٨١٨)	١٢٩,٨٧٩ (٧٦,٦٣)	للفترة الائتى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)
١٦٢,٣٤٥ ٤,٢٣٨	١٨,٥٢٤ (١٤٤)	٣,١٧٥ (٥٤)	٨٢٧ (١٢٦)	٨٦,٠٠٣ (٤٨٤)	٥٣,٨١٦ ٥,٠٤٦	اجمالي الأقساط المكتسبة ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة
١٦٦,٥٨٣ ٢٥,٦٣٦	١٨,٦٣٨ ١٢,٣٣٠	٣,١٢١ ٥,٦١٧	٧٠١ ٦,٣٨٥	٨٥,٥١٩ ١,٣٠٤	٥٨,٨٦٢ -	صافي أقساط التأمين المكتسبة الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
١٩٢,٢١٩	٣٠,٧١٠	٨,٧٣٨	٧,٠٨٦	٨٦,٨٢٣	٥٨,٨٦٢	صافي الأقساط مكتسبة على معيدي التأمين
٢٤٣,٤١٣ (١٣٦,٢١٠)	١٠,٣٠٦ (٧,٨٢٣)	١٢,٥٤٨ (١٢,٢٨٣)	٣٤,٤٨٥ (٢٩,٢٢٢)	٦٢,٦٤٦ (٥,٩٥٠)	١٢٣,٤٢٨ (٨٠,٩٣٢)	اجمالي المطالبات المدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين
١٠٧,٢٠٣ ١٠,٥٢٧	٢,٤٨٣ ٦٢٥	٢٦٥ ٣٣٨	٥,٢٦٣ (٣,٤٩١)	٥٦,٦٩٦ ٤,٧٦٩	٤٢,٤٩٦ ٩,٥٣٦	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في صافي المطالبات القائمة
١١٧,٧٣٠ (١٠,٥٧٥)	١,٨٥٨ -	٦٠٣ ٧	١,٧٧٢ -	٦١,٤٦٥ (١,٥٨٢)	٥٢,٠٣٢ -	صافي المطالبات المكتسبة مخصص علاوة العجز
٢٧,٥٦١	٦,٢٥٧	٢,٩١٣	٣,٧٨٦	٩,٨١٥	٤,٧٩٠	تكليف وثائق تأمين
١٤٣,٧١٦	٨,١١٥	٣,٥٢٣	٥,٥٥٨	٦٩,٦٩٨	٥٦,٨٢٢	صافي نتائج الإكتتاب
٤٨,٥٠٣ ١١١ (٣٠,٩٨٠)	٢٢,٥٩٥ ٤٢	٥,٢١٥ ٦	١,٥٢٨ ١٣	١٧,١٢٥ ٣٩	٢٠٠٤٠ ١١	إيرادات أخرى مصاريف عمومية وإدارية فائض من عمليات التأمين
١٧٤٦٣٤						
المجموع	آخرى	هندسى	ممتلكات	مركبات	طبي	
-	-	-	-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)
٦٥,١٧٠	١٠,٨١٢	١٢,٩٩٣	١٤,١٣٤	٤,٥٣٦	٢٢,٦٩٥	موجودات عمليات التأمين
١٣٢,٦٠٢ ٧,٦٥٢	١٣,٧٠٩ ١,٩٣٦	٨,٣٧٧ ١,٦٣٠	٥٦,٠٨٦ ٨٤٠	٦,٥٧٨ ٢,٥٦٢	٤٧,٨٥٢ ١,٢٨٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٤٠,٠٦٠ ٤٤٥,٤٨٤						تكليف وثائق تأمين مؤجلة موجودات غير مصنفة
-	-	-	-	-	-	مجموع موجودات عمليات التأمين
١١٦,٦٧	١٦,٣٦٧	١٤,٠١٩	١٤,٩٦٦	٣٠,٤٩٩	٤٠,٢١٦	مطالبات عمليات التأمين
٢٠٢	-	٢٠٢	-	-	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩٤,٨٧٣ ٨,٦٢٦	١٩,٠٩٩ ٣,٩٥٠	٩,٨٦٠ ٢,٠١٩	٥٧,٥٦٧ ٢,١٩١	٤١,١٤٧ ٤٦٦	٦٧,٢٠٠ -	مخصص عجز أقساط مطالبات قائمة
١٢٥,٧١٦ ٤٤٥,٤٨٤	-	-	-	-	-	دخل المغولات المؤجلة مطالبات غير مصنفة وفائض متراكם
						مجموع مطالبات عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٨ - **المعلومات القطاعية (تتمة)**

طبي	مركيات	ممتلكات	هندسي	آخرى	المجموع
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مراجعة - معد إصداراتها)					
اجمالي الأقساط المكتتبة	١٨,٤٣٤	١٣,٨٠٦	٩,٦٢٨	١٠,٣٢٢	٥٤,٦٦٧
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة	(٩,٧٢٠)	(٤٥٩)	(٨,١٠٧)	(٧,٧٢٣)	(٢٨,١٢٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨,٧١٤	١٣,٣٤٧	١,١٣١	٢,٠٩٩	٢٦,٥٤٧
الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة	٥,٥٥٣	١١,١٦٨	(٢٠٨)	(٢,٧١٦)	١٤,١٧٢
صافي الأقساط المكتتبة	١٤,٢٦٧	٢٤,٥١٥	١,١٣١	(١١٧)	٤٠,٧١٩
عمولات مكتتبة من معيدي التأمين	٢٣	٧١	١,٤٤٢	٢,١١٩	٥,٠٧٩
	٢٤,٥٨٦	٢,٥٥٥	٢,٣٦٥	٢,٠٠٢	٤٥,٧٩٨
اجمالي المطالبات المدفوعة	٢٥,٠٥٠	١٩,١٨٦	٤,٩٨٧	٤,٣٨٠	٥٤,٣٠٩
ناقصاً: حصة مundi التأمين	(١٥,١١٣)	(١,٦٤٢)	(٣,٣٩٦)	(١,٢٨٥)	(٢١,٣٦٥)
صافي المطالبات المدفوعة	٩,٩٣٧	١٧,٥٤٤	١,٥٩١	٣,٠٩٥	٣٢,٩٤٤
التغيرات في صافي المطالبات القائمة	(٩٥٧)	٩,٢٣٨	(١,٣٠٠)	(٤٦٢)	(١,٠٩٥)
صافي المطالبات المتقدمة	٨,٩٨٠	٢٦,٧٨٢	٢٩١	٣١٥	٣٧,٨٦٨
تكليف وثائق تأمين	-	١,٤١٢	-	١٩٦	١,٦٠٨
صافي نتائج الإكتتاب	(٧١٩)	٢٠٠٤٦	٧١٩	١,٠٤٣	٢,٣٨١
إيرادات أخرى	٨,٢٦١	٣٠,٢٤٠	١,٠١٠	١,٠٥٤	١,٠٥٤
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	٨٥٢
العجز من عمليات التأمين	-	-	-	٢٢٩	(١٥,٢٩٠)
	-	-	-	٢٢٩	(١٦,٣٧١)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المعلومات القطاعية (تنمية)

المجموع	آخرى	هندسى	ممتلكات	مركبات	طبي	
٨٧٧,٧٧٠	١٣٦,٥٣٨	٧٧,٠١٣	٧٨,١٣٦	٢٥٥,٦٥٢	٣٣٠,٤٣١	للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة - معد بإصدارها)
(٤١٥,٢٨٣)	(٩٠,٤٩٦)	(٦٥,٩٨٨)	(٦٨,٣١١)	(٨,٢١٧)	(١٨٢,٢٧١)	اجمالى الأقساط المكتتبة
٤٦٢,٤٨٧	٤٦٠,٤٢	١١٠,٢٥	٩,٨٢٥	٢٤٧,٤٣٥	١٤٨,١٦٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
(١٧,٥٠٤)	١٧,٤٤٤	(٢,٥٣٦)	(١,٥٩٣)	(١٤,٨٢٦)	(١٥,٩٩٣)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة
٤٤٤,٩٨٣	٦٣,٤٨٦	٨,٤٨٩	٨,٢٣٢	٢٣٢,٦٠٩	١٣٢,١٦٧	صافي الأقساط المكتتبة
٥٣٠,٠٢٤	٢٧,٧٩٤	١٠,١٨١	١٤٠,٧١	٥٥٦	٤٢٢	عمولات مكتتبة من معيدي التأمين
٤٩٨,٠٠٧	٩١,٢٨٠	١٨,٦٧٠	٢٢,٣٠٣	٢٣٣,١٦٥	١٣٢,٥٨٩	
٥٨٧,٩٣٤	٥٧,٤٢٧	١٧,٤٥١	١١٧,٨٧٢	١٤٧,٠١٨	٢٤٨,١٦٦	اجمالى المطالبات المدفوعة
(٣٤٧,٦٦٧)	(٤٠,٤٣٠)	(١٣,٨٨٠)	(١٠,٨٠,٣١)	(٨,٦٧١)	(١٧٦,٦٥٥)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٢٤٠,٢٦٧	١٦,٩٩٧	٣,٥٧١	٩,٨٤١	١٣٨,٣٤٧	٧١,٥١١	صافي المطالبات المدفوعة
١٧,٣٧٩	(١٠,٩٩٦)	٣٣٤	(٤٧)	٢٤٠,٣٤	٤,٠٥٤	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٢٥٧,٦٤٦	٦,٠٠١	٣,٩٠٥	٩,٧٩٤	١٦٢,٣٨١	٧٥,٥٦٥	صافي المطالبات المتکبدة
١,٧٧٧		١٩٥	-	١,٥٨٢	-	مخصص عجز أقساط
٨٣,٥٦٩	١٥,٧٣٨	٦,١٦٥	٨,٣٢٧	٢٧,٢٠٠	٢٦,١٣٩	تكليف وثائق تأمين
٣٤٢,٩٩٢	٢١,٧٣٩	١٠,٢٦٥	١٨,١٢١	١٩١,١٦٣	١٠١,٧٠٤	
١٥٠,٠١٥	٦٩,٥٤١	٨,٤٠٥	٤,١٨٢	٤٢,٠٠٢	٣٠,٨٨٥	صافي نتائج الإكتتاب
٢,٦٣٥	٢,٥٥٨	١	١٣	٥١	١٢	إيرادات أخرى
(١٥٨,١١٧)						مصاريف عمومية وإدارية
						الفائض من عمليات التأمين
						(٤٦٧)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المعلومات القطاعية (نهاية)

المجموع	أخرى	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة - معاد إصدارها)
٥٦,٢٤٣	١٠٠٤٩	١٦,٨٨٧	٧,٨٤٥	١,٢٤٨	٢٠,٢١٤	موجودات عمليات التأمين
١٤٩,٠٤٥	٢٠,٧٨٣	٢٥,٦٨٣	٧٣,٧٧٩	٧,٨١٤	٢٠,٩٨٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٨٠٠	١,٥٦٠	١,٣٧٦	٨٦١	٢,٧١٦	٢,٢٨٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٣١,٠٨٧						تكلفة وثائق تأمين مؤجلة
٤٤٥,١٧٥						موجودات غير مصنفة
						مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين	أساطيل تأمين غير مكتسبة	مخصص عجز أقساط	مطالبات قائمة	دخل العمولات المؤجلة	مطلوبات غير مصنفة	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١١١,٣٧٨	١٥,٤٦٠	١٧,٨٥٩	٨,٥٥١	٢٦,٧٢٧	٤٢,٧٨١	مطلوبات عمليات التأمين
١,٧٧٧	-	١٩٥	-	١,٥٨٢	-	أساطيل تأمين غير مكتسبة
٢٠٠,٧٨٩	٢٦,٧٩٨	٢٦,٨٢٨	٧٨,٧٥١	٣٧,٦١٤	٣٠,٧٩٨	مخصص عجز أقساط
٧,٧١٦	٣,٤٣٤	٢,٤٦٦	١,٦٧٢	١٢٣	٢١	مطالبات قائمة
١٢٣,٥١٥						دخل العمولات المؤجلة
٤٤٥,١٧٥						مطلوبات غير مصنفة
						مجموع مطلوبات عمليات التأمين

٩- موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ يناير ٢٠١٣.