

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهتين ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٧-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



الفوزان وشركاه  
ص.ب ٥٥٠٧٨  
جدة ٢١٥٢٤  
المملكة العربية السعودية



برايس وترهاوس كوبرز  
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) المملكة العربية السعودية

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات ذات الصلة من رقم (١) إلى رقم (١٢) التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("الهيئة"). ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على بيانات ومعلومات مالية والاستفسار من أشخاص مسؤولين في الشركة عن أمور مالية ومحاسبية. يعتبر هذا الفحص أقل نطاقاً بصفة جوهرية من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. وفقاً لذلك، فلنأخذ لا نبدي هذا الرأي.

### نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أي تحديات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

### لفت انتباه

نود أن نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه

إبراهيم عيود باعشن  
محاسب قانوني - ترخيص ٣٨٢

عن/ برايس وترهاوس كوبرز

ياسمين عبدالله أبو الخير  
محاسب قانوني - ترخيص ٣٧٥



١١ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ  
٢١ يناير ٢٠١٦ م  
جدة، المملكة العربية السعودية

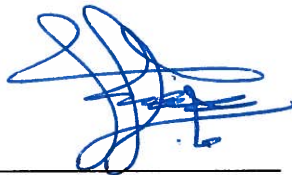


الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٧٧,١٩٦	٦٧,٢٤٦	٣	نقد وما في حكمه
٦٠,٠٠٠	-	٤	إستثمار في ودائع مرابحة
٨١,٨٢٧	٦٩,٩٣٠	٥	أقساط تأمين مدينة - صافي
٥٣,٤٦٨	٥٤,٧٧٧		حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٨٣,٣٠٧	١١٣,٨١٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٨,٠٢٨	٧,٩٩٦		تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
١٦,٥٦٤	١٠,٨٣٤		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
١٣,٤٦٢	١٦,٩٦٧		مصرفوات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٦٧,٥٤١		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٢,٠٨٠	١,٧٩٦		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٣٩٥,٩٣٢	٤١٠,٩٠٢		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
١,٨٩٤	٨٤,٦٦٦	٣	نقد وما في حكمه
٨٤,٠٠٠	٧٧,٣٣٨	٤	إستثمار في ودائع مرابحة
٣١,٩٦٤	٣٤,٥٤٦	٦(أ)	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٠١٥	-	٦(ب)	إستثمارات يحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
-	١,٩٢٣	٦(ج)	إستثمار متاح للبيع
٢,١٦٤	١,٣٠٦		مصرفوات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٦,٦٢٦	-		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	١(ب)	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٢٢٨,٩٢٣	٢٥٦,٠٣٩		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
٦٢٤,٨٥٥	٦٦٦,٩٤١		<b>مجموع الموجودات</b>



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاح ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
(غير مراجعة) (مراجعة)  
ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي

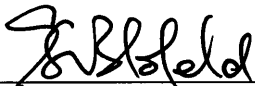
مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
مطلوبات عمليات التأمين		
أقساط تأمين غير مكتسبة	١١٢,٢٠٩	١٠٨,٣٩٠
مخصص عجز أقساط تأمين	٣,٩٧٦	٨٠٩
مطالبات قائمة	١٩٩,٧٥٤	١٤٨,٧٢٧
دخل العمولات المؤجلة	٩,٢١٨	٩,٣٦٥
مبالغ مستحقة لمعيدي ووسطاء التأمين	٥٧,١٧٥	٥٢,٥٦٢
مبالغ مستحقة لحملة الوثائق	١٠,٢٧٧	١٢,٨٦٥
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين	-	٤٦,٦٢٦
مصرفوات مستحقة ومطلوبات أخرى	١٢,٥٢٦	١٠,٨٢١
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٤٠٥,١٣٥	٣٩٠,١٦٥

فائض عمليات التأمين		
الفائض المتراكم من عمليات التأمين	٥,٧٦٧	٥,٧٦٧
مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض	٤١٠,٩٠٢	٣٩٥,٩٣٢

مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
مصرفوات مستحقة ومطلوبات أخرى	٢,٧٢٨	٤,٨٠٣
زكاة مستحقة	٩,٤٩١	٦,١٠٦
مبالغ مستحقة لعمليات التأمين	٦٧,٥٤١	-
مطلوب لأطراف ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة	-	٩,٨٠٤
مجموع مطلوبات المساهمين	٧٩,٧٦٠	٢٠,٧١٣

حقوق المساهمين		
رأس المال	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	١,٦٤٢	١,٦٤٢
(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة	(٢٥,٣٦٣)	٦,٥٦٨
مجموع حقوق المساهمين	١٧٦,٢٧٩	٢٠٨,٢١٠

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	٢٥٦,٠٣٩	٢٢٨,٩٢٣
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين	٦٦٦,٩٤١	٦٢٤,٨٥٥

  
الرئيس التنفيذي

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفتري الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاح

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر  
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر  
(غير مراجعة) (غير مراجعة) (غير مراجعة) (مراجعة)  
٢٠١٥ ٢٠١٤ ٢٠١٥ ٢٠١٤  
ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

ناقصاً: أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة مكتتبة من إعادة التأمين الصادر

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في صافي المطالبات القائمة

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف وثائق تأمين

مخصص عجز أقساط التأمين

صافي نتائج الاكتتاب

إيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

(العجز) / الفائض من عمليات التأمين

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

حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين

الفائض المتراكم في بداية الفترة

الفائض المتراكم في نهاية الفترة

  
الرئيس التنفيذي

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

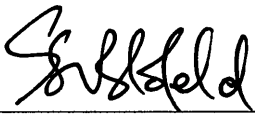
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

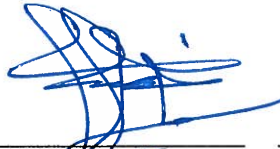
قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
(غير مراجعة) ٢٠١٥	(غير مراجعة) ٢٠١٤	(غير مراجعة) ٢٠١٥	(غير مراجعة) ٢٠١٤	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
الإيرادات				
١٧,٧٥٢	٣٠,٥٨٥	(٢٤,٤٣٢)	٣٢,٠٩١	٢(أ) حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين المصاريف
٧٢٦	(٢,٤٩٥)	(٨٨٧)	(٤,٦٠٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٧,٠٢٦)	٢٨,٠٩٠	(٢٥,٣١٩)	٢٧,٤٨٥	
(٤٧٩)	(٧,٤١٧)	(٢,٠٧٧)	٤٣٧	دخل (خسارة) إستثمار
(١٧,٥٠٥)	٢٠,٦٧٣	(٢٧,٣٩٦)	٢٧,٩٢٢	(الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة
(٦٥٨)	(٢,٠٥٨)	(٤,٥٣٥)	(٥,٢٣٢)	المبلغ المحمل على الزكاة ٧
(١٨,١٦٣)	١٨,٦١٥	(٣١,٩٣١)	٢٢,٦٩٠	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)				
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	
(٠,٩١)	٠,٩٣	(١,٦٠)	١,١٣	(الخسائر) / الأرباح للسهم (بالريال السعودي) (إيضاح ١٠)



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
(١٨,١٦٣)	١٨,٦١٥	(٣١,٩٣١)	٢٢,٦٩٠
-	-	-	-
(١٨,١٦٣)	١٨,٦١٥	(٣١,٩٣١)	٢٢,٦٩٠

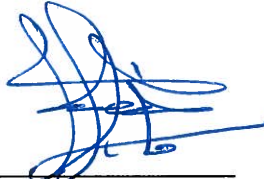
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة

دخل شامل آخر / (خسارة) شاملة أخرى

مجموع (الخسارة) الشاملة / الدخل الشامل للفترة



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفتري الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
أرباح مبقاة	رأس المال	إحتياطي نظامي	(خسارة متراكمة)	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٠٨,٢١٠	٢٠٠,٠٠٠	١,٦٤٢	٦,٥٦٨	٢٠٨,٢١٠
(٣١,٩٣١)	-	-	(٣١,٩٣١)	(٣١,٩٣١)
-	-	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)				
صافي الخسارة للفترة				
دخل شامل آخر / (خسارة) شاملة أخرى				
١٧٦,٢٧٩	٢٠٠,٠٠٠	١,٦٤٢	(٢٥,٣٦٣)	١٧٦,٢٧٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)				

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
أرباح مبقاة	رأس المال	إحتياطي نظامي	(خسارة متراكمة)	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٨٥,٥٢٠	٢٠٠,٠٠٠	-	(١٤,٤٨٠)	١٨٥,٥٢٠
٢٢,٦٩٠	-	-	٢٢,٦٩٠	٢٢,٦٩٠
-	-	١,٦٤٢	(١,٦٤٢)	-
-	-	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مراجعة)				
صافي الدخل للفترة				
المحول إلى إحتياطي نظامي				
دخل شامل آخر / (خسارة) شاملة أخرى				
٢٠٨,٢١٠	٢٠٠,٠٠٠	١,٦٤٢	٦,٥٦٨	٢٠٨,٢١٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)				



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية  
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

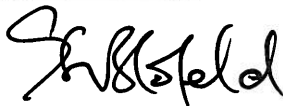
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح
---	---	-------

الأنشطة التشغيلية		
٣,٥٦٦	-	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
(٣٢,٠٩١)	٢٤,٤٣٢	تعديلات للبنود التالية:
(٢,٠٣٧)	(١,٢٨٦)	حصة المساهمين من العجز / (الفائض) من عمليات التأمين
(٢,٩٦٧)	٣,١٦٧	عكس مخصص أقساط تأمين مدينة
٢,٠٣٩	٨,٢٦٧	مخصص (عكس) عجز أقساط تأمين
٢٤,٥١٨	(١,٣٠٩)	بدل إنخفاض قيمة أقساط إعادة تأمين مدينة
(٢٨,٨٨٢)	٣,٨١٩	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٢٩	٣٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٨	(١٤٧)	تكاليف شراء وثائق مؤجلة
١,٣٨٦	١,٠٩٤	دخل عمولة مؤجلة
(٣٣,٩١١)	٣٨,٠٦٩	استهلاك

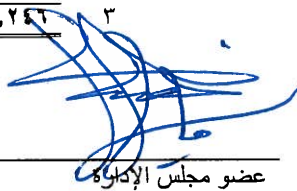
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
٢٨,٢٦٥	١٣,١٨٣	ذمم أقساط تأمين مدينة - صافي
٤٨,٤٧١	(٣٠,٥٠٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(١,٧٩٤)	(٢,٥٣٧)	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(١,٨١٩)	(٣,٥٠٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠٧,٧١٢	(١٣٨,٥٩٩)	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(٥٢,٣٤٧)	٥١,٠٢٧	مطالبات قائمة
(٨,٧٣١)	٤,٦١٣	مبالغ مستحقة لمعيدي ووسطاء التأمين
(٣,٧٩٨)	(٢,٥٨٨)	مبالغ مستحقة لحملة وثائق
٢,٢٨٦	١,٧٠٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٤,٣٣٤	(٦٩,١٤٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية		
(١٤٥)	(٨١٠)	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
(٦٠,٠٠٠)	-	إيداع ودائع مرابحة
-	٦٠,٠٠٠	تاريخ إستحقاق ودائع مرابحة
(٦٠,١٤٥)	٥٩,١٩٠	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		
٢٤,١٨٩	(٩,٩٥٠)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٣,٠٠٧	٧٧,١٩٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٧٧,١٩٦	٦٧,٢٤٦	



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية  
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

لفترة الإثنى عشر شهوراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة الإثنى عشر شهوراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
--	--

الأنشطة التشغيلية

(الخسارة) الدخل للفترة قبل الزكاة

تعديلات للبنود التالية:

خسارة غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال  
قائمة الدخل

إطفاء يتعلق بإستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

١,٥١١	٤,٣٩٨	٦
(٥٢)	(٤٠)	٦
٢٩,٣٨١	(٢٣,٠٣٨)	

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مبالغ مستحقة لعمليات/ من عمليات التأمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة

٢٥٩	(١,٠٦٥)	
٢,٥٥٠	(٢,٠٧٥)	
(٧٥,٦٢١)	١١٤,١٦٧	
(٥,٣٧١)	-	
(٤٨,٨٠٢)	٨٧,٩٨٩	
(٤,٣٩٦)	(١,١٥٠)	٧
(٥٣,١٩٨)	٨٦,٨٣٩	

زكاة مدفوعة

صافي النقد الناتج عن/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء إستثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل

متحصلات من إستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

مبالغ مدفوعة لأطراف ذات علاقة للشهرة

ودائع مربحة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

(٣,٧٥٠)	(٦,٩٨٠)	٦
-	٦,٠٥٥	٦
(٢,٩٥٥)	(٩,٨٠٤)	(ب) ١
(٨٤,٠٠٠)	٦,٦٦٢	
(٩٠,٧٠٥)	(٤,٠٦٧)	

الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١٤٣,٩٠٣)	٨٢,٧٧٢	
١٤٥,٧٩٧	١,٨٩٤	
١,٨٩٤	٨٤,٦٦٦	٣

معاملة رئيسية غير نقدية

المحول من الدفعة المقدمة للإستثمار في أوراق مالية متاحة للبيع (ج) ٦

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

١ - التأسيس والأنشطة الرئيسية

أ- التأسيس والأنشطة الرئيسية  
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("شركة الخليج العامة أو الشركة") - 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 ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ بتاريخ ٩ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠). العنوان المسجل للشركة هو الغيثي بلازا، الطابق الثاني، شارع أمير الشعراء، جدة، المملكة العربية السعودية.

فيما يلي تفاصيل ورقمي السجل التجاري لفرعي الشركة:

الفرع	رقم السجل التجاري
الرياض	١٠١٠٣١٦٨٢٣
الخبر	٢٠٥١٠٤٦٨٣٦

تم الترخيص 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).

تهدف الشركة إلى مزاولة أعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن إعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. علاوة على ذلك، تطبيقاً للمادة رقم ٥٨ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، أودعت الشركة ١٠٪ من رأس مالها بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك من إختيار ساما. تم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك مشهور ولا يمكن سحبها إلا بموافقة ساما. لا يمكن للشركة أن تسحب هذه الوديعة دون موافقة ساما وتكون العمولة الناتجة من هذه الوديعة مستحقة الدفع لمؤسسة ساما. تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية (تداول) في ٢٤ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠).

ب- تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقفلة معفاة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج للتأمين التعاوني المحدودة (مقفلة معفاة) ("شركة الخليج") ("البائعون") والتي بموجبها إستحوذت الشركة على عمليات "تأمين البائعين" في المملكة العربية السعودية إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة "ساما" مع كافة موجودات ومطلوبات التأمين ذات الصلة لمبلغ معادل. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وأنظمة صادرة عن "ساما" في هذا الشأن وأيضاً تخضع لموافقة ساما. في حالة عدم تمكن الشركة من دفع الشهرة للبائعين قبل نهاية عام ٢٠١٥، سيتم تحويل مبلغ الشهرة غير المدفوع وتسويته مقابل الشهرة.

في ديسمبر ٢٠١٣، وبعد موافقة "ساما" تمت تسوية مبلغ ١٨,١٣ مليون ريال سعودي واجب السداد للبائعين مقابل الشهرة وذلك مقابل المبلغ المدين منهم. كما وافقت "ساما" على سداد مبلغ ٥,٣٧١ مليون ريال سعودي إلى البائعين فيما يتعلق بأرباح عام ٢٠١٢ الذي تم تحويله إلى مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وتمت تسويته في سنة ٢٠١٤. وعلاوة على ذلك وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وإلحاقاً لموافقة "ساما" بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٤ أغسطس ٢٠١٤) تم سداد دفعة بمبلغ ٢,٩٦ مليون ريال سعودي للبائعين فيما يتعلق بالشهرة من أرباح عام ٢٠١٣. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وإلحاقاً لموافقة "ساما" بتاريخ ٣ رجب ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٢ أبريل ٢٠١٥) تم سداد دفعة بمبلغ ٩,٨٣ مليون ريال سعودي للبائعين فيما يتعلق بالشهرة من أرباح سنة ٢٠١٤.

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

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

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

## ٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

### (أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية. إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة 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 ٢٠١٤ باستثناء المعايير المحاسبية الجديدة التالية.

#### إستثمار متاح للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير قابلة للإشتقاق وهي إما أن تكون محددة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي من الفئات الأخرى. يتم ابتداءً إثبات هذه الإستثمارات بالتكلفة وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات كمكون مستقل في قائمة المركز المالي والدخل الشامل للمساهمين. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الإستثمارات في قائمة عمليات المساهمين ذات الصلة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة عمليات المساهمين عند تأكيد حق إستلام الأرباح. يتم إثبات ربح/ خسارة العملات الأجنبية عند إثبات إستثمارات متاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل. يتم تعديل أي إنخفاض دائم في قيمة الإستثمارات ويُدْرَج في قائمة عمليات المساهمين كرسوم إنخفاض في القيمة. تعتمد القيم العادلة للإستثمارات أساساً على أسعار مدرجة لأوراق مالية يمكن ملاحظتها. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود ذات العمولة وذلك على أساس تدفقات نقدية مخصومة بإستخدام عمولة لبنود بأحكام وخواص مخاطر مماثلة. بالنسبة لإستثمارات حقوق المساهمين غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لإستثمار مماثل أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة والمتوقعة.

تجب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. حسب رأي الإدارة، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات العادية والمتكررة) اللازمة لعرض المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة عن الفترات الأولية المعروضة.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام تقديرات وافتراسات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات التي تؤثر على المبالغ المعلن عنها للموجودات 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 تلك التقديرات.

لا تحتوي القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات اللازمة لإعداد مجموعة كاملة من القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

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

٢- أسس الأعداد ومُلخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحتفظ بسجلات حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. إن حيازة وتسجيل ملكية جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين هي بإسم الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات المتعلقة بكل نشاط في سجلات الحسابات الخاصة بها. إن أساس توزيع مصروفات العمليات المشتركة يتم تحديده من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة فإن الفائض من عمليات التأمين يوزع كما يلي:

محول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
محول إلى عمليات حملة الوثائق	١٠٪
	١٠٠٪

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 باعتباره العملة المتعامل بها من قبل الشركة والمقربة لأقرب ألف، مالم يحدد غير ذلك.

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

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

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

الوصف

- تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية – دورة ٢٠١٠ – ٢٠١٢ ودورة ٢٠١١ – ٢٠١٣.
- خطط مكافأة محددة: مساهمات موظفين – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩.

لم يكن لإعتماد المعايير المذكورة أعلاه أي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) المعايير الدولية الجديدة لإعداد التقارير المالية وتعديلاتها الصادرة والتي لم تصبح فعالة

فيما يلي المعايير لصادرة والتي لم تصبح فعالة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. القائمة هي حول المعايير الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول إمكانية تطبيقها في تاريخ لاحق. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير حسبما يقتضي الحال عندما تصبح فعالة.

تاريخ التطبيق الفعلي من  
الفترة التي تبدأ في أو  
بعد التواريخ التالية

المعيار/ التفسير	الوصف
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	مبادرة الإيضاح. أدوات مالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ منشآت استثمار : تطبيق إستثناء التوحيد.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ فيما يتعلق بطرق البيع
المعايير الدولية للتقارير المالي رقم ٧ ورقم ١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ فيما يتعلق بعقود الصيانة (مع تعديلات مترتبة على المعايير الدولي للتقارير المالية رقم ١)
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ فيما يتعلق بمعدلات الخصم
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ فيما يتعلق بالإيضاحات
المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ : بيع أو مساهمة في موجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك.
المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ قيد عمليات شراء حصص في عمليات مشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	حسابات نظامية مؤجلة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	إيداعات من عقود مع عملاء
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨ - توضيح الطرق المقبولة للإستهلاك والإطفاء

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) معايير دولية لتقارير مالية صدرت ولم تصبح واجبة التطبيق (تتمة)

المعيار/ التفسير	الوصف	تاريخ التطبيق الفعلي من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٤١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٤١ النباتات الزراعية المثمرة.	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ طريقة حقوق الملكية في قوائم مالية مستقلة.	١ يناير ٢٠١٦

تقيم إدارة الشركة حالياً مدى تطبيق اعتماد المعايير المذكورة أعلاه أو التعديلات أو تفسيرات للقوائم المالية للشركة.

(د) إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة بسبب أنشطتها لأنواع مختلفة من المخاطر المالية تتضمن مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر معدل العمولة، ومخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

لا تتضمن القوائم المالية الموجزة كافة إيضاحات ومعلومات إدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. لم تكن هناك تغيرات في قسم إدارة المخاطر أو في أي سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

(هـ) موسمية العمليات

ليس هناك تغيرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين.



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

٣- نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٢٤	١٥
٣٢,١٧٢	٢٢,٢٣١
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
٧٧,١٩٦	٦٧,٢٤٦
١,٨٩٤	٨٤,٦٦٦

عمليات التأمين:  
نقد في الصندوق  
نقد لدى البنوك (أنظر الإيضاح (أ) أدناه)  
إستثمار في ودائع مرابحة (أنظر الإيضاح (ب) أدناه)

عمليات المساهمين:  
نقد لدى البنوك

(أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، يحتفظ بالأرصدة التي لدى البنوك بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٥ مليون ريال سعودي) باسم جهات ذات علاقة للشركة، نيابة عن الشركة.

(ب) يحتفظ بالإستثمار في ودائع بالمرابحة لدى بنوك تجارية في المملكة العربية السعودية. تقوم هذه الإستثمارات في ودائع بالمرابحة بالريال السعودي ولها مدة إستحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

٤- إستثمار ودائع بالمرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١٠٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)
٦٠,٠٠٠	-
٨٤,٠٠٠	٧٧,٣٣٨

عمليات التأمين  
إستثمار في ودائع بالمرابحة  
ناقصاً: إستثمار في ودائع مرابحة مدة إستحقاقها أقل من  
ثلاثة شهور (أنظر الإيضاح رقم ٣)

عمليات المساهمين  
إستثمار في ودائع بالمرابحة

٥- ذمم أقساط مدينة - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١٠٠,٢٨١	٨٧,٠٩٨
(١٨,٤٥٤)	(١٧,١٦٨)
٨١,٨٢٧	٦٩,٩٣٠

إجمالي ذمم أقساط مدينة  
مخصص انخفاض في القيمة  
ذمم أقساط مدينة - صافي

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

٥- ذمم أقساط مدينة - صافي (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة لأقساط التأمين خلال الفترة/ السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة الإثنى عشر شهوراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة عكس خلال الفترة / السنة المستخدم لشطب ذمم مدينة الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٢٧,١٧٣	١٨,٤٥٤	
(٢,٠٣٧)	(١,٢٨٦)	
(٦,٦٨٢)	-	
١٨,٤٥٤	١٧,١٦٨	

٦- الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق إستثمار متاح للبيع
٣١,٩٦٤	٣٤,٥٤٦	٦(أ)	
٦,٠١٥	-	٦(ب)	
-	١,٩٢٣	٦(ج)	

(أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي حركة الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة/ السنة مشتريات خلال الفترة/ السنة خسارة غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٢٩,٧٢٥	٣١,٩٦٤	
٣,٧٥٠	٦,٩٨٠	
(١,٥١١)	(٤,٣٩٨)	
٣١,٩٦٤	٣٤,٥٤٦	

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

٦- الإستثمارات (تتمة)

ب) إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق  
فيما يلي حركة الاستثمارات التي يحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٥,٩٦٣	٦,٠١٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥٢	٤٠	الغاء خصم الفترة/ السنة
-	(٦,٠٥٥)	المبلغ المستحق خلال الفترة/ السنة
٦,٠١٥	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

ج) إستثمار متاح للبيع

خلال الفترة، وبعد توزيع الأسهم على المساهمين المؤسسين من قبل شركة نجم لخدمات التأمين (نجم)، شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة غير مدرجة، قامت الشركة بتصنيف الدفعة المقدمة للإستثمار، والتي تم إدراجها سابقاً كمصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، كإستثمار متاح للبيع. تملك الشركة ٣,٨٥% من حقوق المساهمين في شركة نجم والتي تقيد بالتكلفة.

٧- الزكاة

تم حساب الزكاة المستحقة على الشركة بناءً على أفضل تقدير من قبل الإدارة. فيما يلي حركة الزكاة المستحقة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٥,٢٧٠	٦,١٠٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٢٣٢	٤,٥٣٥	المحمل خلال الفترة / السنة
(٤,٣٩٦)	(١,١٥٠)	المسدد خلال الفترة / السنة
٦,١٠٦	٩,٤٩١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للفترة الأولى من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وإقراراً معدلاً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لدى مصلحة الزكاة والدخل وحصلت على شهادات زكاة غير مقيدة. أصدرت المصلحة ربطاً زكواً أولياً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمطالبة إضافية بمبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي. إعتضت الإدارة على هذا الربط الذي ما زال قيد الدراسة.

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

٧- الزكاة (تتمة)

أصدرت المصلحة ربطاً زكويّاً أولياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بمطالبة إضافية بمبلغ ٠,٩ مليون ريال سعودي. وافقت الإدارة جزئياً على الربط أعلاه وسددت مبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي وقدمت اعتراضاً على مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي المتبقي الذي مازال قيد الدراسة.

أصدرت المصلحة ربطاً زكويّاً أولياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بمطالبة إضافية بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي. عترضت الإدارة على هذا الربط الذي مازال قيد الدراسة.

أصدرت المصلحة ربطاً زكويّاً أولياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بمطالبة إضافية بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي. عترضت الإدارة على هذا الربط الذي مازال قيد الدراسة.

الإدارة على ثقة من أن النتيجة ستكون لصالحها بشأن هذه المبالغ التي هي محل الاعتراض.

٨- معاملات الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترتي الإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

طبيعة المعاملة	لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	طرف ذو علاقة عمليات التأمين:	العلاقة
مصرفات عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	٥٩	١٣٦	شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة)	شركة مساهمة
أقساط تأمين مكتتبة	٢,٢١٥	٢,٢٨٤	مجموعة رولاكو	شركة زميلة
مطالبات مدفوعة	(٦٢)	(١٠٠)	مجموعة الدباغ	شركة زميلة
أقساط تأمين مكتتبة	٨,٤٩٢	٨,٩١٥	مجموعة الفضل	شركة مساهمة
مطالبات مدفوعة	(١,٤١٠)	(٢,٦٣٨)	شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما	شركة مساهمة
مطالبات مدفوعة	-	(٨٨)	أعضاء الإدارة الرئيسيين	
أقساط تأمين مكتتبة	١٣,٤٥٩	١٣,٤١٢	عمليات المساهمين	
مطالبات مدفوعة	(٢,٣٤١)	(٨,٧٣٢)	مجلس الإدارة	
منافع قصيرة الأجل	(٢,٦٤٤)	(٢,٤٩٤)		
منافع طويلة الأجل	(١١٨)	(١٠٧)		
مكافأة مجلس الإدارة	-	(٢,٧١٤)		

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

٨- معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

طرف ذو علاقة عمليات التأمين: مطلوب من أطراف ذات علاقة	العلاقة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي
شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة)	شركة مساهمة	١,٠٥٠	١,٠٩٠
مجموعة رولاكو	شركة زميلة	٣	-
مجموعة الدباغ	شركة زميلة	١,٣٠٧	٦٨٢
مجموعة الفضل	شركة مساهمة	٦٤٣	٨٧٢
شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما	شركة مساهمة	١,٥٤٦	-
مطلوب لأطراف ذات علاقة	العلاقة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ألف ريال سعودي
الشركة السعودية العامة للتأمين (مغلقة معفاة)	شركة مساهمة	٣٠٩	٣٠٩
مجموعة رولاكو	شركة زميلة	١٨	٤٧٠
مجموعة الدباغ	شركة زميلة	٦٨١	٦٠٥
فاروق ومامون تمر وشركاهما	شركة مساهمة	١,٣١٢	٤,٨١٦
أعضاء الإدارة الرئيسيين		٢٩٦	٢٩٣
<b>عمليات المساهمين</b>			
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات ذات صلة			
		<u>١,٥٠٣</u>	<u>٣,٦٤٣</u>

الأرصدة المذكورة أعلاه مدرجة في مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى وصافي ذمم أقساط تأمين مدينة والمطلوب لحملة الوثائق. بالإضافة إلى ذلك، المبالغ المطلوبة لأطراف ذات علاقة للشهرة مبينة في القائمة الأولية للمركز المالي (أنظر الإيضاح ١ب). أيضاً لاحظ أن الإيضاح رقم ٣ (أ) يشير إلى الأرصدة البنكية المحتفظ بها بإسم أطراف ذات علاقة للشركة نيابة عن الشركة.

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

٩- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة.

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما يعادله وإستثمارات في ودائع مربحة وذمم أقساط التأمين المدبنة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين والأثاث والتجهيزات والمعدات المكتتبة.

لا تشمل مطلوبات وفائض القطاع المطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين والمطلوب لحملة وثائق التأمين والمطلوب لعمليات المساهمين والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكم.

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

طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
٧,٧٥٠	٢٥,٧٢٣	٧,١٠٦	٧,٥٦٥	٧,١٧٢	٢,٨١٤	٥٨,١٣٠
(٣,٦٨٩)	(٤,٠٣٢)	(٦,٧٤٠)	(٦,٥١٨)	(٥,٣٦٧)	(٢,٥٣٢)	(٢٨,٨٧٨)
٤,٠٦١	٢١,٦٩١	٣٦٦	١,٠٤٧	١,٨٠٥	٢٨٢	٢٩,٢٥٢
٣,٣٢٦	٨,٥٧٠	٤١٨	٤٣	١٠٧	٢,٠٢٥	١٤,٤٨٩
٧,٣٨٧	٣٠,٢٦١	٧٨٤	١,٠٩٠	١,٩١٢	٢,٣٠٧	٤٣,٧٤١
-	٩٨	٢,٢٣٠	١,٠٠٧	٣,٤٨٠	١,١٥١	٧,٩٦٦
٧,٣٨٧	٣٠,٣٥٩	٣,٠١٤	٢,٠٩٧	٥,٣٩٢	٣,٤٥٨	٥١,٧٠٧
١١,٣١٣	٢٩,٣١٤	١٣,٥٥١	٣,٤٠٠	٤,٢٦٧	١,٦٤٠	٦٣,٤٨٥
(٨,٣٤٦)	(٣,٦١٨)	(١٣,٤٦٢)	(٢,٤٢٩)	(٢,٨٠٠)	(١,١٨٩)	(٣١,٨٤٤)
٢,٩٦٧	٢٥,٦٩٦	٨٩	٩٧١	١,٤٦٧	٤٥١	٣١,٦٤١
٥٧٢	٩,٣٨٦	١٦,٠٨٥	١,٩٠٤	١,٣٩٨	(٢٥٦)	٢٩,٠٨٩
٣,٥٣٩	٣٥,٠٨٢	١٦,١٧٤	٢,٨٧٥	٢,٨٦٥	١٩٥	٦٠,٧٣٠
١٧٩	٣,٤٠١	١,٥٥٥	٦٢١	٩٩٢	٦٢٧	٧,٣٧٥
-	(٣,٠٩٦)	-	-	-	-	(٣,٠٩٦)
٣,٧١٨	٣٥,٣٨٧	١٧,٧٢٩	٣,٤٩٦	٣,٨٥٧	٨٢٢	٦٥,٠٠٩
٣,٦٦٩	(٥,٠٢٨)	(١٤,٧١٥)	(١,٣٩٩)	١,٥٣٥	٢,٦٣٦	(١٣,٣٠٢)
٤٦	١,٤٩٢	٣٩	٣٠	٣٩	١٨	١,٦٦٤
(٦١٧)	(٢,٨١٩)	(٦٩٤)	(٩٢٥)	(٧٩٥)	(٢٦٤)	(٦,١١٤)
٣,٠٩٨	(٦,٣٥٥)	(١٥,٣٧٠)	(٢,٢٩٤)	٧٧٩	٢,٣٩٠	(١٧,٧٥٢)
						١٧,٧٥٢

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
ناقصاً: أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين المكتتبة  
الحركة في صافي أقساط التأمين  
غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة  
عمولات مكتتبة من إعادة التأمين الصادرة

إجمالي المطالبات المدفوعة  
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات

صافي المطالبات المدفوعة  
التغيرات في صافي المطالبات القائمة  
صافي المطالبات المكتتبة  
تكاليف شراء وثائق تأمين  
إحتياطي عجز أقساط التأمين

صافي نتائج الإكتتاب  
إيرادات أخرى  
مصروفات عمومية وإدارية  
فائض / (عجز) من عمليات التأمين  
حصة المساهمين من العجز من عمليات  
التأمين

حصة حملة الوثائق من العجز من  
عمليات التأمين

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

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)						
٧٢,٠٩٢	١٤١,٤٠٦	٤٩,٨٧٩	٢٩,٣٨٧	٣٨,٢٨٣	٢٠,٨٩٩	٣٥١,٩٤٦
(٤٢,٥٨٠)	(٢٣,٩٤٢)	(٤٨,٤٦٩)	(٢٥,٧٣٠)	(٢٨,٧٠٩)	(١١,٢٤٥)	(١٨٠,٦٧٥)
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً: أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة						
٢٩,٥١٢	١١٧,٤٦٤	١,٤١٠	٣,٦٥٧	٩,٥٧٤	٩,٦٥٤	١٧١,٢٧١
١١٨	(٤,٠٢٦)	(١١٥)	(٢٠)	٣٢٦	١,٢٠٧	(٢,٥١٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة						
٢٩,٦٣٠	١١٣,٤٣٨	١,٢٩٥	٣,٦٣٧	٩,٩٠٠	١٠,٨٦١	١٦٨,٧٦١
-	١,٥٩١	٨,٧١٤	٤,٦١٠	١١,٣٩٧	٣,٨٦١	٣٠,١٧٣
٢٩,٦٣٠	١١٥,٠٢٩	١٠,٠٠٩	٨,٢٤٧	٢١,٢٩٧	١٤,٧٢٢	١٩٨,٩٣٤
صافي أقساط التأمين المكتتبة عمولات مكتتبة من إعادة التأمين الصادرة						
٥٠,٤٨٨	١٠٩,٣٤٩	٣٩,٦٣١	٨,١٦٩	١٥,٤٩٢	٤,٢٩١	٢٢٧,٤٢٠
(٣٢,٨٥٠)	(١٥,١١٢)	(٣٤,٥٧٢)	(٦,٩٣٨)	(١١,٦٥٣)	(٢,٩٤٦)	(١٠٤,٠٧١)
١٧,٦٣٨	٩٤,٢٣٧	٥,٠٥٩	١,٢٣١	٣,٨٣٩	١,٣٤٥	١٢٣,٣٤٩
(٦٧٤)	(٢,٤٦٧)	١٨,٥٤٩	٣,٠٧٢	١,٨٣١	٢٠٨	٢٠,٥١٩
١٦,٩٦٤	٩١,٧٧٠	٢٣,٦٠٨	٤,٣٠٣	٥,٦٧٠	١,٥٥٣	١٤٣,٨٦٨
٧١٤	١٢,٦٢٧	٤,٧١٤	٢,٤٩٥	٤,٨١٩	٢,٤٧١	٢٧,٨٤٠
-	٣,١٦٧	-	-	-	-	٣,١٦٧
١٧,٦٧٨	١٠٧,٥٦٤	٢٨,٣٢٢	٦,٧٩٨	١٠,٧٨٩	٤,٠٢٤	١٧٤,٨٧٥
صافي نتائج الإكتتاب إيرادات أخرى مصرفات عمومية وإدارية						
١١,٩٥٢	٧,٤٦٥	(١٨,٣١٣)	١,٤٤٩	١٠,٨٠٨	١٠,٦٩٨	٢٤,٠٥٩
١٩٩	١,٨٧٦	١٦١	٨٧	١٤٣	٧٧	٢,٥٤٣
(١٠,٤٥٤)	(٢٠,٥٠٥)	(٧,٢٣٣)	(٤,٢٦١)	(٥,٥٥١)	(٣,٠٣٠)	(٥١,٠٣٤)
١,٦٩٧	(١١,١٦٤)	(٢٥,٣٨٥)	(٢,٧٢٥)	٥,٤٠٠	٧,٧٤٥	(٢٤,٤٣٢)
الفائض / (العجز) من عمليات التأمين حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين						
-	-	-	-	-	-	-

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

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(غير مراجعة)

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير

المكتسبة

١٤,٢٩١ ٦,٧٣٦ ١٤,١١٩ ١٠,٢٦٨ ٥,٣٤٦ ٤,٠١٧ ٥٤,٧٧٧

حصة معيدي التأمين من المطالبات

القائمة

١١,٧٢٠ ١٣,٩٤٠ ٥٢,٦٤٥ ١٣,٢٥٤ ١٥,٥٨٧ ٦,٦٦٩ ١١٣,٨١٥

تكاليف شراء وثائق تأمين موجلة

٢٨٨ ٣,٤٣٥ ١,٢٩٢ ١,٠١٠ ١,٠٨٨ ٨٨٣ ٧,٩٩٦

موجودات غير مخصصة

٢٣٤,٣١٤

مجموع موجودات عمليات التأمين

٤١٠,٩٠٢

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

٢٤,٦٨٠ ٤٣,٥٥٣ ١٥,٢٣٢ ١٣,٦٧٨ ٧,٢٣٠ ٧,٨٣٦ ١١٢,٢٠٩

مخصص عجز أقساط تأمين

٣,٩٧٦ - - - - ٣,٩٧٦

مطالبات قائمة

١٥,٩٣٥ ٦٢,٣٩٨ ٧٤,٥٤٢ ١٧,٢٠٥ ١٩,٩٧٦ ٩,٦٩٨ ١٩٩,٧٥٤

إيراد عمولات موجلة

- ٦٨٧ ٢,٧١٢ ٢,١٤٨ ٢,٣٧٨ ١,٢٩٣ ٩,٢١٨

مطلوبات غير مخصصة وفائض متراكم

٨٥,٧٤٥

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٤١٠,٩٠٢



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

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطالبات	المجموع
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)						
٥,٣٧٥	٢٠,٤٠١	٧,٠١٨	٦,٤٥٥	٩,٨٧١	٦,١٢٨	٥٥,٢٤٨
(٢,٤٩١)	(٢,٩٤٢)	(٦,٦٢٨)	(٥,١١١)	(٧,٦١٧)	(٣,٧٨١)	(٢٨,٥٧٠)
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً: أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة						
٢,٨٨٤	١٧,٤٥٩	٣٩٠	١,٣٤٤	٢,٢٥٤	٢,٣٤٧	٢٦,٦٧٨
٤,٩٨٨	١٦,٠١٧	٢٠١	٢١٥	(٥٥)	١,٢٢٦	٢٢,٥٩٢
صافي أقساط التأمين المكتتبة الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة						
٧,٨٧٢	٣٣,٤٧٦	٥٩١	١,٥٥٩	٢,١٩٩	٣,٥٧٣	٤٩,٢٧٠
-	٩٥٠	٢,٥١٧	٢,٢٩٩	٣,١٧٩	١,٧٥٩	١٠,٧٠٤
٧,٨٧٢	٣٤,٤٢٦	٣,١٠٨	٣,٨٥٨	٥,٣٧٨	٥,٣٣٢	٥٩,٩٧٤
إجمالي المطالبات المدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات						
١٤,٨٦٨	٢٨,٢٣٩	٩,٢٨٩	٣,٧٧٣	٧,٧٠٦	١,٥٩٥	٦٥,٤٧٠
(١٠,٠٦٨)	(٤,٣٤٣)	(٧,٤٥٦)	(٣,٥٩٥)	(٥,٢٣٤)	(١,٢٦٧)	(٣١,٩٦٣)
٤,٨٠٠	٢٣,٨٩٦	١,٨٣٣	١٧٨	٢,٤٧٢	٣٢٨	٣٣,٥٠٧
(٨,٩١٦)	١,٠٧٠	(١,٤٥٠)	(٦٦١)	(٢,٤٥٥)	(١,١٤٨)	(١٣,٥٦٠)
(٤,١١٦)	٢٤,٩٦٦	٣٨٣	(٤٨٣)	١٧	(٨٢٠)	١٩,٩٤٧
١٦٤	٣,٨٦٧	١,٣٨٧	٧٢٩	١,١٧٧	٧٩٣	٨,١١٧
-	(٢,٩٦٧)	-	-	-	-	(٢,٩٦٧)
(٣,٩٥٢)	٢٥,٨٦٦	١,٧٧٠	٢٤٦	١,١٩٤	(٢٧)	٢٥,٠٩٧
صافي نتائج الإكتتاب إيرادات أخرى						
١١,٨٢٤	٨,٥٦٠	١,٣٣٨	٣,٦١٢	٤,١٨٤	٥,٣٥٩	٣٤,٨٧٧
٧٠	٩٩	٤٠	٢٤	١٨	١٢	٢٦٣
٣٣٦	(٢٢٧)	(٥٦)	(٣٧٠)	(٤٧٨)	(٣٦١)	(١,١٥٦)
١٢,٢٣٠	٨,٤٣٢	١,٣٢٢	٣,٢٦٦	٣,٧٢٤	٥,٠١٠	٣٣,٩٨٤
حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين						
حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين						
(٣٠,٥٨٥)						
٣,٣٩٩						

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

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطالبات	المجموع
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)						
٦٦,٩٣٩	١٤٩,٣٢٩	٥٢,٩٤١	٢٦,٥٣٤	٤٦,٦٩٨	٢٤,٤٦٣	٣٦٦,٩٠٤ (١٨١,٢٥١)
إجمالي الأقساط المكتتبة ناقصاً: أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة						
(٣٧,١٠٨)	(٢١,٥٦٧)	(٥١,٤٧٧)	(٢٢,٥٣٢)	(٣٦,٤١٨)	(١٢,١٤٩)	
٢٩,٨٣١	١٢٧,٧٦٢	١,٤٦٤	٤,٠٠٢	١٠,٢٨٠	١٢,٣١٤	١٨٥,٦٥٣
صافي أقساط التأمين المكتتبة						
٤,٧٤٤	١,٠٨٨	(٨٧)	(٣٨٦)	(٩٠)	(٩٠٥)	٤,٣٦٤
الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة						
٣٤,٥٧٥	١٢٨,٨٥٠	١,٣٧٧	٣,٦١٦	١٠,١٩٠	١١,٤٠٩	١٩٠,٠١٧
صافي الأقساط المكتتبة						
-	٢,٤٠٦	٩,٥١٠	٦,٤٧٣	١١,٤٣٤	٤,٢٤٥	٣٤,٠٦٨
عمولات مكتتبة من إعادة التأمين الصادرة						
٣٤,٥٧٥	١٣١,٢٥٦	١٠,٨٨٧	١٠,٠٨٩	٢١,٦٢٤	١٥,٦٥٤	٢٢٤,٠٨٥
إجمالي المطالبات المدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات						
٧٤,٤٤٩	١٠٧,١٦١	٦٥,٧٤٣	٨,٨٥٦	٢٢,٣٨٧	٣,٩٨٥	٢٨٢,٥٨١ (١٥٥,٦٤٠)
(٥٠,٢٤٨)	(١٦,٩٤٣)	(٦١,٠٧١)	(٧,٨٨٧)	(١٦,٨٤١)	(٢,٦٥٠)	
٢٤,٢٠١	٩٠,٢١٨	٤,٦٧٢	٩٦٩	٥,٥٤٦	١,٣٣٥	١٢٦,٩٤١
صافي المطالبات المدفوعة						
(٧,٠١٩)	٩,٨٥٦	(٢,٠٩٩)	(٥٢١)	(٢,٨٣٩)	(١,٢٥٤)	(٣,٨٧٦)
التغير في صافي المطالبات القائمة						
١٧,١٨٢	١٠٠,٠٧٤	٢,٥٧٣	٤٤٨	٢,٧٠٧	٨١	١٢٣,٠٦٥
صافي المطالبات المتكبدة						
١,٠٦٢	١٤,٤٢٩	٤,٩٦٠	٢,٨١٧	٥,٤٠١	٢,٥٦٧	٣١,٢٣٦
تكاليف شراء وثائق تأمين						
-	(٢,٩٦٧)	-	-	-	-	(٢,٩٦٧)
مخصص عجز أقساط تأمين						
١٨,٢٤٤	١١١,٥٣٦	٧,٥٣٣	٣,٢٦٥	٨,١٠٨	٢,٦٤٨	١٥١,٣٣٤
صافي نتائج الإكتتاب						
١٦,٣٣١	١٩,٧٢٠	٣,٣٥٤	٦,٨٢٤	١٣,٥١٦	١٣,٠٠٦	٧٢,٧٥١
إيرادات أخرى						
٧٠	١٥٧	٥٦	٢٨	٤٩	٢٥	٣٨٥
(٦,٨٣٨)	(١٥,٢٥٤)	(٥,٤٠٨)	(٢,٧١٠)	(٤,٧٧٠)	(٢,٤٩٩)	(٣٧,٤٧٩)
مصاريف عمومية وإدارية						
٩,٥٦٣	٤,٦٢٣	(١,٩٩٨)	٤,١٤٢	٨,٧٩٥	١٠,٥٣٢	٣٥,٦٥٧
فائض/ (عجز) من عمليات التأمين						
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين						
حصة حملة الوثائق من فائض من عمليات التأمين						
						(٣٢,٠٩١)
						٣,٥٦٦

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

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطالبات	المجموع
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة						
١٢,٥٩٠	٤,٩٣٠	١٢,٧٢٥	١٠,٩٤٦	٧,٥٩٩	٤,٦٧٨	٥٣,٤٦٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة						
١٠,٧٦٩	١٠,٧٨٩	٣٢,٦٠٥	١٠,٤١٥	١٣,١٠٨	٥,٦٢١	٨٣,٣٠٧
٢٧٦	٣,٢٠٥	١,٠٨٣	٩٩١	١,٤٢٤	١,٠٤٩	٨,٠٢٨
تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة						
موجودات غير مصنفة						
مجموع موجودات عمليات التأمين						
٢٥١,١٢٩						
٣٩٥,٩٣٢						
مطلوبات وفائض عمليات التأمين						
أقساط تأمين غير مكتسبة						
٢٣,٠٩٧	٣٧,٧٢١	١٣,٧٢٣	١٤,٣٣٦	٩,٨٠٩	٩,٧٠٤	١٠٨,٣٩٠
مخصص عجز أقساط تأمين						
-	٨٠٩	-	-	-	-	٨٠٩
مطالبات قائمة						
١٥,٦٥٨	٦١,٧١٤	٣٥,٩٥٣	١١,٢٩٤	١٥,٦٦٦	٨,٤٤٢	١٤٨,٧٢٧
إيراد عمولات مؤجلة						
-	٥١٣	٢,٤٦١	٢,١٦٣	٢,٨٨٣	١,٣٤٥	٩,٣٦٥
مطلوبات غير مخصصة وفائض متراكم						
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين						
١٢٨,٦٤١						
٣٩٥,٩٣٢						

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

١٠- ربحية السهم

تم حساب الأرباح/ (الخسائر) الأساسية للسهم الواحد من خلال تقسيم صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة. لا يتم تطبيق الأرباح / (الخسائر) المخفضة للسهم الواحد على الشركة.

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي الثمن الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو سداده لتحويل إلزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في الأسواق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الإلتزام يحدث إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الإلتزام أو
- في غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق موافق للأصل أو الإلتزام.

يجب أن تتمكن الشركة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الموازي.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وإستثمارات في ودائع مرابحة وأقساط تأمين مدينة ومطلوب من معيدي التأمين وذمم مدينة أخرى وإستثمارات ومطلوب من عمليات المساهمين وودائع نظامية وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة ومطلوب لمعدي التأمين ووسطاء التأمين والمطلوب لحملة وثائق التأمين ومطلوب لعمليات المساهمين ومطلوب لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة ومطلوبات أخرى معينة. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة فيما عدا الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة.

ب) تستخدم الشركة التدرج التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).  
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المتماثلة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.  
المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

المستوى ١ ألف ريال سعودي	المستوى ٢ ألف ريال سعودي	المستوى ٣ ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي	
٢٩,٨٢٣	٤,٧٢٣	-	٣٤,٥٤٦	إستثمارات القيمة العادلة في قائمة الدخل
٢٩,٨٢٣	٤,٧٢٣	-	٣٤,٥٤٦	المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كانت كافة الإستثمارات بالقيمة العادلة فيما عدا الإستثمارات المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة (أنظر الإيضاح رقم ٦ (ج) أعلاه).

المستوى ١ ألف ريال سعودي	المستوى ٢ ألف ريال سعودي	المستوى ٣ ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي	
٢٦,٩٦٠	٥,٠٠٤	-	٣١,٩٦٤	إستثمارات القيمة العادلة في قائمة الدخل
-	٦,٠١٥	-	٦,٠١٥	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٦,٩٦٠	١١,٠١٩	-	٣٧,٩٧٩	المجموع

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

---

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

لم تكن هناك تنقلات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر وفترة الإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. أيضاً، لم تكن هناك تغيرات في طرق التقييم خلال الفترة من الفترات السابقة.

١٢ - موافقة مجلس الإدارة على القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ يناير ٢٠١٦ (الموافق ٨ ربيع الآخر ١٤٣٧هـ).