

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
٢٠١٦

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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
٢٨-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
جدة، 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 ٢٠١٦ وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين الأولية لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ. والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٢) التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "المتعلق بالتقارير المالية الأولية" وقدمت 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 المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل. ولذا فإننا لا نبدي هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت انتباه

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

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

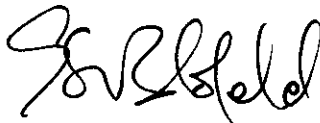
إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص ٣٨٢

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

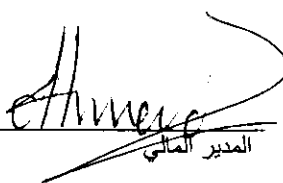
— ربيع الثاني ١٤٣٨ هـ
— يناير ٢٠١٧ م
جدة، المملكة العربية السعودية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٦٧,٢٤٦	٢٣,٩٣٣	٣	موجودات عمليات التأمين
—	١٠٠,٠٠٠	٤	نقد وما يعادله
٦٩,٩٣٠	٦٢,٣٢٣	٥	استثمارات في ودائع مربحة
٥٤,٧٧٧	٣٤,٧٠٩		أقساط تأمين مدينة - صافي
١١٣,٨١٥	٦٠,٥١١		حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٧,٩٩٦	٦,٦٢٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٠,٨٣٤	١٣,٩٦٥		تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
١٦,٩٦٧	٢٠,٢٦٨		مطلوب من معيدي التأمين
٦٧,٥٤١	—		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٧٩٦	١,٧٠٠		مطلوب من عمليات المساهمين
			أثاث وتجهيزات ومعدات
٤١٠,٩٠٢	٣٢٤,٠٣٢		مجموع موجودات عمليات التأمين
٨٤,٦٦٦	٤,٩٨٦	٣	موجودات المساهمين
٧٧,٣٣٨	٨٣,٠٠٠	٤	نقد وما يعادله
٣٤,٥٤٦	٣٣,٠١٥	٦ (أ)	استثمارات في ودائع مربحة
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٦ (ب)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٠٦	٢,٠٤٦		استثمارات متاحة للبيع
—	٣٠,١٢٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	١ (ب)	مطلوب من عمليات التأمين
—	٢٤٩	١ (أ)	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١ (أ)	العائد من استثمارات في ودائع نظامية
			وديعة نظامية
٢٥٦,٠٣٩	٢١١,٦٠٨		مجموع موجودات المساهمين
٦٦٦,٩٤١	٥٣٥,٦٤٠		مجموع الموجودات



الرئيس التنفيذي



المدير المالي





عضو مجلس الإدارة


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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)		
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
١١٢,٢٠٩	٧٧,٨٢٣		مطلوبات عمليات التأمين والفائض
٣,٩٧٦	١,١٥٧		مطلوبات عمليات التأمين
١٩٩,٧٥٤	١٣١,٩٦٣		أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٢١٨	٦,٨٦٧		مخصص عجز أقساط تأمين
٥٧,١٧٥	٣٧,٥٠٤		مطالبات قائمة
١٠,٢٧٧	٩,٥٢٥		دخل العمولات المؤجلة
--	٣٠,١٢٩		مطلوب لمعدي ووسطاء التأمين
١٢,٥٢٦	٢٠,٦٧٠		مطلوب لحملة الوثائق
٤٠٥,١٣٥	٣١٥,٦٣٨		مطلوب لعمليات المساهمين
٥,٧٦٧	٨,٣٩٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤١٠,٩٠٢	٣٢٤,٠٣٢		مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض
			فائض عمليات التأمين
			الفائض المتراكم من عمليات التأمين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض
			مطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٧٢٨	٣,٠٦٦		مطلوبات المساهمين
٩,٤٩١	١٢,٥٢٠	٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
--	٢٤٩	(١)	زكاة مستحقة
٦٧,٥٤١	--		عائدات مستحقة على استثمارات في ودائع نظامية
٧٩,٧٦٠	١٥,٨٣٥		مطلوب لعمليات التأمين
			مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		رأس المال
١,٦٤٢	١,٦٤٢		إحتياطي نظامي
(٢٥,٣٦٣)	(٥,٨٦٩)		خسائر متراكمة
١٧٦,٢٧٩	١٩٥,٧٧٣		مجموع حقوق المساهمين
٢٥٦,٠٣٩	٢١١,٦٠٨		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٦٦٦,٩٤١	٥٣٥,٦٤٠		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترتي الثلاثة اشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيرادات		إيضاح		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		الفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر	
				(غير مراجعة)		(غير مراجعة)	
				٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		٤٠,٠٧٩	٥٨,١٣٠	٢٥٥,١٥٢	٣٥١,٩٤٦	بالآلاف الريالات السعودية	
نقصاً: أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة		(١٩,٢٤٥)	(٢٨,٨٧٨)	(١٢٢,٦٩٠)	(١٨٠,٦٧٥)	بالآلاف الريالات السعودية	
صافي أقساط التأمين المكتتبة		٢٠,٨٣٤	٢٩,٢٥٢	١٣٢,٤٦٢	١٧١,٢٧١		
الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة		١٥,٦٤٤	١٤,٤٨٩	١٤,٣١٨	(٢,٥١٠)		
صافي أقساط التأمين المكتتبة		٣٦,٤٧٨	٤٣,٧٤١	١٤٦,٧٨٠	١٦٨,٧٦١		
عمولة مكتسبة على معيدي إعادة التأمين		٨,١٢٨	٧,٩٦٦	٢٦,٧٨٦	٣٠,١٧٣		
		٤٤,٦٠٦	٥١,٧٠٧	١٧٣,٥٦٦	١٩٨,٩٣٤		
التكاليف والمصاريف		٤٣,١٩٦	٦٣,٤٨٥	١٩١,٦٧٧	٢٢٧,٤٢٠		
إجمالي المطالبات المدفوعة		(١٤,٩٨٧)	(٣١,٨٤٤)	(٩٢,٣٥٥)	(١٠٤,٠٧١)		
نقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات		٢٨,٢٠٩	٣١,٦٤١	٩٩,٣٢٢	١٢٣,٣٤٩		
صافي المطالبات المدفوعة		(٢,١٦٣)	٢٩,٠٨٩	(١٤,٤٨٧)	٢٠,٥١٩		
التغير في صافي المطالبات القائمة		٢٦,٠٤٦	٦٠,٧٣٠	٨٤,٨٣٥	١٤٣,٨٦٨		
صافي المطالبات المتكدة		٥,٤٧٩	٧,٣٧٥	٢٣,٤٢٩	٢٧,٨٤٠		
تكاليف إقتناء وثائق تأمين		(٧٩٩)	(٣,٠٩٦)	(٢,٨١٩)	٣,١٦٧		
(عكس) / مخصص عجز احتياطي أقساط التأمين		٣٠,٧٢٦	٦٥,٠٠٩	١٠٥,٤٤٥	١٧٤,٨٧٥		
صافي نتائج الإكتتاب		١٣,٨٨٠	(١٣,٣٠٢)	٦٨,١٢١	٢٤,٠٥٩		
إيرادات أخرى		٢,٦٤٠	١,٦٦٤	٩,٩٢٥	٢,٥٤٣		
مصاريف عمومية وإدارية		(١٠,٦٥٧)	(٦,١١٤)	(٥١,٧٨٠)	(٥١,٠٣٤)		
فائض / (عجز) من عمليات التأمين		٥,٨٦٣	(١٧,٧٥٢)	٢٦,٢٦٦	(٢٤,٤٣٢)		
حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات التأمين		(٥,٢٧٦)	١٧,٧٥٢	(٢٣,٦٣٩)	٢٤,٤٣٢		
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين		٥٨٧	--	٢,٦٢٧	--		
الفائض المتراكم في بداية الفترة		٧,٨٠٧	٥,٧٦٧	٥,٧٦٧	٥,٧٦٧		
الفائض المتراكم في نهاية الفترة		٨,٣٩٤	٥,٧٦٧	٨,٣٩٤	٥,٧٦٧		
عضو مجلس الإدارة							
المدير المالي							
الرئيس التنفيذي							
الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.							

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

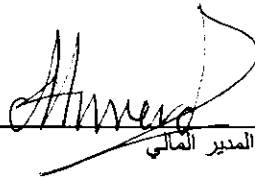
قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة اشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

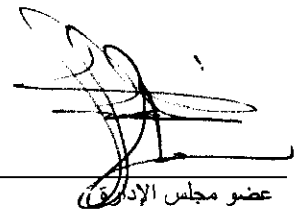
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)		لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٥,٢٧٦	(١٧,٧٥٢)	٢٣,٦٣٩	(٢٤,٤٣٢)	الإيرادات حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين
(١,١٧٨)	٧٢٦	(٣,٠٥٨)	(٨٨٧)	المصاريف مصاريف عمومية وإدارية
٤,٠٩٨	(١٧,٠٢٦)	٢٠,٥٨١	(٢٥,٣١٩)	
٦,١٢٥	(٤٧٩)	٤,٣٢٧	(٢,٠٧٧)	ربح / (خسائر) استثمار
١٠,٢٢٣	(١٧,٥٠٥)	٢٤,٩٠٨	(٢٧,٣٩٦)	ربح / (خسارة) الفترة قبل الزكاة و ضريبة دخل
(٣٧٥)	(٦٥٨)	(٥,٤١٤)	(٤,٥٣٥)	زكاة
٩,٨٤٨	(١٨,١٦٣)	١٩,٤٩٤	(٣١,٩٣١)	صافي الربح / (الخسارة) لفترة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠,٤٩	(٠,٩١)	٠,٩٧	(١,٦٠)	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



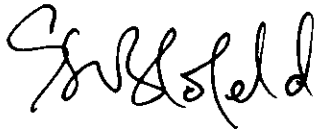
عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
(٣١,٩٣١)	١٩,٤٩٤	(١٨,١٦٣)	٩,٨٤٨	صافي الربح / (الخسارة) الدخل للفترة
--	--	--	--	بنود لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين دخل شامل آخر / (خسارة)
(٣١,٩٣١)	١٩,٤٩٤	(١٨,١٦٣)	٩,٨٤٨	مجموع الربح الشامل / (الخسارة) الشاملة للفترة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة

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

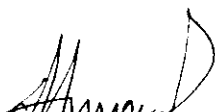
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
رأس المال	إحتياطي نظامي	خسائر متراكمة	المجموع	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٢٠٠,٠٠٠	١,٦٤٢	(٢٥,٣٦٣)	١٧٦,٢٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجع)
--	--	١٩,٤٩٤	١٩,٤٩٤	صافي الدخل للفترة
--	--	--	--	بنود لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين
--	--	--	--	دخل شامل آخر / (خسارة)
٢٠٠,٠٠٠	١,٦٤٢	(٥,٨٦٩)	١٩٥,٧٧٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجع)

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
رأس المال	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاه / (خسائر متراكمة)	المجموع	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٢٠٠,٠٠٠	١,٦٤٢	٦,٥٦٨	٢٠٨,٢١٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجع)
--	--	(٣١,٩٣١)	(٣١,٩٣١)	صافي الخسارة للفترة
--	--	--	--	بنود لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين
--	--	--	--	دخل شامل آخر / (خسارة)
٢٠٠,٠٠٠	١,٦٤٢	(٢٥,٣٦٣)	١٧٦,٢٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجع)



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	

٢٤,٤٣٢	٢,٦٢٧	
(٧٩١)	(٢٣,٦٣٩)	٥
٣,١٦٧	١,٩٥٥	
٨,٢٦٧	(٢,٨١٩)	
(١,٣٠٩)	٧٨٠	
٣,٨١٩	٢٠,٠٦٨	
٣٢	(٣٤,٣٨٦)	
(١٤٧)	١,٣٧٣	
١,٠٩٤	(٢,٣٥١)	
	٨٣٧	
٣٨,٥٦٤	(٣٥,٥٥٥)	

الأنشطة التشغيلية
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
تعديلات لـ:
حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات التأمين
مخصص أقساط تأمين مدينة
(عكس) / مخصص عجز أقساط التأمين
مخصص إنخفاض قيمة أقساط إعادة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
أقساط تأمين غير مكتسبة
تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
دخل العمليات المؤجلة
استهلاك

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
نم أقساط تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
مطلوب من معيدي التأمين
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
مطلوب إلى / (من) عمليات المساهمين، صافي
مطالبات قائمة
مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين
مطلوب إلى حملة الوثائق
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

١٢,٦٨٨	٥,٦٥٢
(٣٠,٥٠٨)	٥٣,٣٠٤
(٢,٥٣٧)	(٣,٩١١)
(٣,٥٠٥)	(٣,٣٠١)
(١٣٨,٥٩٩)	١٢١,٣٠٩
٥١,٠٢٧	(٦٧,٧٩١)
٤,٦١٣	(١٩,٦٧١)
(٢,٥٨٨)	(٧٥٢)
١,٧٠٥	٨,١٤٤

(٦٩,١٤٠)	٥٧,٤٢٨
----------	--------

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء اثاث وتجهيزات ومعدات

(استثمار) / إيداع ودائع بالمرابحة

(٨١٠)	(٧٤١)
٦٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

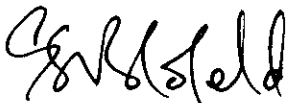
صافي النقص في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

٥٩,١٩٠	(١٠٠,٧٤١)
(٩,٩٥٠)	(٤٣,٣١٣)
٧٧,١٩٦	٦٧,٢٤٦

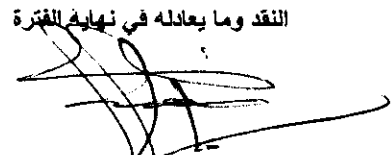
٦٧,٢٤٦	٢٢,٩٣٣
--------	--------



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

لفترة الإثني عشر شهراً
شهوراً المنتهية في ٣١
ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الإثني عشر شهراً
شهوراً المنتهية في ٣١
ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية

إيضاح

الأنشطة التشغيلية

ربح / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

٢٤,٩٠٨ (٢٧,٣٩٦)

تعديلات لـ:

(ربح) / خساره غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل

٦ (١,٤٦٢) ٤,٣٩٨

خسارة محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٦ ٦٨ --

إطفاء يتعلق بإستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

-- (٤٠)

٢٣,٥١٤ (٢٣,٠٣٨)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطلوب (من) / الى عمليات التأمين، صافي

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

(٧٤٠) (١,٠٦٥)

(٩٧,٦٧٠) ١١٤,١٦٧

٣٣٨ (٢,٠٧٥)

(٧٤,٥٥٨) ٨٧,٩٨٩

(٢,٣٨٥) (١,١٥٠)

زكاة مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

(٧٦,٩٤٣) ٨٦,٨٣٩

الأنشطة الإستثمارية

شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

متحصلات من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(إستثمار) / إيداع ودائع بالمرابحة

مبالغ مدفوعة لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة

(٣,٣٢٨) (٦,٩٨٠)

٦,٢٥٣ ٦,٠٥٥

(٥,٦٦٢) ٦,٦٦٢

-- (٩,٨٠٤)

١ (ب)

(٢,٧٣٧) (٤,٠٦٧)

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

(٧٩,٦٨٠) ٨٢,٧٧٢

٨٤,٦٦٦ ١,٨٩٤

٤,٩٨٦ ٨٤,٦٦٦

٣

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله

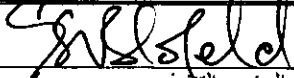
النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

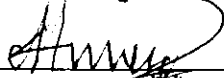
معاملات هامة غير نقدية:

محول من نفقات مقدمة للإستثمار إلى إستثمارات متاحة للبيع

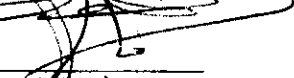
١,٩٢٣



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

أ. التكوين والأنشطة الرئيسية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("شركة الخليج العامة والشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٢/ق، بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠). وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ بتاريخ ٩ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠). عنوان الشركة المسجل هو الغيبي 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). تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية تداول في ٢٤ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠).

تهدف الشركة إلى مزاولة أعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن أعمال إعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقا للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠ مليون مقسمة إلى ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. وفقا للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، فقد أودعت الشركة ١٠٪ من رأس مالها والبالغ ريال ٢٠ مليون ريال سعودي في أحد البنوك التي تحددها مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الحفاظ على الوديعة النظامية من قبل البنك، ولا يمكن سحب هذه الوديعة إلا بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وتدفق العمولات المستحقة على هذه الودائع لمؤسسة النقد العربي السعودي.

ب. تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقفلة معفاة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقفلة معفاة) ("شركة الخليج") ("البائعون") والتي بموجبها إقنتت 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 تأمين ذات صلة لمبلغ معادل. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وأنظمة صادرة من قبل ساما في هذا الشأن وأيضاً تخضع لموافقة ساما.

خلال ديسمبر ٢٠١٣، وبعد موافقة "ساما" تمت تسوية مبلغ ١٨,١٣ مليون ريال سعودي واجب السداد للبائعين للشهرة وذلك مقابل المبلغ المدين منهم. كما وافقت "ساما" على سداد مبلغ ٥,٣٧ مليون ريال سعودي إلى البائعين فيما يتعلق بأرباح ٢٠١٢ تم تحويله إلى مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وتمت تسويته خلال ٢٠١٤. بالإضافة إلى أنه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ولاحقاً لموافقة "ساما" بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٧هـ الموافق ٢٤ أغسطس ٢٠١٤ تم دفع مبلغ ٢,٩٦ مليون ريال للبائعين فيما يتعلق بالشهرة، من أرباح السنة ٢٠١٣م. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ولاحقاً لموافقة "ساما" بتاريخ ٣ رجب ١٤٣٦هـ الموافق ٢٢ أبريل ٢٠١٥ تم السداد نهائياً بمبلغ ٩,٨٠٤ مليون ريال سعودي للبائعين فيما يتعلق بالشهرة من أرباح عام ٢٠١٤م.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢- أسس الأعداد 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 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 ٢٠١٥ باستثناء المعايير المحاسبية الجديدة:

تجب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. 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 والإفصاح عن الالتزامات المحتملة للموجودات والمطلوبات، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وكذلك تقدير مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المالية وبالرغم من أن هذه التقديرات والاقتراحات مبنية على أفضل ما توفر للإدارة من معلومات عن الأحداث والإجراءات الحالية، فإنه من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن هذه التقديرات.

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

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. إن حيازة وتسجيل ملكية جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين هي باسم الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بها. إن أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة يتم تحديدها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

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

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

في حالة العجز الناتج عن عمليات التأمين، يتم توزيع وتحويل العجز إلى عمليات المساهمين.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

وفقاً للمادة ٧٠ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، تقترح الشركة بموافقة من ساما توزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقت معين وبموجب معايير يحددها مجلس الإدارة.

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

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

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:

المعيار / التعديلات	الوصف
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (الحسابات النظامية الموجزة) "القبلة للتطبيق على الفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م) يمكن المنشأة التي تخضع أنشطتها لتنظيم الأسعار من الاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية القائمة لأرصدة الحسابات النظامية الموجزة عند أول اعتماد للمعايير الدولية للتقارير المالية. يتم تطبيق المعيار على معدي المعايير الدولية للتقارير المالية. كذلك لا يسمح للمنشأة التي لا تسمح لها مبادئها المحاسبية الحالية المتعارف عليها أثبت الموجودات والمطلوبات المضبوطة بالأسعار أو تلك التي لم تطبق هذه السياسة بموجب مبادئها المحاسبية الحالية المتعارف عليها، باتباعها في أول تطبيق للمعايير الدولية للتقارير المالية.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و ١١ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الإفصاح عن حصص في منشآت أخرى" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "استثمارات في شركات زميلة" القابلة للتطبيق للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م. يتناول ثلاثة مسائل نتجت عن تطبيق استئثار منشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ الإعفاء عن عرض قوائم مالية موحدة يطبق على المنشأة الأم التي تكون شركة تابعة لمنشأة استثمار عندما تقيم منشأة الاستثمار شركاتها التابعة بالقيمة العادلة، علاوة على ذلك يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمار التي لا تعد بذاتها منشأة استثمار والتي تقدم خدمات مساندة لمنشأة الاستثمار. يتم بالقيمة العادلة قياس كافة الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمار تمكن تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ عند تطبيق طريقة حقوق الملكية المستثمر من الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبقة من قبل الشركة الزميلة لمنشأة الاستثمار أو المشروع المشترك على حصصها في الشركات التابعة. تتطلب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية "ترتيبات مشتركة" القابلة للتطبيق للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م من منشأة تستحوذ على حصة في عملية مشتركة. يشكل فيها نشاط العملية المشتركة عملاً ان يطبق بما يتناسب وحصتها كافة المبادئ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "منح الاعمال ومعايير أخرى دولية للتقارير المالية رقم ١١ "ترتيبات مشتركة".

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) المعايير الدولية الجديدة لإعداد التقارير المالية وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات المعتمدة من قبل الشركة (تتمة)

المعيار / التعديلات	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ - تغييرات في طرق الاستبعاد.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ و ١٠	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ فيما يتعلق بعقود الخدمات والصيانة (مع تعديلات مترتبة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١)
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" التي تطبق للفترة السنوية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٦م توضح المتطلبات القائمة لمعيار المحاسبة رقم ١ فيما يتعلق بما يلي: <ul style="list-style-type: none">• المتطلبات النمائية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١.• إمكانية تفصيل تلك البنود المحددة في قائمة/قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي.• مرونة المنشآت فيما يتصل بالترتيب التي تعرض فيه الإيضاحات حول القوائم المالية.• وجوب عرض حصة الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، التي يتم حسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية بالتفصيل كبنود أحادي وجوب تصنيفها بين تلك البنود التي ستتم أو لن تتم لاحقاً إعادة تصنيفها للربح أو الخسارة. كما توضح التعديلات المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية معروضة في قائمة المركز المالي وقائمة/قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - معدل الخصم - مسألة السوق الإقليمي.
معيار المحاسبة رقم ٣٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الإفصاح عن المعلومات.
معيار المحاسبة رقم ١٦ و ٣٨	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨ - توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
معيار المحاسبة رقم ١٦ ورقم ٤١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٤١ - نباتات زراعية مثمرة.
معيار المحاسبة رقم ٢٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) معايير صدرت ولم تصبح واجبة التطبيق بعد

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

المعيار/ التفسير	الوصف	تاريخ التطبيق الفعلي
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	أدوات مالية	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥	إيرادات من عقود مع عملاء	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦	تصنيف وقياس معاملات النفع بآسهم.	١ يناير ٢٠١٨
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	إيجارات	١ يناير ٢٠١٩
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - اثبات موجودات ضريبة الدخل لخسائر غير محققة	١ يناير ٢٠١٧
	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - مبادرة الإيضاح	١ يناير ٢٠١٧

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

(د) إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لعدة مخاطر مالية، ومخاطر السوق (متضمنة مخاطر أسعار العملات، ومخاطر العملات، ومخاطر فائدة القيمة العادلة ومخاطر السعر) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة كافة معلومات المخاطر المالية والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قرائتها في القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. كما انه لم تحدث أي تغييرات في إدارة المخاطر وأي سياسات متعلقة بها منذ نهاية السنة.

(هـ) موسمية العمليات

لا توجد أي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٥	١	عمليات التأمين:
٢٢,٢٣١	٨,٩٣٢	نقد في الصندوق
٤٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	نقد لدى البنك (إيضاح "أ" ادناه)
٦٧,٢٤٦	٢٣,٩٣٣	استثمارات في ودائع مربحة (إيضاح "ب" ادناه)
		عمليات المساهمين:
٨٤,٦٦٦	٤,٩٨٦	نقد لدى البنك

(أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، احتفظ بأرصدة البنك بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٥ مليون ريال سعودي) باسم جهات ذات علاقة للشركة، نيابة عن الشركة.

(ب) يحتفظ بالإستثمار في ودائع بالمربحة لدى بنك تجارية بالمملكة العربية السعودية. تقوم هذه الإستثمارات في ودائع بالمربحة بالريال السعودي ولها مدة إستحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر (انظر إيضاح رقم ٤).

٤- إستثمار ودائع بالمربحة

يتكون الإستثمار في ودائع المربحة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٥,٠٠٠	١١٥,٠٠٠	عمليات المساهمين
(٤٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	إستثمار في ودائع بالمربحة
--	١٠٠,٠٠٠	ناقصاً: إستثمار في ودائع مربحة مدة إستحقاقها أقل من ثلاثة أشهر (انظر الإيضاح رقم ٣)
٧٧,٣٣٨	٨٣,٠٠٠	عمليات المساهمين
٧٧,٣٣٨	٨٣,٠٠٠	إستثمار في ودائع بالمربحة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥- ذمم أقساط مدينة - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٨٧,٠٩٨	٨١,٤٤٦	ذمم أقساط مدينة
(١٧,١٦٨)	(١٩,١٢٣)	مخصص انخفاض في القيمة
٦٩,٩٣٠	٦٢,٣٢٣	ذمم أقساط مدينة، بالصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٨,٤٥٤	١٧,١٦٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٧٩١)	١,٩٥٥	إضافات / (عكس) خلال الفترة/السنة
(٤٩٥)	--	المستخدم لشطب ذمم مدينة خلال الفترة/ السنة
١٧,١٦٨	١٩,١٢٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦- الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
٣٤,٥٤٦	٣٣,٠١٥	(أ)٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	(ب)٦	إستثمار متاحة للبيع

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦- الإستثمارات (نتمة)

(أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
فيما يلي حركة الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودي	
٣١,٩٦٤	٣٤,٥٤٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٦,٩٨٠	٣,٣٢٨	مشتريات خلال الفترة/ السنة
--	(٦,٢٥٣)	استيعادات خلال الفترة/ السنة
--	(٦٨)	خسائر محققة
(٤,٣٩٨)	١,٤٦٢	أرباح / (خسائر) غير محققة
٣٤,٥٤٦	٣٣,٠١٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٣٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٤,٥ مليون ريال سعودي) والتي يتم استثمارها في صناديق الاستثمار وأسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الاستثمارات تسعربالريال السعودي والدولار الأمريكي. إن كل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مدرجة. تستثمر المحفظة في الأوراق المالية وصناديق الاستثمار الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

(ب) إستثمار متاح للبيع

تمتلك الشركة ٣,٨٥% من أسهم شركة نجم لخدمات التأمين (نجم)، شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة غير مدرجة والتي صنفتها الشركة كإستثمار متاح للبيع ويتم اثباتها بالتكلفة.

٧- الزكاة

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

فيما يلي حركة الزكاة المستحقة خلال فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	
٦,١٠٦	٩,٤٩١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤,٥٣٥	٥,٤١٤	المحمل خلال الفترة/ السنة
(١,١٥٠)	(٢,٣٨٥)	المسدد خلال الفترة/ السنة
٩,٤٩١	١٢,٥٢٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٧- الزكاة (تتمة)

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 الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) وتم الحصول على شهادة زكاة غير مقيدة. أصدرت الهيئة ربطاً زكواً أولياً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمطالبة إضافية بمبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي وبشكل أساسي وبالموضوع ذات الصلة، يتم خصم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الوديعة النظامية وودائع المراجعة من الوعاء الزكوي. إعتضت الإدارة على هذا الربط الذي ما زال قيد الدراسة.

أصدرت الهيئة ربطاً زكواً أولياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بمطالبة إضافية بمبلغ ٠,٩ مليون ريال سعودي على بنود مماثلة. وافقت الإدارة جزئياً على الربط أعلاه وسددت مبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي وقدمت اعتراضاً على مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي المتبقي الذي ما زال قيد الدراسة.

أصدرت الهيئة ربطاً زكواً أولياً للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٥ بمطالبة إضافية بمبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي وبشكل أساسي وبالموضوع ذات الصلة، يتم خصم الوديعة النظامية وودائع المراجعة من الوعاء الزكوي. إعتضت الإدارة على هذا الربط الذي ما زال قيد الدراسة.

وتعتقد الإدارة ان نتيجة الاعتراضات ستكون لصالحها.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة
 فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

طرف ذو علاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة	للفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	للفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية
عمليات التأمين: شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة)	مساهم	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	٣٨	٥٩
مجموعة رولاكو	متعلق بالمساهمين	أقساط مكتتبة مطالبات مدفوعة	١,٢٢٥ (٨٨)	٢,٢١٥ (٦٢)
مجموعة الدباغ	متعلق بالمساهمين	أقساط مكتتبة مطالبات مدفوعة	٩,٠١٢ (١,٧٥٣)	٨,٤٩٢ (١,٤١٠)
شركة فاروق ومامون تمر	مساهم	أقساط مكتتبة مطالبات مدفوعة	١١,٨٣٣ (١,٤٠٢)	١٣,٤٥٩ (٢,٣٤١)
أعضاء الإدارة الرئيسيين		منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل	(٢,٦٤٤) (١٢٩)	(٢,٦٤٤) (١١٨)
عمليات المساهمين أعضاء مجلس الإدارة		مكافأة مجلس الإدارة	١,٣٦٠	--

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	العلاقة	طرف ذو علاقة
			عمليات التأمين
			مستحق من أطراف ذات علاقة
			شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة)
١,٠٥٠	١,٠٨٨	مساهم	مجموعة رولاكو
٣	٨٣	متعلق بالمساهمين	مجموعة الدباغ
١,٣٠٧	١,٦١٥	متعلق بالمساهمين	مجموعة الفضل
٦٤٣	٥٨٨	مساهم	شركة فاروق ومأمون تمر وشركاهما
١,٥٤٦	٤٥٧	مساهم	
			مستحق لأطراف ذات علاقة
			الشركة السعودية العامة للتأمين (مغلقة معفاة)
٣٠٩	٣٠٩	مساهم	مجموعة رولاكو
١٨	٧٠	متعلق بالمساهمين	مجموعة الدباغ
٦٨١	١,٤٣٩	متعلق بالمساهمين	فاروق ومأمون تمر وشركاهما
١,٣١٢	٢,٠٧٥	مساهم	أعضاء الإدارة الرئيسيين
٢٩٦	٤٢٥		
			عمليات المساهمين
١,٥٠٣	٢,٧٤٧		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف ذات صلة

الأرصدة المذكورة أعلاه مدرجة في مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى وصافي ذمم أقساط مدينة والمطلوب لحملة الوثائق. بالإضافة إلى ذلك، المبالغ المطلوبة لأطراف ذات علاقة للشهرة مبينة في القائمة الأولية للمركز المالي (أنظر الإيضاح ١ب). أيضاً لاحظ أن الإيضاح 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
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية

تتم جميع عمليات التأمين لدى الشركة في المملكة العربية السعودية. ولأغراض إدارية، تم عرض النشاطات في ستة خطوط أعمال أساسية. لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة. لا تشمل موجودات القطاع النقد وما يعادله واستثمارات في ودائع مربحة وضم أقساط التأمين المدنية بالصفافي والمطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين والأثاث والتجهيزات والمعدات. لا تشمل مطلوبات وفائض القطاع المطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين والمطلوب لحملة وثائق التأمين والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكم.

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

طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	ومطلوبات	حوادث
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	المجموع
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير						
مراجعة)						
٣,١٦٢	١٨,٨٤٦	٧,٧٨٥	٢,٨٠٥	٣,٢٥١	٤,٢٣٠	٤٠,٠٧٩
(١,٦٣٩)	(٣,٦٩٣)	(٧,٠٢٩)	(٢,٥٩٣)	(١,٩٢٥)	(٢,٣٦٦)	(١٩,٢٤٥)
١,٥٢٣	١٥,١٥٣	٧٥٦	٢١٢	١,٣٢٦	١,٨٦٤	٢٠,٨٣٤
٢,١٠٠	١٠,٨١٨	٣٠٢	١,٩٥٩	(٥٩)	٥٢٤	١٥,٦٤٤
٣,٦٢٣	٢٥,٩٧١	١,٠٥٨	٢,١٧١	١,٢٦٧	٢,٣٨٨	٣٦,٤٧٨
-	٥٨٣	٣,٠١٥	١,٥٢١	٢,٠٢٧	٩٨٢	٨,١٢٨
٣,٦٢٣	٢٦,٥٥٤	٤,٠٧٣	٣,٦٩٢	٣,٢٩٤	٣,٣٧٠	٤٤,٦٠٦
٦,٩٠٧	٢٩,٧٨٧	٤٠٢	٤,٠٤٢	١,٠٨٥	٩٧٣	٤٣,١٩٦
(٤,٩٣٣)	(٤,٨٠٥)	(٣٣٣)	(٣,٧٩٧)	(٧٤٤)	(٣٧٥)	(١٤,٩٨٧)
١,٩٧٤	٢٤,٩٨٢	٦٩	٢٤٥	٣٤١	٥٩٨	٢٨,٢٠٩
(٢٨٤)	(٢,٥٣٥)	٤٩٦	(٣٤١)	(٦٥)	٥٦٦	(٢,١٦٣)
١,٦٩٠	٢٢,٤٤٧	٥٦٥	(٩٦)	٢٧٦	١,١٦٤	٢٦,٠٤٦
١٦٥	٢,٨٥٣	٩٥٦	٤٠٣	٥٣١	٥٧١	٥,٤٧٩
--	(٧٩٩)	--	--	--	--	(٧٩٩)
١,٨٥٥	٢٤,٥٠١	١,٥٢١	٣٠٧	٨٠٧	١,٧٣٥	٣٠,٧٢٦
١,٧٦٨	٢,٠٥٣	٢,٥٥٢	٣,٣٨٥	٢,٤٨٧	١,٦٣٥	١٣,٨٨٠
٩١	٢,١٤٥	١٦٦	٦١	٨٨	٨٩	٢,٦٤٠
(٩٧٤)	(٥,٠٤٤)	(١,٩٨٥)	(٧٢٢)	(٨٨٥)	(١,٠٤٧)	(١٠,٦٥٧)
٨٨٥	(٨٤٦)	٧٣٣	٢,٧٢٤	١,٦٩٠	٦٧٧	٥,٨٦٣
صافي نتائج الإكتتاب						
إيرادات أخرى						
مصاريف عمومية وإدارية						
فائض من عمليات التأمين						
حصة المساهمين من الفائض من						
عمليات التأمين						
حصة حملة الوثائق من الفائض من						
عمليات التأمين						
(٥,٢٧٦)						
٥٨٧						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)						
٣١,٤٩٠	١٢٢,٧٥٣	٤٢,٣٢٧	١٥,٨١٦	٢٢,٤٧٠	٢٠,٢٩٦	٢٥٥,١٥٢
(١٦,٩١٩)	(٢٥,٢٧٣)	(٤٠,٣١٧)	(١٤,٢٩٧)	(١٥,٥٧٨)	(١٠,٣٠٦)	(١٢٢,٦٩٠)
إجمالي الأقساط المكتتبة ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة						
١٤,٥٧١	٩٧,٤٨٠	٢,٠١٠	١,٥١٩	٦,٨٩٢	٩,٩٩٠	١٣٢,٤٦٢
٦,٠٩٠	٥,٤٥٦	(٣٤٩)	٢,٩١٦	٥٤٦	(٣٤١)	١٤,٣١٨
صافي أقساط التأمين المكتتبة الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة						
٢٠,٦٦١	١٠٢,٩٣٦	١,٦٦١	٤,٤٣٥	٧,٤٣٨	٩,٦٤٩	١٤٦,٧٨٠
--	٢,٢٤٢	٩,٠٢٣	٤,٨٢٨	٧,٠٨٨	٣,٦٠٥	٢٦,٧٨٦
٢٠,٦٦١	١٠٥,١٧٨	١٠,٦٨٤	٩,٢٦٣	١٤,٥٢٦	١٣,٢٥٤	١٧٣,٥٦٦
صافي الأقساط المكتتبة عمولات مكتتبة على معيدي التأمين						
٣٧,١٦٤	٩٢,٨١٥	٣٣,٦٤٦	١٣,٨٩١	١٠,١٧٢	٣,٩٨٩	١٩١,٦٧٧
(٢٦,٣٨٠)	(١٤,٢١٥)	(٢٨,٧٣٠)	(١٢,٦٨٠)	(٨,٠٣٠)	(٢,٣٢٠)	(٩٢,٣٥٥)
١٠,٧٨٤	٧٨,٦٠٠	٤,٩١٦	١,٢١١	٢,١٤٢	١,٦٦٩	٩٩,٣٢٢
(١,٠٥٦)	(٩,٧٨٤)	(٩١١)	(٩١٢)	(٢,١٠٥)	٢٨١	(١٤,٤٨٧)
إجمالي المطالبات المدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين						
٩,٧٢٨	٦٨,٨١٦	٤,٠٠٥	٢٩٩	٣٧	١,٩٥٠	٨٤,٨٣٥
٧١١	١١,٥٨٥	٤,٠٨٥	١,٩٠٣	٢,٩١٧	٢,٢٢٨	٢٣,٤٢٩
--	(٢,٨١٩)	--	--	--	--	(٢,٨١٩)
١٠,٤٣٩	٧٧,٥٨٢	٨,٠٩٠	٢,٢٠٢	٢,٩٥٤	٤,١٧٨	١٠٥,٤٤٥
صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في صافي المطالبات القائمة						
٩,٧٢٨	٦٨,٨١٦	٤,٠٠٥	٢٩٩	٣٧	١,٩٥٠	٨٤,٨٣٥
٧١١	١١,٥٨٥	٤,٠٨٥	١,٩٠٣	٢,٩١٧	٢,٢٢٨	٢٣,٤٢٩
--	(٢,٨١٩)	--	--	--	--	(٢,٨١٩)
١٠,٤٣٩	٧٧,٥٨٢	٨,٠٩٠	٢,٢٠٢	٢,٩٥٤	٤,١٧٨	١٠٥,٤٤٥
صافي المطالبات المكتتبة تكاليف إقتناء وثائق تأمين مخصص عجز أقساط التأمين						
١٠,٢٢٢	٢٧,٥٩٦	٢,٥٩٤	٧,٠٦١	١١,٥٧٢	٩,٠٧٦	٦٨,١٢١
٤٠٩	٨,١٢٥	٥٧١	٢١٠	٣٢٥	٢٨٥	٩,٩٢٥
(٦,٣٩٠)	(٢٤,٩١١)	(٨,٥٩٠)	(٣,٢١٠)	(٤,٥٦٠)	(٤,١١٩)	(٥١,٧٨٠)
٤,٢٤١	١٠,٨١٠	(٥,٤٢٥)	٤,٠٦١	٧,٣٣٧	٥,٢٤٢	٢٦,٢٦٦
صافي نتائج الإكتتاب إيرادات أخرى مصاريف عمومية وإدارية						
١٠,٢٢٢	٢٧,٥٩٦	٢,٥٩٤	٧,٠٦١	١١,٥٧٢	٩,٠٧٦	٦٨,١٢١
٤٠٩	٨,١٢٥	٥٧١	٢١٠	٣٢٥	٢٨٥	٩,٩٢٥
(٦,٣٩٠)	(٢٤,٩١١)	(٨,٥٩٠)	(٣,٢١٠)	(٤,٥٦٠)	(٤,١١٩)	(٥١,٧٨٠)
٤,٢٤١	١٠,٨١٠	(٥,٤٢٥)	٤,٠٦١	٧,٣٣٧	٥,٢٤٢	٢٦,٢٦٦
الفائض من عمليات التأمين حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين						
٢,٦٢٧						(٢٣,٦٣٩)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

طبي بالآلاف الريالات السعودية	مركبات بالآلاف الريالات السعودية	ممتلكات بالآلاف الريالات السعودية	هندسي بالآلاف الريالات السعودية	بحري بالآلاف الريالات السعودية	حوادث ومطلوبات بالآلاف الريالات السعودية	المجموع بالآلاف الريالات السعودية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة						
٤,٦٣٨	٧,١٨٦	١٢,٠٥٥	٥,٢٦٨	١,٩٢٥	٣,٦٣٧	٣٤,٧٠٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة						
٩,٠٧٨	٩,١٦١	٢٠,١٥٥	٦,٨٣٢	٦,٣٨٩	٨,٨٩٦	٦٠,٥١١
٢١٧	٣,٠٥٧	١,٢٧٣	٥٨٤	٥٨١	٩١١	٦,٦٢٣
موجودات غير موزعة						
مجموع موجودات عمليات التأمين						
						٢٢٢,١٨٩
مطلوبات وفائض عمليات التأمين						
أقساط تأمين غير مكتسبة						
٨,٩٣٧	٣٨,٥٤٧	١٣,٥١٨	٥,٧٦٢	٣,٢٦٣	٧,٧٩٦	٧٧,٨٢٣
مخصص عجز أقساط تأمين						
—	١,١٥٧	—	—	—	—	١,١٥٧
مطالبات قائمة إيرادات عمولات مؤجلة						
١٢,٢٣٧	٤٧,٨٣٥	٤١,١٤١	٩,٨٧١	٨,٦٧٣	١٢,٢٠٦	١٣١,٩٦٣
—	٧٤٣	٢,٥٢٧	١,٢١٠	١,٣٠٣	١,٠٨٤	٦,٨٦٧
مطلوبات وفائض متراكم غير موزع						
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين والفائض المتراكم						
						١٠٦,٢٢٢
٣٢٤,٠٣٢						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)						
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)
—	—	—	—	—	—	—

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث	المجموع
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	ومطلوبات	المجموع
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
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)
٢٩,٥١٢	١١٧,٤٦٤	١,٤١٠	٣,٦٥٧	٩,٥٧٤	٩,٦٥٤	١٧١,٢٧١
١١٨	(٤,٠٢٦)	(١١٥)	(٢٠)	٣٢٦	١,٢٠٧	(٢,٥١٠)
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
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	١٠,٤٨٩	٤,٠٢٤	١٧٤,٨٧٥
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)
٢٤,٤٣٢	—	—	—	—	—	—

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة
عمولات مكتتبة على معيدي التأمين

إجمالي المطالبات المدفوعة
ناقصاً: حصة معيدي التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في صافي المطالبات القائمة
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف إقتناء وثائق تأمين
احتياطي عجز أقساط التأمين

صافي نتائج الإكتتاب
إيرادات أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
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
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي بالآف الريآلات السعودية	مركبات بالآف الريآلات السعودية	ممتلكات بالآف الريآلات السعودية	هندسي بالآف الريآلات السعودية	بحري بالآف الريآلات السعودية	حوادث ومطلوبات بالآف الريآلات السعودية	المجموع بالآف الريآلات السعودية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)						
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
٢٨٨	٣,٤٣٥	١,٢٩٢	١,٠١٠	١,٠٨٨	٨٨٣	٧,٩٩٦
--	--	--	--	--	--	٢٣٤,٣١٤
مجموع موجودات عمليات التأمين						
٤١٠,٩٠٢						
مطلوبات وفائض عمليات التأمين						
٢٤,٦٨٠	٤٣,٥٥٣	١٥,٢٣٢	١٣,٦٧٨	٧,٢٣٠	٧,٨٣٦	١١٢,٢٠٩
--	٣,٩٧٦	--	--	--	--	٣,٩٧٦
١٥,٩٣٥	٦٢,٣٩٨	٧٤,٥٤٢	١٧,٢٠٥	١٩,٩٧٦	٩,٦٩٨	١٩٩,٧٥٤
--	٦٨٧	٢,٧١٢	٢,١٤٨	٢,٣٧٨	١,٢٩٣	٩,٢١٨
--	--	--	--	--	--	٨٥,٧٤٥
مطلوبات غير مصنفة وفائض متراكم						
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين						
٤١٠,٩٠٢						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠- ربحية / (خسارة) السهم

تم احتساب ربحية / (الخسارة) الأساسية للحصة بتقسيم صافي الدخل للفترة بالمتوسط المرجح بعدد الحصص العادية وتم إصدارها وقائمة بنهاية الفترة.
لا تنطبق ربحية / (خسارة) السهم المخففة على الشركة.

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع مرابحة وأقساط تأمين مدينة وصافي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ومطلوب من معيدي التأمين ومطلوب من التأمين/ عمليات المساهمين وودائع نظامية وموجودات أخرى معينة وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة ومطلوب لمعدي التأمين ووسطاء التأمين وحملة وثائق التأمين ومطلوب لمساهمين/ لعمليات التأمين ومطلوب لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة ومطلوبات أخرى معينة. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة وكذلك بدون علاقة بالإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة.

(ب) تستخدم الشركة التسلسل الهرمي 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الرابع
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
٣٣,٠١٥	--	--	٣٣,٠١٥
٣٣,٠١٥	--	--	٣٣,٠١٥
الإجمالي			

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، جميع الادوات المالية بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم اثباتها بالتكلفة (إيضاح ٦ "ب" أعلاه).

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
٢٩,٨٢٣	٤,٧٢٣	--	٣٤,٥٤٦	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
٢٩,٨٢٣	٤,٧٢٣	--	٣٤,٥٤٦	الإجمالي

لم تتم أي تحويلات بين المستويات خلال فترتي الثلاثة اشهر والإثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. بالإضافة الى انه لم تحدث أي تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة من الفترات السابقة.

١٢- موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ — ربيع الثاني ١٤٣٨ هـ الموافق — يناير ٢٠١٧م.