

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة  
للفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في  
٣٠ يونيو ٢٠١٨م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة  
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في  
٣٠ يونيو ٢٠١٨م

صفحة	فهرس
	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤-٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٤٤-٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



## تقرير الفحص المحدود عن مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة المساهمون  
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
جدة، المملكة العربية السعودية

### المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية) - ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل، والتغير في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية الموجزة" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بإجراءات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية الموجزة من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمدة في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. أن الفحص اقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المطبقة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

### نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤). "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

عن شركة أحمد تيسير إبراهيم وشركاه

أحمد تيسير إبراهيم  
محاسب قانوني  
ترخيص ٢١٣



عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٥



جدة، المملكة العربية السعودية  
٢٣ ذوالقعدة ١٤٣٩هـ  
٥ أغسطس ٢٠١٨م

(شركة مساهمة سعودية)

کما فی ۳۰ یونیو ۲۰۱۸م

### القرامات ومطلوبات محتملة

٩

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

7

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)		إيضاح
٢٠١٨ م ألف ريال سعودي	٢٠١٧ م ألف ريال سعودي	٢٠١٧ م ألف ريال سعودي	٢٠١٨ م ألف ريال سعودي	
الإيرادات				
١٢٧,٨٤١	١٦٧,٠٢١	٤٦,١٥٠	٧٢,٥٧٥	١٧,١١ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة				
(١٧,٩٧١)	(١٠,٩٣٦)	(٦,٦٨٧)	(٥١١)	- معيدي تأمين محليين
(٤٣,٧٨١)	(٦١,٦٤٠)	(١٥,٩٨٥)	(٢٥,٧٠٤)	- معيدي تأمين خارجيين
(٢,٩٢٥)	(٣,٠٣١)	(١٥٦)	(١,٨٠٢)	مصرفات فائض الخسارة
٦٣,١٦٤	٩١,٤١٤	٢٣,٣٢٢	٤٤,٥٥٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩,٦٧١)	(٤٤,١٤٢)	٤,٦٦٤	(١٨,٥٦٦)	الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٥٣,٤٩٣	٤٧,٢٧٢	٢٧,٩٨٦	٢٥,٩٩٢	٨,٢ صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٠,٠٩١	٨,٧٩٢	٤,٢٩١	٤,٦١٣	عمولة مكتسبة من معيدي إعادة التأمين المسندة
٦٣,٥٨٤	٥٦,٠٦٤	٣٢,٢٧٧	٣٠,٦٠٥	إجمالي الإيرادات
التكاليف والمصرفات المكتتبة				
٦٣,٠٧٢	٦٥,٣٠٧	٣٤,٧٢٥	٢٤,٦٧٠	١٧,١١ إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٥٠٠	٢,٧٧٥	٧٦٤	١,٣٥٥	مصرفات مكتوبة متعلقة بالمطالبات
(٣٢,٢١٢)	(٣٦,٠١٨)	(٢١,٢٣٠)	(١٠,٧١٣)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٢,٣٦٠	٣٢,٠٦٤	١٤,٢٥٩	١٥,٣١٢	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١٠٩	(٣,١٨٩)	١,٢٠٩	(٩٦٥)	التغير في المطالبات القائمة، صافي
(٤,٤٤٧)	٧٥٨	(١,٤٤٢)	٨٩٥	التغير في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي
٢٨,٠٢٢	٢٩,٦٣٣	١٤,٠٢٦	١٥,٢٤٢	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة
٨١٥	(٨٧٩)	٨٥	٥٣٧	مخصص (عكس) العجز في احتياطي اقساط التأمين
(٢٣٦)	(١٥٩)	(١,٦٥١)	(٨٣٣)	إحتياطيات فنية أخرى
٦,٦٣٢	٦,٦٦٩	١,٩١٨	٣,٢٣٤	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٣٥,٢٣٣	٣٥,٢٦٤	١٤,٣٧٨	١٨,١٨٠	إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة
٢٨,٣٥١	٢٠,٨٠٠	١٧,٨٩٩	١٢,٤٢٥	صافي نتائج الإكتتاب

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.




الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

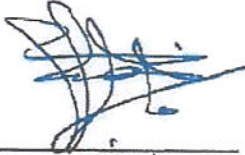
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		إيضاح	
٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
(٢,٤٧٢)	(٣,٤٤٥)	(٦٢٧)	(٣,٦٧٩)		(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٢١,٦٩٣)	(٢٩,٦٧٦)	(١٠,٠٧٨)	(١٦,٠٨٠)		مخصص إنخفاض قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٨٣٥	٢,٤٦٠	١,٥٠٨	١,٧٨٨		مصرفات عمومية وإدارية
٧٣٩	١,١٣١	٥٠١	٨٥٤	٧	إيراد عمولة على ودائع
(١١٤)	٤,١٨١	٥٥٤	١,٦٨٦	٧	أرباح محققة من إستثمارات
٤,٢٧١	٣,٧٧٦	٢,٤٨٥	٢,١٩٧		أرباح / (خسارة) غير محققة من إستثمارات
					إيرادات أخرى
(١٦,٤٣٤)	(٢١,٥٧٣)	(٥,٦٥٧)	(١٣,٢٣٤)		إجمالي مصرفات وإيرادات تشغيلية أخرى
١١,٩١٧	(٧٧٣)	١٢,٢٤٢	(٨٠٩)		صافي (خسارة) / دخل للفترة
(٩٤٩)	—	(٩٤٩)	—	١٧	صافي الدخل العائد الى عمليات التأمين
١٠,٩٦٨	(٧٧٣)	١١,٢٩٣	(٨٠٩)		صافي (خسارة) / دخل الفترة العائد الى المساهمين
٠,٥٥	(٠,٠٤)	٠,٥٦	(٠,٠٤)	١٦	(خسارة) / ربح السهم الاساسي (بالريال السعودي)

  
الرئيس مجلس الإدارة

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

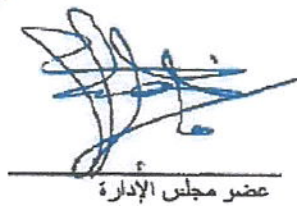
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		إيضاح
٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٠,٩٦٨	(٧٧٣)	١١,٢٩٣	(٨٠٩)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد للمساهمين
--	--	--	--	البنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات اللاحقة دخل شامل آخر / (خسارة)
--	--	--	--	بنود سيتم أو ممكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات اللاحقة دخل شامل آخر / (خسارة)
١٠,٩٦٨	(٧٧٣)	١١,٢٩٣	(٨٠٩)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

  
الرئيس التنفيذي

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير المراجعة)

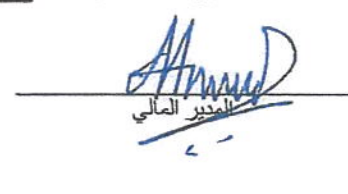
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م				
المجموع ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	رأس المال ألف ريال سعودي	٢٠١٨م
١٩٨,٩٢٠	(٣,٢٤٥)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨م (مراجعة)
(٧٧٣)	(٧٧٣)	—	—	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
١٩٨,١٤٧	(٤,٠١٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين
				إجمالي الدخل / (الخسائر) الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين
(٢,٦٦٣)	(٢,٦٦٣)	—	—	مخصص الزكاة للفترة (إيضاح ١٣,١)
١٩٥,٤٨٤	(٦,٦٨١)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م				
المجموع ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	رأس المال ألف ريال سعودي	٢٠١٧م
١٩٥,٧٧٣	(٥,٨٦٩)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧م (مراجعة)
١٠,٩٦٨	١٠,٩٦٨	—	—	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
٢٠٦,٧٤١	٥,٠٩٩	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	صافي الدخل الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين
				إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين
(٢,٨٤٩)	(٢,٨٤٩)	—	—	مخصص الزكاة للفترة (إيضاح ١٣,١)
٢٠٣,٨٩٢	٢,٢٥٠	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)

  
رئيس مجلس الإدارة

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
١١,٩١٧	(٧٧٣)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي (الخسارة) / الربح للفترة
٣٧٢	٨٩٦		تعديلات لبنود غير نقدية:-
٤,٦٩٠	٣,٥٣١	٦	الاستهلاك
(٢,٢١٩)	(٨٦)		مخصص انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
٨١٥	(٨٧٩)		عكس انخفاض نـم إعادة التأمين المدينة
١١٤	(٤,١٨١)	٧	(عكس) / مخصص العجز في احتياطي أقساط التأمين
			أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من
			خلال قائمة الدخل
(٧٣٩)	(١,١٣١)	٧	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٩٥٠	(٢,٦٢٣)		
(١٥,١٤٩)	(٢٦,٨٣١)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:-
٥,٨٥٥	٩,٣٩٨		نـم أقساط تأمين مدينة، صافي
(١١,٩٢١)	(٢٤,٦٥٩)		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(٥٥,٧٧٥)	٤,٤٢١		حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٢١,٧٢٥	٥,٩٧٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١,٣١٠	٧٨٧		حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة الغير مُبلغ عنها
(١,١١٨)	(١,٩٣١)		فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين
(٣,٥٠١)	٥,٤٠٩		تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
(٢١٠)	(٢,١١٨)		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥,٢٤٧)	(١٢,٣٤٧)		مبالغ مستحقة الى حملة الوثائق
(١١,٥٧٩)	١٥,٣٨٠		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,٩٤٤	٢,٥٠٥		مبالغ مستحقة الى معيدي التأمين
٢١,٥٩٣	٦٨,٨٠٢		مبالغ مستحقة الى وسطاء التأمين
١,٠٥٤	٢,٣٤٣		أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٧,٧٧٧	(٨,٣٩٧)		عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين
٦٢٥	(٥,٢١٣)		مطالبات قائمة
(٢٣٥)	(١٥٩)		مطالبات مكتوبة غير مُبلغ عنها
١٤	(١٦٤)		احتياطيات فنية أخرى
(١٤,٨٣٨)	٣٣,١٩٦		مكافأة نهاية الموظفين ، صافي
(٤,٨٢٥)	(٥,٤١٩)	١٣	الزكاة المدفوعة
—	(١,٠٥٣)		الفائض المدفوع إلى حملة وثائق التأمين
(٤,٧١٣)	٢٤,١١١		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

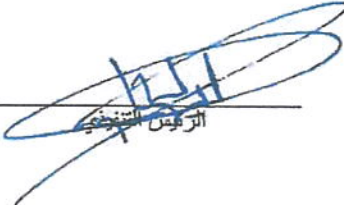
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني


(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٨٤٩)	(١,٣١٣)		شراء ممتلكات ومعدات
--	(٤,٢١٧)	٧	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	٣,٧٩٧	٧	إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٠,٠٠٠	--		إستحقاق ودائع مرابحة
٣٨,١٥١	(١,٧٣٣)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٣٣,٤٣٨	٢٢,٣٦٨		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٨,٩١٩	١١٠,٧٦٨		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٢,٣٥٧	١٣٣,١٣٦	٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

  
الرئيس التنفيذي

  
عضو مجلس الإدارة

  
المسؤول المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١ - عام

### ١- التكوين والأنشطة الرئيسية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة العامة للتأمين التعاوني" أو "الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٢/ق، بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١ هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠ م). وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ بتاريخ ٩ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠ م). عنوان المركز الرئيسي للشركة كمايلي:

الخليجية العامة للتأمين التعاوني

الخيبي بلزا، الطابق الثاني

شارع أمير الشعراء،

جدة، المملكة العربية السعودية.

فيما يلي فروع الشركة وأرقام السجلات التجارية لهم:

#### رقم السجل التجاري

١٠١٠٣١٦٨٢٣

٢٠٥١٠٤٦٨٢٦

#### الفرع

الرياض

الخير

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفق لأنظمة التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/ ٨٥ بتاريخ ٥ ذي الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨ م) وقرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨ م). حصلت الشركة على ترخيص مزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٣١ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠ م). الشركة مسجلة لدى سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠ م).

تهدف الشركة الى مزاولة أعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن أعمال إعادة التأمين بموجب نظام الشركة وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم كل سهم ١٠ ريال سعودي. علاوة على ذلك وتطبيقاً 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 اختيار ساما. تم الاحتفاظ بالوديعة لدى بنك محلي ولا يمكن سحبها إلا بموافقة ساما والعمولة مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

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

٩٠٪
١٠٪
١٠٠٪

محول إلى عمليات المساهمين  
محول إلى عمليات حملة وثائق التأمين

إذا كان هناك عجز في الناتج من عمليات التأمين، يتم تحويل العجز بأكمله الى عمليات المساهمين.

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

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

### ١- عام (تنمة)

#### ب- تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢ م، 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 اقتنت عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ م بمبلغ شهري قدره ٢٦,٢٦ 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 وتخضع أيضاً لموافقتها.

### ٢- أسس الإعداد

#### أ) أسس الإعداد للقوائم المالية

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاث أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م تم إعدادها وفقاً "للمعيار المحاسبية الدولي رقم ٣٤". التقارير المالية الأولية المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل، والذي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل المجلس الدولي للمعايير الدولية فيما عدا معيار المحاسبة الدولي ١٢ "ضريبة الدخل" و تفسير لجنة التفسير رقم ٢١ "الرسوم" لارتباطهم بالزكاة وضريبة الدخل وطبقاً لتعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م و التعديلات اللاحقة بها فيما يخص إفصاحات خاصة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، واستحقاق الزكاة وضريبة الدخل يكون على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين في الأرباح المبقة مع تسجيل التزام مقابل له في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس القيمة العادلة من خلال إستثمارات متاحة للبيع بطريقة حقوق الملكية. لم تعرض القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة بطريقة التصنيف متداول /غير متداول. وبالتالي، فإنه يمكن تصنيف الأرصدة الآتية كمتداولة: نقد ومافي حكمه، استثمارات في ودائع مربحة، أقساط تأمين مدينة - صافي، مبالغ مستحقة من معيدي التأمين - صافي، حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة، تكاليف وثائق تأمين مؤجلة، فائض مؤجل من خسائر وثائق تأمين، مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى، مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين، معيدي التأمين ووسطاء التأمين، مصاريف مستحقة، أقساط تأمين غير مكتسبة و عمولة معيدي التأمين، المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، مخصص عجز أقساط تأمين، إحتياطيات فنية أخرى، والزكاة المستحقة. ويمكن تصنيف الأرصدة الآتية كغير متداولة: المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، مكافأة نهاية الخدمة، أرصدة جهات ذات العلاقة، العائد المستحق من ودعية نظامية، إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إستثمارات متاحة للبيع، الشهرة، الوديعه النظامية والمستلكات والمعدات.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك، إن الحيابة المادية وحقوق ملكية لكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين تتم 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.

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفق النقدي الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في الصفحات ٢ الي ٨ من القوائم المالية تم تقديمها ككيانات مالية ملاحقة لكي تتوافق مع متطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. أن اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي تتطلب فصل الموجودات، المطلوبات، الدخل ومصرفات عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعلى ذلك فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المذكورة أعلاه تعبر فقط عن الموجودات، المطلوبات، الدخل، المصروفات والدخل أو الخسارة الشاملة للعمليات المعنية بها.

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

### ٢- أسس الإعداد للقوائم المالية (تتمة)

#### أ) أسس الإعداد (تتمة)

لإعداد القوائم المالية للشركة متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية، تمت دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين مع عمليات المساهمين. تم فصل أرصدة العمليات المتداخلة، التعاملات والدخل أو الخسارة الغير محققة خلال عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة لمثل الأحداث والتعاملات في الظروف المماثلة.

تم تضمين المعلومات المنفصلة لعمليات التأمين في البيانات المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل، قائمة التدفق النقدي وكذلك الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية تقدم كبيانات ملحقة إضافية تطبيقاً للوائح التنظيمية.

إن القوائم الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

أصدرت مؤسسة النقد العربي خلال الفترة دليل امترشادي للقوائم المالية لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية. وتطبيقاً للدليل الاسترشادي، هذه هي الفترة الأولى حيث أصدرت الشركة القوائم المالية بعد دمج عمليات المساهمين وعمليات التأمين. وفي أقرب قوائم مالية سنوية، عرضت الشركة عمليات التأمين وعمليات المساهمين منفصلتين. ولإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بعض المبالغ والتي كانت قد تم عرضها في القوائم المالية السنوية الماضية منفصلة كعمليات تأمين أو عمليات مساهمين، تم دمجها لتتوافق مع متطلبات اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي

وتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية للشركة وتم تقريب البيانات المالية لأقرب ألف.

#### ب) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يقتضي على الإدارة عند إعداد القوائم المالية للشركة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على السياسات المحاسبية والموجودات والمطلوبات ومبالغ الإيرادات والمصروفات. النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

لإعداد القوائم الأولية الموجزة الموجزة، تقوم الإدارة بعمل تقديرات هامة تطبيقاً للسياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين تتضمن سياسات إدارة المخاطر التي تم تطبيقها في إعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

#### ت) موسمية العمليات

لا توجد أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للشركة.



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك التي تستخدم لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م باستثناء مايلي:-

أ) المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة بواسطة الشركة

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

المعيار / التعديلات	الوصف
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧- مبادرة الإفصاح
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢	تعديلات على المعيار الدولي رقم ٢ للتقارير المالية تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبنية على أساس الأسهم.
تفسير لجنة التفسير رقم ٢٢	المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبارات المسبقة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على المعيار المحاسبي رقم ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥	التحسينات السنوية من ٢٠١٦م الي المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤م-٢٠١٦م
المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تطبيق المعايير الجديدة والمعايير المعدلة والمعايير التي لم تصبح نافذة المفعول المرتبطة بالشركة ليس لديها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. وقد قامت الادارة بتطبيق المعايير الاتية:-

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء  
يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ نموذجاً موحداً شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل التوجيه الحالي للعائدات ، والذي يوجد حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. ومع ذلك، فإن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ لا ينطبق على "الإيرادات من عقود التأمين". ومع ذلك ، ستحتاج المنشآت إلى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ على عقود غير التأمين (أو مكونات عقود التأمين). لذلك ، سوف تحتاج منشآت التأمين لتقييم نطاق هذا المعيار بعناية.  
قام المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ بوضع نموذج جديد من خمس خطوات سيطبق على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ يتم إثبات الإيراد بمبلغ يعكس القيمة المتوقعة تحقيقها مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل. على الرغم من وجود تغييرات في السياسة المحاسبية ، إلا أن الإدارة قامت بتقييم واستنتاج أنه لا يوجد أي تأثير جوهري على المبالغ المبلغ عنها عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ في ١ يناير ٢٠١٨م.

ب) المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، صدرت ولم تطبق.

فيما يلي المعايير الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة. تتضمن القائمة أدناه قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. تعترم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ السريان الفعلي  
للفترة التي تبدأ في أو  
بعد التاريخ أدناه

المعيار / التعديلات	البيان	تاريخ السريان الفعلي للفترة التي تبدأ في أو بعد التاريخ أدناه
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية (موضح أدناه)	١ يناير ٢٠١٨م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	عقود الايجار	١ يناير ٢٠١٩م
تفسير لجنة التفسير رقم ٢٣	عن المعالجات الضريبية الخاصة بضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧	عقود التأمين (أنظر أدناه)	١ يناير ٢٠٢١م

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، صدرت ولم تطبق (تتمة)

#### معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ - الادوات المالية

في يوليو ٢٠١٤م، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الادوات المالية والذي سيتم استبداله بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الادوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للأصول المالية، استحداث طريقة انخفاض الخسارة الدائنة المتوقعة والتي ستحل محل طريقة الخسارة المتكبدة لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة بموجب المعيار المالي الدولي ٩:

- يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. سيعتمد أساس التصنيف على النشاط و خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. احتفظ المعيار بأغلب متطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ للمطلوبات المالية فيما عدا المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث يتم إدراج ذلك الجزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بها في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.
- يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ من المنشآت تسجيل مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة لجميع القروض والأصول المالية المدينة الأخرى التي لا يتم الاحتفاظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي، بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يستند هذا المخصص إلى خسارة الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمال عدم السداد في الإثني عشر شهراً القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم إثبات خسائر الائتمان في توقيت يسبق ذلك المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم ٩
- متطلبات محاسبة التحوط تتوافق بشكل وثيق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع مبدأ أكثر منهجية.

في سبتمبر ٢٠١٦م، نشر مجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ عقود التأمين وهي متعلقة بمعالجة الآثار المحاسبية لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على شركات التأمين لعقود التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي المتوقع لعقود التأمين. التعديلات قدمت خيارين لشركات التأمين: خيار التأجيل و خيار التغطية. خيار التأجيل يوفر للمنشأة، إذا كانت مؤهلة إعفاء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حتي تاريخ تطبيق معيار عقود التأمين أو ٢٠٢١م أيهما أقرب. خيار التغطية يسمح للمنشأة بحذف إجمالي القروض المحاسبية التي يمكن أن تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة.

بموجب الإعفاء المؤقت الذي تم إدخاله بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، يمكن للمنشآت التي تتعلق أنشطتها بشكل أساسي بـ "التأمين" تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. قامت الشركة بتقييم النتائج المترتبة على تطبيق المعيار وقررت تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى تاريخ لاحق بحيث لا يتجاوز ٥ يناير ٢٠٢١م. إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على البيانات المالية الأولية الموجزة للشركة يجب أن يأخذ في الاعتبار إلى حد كبير تأثير معيار عقود التأمين القادم. كما أنه من غير الممكن التقييم الكامل لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

#### ت) إدارة المخاطر المالية

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

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة معلومات المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قراءتها بالإقتران مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. كما أنه لم تحدث أي تغييرات في إدارة المخاطر وأي سياسات متعلقة بها منذ نهاية السنة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٤- نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الموضح في قائمة التكتفقات النقدية مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٢٢	٢٢	عمليات التأمين:
٣٠,٩١٦	٩,٢٤٦	نقد في الصندوق
٩٢,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	نقد لدى البنك (إيضاح «أ» أدناه)
١٢٢,٩٣٨	١٠٩,٢٧٨	إستثمارات في ودائع مربحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر
		عمليات المساهمين:
٢٩٨	١,٤٩٠	نقد لدى البنك
٩,٥٠٠	--	إستثمارات في ودائع مربحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر
١٠,١٩٨	١,٤٩٠	
١٣٢,١٣٦	١١٠,٧٦٨	إجمالي نقد وما في حكمه

(أ) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م، أرصدة بنكية بمبلغ ٥.٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٥.٠ مليون ريال سعودي) محفوظة باسم جهات ذات علاقة للشركة نيابة عن الشركة.

٥- استثمار في ودائع بالمرابحة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٩٢,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	عمليات التأمين
(٩٢,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	إستثمار في ودائع بالمرابحة
		ناقصا: إستثمار في ودائع مربحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الإيضاح رقم ٤)
		عمليات المساهمين
٩٢,٥٠٠	٨٣,٠٠٠	إستثمار في ودائع بالمرابحة
(٩,٥٠٠)	--	ناقصا: إستثمار في ودائع مربحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الإيضاح رقم ٤)
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٦- أقساط مدينة، صافي  
تتكون أقساط مدينة ممايلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨١,٧٠٢	٥٥,٨٦٩	
٧,٤٧٧	٦,٤٧٩	
٨٩,١٧٩	٦٢,٣٤٨	
(٢٢,٩٠٢)	(٢٠,٣٧١)	
٦٥,٢٧٧	٤١,٩٧٧	

حملة وثائق التأمين  
أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٢)

مخصص انخفاض في اقساط تأمين

فيما يلي حركة مخصص الإنخفاض في أقساط التأمين المدينة خلال الفترة/ السنة:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٠,٣٧١	١٩,١٢٣	
٣,٥٣١	١,٢٤٨	
٢٣,٩٠٢	٢٠,٣٧١	

الرصيد في بداية الفترة/ السنة  
اضافات خلال الفترة/ السنة  
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- الاستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٩,٣٢٤	٣٣,٥٩٢	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	
٤١,٢٤٧	٣٥,٥١٥	

إيضاح

عمليات المساهمين

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات متاح للبيع

(أ)٧

(ب)٧

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي حركة الاستثمارات المصنفة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٣,٥٩٢	٣٣,٠١٥	
٤,٢١٧	--	
(٣,٧٩٧)	--	
١,١٢١	١,٣١٢	

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

مشتريات خلال الفترة / السنة

استبعاد خلال الفترة / السنة

أرباح محققة في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل خلال  
الفترة / السنة

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

أرباح / (خسائر) غير محققة في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة / السنة	٤,١٨١	(٧٣٥)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٢٩,٣٢٤	٢٣,٥٩٢

٧ - الإستثمارات (تتمة)

(أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

تشمل محفظة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٣٩,٣٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٣٣,٥٩ مليون ريال سعودي) والتي تم إستثمارها في صناديق الإستثمار وأسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية. أن هذه الإستثمارات يتم تقييمها بالريال السعودي والدولار الأمريكي. إن كل الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مدرجة. تستثمر المحفظة في الأوراق المالية وصناديق الإستثمار الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

(ب) استثمار متاح للبيع

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

٨ - الإحتياطيات فنية

١,٨ - صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات

يتكون صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	مطالبات قائمة
٥٢,٣٤٩	٦٠,٧٤٦	مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
٤٤,٦٨٩	٤٩,٩٠٢	مخصص عجز اقساط التأمين
٣,٩٢٠	٤,٧٩٩	إحتياطيات فنية أخرى
٢,٠٦٨	٢,٢٢٧	يخصم:
١٠٣,٠٢٦	١١٧,٦٧٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣٦,٨٥٠	٤١,٢٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
١٥,٥٢٦	٢١,٤٩٧	صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات
٥٢,٣٧٦	٦٢,٧٦٨	
٥٠,٦٥٠	٥٤,٩٠٦	

٢,٨ - الحركة في الاقساط غير المكتسبة

الحركة على الاقساط غير المكتسبة تتألف مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	إجمالي	معيدي التأمين	صافي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٦١,٣٩٣	(٢٩,٩٢٥)	٣١,٤٦٨	الرصيد في بداية الفترة
١٦٧,٠٢١	(٧٥,٦٠٧)	٩١,٤١٤	وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
(٩٨,٢١٩)	٥٠,٩٤٨	(٤٧,٢٧١)	وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
١٣٠,١٩٥	(٥٤,٥٨٤)	٧٥,٦١١	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	إجمالي	معيدي التأمين	صافي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٧٧,٨٢٣	(٣٤,٧٠٩)	٤٣,١١٤	الرصيد في بداية الفترة



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٨٨,٢٢٧	(٩٧,٢٩٠)	١٨٥,٦٢٧	وثائق التأمين المكتتية خلال الفترة
(٩٩,٨٨٣)	١٠٢,١٧٤	(٢٠٢,٠٥٧)	وثائق التأمين المكتتية خلال الفترة
٣١,٤٦٨	(٢٩,٩٢٥)	٦١,٣٩٣	الرصيد في نهاية الفترة
			٩ - التزامات ومطلوبات محتملة:

أ- التزامات ومطلوبات محتملة للشركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	خطابات ضمان
٦٠٠	٣٠٠	الإجمالي
٦٠٠	٣٠٠	

ب- الزكاة والضرائب المستحقة تم الإفصاح عنها في إيضاح ١٣,٢.

ت- لا توجد أي دعاوى قانونية على الشركة بخصوص نشاط التأمين.

١٠ - القيمة العادلة للادوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو سداده لتحويل الالتزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في الأسواق في تاريخ القياس، يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض ان معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام يحدث اما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق مماثل للموجودات أو المطلوبات.

القيمة العادلة للادوات المالية في قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المسجلة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للادوات المالية:

تحديد القيمة العادلة للادوات المالية على شكل تسلسل هرمي

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الاداة أو مطابقة لها والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

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؛ و

المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

الجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، متضمناً مستوى الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة في التسلسل الهرمي. ولا تتضمن معلومات عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم تقييمها بالقيمة العادلة في حالة أن القيمة الدفترية قريبة نسبياً من القيمة العادلة. في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، لا يوجد أداة مالية مملوكة للشركة تم تقييمها بالقيمة العادلة، باستثناء الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة.

٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)	القيمة الدفترية	المستوى الأول ألف ريال سعودي	المستوى الثاني ألف ريال سعودي	المستوى الثالث ألف ريال سعودي	الاجمالي
عمليات المساهمين					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٩,٣٢٤	٣٩,٣٢٤	---	---	٣٩,٣٢٤
	٣٩,٣٢٤	٣٩,٣٢٤	---	---	٣٩,٣٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)	القيمة الدفترية	المستوى الأول ألف ريال سعودي	المستوى الثاني ألف ريال سعودي	المستوى الثالث ألف ريال سعودي	الاجمالي
عمليات المساهمين					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٣,٥٩٢	٣٣,٥٩٢	-	-	٣٣,٥٩٢
	٣٣,٥٩٢	٣٣,٥٩٢	-	-	٣٣,٥٩٢

- كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، الشركة لديها استثمارات غير مدرجة بقيمة ١,٩ مليون ريال سعودي في الأوراق المالية. لم يتم تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة لعدم توفر أسعار مدرجة والمعلومات المالية للشركات المماثلة. ومع ذلك تؤمن الشركة بأنه لا يوجد فرق كبير بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

- جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم إثباتها بالتكلفة (إيضاح ٧ "ب" اعلاه).

- أرصدة النقدية والبنوك والموجودات المالية قصيرة الأجل التي يفترض أن يكون القيمة العادلة مساوية نسبياً للقيمة الدفترية المقابلة لها بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

- لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بالإضافة إلى ذلك لم تحدث أي تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة من الفترات السابقة.

#### ١١- المعلومات القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول قطاعات الشركة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل مجلس إدارة الشركة كصانع قرار رئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييمها. تتم جميع عمليات التأمين لدى الشركة في المملكة العربية السعودية. ولأغراض إدارية، تم عرض النشاطات في ستة خطوط أعمال أساسية.

التعاملات بين القطاعات التشغيلية تتم طبقاً للشروط والاحكام التجارية العادية. الإيرادات من الأطراف الخارجية تم تقديمها لمجلس الإدارة تم تقييمها لتتوافق مع قائمة الدخل الأولية الموجزة. الموجودات والمطلوبات القطاعية تضم عمليات الموجودات والمطلوبات.

لا يوجد تغييرات في أساس التقييم أو أساس القياس أرباح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

لا تشمل موجودات القطاع نقد وما في حكمه واستثمارات في ودائع مرابحة واقساط التأمين المدبنة بالمصافي والمطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى الممتلكات والمعدات وبالتالي تم إدراجهم في موجودات غير مخصصة.

لا تشمل مطلوبات وفائض القطاع المستحق لمعدي ووسطاء التأمين والمستحق لحملة وثائق التأمين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة والفائض عمليات التأمين وبالتالي تم إدراجهم في المطلوبات غير المخصصة.

لا تشمل موجودات ومطلوبات المماهين وبالتالي تم عرضها كموجودات /مطلوبات غير مخصصة.

هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة ليست معروضة لصانع القرار التشغيلي الرئيسي في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

تم تقديم البيانات القطاعية لمجلس إدارة الشركة للتقارير القطاعية لموجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وجميع إيراداتها ومصروفاتها وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين كما في ذلك التاريخ كما يلي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١١. التقارير القطاعية (تتمة)  
قائمة المركز المالي الأولي الموجزة

عمليات التأمين

الإجمالي ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	إجمالي عمليات التأمين ألف ريال سعودي	حوادث ومطالبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هشمي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي
٥٤,٥٨٤	—	٥٤,٥٨٤	٤,٨٢٣	٣,٠٧٩	٥,٠٢٥	١٥,١٤٦	١١,٣٦١	١٥,١٥٠
٣٦,٨٥٠	—	٣٦,٨٥٠	٣,٥٦١	١,٧٥٠	٣,٦١١	٢٢,٤٨٩	١,٢١٦	٤,٢٢٣
١٥,٥٢٦	—	١٥,٥٢٦	٩٠٧	١,٦٥١	٦٢٤	٥,٦١١	٢,٨٥٥	٣,٨٧٨
٦,٨٠١	—	٦,٨٠١	٩٨٥	٤٥٩	٥٤٨	١,٣٥٠	٢,٨٢٠	٦٣٩
٤١٠,٣٥٠	١٩٢,٨٥٣	٢١٧,٣٩٧	—	—	—	—	—	—
٥٢٤,٠١١	١٩٢,٨٥٣	٣٣١,١٥٨	١٠,٢٧٦	٦,٩٣٩	٩,٨٠٨	٤٤,٥٩٦	١٨,٢٥٢	٢٣,٨٩٠

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

الموجودات  
حصة معدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة

حصة معدي التأمين في المطالبات القائمة  
حصة معدي التأمين في المطالبات المتكيدة  
غير المبلغ عنها  
تكاليف وثائق تأمين موزعة  
موجودات غير مخصصة  
إجمالي الموجودات

المطلوبات	إجمالي الموجودات
١٣٠,١٩٥	٢٣,٨٩٠
٨,٠٩٠	—
٥٢,٣٤٩	٢٥,٠٨٤
٤٤,٦٨٩	—
٣,٩٢٠	٥,٠٧٩
٢,٠٦٨	٨,٠٥٢
٨٧,٣١٦	١٧,٩٨٧
٣٢٨,٥٢٧	١,١٧٤
	١,٠٠١
	—
	—
	٣٥,٥٨٢

إقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولة معدي التأمين غير المكتسبة  
المطالبات القائمة  
المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها  
مخصص عجز اقساط التأمين  
إحتياطيات فنية أخرى  
مطلوبات غير مخصصة  
إجمالي المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١١-التقارير القطاعية (تتمه)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)

عمليات التأمين

الإجمالي آلاف ريال سعودي	صافي المساهمين آلاف ريال سعودي	إجمالي عمليات التأمين آلاف ريال سعودي	حوادث ومطالبات آلاف ريال سعودي	بحري آلاف ريال سعودي	هتلبي آلاف ريال سعودي	ممتلكات آلاف ريال سعودي	مركبات آلاف ريال سعودي	طبي آلاف ريال سعودي
٢٩,٩٢٥	--	٢٩,٩٢٥	٢,٨٨٥	٣,٣٦٤	٤,٠٩٥	١٠,٨٣٦	٣,٦٠٦	٥,١٣٩
٤١,٢٧١	--	٤١,٢٧١	٣,٥٦٢	١,٠٠٥	٥,٨٢١	٢٦,٦٠٩	٢,١٠٥	٢,١٦٩
٢١,٤٩٧	--	٢١,٤٩٧	١,٣٥٠	٢,٢٠٢	٢,٢٥٨	١٠,٧٤٤	٣,٣٢٥	٢,٦١٨
٤,٨٧٠	--	٤,٨٧٠	٧٤٨	٥٧١	٤٥٣	١,١٢٨	١,٦٦٨	٣٠٢
٣٧٣,٧٦١	١٨٢,٥٣٧	١٩١,٢٢٤	--	--	--	--	--	--
٤٧١,٣٢٤	١٨٢,٥٣٧	٢٨٨,٧٨٧	٨,٥٤٥	٧,١٤٢	١٢,٦٢٧	٤٩,٣١٧	٩,٧٠٤	١٠,٢٢٨
٦١,٣٩٣	--	٦١,٣٩٣	٦,٠٧١	٤,٩٥٠	٤,٥٧٠	١٢,٠٢٩	٢٤,٤٠٥	٩,٣٦٨
٥,٧٤٧	--	٥,٧٤٧	٩٢٥	١,٢٦٢	٩٢٢	٢,٢٦٨	٣٧٠	--
٦٠,٧٤٦	--	٦٠,٧٤٦	٥,٩٨٤	١,٥٢٤	٦,٠٣٥	٣١,٢٥٤	١٣,١٩٣	٢,٧٥٦
٤٩,٩٠٢	--	٤٩,٩٠٢	٢,٣٦٢	٢,٨٨١	٣,٠٦٦	٢٢,٢٦٧	١٥,٨٨٠	٣,٥٤٦
٤,٧٩٩	--	٤,٧٩٩	--	--	١,٥٠٧	٢,٩٦٩	--	٣٢٣
٢,٢٢٧	--	٢,٢٢٧	٥٢	٣٦	١,٢٩٩	٢٨١	٥٥٩	--
٨٧,٥٩٠	١٥,٩٩٩	٧١,٥٩١	--	--	--	--	--	--
٢٧٢,٤٠٤	١٥,٩٩٩	٢٥٦,٤٠٥	١٥,٢٩٤	١٠,٦٥٣	١٧,٣٩٩	٧١,٠٦٨	٥٤,٤٠٧	١٥,٩٩٣

إجمالي المطلوبات

المطلوبات  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولة معدي التأمين غير المكتسبة  
المطالبات القائمة  
المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها  
مخصص عجز أقساط التأمين  
إحتياطيات فنية أخرى  
مطلوبات غير مخصصة



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)						
طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	حوادث ومطالبات ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
الإيرادات						
١٠,٠١٧	٢٨,٠٥٦	٦,٥٥٥	٣,٠٨١	٤,٣٧٨	١٠,٤٨٨	٧٢,٥٧٥
اجمالي الأقساط المكتتبة						
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة						
--	--	(١٣٤)	(٢١٦)	(١٣٤)	(٢٧)	(٥١١)
(٥,٣٥٣)	(٦,٧٢٠)	(٥,٨٠٣)	(٢,٥٧٠)	(٢,٩٣٦)	(٢,٣٢٢)	(٢٥,٧٠٤)
--	(٨٦١)	(٩١٩)	--	(٢٢)	--	(١,٨٠٢)
مصرفوات فائض الخسارة						
٤,٦٦٤	٣٠,٤٧٥	(٣٠١)	٢٩٥	١,٢٨٦	٨,١٣٩	٤٤,٥٥٨
(٥٥٥)	(١٩,٤٥٥)	١٠١	(٤١)	٨١٤	٥٧٠	(١٨,٥٦٦)
٤,١٠٩	١١,٠٢٠	(٢٠٠)	٢٥٤	٢,١٠٠	٨,٧٠٩	٢٥,٩٩٢
--	٢٣٠	١,٦٤٠	٦٦٣	١,٤٢٢	٥٥٨	٤,٦١٣
اجمالي الإيرادات						
٦,٢٣٨	١٣,٨٠٧	٨٨٠	٢,٧٥٤	٣٧١	٦٢٠	٢٤,٦٧٠
٥٠٠	٨٥٥	--	--	--	--	١,٣٥٥
(٥,٠٧٠)	(٢,٠٨٢)	(٧٨٤)	(٢,٣٦١)	(١٠٥)	(٣١١)	(١٠,٧١٣)
١,٦٦٨	١٢,٥٨٠	٩٦	٣٩٣	٢٦٦	٣٠٩	١٥,٣١٢
(١٠١)	(١,٤٩٥)	٧٤٤	(٣١٧)	١٤٦	٥٨	(٩٦٥)
(١١٨)	١,٢٦٧	(٧٨)	(٦)	١٦	(١٨٦)	٨٩٥
صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى						
١,٤٤٩	١٢,٣٥٢	٧٦٢	٧٠	٤٢٨	١٨١	١٥,٢٤٢
(٢٠١)	١,١٧٥	٣٤١	(٧٠٤)	(٧٤)	--	٥٣٧
--	٧٧	٢٩	(٩٣٨)	١	(٢)	(٨٣٣)
٢٢٨	٨٩٨	٧٣١	٢٥٣	٦٧٢	٤٥٢	٢,٢٣٤
١,٤٧٦	١٤,٥٠٢	١,٨٦٣	(١,٣١٩)	١,٠٢٧	٦٣١	١٨,١٨٠
٢,٦٣٣	(٣,١٥٢)	(٤٢٣)	٢,٢٣٦	٢,٤٩٥	٨,٦٣٦	١٢,٤٢٥
صافي الدخل (خسارة) الإكتتاب						
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة						
(عكس) / مخصص العجز في احتياطي أقساط التأمين						
إحتياطيات فنية أخرى						
تكاليف إقتناء وثائق تأمين						
إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

١١- المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)						
طبي الف ريال سعودي	مركبات الف ريال سعودي	ممتلكات الف ريال سعودي	هندسي الف ريال سعودي	بحري الف ريال سعودي	حوادث ومطالبات الف ريال سعودي	المجموع الف ريال سعودي
٢,٦٣٣	(٣,١٥٢)	(٤٢٣)	٢,٢٣٦	٢,٤٩٥	٨,٦٣٦	١٢,٤٣٥
صافي دخل/(خسارة) الإكتتاب						
(مصرفات) وإيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص إنخفاض قيمة الديون المشكوك						
في تحصيلها						
مصرفات عمومية وإدارية						
إيرادات عمولة على الودائع						
أرباح استثمارات محققة						
أرباح استثمارات غير محققة						
إيرادات أخرى						
إجمالي مصرفات وإيرادات تشغيلية أخرى						
صافي الخسارة للفترة						
إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين						
صافي الخسارة للفترة العائد إلى المساهمين						
(٨٠٩)						
(١٤,٢٣٤)						
(١٦,٠٨٠)						
١,٧٨٨						
٨٥٤						
١,٦٨٦						
٢,١٩٧						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	وطلبات ومطلوبات ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٥,٣٥٢	٧١,٧٢٦	٢١,٤٢٢	٦,٤٠٥	١٠,٣٧٠	٢١,٧٤٦	١٦٧,٠٢١
الإيرادات						
إجمالي الأقساط المكتتبة						
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة						
--	--	(٨,١٥٦)	(١,١٠٣)	(٣٢٥)	(١,٣٥٢)	(١٠,٩٣٦)
- معيدي تأمين محليين						
(٢٢,٠٦٨)	(١٢,٤٥١)	(١١,٥٦٨)	(٤,٦٣٥)	(٦,٦١٥)	(٤,٣٠٣)	(٦١,٦٤٠)
- معيدي تأمين خارجيين						
--	(١,٤٨٨)	(١,٤٨٢)	--	(٦١)	--	(٣,٠٣١)
مصرفات فائض الخسارة						
١٣,٢٨٤	٥٧,٧٨٧	٢١٦	٦٦٧	٣,٣٦٩	١٦,٠٩١	٩١,٤١٤
صافي أقساط التأمين المكتتبة						
(٥,٧٠٥)	(٣٧,٣٥٤)	(١٦٠)	(١٤٨)	٢٧٨	(١,٠٥٣)	(٤٤,١٤٢)
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي						
٧,٥٧٩	٢٠,٤٣٣	٥٦	٥١٩	٣,٦٤٧	١٥,٠٣٨	٤٧,٢٧٢
صافي الأقساط المكتتبة						
--	٥٩٧	٣,٢٧٩	١,٢٣٤	٢,٥٩٣	١,٠٨٩	٨,٧٩٢
عمولات مكتتبة من معيدي التأمين						
٧,٥٧٩	٢١,٠٣٠	٣,٣٣٥	١,٧٥٣	٦,٢٤٠	١٦,١٢٧	٥٦,٠٦٤
أجمالي الإيرادات						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
١٢,٠٩٥	٢٨,٨٧٦	١٦,٠٦٣	٦,٢٦٥	٧٦٠	١,٢٤٨	٦٥,٣٠٧
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات						
١,٥٩٧	١,١٧٨	--	--	--	--	٢,٧٧٥
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة						
(٩,٥٨٧)	(٤,٤٦٣)	(١٥,٢٠١)	(٥,٦٩٧)	(٣٢٣)	(٧٤٧)	(٣٦,٠١٨)
صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى						
٤,١٠٥	٢٥,٥٩١	٨٦٢	٥٦٨	٤٣٧	٥٠١	٣٢,٠٦٤
- التغيرات في المطالبات القائمة، صافي						
٢٦٩	(٤,٣٠٤)	٧٨	(٦٠)	٤٥٩	٣٦٩	(٣,١٨٩)
- التغيرات في المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها، صافي						
٢٠٠	١,٥٧٦	(٨٣٢)	٥٢	(١٣)	(٢٢٥)	٧٥٨
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة						
٤,٥٧٤	٢٢,٨١٣	١٠٨	٥٦٠	٨٨٣	٦٤٥	٢٩,٦٣٣
مخصص (عكس) العجز في احتياطي أقساط التأمين						
٩٠	١,١٧٥	(١,٤٥٢)	(٦٩٢)	--	--	(٨٧٩)
إحتياطيات فنية أخرى						
--	٤٤٣	(٨٤)	(٥١٣)	--	(٥)	(١٥٩)
تكاليف اقتناء وثائق تأمين						
٤١٥	٢,١٣٨	١,٤٩٠	٥٢٢	١,٢١٧	٨٨٧	٦,٦٦٩
إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة						
٥,٠٧٩	٢٦,٦١٩	٦٢	(١٢٣)	٢,١٠٠	١,٥٢٧	٣٥,٢٦٤
صافي دخل (خسارة) الإكتتاب						
٢,٥٠٠	(٥,٥٨٩)	٣,٢٧٣	١,٨٧٦	٤,١٤٠	١٤,٦٠٠	٢٠,٨٠٠

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	مهندسي	بحري	حوادث	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	مطلوبات ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢,٥٠٠	(٥,٥٨٩)	٣,٢٧٣	١,٨٧٦	٤,١٤٠	١٤,٦٠٠	٢٠,٨٠٠
صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب						
(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها						
مصرفات عمومية وإدارية						
إيرادات عمولة على الودائع						
أرباح استثمارات محققة						
أرباح استثمارات غير محققة						
إيرادات أخرى						
إجمالي مصرفات تشغيلية أخرى						
صافي الخسارة عمليات التأمين						
إجمالي الدخل العائد الي عمليات التأمين						
صافي خسارة فترة العائد الي المساهمين						
(٢١,٥٧٣)						
(٧٧٣)						
---						
(٧٧٣)						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)							الإيرادات
المجموع ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	
٤٦,١٥٠	٤,٧٠٠	٣,٦٨٢	٣,٣٣٤	١٠,١٩٦	١٧,٧٠٠	٦,٥٣٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
							ناقصا: أقساط إعادة التأمين المصدرة
(٦,٦٨٧)	(٧٠٧)	(٦٦٥)	(٧٦٥)	(٤,٦٦٤)	١١٤	--	- معيدي تأمين محليين
(١٥,٩٨٥)	(٩٧٨)	(١,٧٦٧)	(٢,٢٥٢)	(٤,٣٤٨)	(٢,٨٥٧)	(٣,٧٨٣)	- معيدي تأمين خارجيين
(١٥٦)	--	--	--	(١٥٦)	--	--	مصروفات فائض الخسارة
٢٣,٣٢٢	٣,٠١٥	١,٢٥٠	٣١٧	١,٠٢٨	١٤,٩٥٧	٢,٧٥٥	صافي الأقساط التأمين المكتتبة
٤,٦٦٤	١,١٧٩	٥٨٣	(٢١)	(١٥٦)	٣,٣٧١	(٢٩٢)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٢٧,٩٨٦	٤,١٩٤	١,٨٣٣	٢٩٦	٨٧٢	١٨,٣٢٨	٢,٤٦٣	صافي الأقساط المكتتبة
٤,٢٩١	٩٨٤	٦٢٧	٦٥٧	١,٦٣١	٣٩٢	-	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
٢٢,٢٧٧	٥,١٧٨	٢,٤٦٠	٩٥٣	٢,٥٠٣	١٨,٧٢٠	٢,٤٦٣	أجمالي الإيرادات
٢٤,٧٢٥	٢,٤٨١	١,٣٣٠	٢,١٧٤	٩,٦٤٧	١٥,٦٥٢	٣,٤٤١	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٦٤	--	--	--	--	٤٢٤	٣٤٠	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٢١,٢٣٠)	(٢,١٥٣)	(٨٠٤)	(٢,٠٠٢)	(٩,١٠٧)	(٤,٥٩٢)	(٢,٥٧٢)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٤,٢٥٩	٣٢٨	٥٢٦	١٧٢	٥٤٠	١١,٤٨٤	١,٢٠٩	- صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١,٢٠٩	٩٤٢	(٢٤٤)	(٧٢)	(١١٤)	٧٢٣	(٢٦)	- التغيرات في المطالبات القائمة، صافي
(١,٤٤٢)	٣٠٤	٤٤٠	(٨٦)	٦٤٥	(٢,٤٧٢)	(٢٧٣)	- التغيرات في المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها، صافي
١٤,٠٢٦	١,٥٧٤	٧٢٢	١٤	١,٠٧١	٩,٧٣٥	٩١٠	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة (عكس) / مخصص العجز في احتياطي
٨٥	--	--	١٥١	--	٢٦٧	(٣٣٣)	أقساط التأمين
(١,٦٥١)	--	--	(١,٠٣٩)	--	(٦١٢)	--	إحتياطيات فنية أخرى
١,٩١٨	٣٩٦	(١٧٩)	٢٨٣	٦٣٧	٧٨٥	(٤)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
١٤,٣٧٨	١,٩٧٠	٥٤٣	(٥٩١)	١,٧٠٨	١٠,١٧٥	٥٧٣	إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب
١٧,٨٩٩	٣,٢٠٨	١,٩١٧	١,٥٤٤	٧٩٥	٨,٥٤٥	١,٨٩٠	صافي دخل الإكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣، يونيو ٢٠١٨م

١١ ... المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تقمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	وطلبات ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٨٩٠	٨,٥٤٥	٧٩٥	١,٥٤٤	١,٩١٧	٣,٢٠٨	١٧,٨٩٩
صافي دخل الإكتتاب						
(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص إنخفاض قيمة الديون المشكوك						
في تحصيلها						
مصرفات عمومية وإدارية						
إيرادات عمولة على الودائع						
أرباح استثمارات محفظة						
أرباح استثمارات غير محفظة						
إيرادات أخرى						
إجمالي مصرفات تشغيلية أخرى						
صافي الدخل للفترة						
إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين						
صافي دخل الفترة العائد الي المساهمين						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)							الإيرادات
المجموع الف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات الف ريال سعودي	بحري الف ريال سعودي	هندسي الف ريال سعودي	ممتلكات الف ريال سعودي	مركبات الف ريال سعودي	طبي الف ريال سعودي	
١٢٧,٨٤١	١٤,١٦٤	١٠,٨٧٦	٧,٧٦٦	٢٦,٣٨٧	٥٢,٥٩٥	١٦,٠٥٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
							ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٧,٩٧١)	(٢,٤٢٣)	(١,١٠٠)	(٢,٥٢٢)	(١١,٧٨٩)	(١٣٧)	--	- معيدي تأمين محليين
(٤٣,٧٨١)	(٣,٣١١)	(٦,٠٩٨)	(٤,٥١٢)	(١١,٧٩٠)	(٨,٤٢٩)	(٩,٦٤١)	- معيدي تأمين خارجيين
(٢,٩٢٥)	--	(٦٢)	--	(١,٣٧٦)	(١,٤٨٧)	--	مصروفات فائض الخسارة
١٣,١٦٤	٨,٤٣٠	٣,٦١٦	٧٣٢	١,٤٣٢	٤٢,٥٤٢	٦,٤١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩,٦٧١)	٥٢٤	(٥١٦)	(١٢٣)	(٧٨٢)	(٧,٩٣٥)	(٨٤٩)	التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٥٣,٤٩٣	٨,٩٦٤	٣,١٠٠	٦٠٩	٦٥٠	٢٤,٦٠٧	٥,٥٦٣	صافي الأقساط المكتتبة
١٠,٠٩١	٢,٠٦١	٢,٣٥٣	١,٤٣٣	٣,٤٥٤	٧٩٠	--	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
٦٣,٥٨٤	١١,٠٢٥	٥,٤٥٣	٢,٠٤٢	٤,١٠٤	٢٥,٣٩٧	٥,٥٦٣	إجمالي الإيرادات
٦٣,٠٧٢	٣,٠٧٥	٣,٥٥٢	٢,٥٨٦	١٠,٢٢٧	٢٣,١٣٦	١٠,٤٩٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٥٠٠	--	--	--	--	٧٧٩	٧٢١	مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٢٢,٢١٢)	(٢,٥٦٧)	(٢,٤٢٢)	(٢,٣٤١)	(٩,٦٨١)	(٧,٥٢٠)	(٧,٦٨١)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٢,٣٦٠	٥٠٨	١,١٣٠	٢٤٥	٥٤٦	٢٦,٣٩٥	٣,٥٢٦	- صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١٠٩	٤٤٩	(٧٦٩)	٢٢	٧٩٢	(١٨)	(٣٦٧)	- التغييرات في المطالبات القائمة، صافي
(٤,٤٤٧)	٣٧٦	٥١٩	٢٧	١,١٢٧	(٦,٢٨٤)	(٢١٢)	- التغييرات في المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها، صافي
٢٨,٠٢٢	١,٣٣٣	٨٨٠	٢٩٤	٢,٤٦٥	٢٠,٠٩٣	٢,٩٥٧	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٨١٥	--	--	١٥١	--	٦٦٤	--	مخصص العجز في احتياطي أقساط التأمين
(٢٣٦)	--	--	٥٢٥	--	(٧٦١)	--	إحتياطيات فنية أخرى
٦,٦٣٢	٨٧٢	٥٨٧	٦٥٠	١,٤٧٢	٢,٩١٦	١٣٥	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٢٥,٢٢٣	٢,٢٠٥	١,٤٦٧	١,٦٢٠	٣,٩٣٧	٢٢,٩١١	٢,٠٩٣	إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب
٢٨,٣٥١	٨,٨٢٠	٣,٩٨٦	٤٢٢	١٦٧	١٢,٤٨٦	٢,٤٧٠	صافي دخل الإكتتاب



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة المئتين أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ومطلوبات ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢,٤٧٠	١٢,٤٨٦	١٦٧	٤٢٢	٣,٩٨٦	٨,٨٢٠	٢٨,٣٥١
صافي دخل الإكتتاب						
(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها						
مصاريف عمومية وإدارية						
إيرادات عمولة على الودائع						
أرباح استثمارات محققة						
أرباح استثمارات غير محققة						
إيرادات أخرى						
إجمالي مصرفات تشغيلية أخرى						
صافي الدخل للفترة						
إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين						
صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين						
						١١,٩١٧
						(٩٤٩)
						١٠,٩٦٨



الشركة الخيجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٢ - معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

العمليات خلال الثلاث أشهر والسنة أشهر				أرصدة العملاء / (الموردين) كما في	
ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	سنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	سنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
٦٦٤	٦٦٤	١,١٦٢	١,٩٤٧	--	--
٣٣	٩٦	(٥٩)	٥٠	(٣١٧)	(٢٥٩)
٦٩٧	(٩٥٧)	٩٠٠	(٦١٧)	(٩٠٠)	(١,٨٠٠)

طرف ذو علاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة
عمليات التأمين (تتمة):		
أعضاء الإدارة الرئيسيين	مناخ قصيرة الاجل	
عمليات المساهمين	مناخ طويلة الاجل	
أعضاء مجلس الإدارة	مكافاة مجلس الإدارة والمصروف المتعلقة	

تعميمت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال فترة السنة أشهر كما يلي :

ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		سنة المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)	
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
٦٦٤	١,٠٣٦	١,١٦٢	١,٩٤٧
٣٣	(٩٦)	٥٩	(٥٠)
٦٩٧	٩٤٤	١,٢٢١	١,٨٩٧
٤٥٠	(٩٥٧)	٩٠٠	(٦١٧)

رواتب وبدلات أخرى  
تعميمت ترك الخدمة  
الاجمالي  
مكافاة لمن لهم مسئولية الحركة

تم الإشارة إلى الأرصدة البنكية المحتفظ بها باسم اطراف ذات علاقة تأمين نيابة عن الشركة إيضاح (١)٣

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تكملة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

### ١٣- الزكاة

#### ١,١٣ الزكاة المستحقة

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

التغييرات على الزكاة المستحقة خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م كمايلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٣,٠٣٢	١٢,٥٢٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,٦٦٣	٥,٣٣٧	المحمل خلال الفترة/ السنة
(٥,٤١٩)	(٤,٨٢٥)	المسدد خلال الفترة/ السنة
١٠,٢٧٦	١٣,٠٣٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

#### ٢,١٣ الوضع الزكوي

(أ) قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للفترة الأولى من ٣ يناير ٢٠١٠ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م وإقرارات معدلة للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة.

(ب) قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات ٢٠١٢ م و ٢٠١٣ م وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة. أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً زكواً للفترة/السنة من ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م إلى ٢٠١٣ م طالبت فيه بفروق زكوية إضافية وضريبية بمبلغ ٦,٢ مليون ريال سعودي و بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات التأخير. الشركة قامت بتسوية فرق زكوي بقيمة ٠,٢ مليون ريال سعودي و ضريبة إستقطاع بقيمة ٠,٠١٧ مليون ريال بالإضافة إلى تأجيل غرامات التأخير والإعتراض على المطالبات الاخيرة للهيئة العامة للزكاة والدخل.

الهيئة العامة للزكاة والدخل أصدرت ربطاً معدلاً مطالباً بفروقات زكوية إضافية بمبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي وفروقات ضريبة الإستقطاع بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات التأخير بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي. وقد تم تحويل اعتراض الشركة إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. لجنة الاعتراض الابتدائية أصدرت قرارها الذي قام بخفض الفروقات الزكوية إلى ٢,٩ مليون ريال سعودي وفروقات لضريبة الإستقطاع تبقى على ما هي عليه. ولاحقاً في نهاية السنة، اعترضت الشركة على قرار لجنة الاعتراض الابتدائية لدى لجنة الاستئناف العليا و قدمت الشركة ضمان بنكي بمبلغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي، قامت بتسوية ضريبة الإستقطاع بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي.

الإدارة واثقة من نتيجة إيجابية لهذه المبالغ في إطار الاعتراض محل مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل. قامت الشركة بتسجيل ١١ مليون ريال سعودي كتعديل سنوات سابقة في قائمة تغييرات حقوق المساهمين الأولية على الفروقات ضريبة الاستقطاع. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

(ج) قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٦ م وتم الحصول على شهادة زكوية مقيدة وهذه الإقرارات ما زالت تحت الدراسة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

### ١٤- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) تم الإكتتاب فيه على النحو التالي:

نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك	المبلغ
المساهمون المؤسسون	٣٧,٩%	٣٧,٩%	٧٥,٨٠٠
إكتتاب عام	٦٢,١%	٦٢,١%	١٢٤,٢٠٠
	١٠٠%	١٠٠%	٢٠٠,٠٠٠

### ١٥- إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على مؤشرات رأس المال من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة حصة المساهمين.

تم وضع متطلبات رأس المال وتنظيماته من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم وضع هذه المتطلبات لضمان هامش ملائمة كافي. تم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة للحفاظ على نسبة هامش ملائمة لدعم أهداف الأعمال ولزيادة قيمة المساهمين إلى الحد الأعلى.

تدير الشركة رأس مالها لتؤكد أنها قادرة على الإستمرار في ممارسة نشاطها وتطبيق متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" الخاصة بمتطلبات رأس مال بينما تزيد من عوائد المساهمين إلى الحد الأعلى من خلال التوازن وحقوق المساهمين. تتكون بنية رأس مال الشركة من حقوق المساهمين العائدة إلى حملة الأسهم التي تتكون من رأس المال المدفوع والإحتياطي النظامي والأرباح المبقة.

تقيم الشركة النقص بين مستويات رأس المال المدرجة والمطلوبة على أساس منتظم. تتم التعديلات على مستويات رأس المال المتداول على ضوء التغيرات في أوضاع السوق وخواص المخاطر في أنشطة الشركة. ولكي تحافظ أو تعدل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل قيم التوزيعات للمساهمين أو إصدار أسهم.

في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال هذه الفترة المالية. المعلومات التالية تلخص الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي للشركة:

٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة) الف ريال سعودي ١٣١,٥٢٩ (١٠٠,٠٠٠) ٣١,٥٢٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) الف ريال سعودي ١٤٦,٨٧٩ (١٠٠,٠٠٠) ٤٦,٨٧٩
رأس المال المتوفر	
الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي	
فائض رأس المال	

### ١٦- (خسارة)/ ربحية السهم

تم احتساب (خسارة) / ربحية السهم الأساسية للفترة بتقسيم صافي (الخسارة)/ الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدرة والقائمة بنهاية الفترة.

(خسارة)/ ربحية السهم المخفضة لا تنطبق على الشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٧ - المعلومات الملحقه  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	صعليات التأمين	الموجودات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	تقد وما في حكمه
١١٠,٧٦٨	١,٤٩٠	١٠٩,٢٧٨	١٣٣,١٣٦	١٠,١٩٨	١٢٢,٩٣٨	١٢٢,٩٣٨	إستثمارات في ودائع مريحة
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	--	٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	--	--	إستثمارات في ودائع مريحة
٤١,٩٧٧	--	٤١,٩٧٧	٦٥,٢٧٧	--	٦٥,٢٧٧	٦٥,٢٧٧	إستثمارات في ودائع مريحة
٢٠,٨٠٤	--	٢٠,٨٠٤	١١,٤٩٢	--	١١,٤٩٢	١١,٤٩٢	إستثمارات في ودائع مريحة
٢٩,٩٢٥	--	٢٩,٩٢٥	٥٤,٥٨٤	--	٥٤,٥٨٤	٥٤,٥٨٤	إستثمارات في ودائع مريحة
٤١,٢٧١	--	٤١,٢٧١	٣٩,٨٥٠	--	٣٩,٨٥٠	٣٩,٨٥٠	إستثمارات في ودائع مريحة
٢١,٤٩٧	--	٢١,٤٩٧	١٥,٥٢٦	--	١٥,٥٢٦	١٥,٥٢٦	إستثمارات في ودائع مريحة
٣,١٥٢	--	٣,١٥٢	٢,٣٦٥	--	٢,٣٦٥	٢,٣٦٥	إستثمارات في ودائع مريحة
٤,٨٧٠	--	٤,٨٧٠	٦,٨٠١	--	٦,٨٠١	٦,٨٠١	إستثمارات في ودائع مريحة
٢٥,٥١٥	--	--	٤١,٢٤٧	--	٤١,٢٤٧	--	إستثمارات في ودائع مريحة
٣٢,٣٨٢	--	--	١٥,٠٥٧	--	١٥,٠٥٧	--	إستثمارات في ودائع مريحة
١,٠٨٨	--	١,٠٨٨	١,٠٨٨	--	١,٠٨٨	١,٠٨٨	إستثمارات في ودائع مريحة
١٥,٢٨٣	٥,٣٥٩	٩,٩٢٤	٩,٨٧٤	--	٩,٨٧٤	٨,٨١٩	إستثمارات في ودائع مريحة
٥,٠٠١	--	٥,٠٠١	٥,٤١٨	--	٥,٤١٨	٥,٤١٨	إستثمارات في ودائع مريحة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	إستثمارات في ودائع مريحة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	إستثمارات في ودائع مريحة
٩١٣	٩١٣	--	١,٠٩٣	١,٠٩٣	١,٠٩٣	--	إستثمارات في ودائع مريحة
٥٠٣,٧٠٦	٢١٤,٩١٩	٢٨٨,٧٨٧	٥٣٩,٠٦٨	٢٠٧,٩١٠	٣٣١,١٥٨	٣٣١,١٥٨	إستثمارات في ودائع مريحة
(٣٢,٣٨٢)	(٣٢,٣٨٢)	--	(١٥,٠٥٧)	(١٥,٠٥٧)	--	--	إستثمارات في ودائع مريحة
٤٧١,٣٢٤	١٨٢,٥٣٧	٢٨٨,٧٨٧	٥٢٤,٠١١	١٩٢,٨٥٣	٣٣١,١٥٨	٣٣١,١٥٨	إستثمارات في ودائع مريحة

الشركة الخبجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٧- المعلومات الملخصة (نتمة)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (نتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٩,٥٥٠	--	٩,٥٥٠	٧,٤٣٢	--	٧,٤٣٢
١٩,٤١٠	٢,٥٥٤	١٧,٣٥٦	٧,٠٦٣	١,٠٥٧	٦,٠٠٧
٩,٣٦١	--	٩,٣٦١	٢٤,٧٤١	--	٢٤,٧٤١
١٦,٩٥٩	--	١٦,٩٥٩	١٩,٤٦٤	--	١٩,٤٦٤
٦١,٣٩٣	--	٦١,٣٩٣	١٣٠,١٩٥	--	١٣٠,١٩٥
٥,٧٤٧	--	٥,٧٤٧	٨,٠٩٠	--	٨,٠٩٠
٦٠,٧٤٦	--	٦٠,٧٤٦	٥٢,٣٤٩	--	٥٢,٣٤٩
٤٩,٩٠٢	--	٤٩,٩٠٢	٤٤,٦٨٩	--	٤٤,٦٨٩
٤,٧٩٩	--	٤,٧٩٩	٣,٩٢٠	--	٣,٩٢٠
٢,٢٢٧	--	٢,٢٢٧	٢,٠٦٨	--	٢,٠٦٨
٣٢,٣٨٢	--	٣٢,٣٨٢	١٥,٠٥٧	--	١٥,٠٥٧
٣٠٩	--	٣٠٩	٣٠٩	--	٣٠٩
٧,٨٦٦	--	٧,٨٦٦	٧,٧٠٢	--	٧,٧٠٢
١٥,١٩٠	--	١٥,١٩٠	٩,١٣٦	--	٩,١٣٦
١٣,٠٣٢	١٣,٠٣٢	--	١٠,٢٧٦	١٠,٢٧٦	--
٩١٣	٩١٣	--	١,٠٩٣	١,٠٩٣	--
٣٠٤,٧٨٦	١٥,٩٩٩	٢٨٨,٧٨٧	٣٤٣,٥٨٤	١٢,٤٢٦	٢٣١,١٥٨
(٣٢,٣٨٢)	--	(٣٢,٣٨٢)	(١٥,٠٥٧)	--	(١٥,٠٥٧)
٢٧٢,٤٠٤	١٥,٩٩٩	٢٥٦,٤٠٥	٣٢٨,٥٢٧	١٢,٤٢٦	٢١٦,١٠١
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--
٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--
(٣,٢٤٥)	(٣,٢٤٥)	--	(٢,٦٨١)	(٢,٦٨١)	--
١٩٨,٩٢٠	١٩٨,٩٢٠	--	١٩٥,٤٨٤	١٩٥,٤٨٤	--
٤٧٦,٣٢٤	٢١٤,٩١٩	٢٥٦,٤٠٥	٥٢٤,٠١١	٢٠٧,٩١٠	٣١٦,١٠١

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٧- المعلومات الملحقه (تتمة)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	صليبات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧٢,٥٧٥	--	٧٢,٥٧٥	٤٦,١٥٠	--	٤٦,١٥٠
(٥١١)	--	(٥١١)	(٦,٦٨٧)	--	(٦,٦٨٧)
(٢٥,٧٠٤)	--	(٢٥,٧٠٤)	(١٥,٩٨٥)	--	(١٥,٩٨٥)
(١,٨٠٢)	--	(١,٨٠٢)	(١٥٦)	--	(١٥٦)
٤٤,٥٥٨	--	٤٤,٥٥٨	٢٣,٣٢٢	--	٢٣,٣٢٢
(١٨,٥٦١)	--	(١٨,٥٦١)	٤,٦٦٤	--	٤,٦٦٤
٢٥,٩٩٢	--	٢٥,٩٩٢	٢٧,٩٨٦	--	٢٧,٩٨٦
٤,٦١٣	--	٤,٦١٣	٤,٢٩١	--	٤,٢٩١
٣٠,٦٠٥	--	٣٠,٦٠٥	٣٢,٣٧٧	--	٣٢,٣٧٧
٢٤,٦٧٠	--	٢٤,٦٧٠	٣٤,٧٢٥	--	٣٤,٧٢٥
١,٣٥٥	--	١,٣٥٥	٧٦٤	--	٧٦٤
(١٠,٧١٣)	--	(١٠,٧١٣)	(٢١,٢٣٠)	--	(٢١,٢٣٠)
١٥,٣١٢	--	١٥,٣١٢	١٤,٢٥٩	--	١٤,٢٥٩
(٩٦٥)	--	(٩٦٥)	١,٢٠٩	--	١,٢٠٩
٨٩٥	--	٨٩٥	(١,٤٤٢)	--	(١,٤٤٢)
١٥,٢٤٢	--	١٥,٢٤٢	١٤,٠٢٦	--	١٤,٠٢٦
٥٣٧	--	٥٣٧	٨٥	--	٨٥
(٨٣٣)	--	(٨٣٣)	(١,٦٥١)	--	(١,٦٥١)
٣,٢٣٤	--	٣,٢٣٤	١,٩١٨	--	١,٩١٨
١٨,١٨٠	--	١٨,١٨٠	١٤,٣٧٨	--	١٤,٣٧٨
١٢,٤٢٥	--	١٢,٤٢٥	١٧,٨٩٩	--	١٧,٨٩٩

الإيرادات  
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة  
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة

- معيدي تأمين محليين  
- معيدي تأمين خارجيين

مصرفات فلتض الخصمارة

صافي اقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في اقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي اقساط التأمين المكتتبة

عمولة مكتتبة من معيدي اعادة التأمين المسندة

اجمالي الإيرادات

التكاليف والمصاريف المكتتبة

اجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف حصة مكتتبة متعلقة بالمطالبات

ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة

التغير في المطالبات القائمة، صافي

التغير في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الاخرى المكتتبة

مخصص العجز في احتياطي اقساط التأمين

إحتياطيات فنية اخرى

ككائيف اقتناء وثائق تأمين

اجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب

صافي نتائج الإكتتاب



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٧- المعلومات الملحقة (تتمة)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣,٦٧٩	--	٣,٦٧٩	٦٢٧	--	٦٢٧
(١٥,٢٧٧)	(٨٠٣)	(١٦,٠٨٠)	(٩,٧٥٥)	(٣٢٣)	(١٠,٠٧٨)
٣٨٨	١,٤٠٠	١,٧٨٨	٥٩٦	٩١٢	١,٥٠٨
--	٨٥٤	٨٥٤	--	٥٠١	٥٠١
--	١,٦٨٦	١,٦٨٦	--	٥٥٤	٥٥٤
٢,١٩٧	--	٢,١٩٧	١,٥٢٧	٩٥٨	٢,٤٨٥
(١٦,٣٧١)	٣,١٣٧	(١٣,٢٣٤)	(٨,٢٥٩)	٢,٦٠٢	(٥,٦٥٧)
(٣,٩٤٦)	٣,١٣٧	(٨٠٩)	٩,٦٤٠	٢,٦٠٢	١٢,٢٤٢
٣,٩٤٦	(٣,٩٤٦)	--	(٨,٦٩١)	٨,٦٩١	--
--	(٨٠٩)	(٨٠٩)	٩٤٩	١١,٢٩٣	١٢,٢٤٢
--	(١,٠٠٤)	(١,٠٠٤)	--	١,٠٥٦	--

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٧- المعلومات الملحق (تتمة)  
قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة  
للتلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي نتيجة عمليات التأمين بعد خصم عجز من المساهمين / الفائض المحوّل للمساهمين	(٨٠٩)	(٨٠٩)	--	١١,٢٩٣	١١,٢٩٣
البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للمؤجلة للفترة اللاحقة	--	--	--	--	--
دخل شامل آخر / (خسارة)	--	--	--	--	--
بنود سيتم أو ممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفترة للفترة اللاحقة	--	--	--	--	--
دخل شامل آخر / (خسارة)	--	--	--	--	--
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة	(٨٠٩)	(٨٠٩)	--	١١,٢٩٣	١١,٢٩٣



الشركة الخفيفة العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٧- المعلومات الملحق (تتمة)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

للمدة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مخصص انخفاض قيمة الديون المشرك في حصصها	--	(٣,٤٤٥)	--	--	--
مصروفات / إيرادات تشغيلية أخرى	(١,٧١٨)	(٣,٤٤٥)	(١,٧١٨)	--	--
إيرادات عمولة على الودائع	١,٨٢٢	(٣,٤٤٥)	١,٨٢٢	--	--
أرباح استثمارات محققة	--	(٣,٤٤٥)	--	--	--
أرباح استثمارات غير محققة	٣,٧٧٦	(٣,٤٤٥)	٣,٧٧٦	--	--
إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى	(٢٦,٩٨٩)	(٣,٤٤٥)	(٢٦,٩٨٩)	--	--
صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين	(٢٦,٩٨٩)	(٣,٤٤٥)	(٢٦,٩٨٩)	--	--
صافي الفائض المحوّل للمساهمين	٦,١٨٩	(٣,٤٤٥)	٦,١٨٩	--	--
صافي نتيجة عمليات التأمين بعد خصم العجز من	--	(٣,٤٤٥)	--	--	--
المساهمين / تحويل الفائض للمساهمين	--	(٣,٤٤٥)	--	--	--
(خسارة) / ربح السهم الاسمي (بالريال السعودي)	--	(٣,٤٤٥)	--	--	--



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٧- المعلومات الملحقه (تتمه)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية (الموجزة)  
للمدة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
سعودي ١١,٩١٧	سعودي ١٠,٩٦٨	سعودي ٩٤٩	سعودي (٧٧٣)	سعودي (٧٧٣)	سعودي -
٣٧٢	-	٣٧٢	٨٩٦	-	٨٩٦
٤,٦٩٠	-	٤,٦٩٠	٣,٥٣١	-	٣,٥٣١
(٢,٢١٩)	-	(٢,٢١٩)	(٨٦)	-	(٨٦)
٨١٥	-	٨١٥	(٨٧٩)	-	(٨٧٩)
١١٤	١١٤	-	(٤,١٨١)	(٤,١٨١)	-
(٧٣٩)	(٧٣٩)	-	(١,١٣١)	(١,١٣١)	-
١٤,٩٥٠	١٠,٣٤٣	٤,٦٠٧	(٢,٦٢٣)	(١,٠٨٥)	٣,٦٤٢
(١٥,١٤٩)	-	(١٥,١٤٩)	(٢٦,٨٣١)	-	(٢٦,٨٣١)
٥,٨٥٥	-	٥,٨٥٥	٩,٣٩٨	-	٩,٣٩٨
(١١,٩٢١)	-	(١١,٩٢١)	(٢٤,٦٥٩)	-	(٢٤,٦٥٩)
(٥٥,٧٧٥)	-	(٥٥,٧٧٥)	٤,٤٢١	-	٤,٤٢١
٢١,٧٢٥	-	٢١,٧٢٥	٥,٩٧٠	-	٥,٩٧٠
١,٣١٠	-	١,٣١٠	٧٨٧	-	٧٨٧
(١,١١٨)	-	(١,١١٨)	(١,٩٣١)	-	(١,٩٣١)
(٣,٥٠١)	(١,٨٠١)	(١,٧٠٠)	٥,٤٠٩	-	١,١٠٥
-	٣,٨٣١	(٣,٨٣١)	-	١٧,٣٢٥	(١٧,٣٢٥)
(٢١٠)	-	(٢١٠)	(٢,١١٨)	-	(٢,١١٨)
(٥,٢٤٧)	(٢,٠٧٩)	(٣,١٦٨)	(١٢,٣٤٧)	(٩٩٧)	(١١,٣٥٠)
(١١,٥٧٩)	-	(١١,٥٧٩)	١٥,٣٨٠	-	١٥,٣٨٠
٩,٩٤٤	-	٩,٩٤٤	٢,٥٠٥	-	٢,٥٠٥
٢١,٥٩٣	-	٢١,٥٩٣	٦٨,٨٠٢	-	٦٨,٨٠٢
١,٠٥٤	-	١,٠٥٤	٢,٣٤٣	-	٢,٣٤٣

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية  
صافي الربح / (الخسارة) للفترة  
تعديلات لينود غير نقدية:  
الاستهلاك  
انخفاض قيمة اقساط تأمين مدينة مشترك في حسابها  
عكس انخفاض معدي التأمين من اقساط التأمين  
(عكس) / اخصص عجز اقساط التأمين  
(خسائر) / ارباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
(ارباح) محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
اقساط تأمين مدينة، صافي  
مبالغ مستحقة من معدي التأمين  
حصة معدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة  
حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة  
حصة معدي التأمين من المطالبات الغير مبلغ عنها  
قائض مؤجل من خصائر مطالبات تأمين  
تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة  
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى  
مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين، صافي  
مبالغ مستحقة الى حملة الوثائق  
مصرفات مستحقة ومطلوبات اخرى  
مبالغ مستحقة الى معدي التأمين  
مبالغ مستحقة الى وسطاء التأمين  
اقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولة غير مكتسبة لمعدي التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٧- المعلومات الملحق (تتمة)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

الاجمالي	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات التأمين
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٢٧,٧٧٧	٢٧,٧٧٧	٢٧,٧٧٧	٢٧,٧٧٧	٢٧,٧٧٧	٢٧,٧٧٧
٦٢٥	٦٢٥	٦٢٥	٦٢٥	٦٢٥	٦٢٥
(٢٣٥)	(٢٣٥)	(٢٣٥)	(٢٣٥)	(٢٣٥)	(٢٣٥)
١٤	١٤	١٤	١٤	١٤	١٤
(١٤,٨٣٨)	(١٤,٨٣٨)	(١٤,٨٣٨)	(١٤,٨٣٨)	(١٤,٨٣٨)	(١٤,٨٣٨)
(٤,٨٢٥)	(٤,٨٢٥)	(٤,٨٢٥)	(٤,٨٢٥)	(٤,٨٢٥)	(٤,٨٢٥)
٥,٤٦٩	٥,٤٦٩	٥,٤٦٩	٥,٤٦٩	٥,٤٦٩	٥,٤٦٩
(٤,٧١٣)	(٤,٧١٣)	(٤,٧١٣)	(٤,٧١٣)	(٤,٧١٣)	(٤,٧١٣)
(١,٨٤٩)	(١,٨٤٩)	(١,٨٤٩)	(١,٨٤٩)	(١,٨٤٩)	(١,٨٤٩)
--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--
٤٠,١٥١	٤٠,١٥١	٤٠,١٥١	٤٠,١٥١	٤٠,١٥١	٤٠,١٥١
٣٨,١٥١	٣٨,١٥١	٣٨,١٥١	٣٨,١٥١	٣٨,١٥١	٣٨,١٥١
٣٣,٤٣٨	٣٣,٤٣٨	٣٣,٤٣٨	٣٣,٤٣٨	٣٣,٤٣٨	٣٣,٤٣٨
٢٨,٩١٩	٢٨,٩١٩	٢٨,٩١٩	٢٨,٩١٩	٢٨,٩١٩	٢٨,٩١٩
٦٢,٣٥٧	٦٢,٣٥٧	٦٢,٣٥٧	٦٢,٣٥٧	٦٢,٣٥٧	٦٢,٣٥٧
١٣,٣٦٠	١٣,٣٦٠	١٣,٣٦٠	١٣,٣٦٠	١٣,٣٦٠	١٣,٣٦٠
١٠٩,٢٧٨	١٠٩,٢٧٨	١٠٩,٢٧٨	١٠٩,٢٧٨	١٠٩,٢٧٨	١٠٩,٢٧٨
١٢٢,٩٣٨	١٢٢,٩٣٨	١٢٢,٩٣٨	١٢٢,٩٣٨	١٢٢,٩٣٨	١٢٢,٩٣٨

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (تتمة)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية (تتمة)

مطالبات قائمة

مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها

إحتياطيات فنية أخرى

مكافأة نهاية الموظفين ، صافي

الزكاة المدفوعة

الفاصل مدفوع الى حملة وثائق التأمين

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إستحقاق ودائع بالمربحة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

### ١٨- أرقام المقارنة

تم اعاده توبيخ أرقام المقارنة للفترة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية . وقد تم اجراء التغييرات الموضحة ادناه، لكي تتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

- كما هو موضح بالإيضاح رقم (٢) - لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة، قائمه سابقاً كان يتم فصل عمليات التأمين عن عمليات المساهمين في عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة التدفق النقدي، والتي قد تم تجميعهم معاً لعرض بيانات الشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة التدفق النقدي.
- تم استبعاد المبالغ المستحقة "من" و"إلى" عمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي كانت تعرض منفصلة سابقاً في قائمة المركز المالي.
- فانض عمليات التأمين يتم توزيعه بنسبة ١٠/٩٠ بين المساهمين وعمليات التأمين وتعرض منفصلة حيث يتم الان عرضها كمصروف في قائمة الدخل.

### ١٩ - الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٣ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ الموافق ٢٦ يوليو ٢٠١٨م.