

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة
للفتري 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
٤-٢	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

شركة احمد تيسير ابراهيم وشركه

محاسبون ومراجعون قانونيون
(سجل مهني رقم ٦٤٠)



ص. ب ١٠٤٩٦
جدة ٢١٤٣٣
المملكة العربية السعودية
ترخيص ٦٤٠

مورستيفنز السيد العيوطي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

ص. ب - ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٣٥ - ١٤٠٨ هـ

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 احمد تيسير ابراهيم وشركه

احمد تيسير ابراهيم
محاسب قانوني
ترخيص ٢١٣



عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥



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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (مراجعة)	الترتيب	
١١٠,٧٦٨	١٣٣,١٣٦	٤	الموجودات
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	٥	نقد وما في حكمه
٤١,٩٧٧	٦٥,٢٧٧	٦	استثمارات في ودائع مرابحة
٢٠,٨٠٤	١١,٤٩٢		اقساط تأمين مدينة، صافي
٢٩,٩٢٥	٥٤,٥٨٤	٨,٢	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٤١,٢٧١	٣٦,٨٥٠	٨,١	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٢١,٤٩٧	١٥,٥٢٦	٨,١	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣,١٥٢	٢,٣٦٥		فائض خسائر ومطالبات تأمين
٤,٨٧٠	٦,٨٠١		تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
٣٥,٥١٥	٤١,٢٤٧	٧	استثمارات
١,٠٨٨	١,٠٨٨	١٢	مبالغ مستحقة من اطراف ذو علاقة
١٥,٢٨٣	٩,٨٧٤		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٥,٠٠١	٥,٤١٨		ممتلكات ومعدات
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	(ب)	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	(١)	وديعة نظامية
٩١٣	١,٠٩٣	(١)	العائد المستحق من وديعة نظامية
٤٧١,٣٢٤	٥٢٤,٠١١		مجموع الموجودات
٩,٥٥٠	٧,٤٣٢		المطلوبات
١٩,٤١٠	٧,٠٦٣		مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
٩,٣٦١	٢٤,٧٤١		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١٦,٩٥٩	١٩,٤٦٤		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
٦١,٣٩٣	١٣٠,١٩٥	٨,٢	مبالغ مستحقة لوسطاء التأمين
٥,٧٤٧	٨,٠٩٠		اقساط تأمين غير مكتسبة
٦٠,٧٤٦	٥٢,٣٤٩	٨,١	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٤٩,٩٠٢	٤٤,٦٨٩	٨,١	المطالبات القائمة
٤,٧٩٩	٣,٩٢٠	٨,١	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,٢٢٧	٢,٠٦٨	٨,١	مخصص عجز اقساط التأمين
٣٠٩	٣٠٩	٨,١	احتياطيات فنية اخرى
٧,٨٦٦	٧,٧٠٢	١٢	مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة
١٠,١٩٠	٩,١٣٦		مكافأة نهاية الخدمة
١٣,٠٣٢	١٠,٢٧٦	١٣	توزيع فائض مستحق الدفع
٩١٣	١,٠٩٣	(١)	زكاة مستحقة
٢٧٢,٤٠٤	٣٢٨,٥٢٧		العائد المستحق من وديعة نظامية
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		مجموع المطلوبات
٢,١٦٥	٢,١٦٥		حقوق المساهمين
(٣,٢٤٥)	(٦,٦٨١)		رأس المال
١٩٨,٩٢٠	١٩٥,٤٨٤		احتياطي نظامي
٤٧١,٣٢٤	٥٢٤,٠١١		خسائر متراكمة
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

٦٠٠
الرئيس التنفيذي

٣٠٠
عضو مجلس الإدارة

٩
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 الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)		الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)		إيضاح
٢٠١٧م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	
				الإيرادات
١٢٧,٨٤١	١٦٧,٠٢١	٤٦,١٥٠	٧٢,٥٧٥	١٧,١١ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٧,٩٧١)	(١٠,٩٣٦)	(٦,٦٨٧)	(٥١١)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤٣,٧٨١)	(٦١,٦٤٠)	(١٥,٩٨٥)	(٢٥,٧٠٤)	- معيدي تأمين محليين
(٢,٩٢٥)	(٣,٠٣١)	(١٥٦)	(١,٨٠٢)	- معيدي تأمين خارجيين
٦٣,١٦٤	٩١,٤٦٤	٢٣,٣٢٢	٤٤,٥٥٨	مصروفات فائض الخسارة
(٩,٦٧١)	(٤٤,١٤٢)	٤,٦٦٤	(١٨,٥٦٦)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٣,٤٩٣	٤٧,٢٧٢	٢٧,٩٨٦	٢٥,٩٩٢	٨,٢ الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
١٠,٠٩١	٨,٧٩٢	٤,٢٩١	٤,٦١٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٣,٥٨٤	٥٦,٠٦٤	٣٢,٢٧٧	٣٠,٦٠٥	عمولة مكتسبة من معيدي إعادة التأمين المسندة
				إجمالي الإيرادات
٦٣,٠٧٢	٦٥,٣٠٧	٣٤,٧٢٥	٢٤,٦٧٠	١٧,١١ التكاليف والمصروفات المكتتبة
١,٥٠٠	٢,٧٧٥	٧٦٤	١,٣٥٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٢,٢١٢)	(٣٦,٠١٨)	(٢١,٢٣٠)	(١٠,٧١٣)	مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
٣٢,٣٦٠	٣٢,٠٦٤	١٤,٢٥٩	١٥,٣١٢	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٠٩	(٢,١٨٩)	١,٢٠٩	(٩٦٥)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٤,٤٤٧)	٧٥٨	(١,٤٤٢)	٨٩٥	التغير في المطالبات القائمة، صافي
٢٨,٠٢٢	٢٩,٦٣٣	١٤,٠٢٦	١٥,٢٤٢	التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
٨١٥	(٨٧٩)	٨٥	٥٣٧	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(٢٣٦)	(١٥٩)	(١,٦٥١)	(٨٣٣)	مخصص (عكس) العجز في احتياطي أقساط التأمين
٦,٦٣٢	٦,٦٦٩	١,٩١٨	٣,٢٣٤	احتياطيات فنية أخرى
٣٥,٢٣٣	٣٥,٢٦٤	١٤,٣٧٨	١٨,١٨٠	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٢٨,٣٥١	٢٠,٨٠٠	١٧,٨٩٩	١٢,٤٢٥	إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة
				صافي نتائج الإكتتاب

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

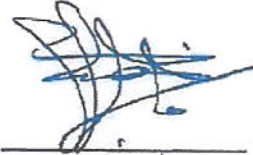
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفتري الثلاثة أشهر والمدة 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 ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي		
(٢,٤٧٢)	(٣,٤٤٥)	(٦٢٧)	(٣,٦٧٩)		(مصروفات) / 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		مصروفات 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		ارباح / (خسارة) غير محققة من إستثمارات
					إيرادات أخرى
(١٦,٤٣٤)	(٢١,٥٧٣)	(٥,٦٥٧)	(١٣,٢٣٤)		إجمالي مصروفات 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)


رئيس 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

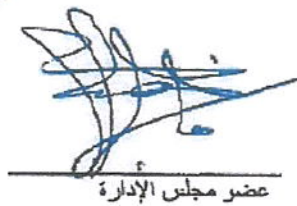
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

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


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


المدير المالي

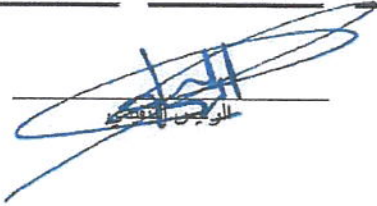
تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	راس المال	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
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	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	راس المال	٢٠١٧م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
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 ٢٠١٨م

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح
١١,٩١٧	(٧٧٣)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي (الخسارة) / الربح للفترة
		تعديلات لبنود غير نقدية:-
٣٧٢	٨٩٦	الاستهلاك
٤,٦٩٠	٣,٥٣١	٦ مخصص انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
(٢,٢١٩)	(٨٦)	عكس انخفاض نمم إعادة التأمين المدينة
٨١٥	(٨٧٩)	(عكس) / مخصص العجز في احتياطي أقساط التأمين
١١٤	(٤,١٨١)	٧ 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	(٢,٢٢٣)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٥,١٤٩)	(٢٦,٨٣١)	نمم أقساط تأمين مدينة، صافي
٥,٨٥٥	٩,٣٩٨	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(١١,٩٢١)	(٢٤,٦٥٩)	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
(٥٥,٧٧٥)	٤,٤٢١	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢١,٧٢٥	٥,٩٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة الغير مُبلغ عنها
١,٣١٠	٧٨٧	فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين
(١,١١٨)	(١,٩٣١)	تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
(٣,٥٠١)	٥,٤٠٩	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢١٠)	(٢,١١٨)	مبالغ مستحقة الى حملة الوثائق
(٥,٢٤٧)	(١٢,٣٤٧)	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١١,٥٧٩)	١٥,٣٨٠	مبالغ مستحقة الى معيدي التأمين
٩,٩٤٤	٢,٥٠٥	مبالغ مستحقة الى وسطاء التأمين
٢١,٥٩٣	٦٨,٨٠٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٠٥٤	٢,٣٤٣	عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين
٢٧,٧٧٧	(٨,٣٩٧)	مطالبات قائمة
٦٢٥	(٥,٢١٣)	مطالبات مكتوبة غير مُبلغ عنها
(٢٣٥)	(١٥٩)	إحتياطيات فنية أخرى
١٤	(١٦٤)	مكافأة نهاية الموظفين ، صافي
(١٤,٨٣٨)	٣٣,١٩٦	
(٤,٨٢٥)	(٥,٤١٩)	١٣ الزكاة المدفوعة
-	(١,٠٥٣)	الفائض المدفوع إلي حملة وثائق التأمين
(٤,٧١٣)	٢٤,١١١	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

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

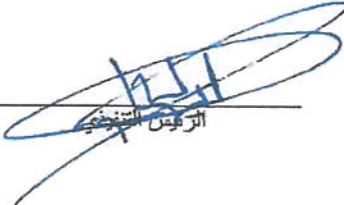
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

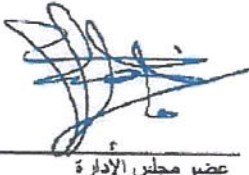
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة) الف 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


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)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١ - عام

١- التكوين والأنشطة الرئيسية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة الخليجية 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 بلازا، الطابق الثاني

شارع أمير الشعراء،

جدة، المملكة العربية السعودية.

فيما يلي فروع الشركة وارقام 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 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"، تقترح الشركة 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 (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١- عام (تتمة)

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 شهرة قدره ٢٦,٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة "اساما" 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 ٥١٩/٧٤٥١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 المبلغ عنها، مخصص عجز أقساط تأمين، إحتياطات فنية أخرى، والزكاة المستحقة. ويمكن تصنيف الأرصدة الآتية كغير متداولة: المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، مكافاة 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 والممتلكات والمعدات.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك، إن الحيازة 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 كبيانات 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 ومصروفات 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 الأعداد للقوائم المالية (تتمة)

(أ) أسس الأعداد (تتمة)

إعداد القوائم المالية للشركة متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية، تمت دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين مع عمليات المساهمين. تم فصل أرصدة العمليات المتداخلة، التعملات 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. وإعداد 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.

إعداد 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 المبينة على اساس الاسهم.
تفسير لجنة التفسير رقم ٢٢	المعاملات بالعملة الاجنبية والاعتبارات المسبقة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على المعيار المحاسبي رقم ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ او معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التحسينات السنوية من ٢٠١٦م الي المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤م-٢٠١٦م
	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	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. يحتفظ 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 الأخر 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 للمؤمناء، إذا كانت مؤهلة إعفاء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حتى تاريخ تطبيق معيار عقود التأمين أو ٢٠٢١م أيهما أقرب. خيار التغطية يسمح للمؤمناء 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) ادارة 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 ٢٠١٨م

٤- نقد وما في حكمه

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) الف ريال سعودي	
٢٢	٢٢	عمليات التأمين:
٣٠,٩١٦	٩,٢٤٦	نقد في الصندوق
٩٢,٠١٠	١٠٠,٠٠٠	نقد لدى البنك (إيضاح (أ) أدناه)
١٢٢,٩٣٨	١٠٩,٢٧٨	إستثمارات في ودائع مربحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٢٩٨	١,٤٩٠	عمليات المساهمين:
٩,٥٠٠	--	نقد لدى البنك
١٠,١٩٨	١,٤٩٠	إستثمارات في ودائع مربحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر
١٣٢,١٣٦	١١٠,٧٦٨	إجمالي نقد وما في حكمه

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

٥- استثمار في ودائع بالمرابحة

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

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 (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	حملة وثائق التأمين أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٢)
٨١,٧٠٢	٥٥,٨٦٩	
٧,٤٧٧	٦,٤٧٩	
٨٩,١٧٩	٦٢,٣٤٨	
(٢٢,٩٠٢)	(٢٠,٣٧١)	مخصص انخفاض في اقساط تأمين
٦٥,٢٧٧	٤١,٩٧٧	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة اضافات خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٠,٣٧١	١٩,١٢٣	
٣,٥٣١	١,٢٤٨	
٢٣,٩٠٢	٢٠,٣٧١	

٧- الاستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	عمليات المساهمين استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمار متاح للبيع
٣٩,٣٢٤	٣٣,٥٩٢	(١)٧	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	(ب)٧	
٤١,٢٤٧	٣٥,٥١٥		

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	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
٢٣,٥٩٢	٣٣,٠١٥	
٤,٢١٧	--	
(٣,٧٩٧)	--	
١,١٣١	١,٣١٢	

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 محافظة 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. تستلزم 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 صنفتها 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)	
٥٢,٣٤٩	٦٠,٧٤٦	مطالبات قائمة
٤٤,٦٨٩	٤٩,٩٠٢	مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
٣,٩٢٠	٤,٧٩٩	مخصص عجز أقساط التأمين
٢,٠٦٨	٢,٢٢٧	إحتياطيات فنية أخرى
١٠٣,٠٢٦	١١٧,٦٧٤	
٣٦,٨٥٠	٤١,٢٧١	بخصم:
١٥,٥٢٦	٢١,٤٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٥٢,٣٧٦	٦٢,٧٦٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
٥٠,٦٥٠	٥٤,٩٠٦	صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات

٢,٨ - الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الحركة على الأقساط غير المكتسبة تتألف مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	إجمالي	الرصيد في بداية الفترة
٢٩,٩٢٥	٦١,٣٩٣	وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
(٧٥,٦٠٧)	١٦٧,٠٢١	وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
٥٠,٩٤٨	(٩٨,٢١٩)	الرصيد في نهاية الفترة
(٥٤,٥٨٤)	١٣٠,١٩٥	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

إجمالي	معيدي التأمين	صافي	الرصيد في بداية الفترة
٧٧,٨٢٣	٢٤,٧٠٩	٤٣,١١٤	

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 المكتتبة خلال الفترة
(٩٩,٨٨٣)	١٠٢,١٧٤	(٢٠٢,٠٥٧)	وثائق التأمين المكتتبة خلال الفترة
٣١,٤٦٨	(٢٩,٩٢٥)	٦٦,٣٩٣	الرصيد في نهاية الفترة
			٩ - إلتزامات ومطلوبات محتملة:

أ- إلتزامات ومطلوبات محتملة للشركة كما يلي:

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

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

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

١٠ - القيمة العادلة للادوات المالية

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

- في السوق الرئيسي للأصل أو الإلتزام، 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 المماثلة 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.

القيمة الدفترية	المستوى الأول ألف ريال سعودي	المستوى الثاني ألف ريال سعودي	المستوى الثالث ألف ريال سعودي	الاجمالي ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة) عمليات المساهمين
٣٩,٣٢٤	٣٩,٣٢٤	--	--	٣٩,٣٢٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٩,٣٢٤	٣٩,٣٢٤	--	--	٣٩,٣٢٤	
٣٣,٥٩٢	٣٣,٥٩٢	-	-	٣٣,٥٩٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) عمليات المساهمين
٣٣,٥٩٢	٣٣,٥٩٢	-	-	٣٣,٥٩٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
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 والأحكام 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 بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى الممتلكات والمعدات وبالتالي تم إدراجهم في موجودات غير مخصصة.

لا تشمل مطلوبات وفائض القطاع المستحق لمعيدي 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 والسنة 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 الاولي 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	هتيمي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي
٥٤,٥٨٤	—	٥٤,٥٨٤	٤,٨٢٣	٣,٠٧٩	٥,٠٣٥	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	٣,٨٢٨
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	١٨,٦٥٢	٢٣,٨٩٠
١٣٠,١٩٥	—	١٣٠,١٩٥	٩,٠٦٢	٤,٣٨٧	٥,٦٤٩	١٦,٤٩٩	٦٩,٥١٤	٢٥,٠٨٤
٨,٠٩٠	—	٨,٠٩٠	١,٥٨٠	١,٠١١	١,١٦٨	٣,٣١٤	١,٠١٧	—
٥٢,٣٤٩	—	٥٢,٣٤٩	٦,٣٥٣	٢,٧٢٨	٣,٧٦٥	٢٦,٣٧٢	٨,٠٥٢	٥,٠٧٩
٤٤,٦٨٩	—	٤٤,٦٨٩	١,٥٩٢	٢,٣١٩	١,٤٨٤	١٦,٣٠١	١٧,٩٨٧	٥,٠٠٥
٣,٩٢٠	—	٣,٩٢٠	—	—	٨١٥	١,٥١٧	١,١٧٤	٤١٤
٢,٠٦٨	—	٢,٠٦٨	٤٨	٣٧	٧٨٥	١٩٧	١,٠٠١	—
٨٧,٢١٦	١٢,٨٤٦	٧٤,٧٩٠	—	—	—	—	—	—
٣٢٨,٥٢٧	١٢,٨٤٦	٣١٦,١٠١	١٨,٢٧٦	١٠,٤٨٢	١٣,٦٢٦	٦٤,٢٠٠	٩٨,٧٤٥	٣٥,٥٨٢

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

الموجودات
حصة محدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
حصة معدي التأمين في المطالبات القائمة
حصة معدي التأمين في المطالبات المتكيدة
غير المبلغ عنها
تكاليف وثائق تأمين مزججة
موجودات غير مخصصة

المطالبات
اقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة معدي التأمين غير المكتسبة
المطالبات القائمة
المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
مخصص عجز اقساط التأمين
إحتياطيات فنية اخرى
مطالبات غير مخصصة
اجمالي المطالبات

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						الموجودات	
الإجمالي ألف ريال معددي	صحيات المساهمين ألف ريال معددي	إجمالي التأمين ألف ريال معددي	حوادث ومطالبات ألف ريال معددي	بحري ألف ريال معددي	مشمسي ألف ريال معددي	ممتلكات ألف ريال معددي	مركبات ألف ريال معددي	طبي ألف ريال معددي	الموجودات حصصة معدي التأمين في الإصدار غير المكتسبة
٢٩,٩٢٥	--	٢٩,٩٢٥	٢,٨٨٥	٣,٣٦٤	٤,٠٩٥	١٠,٨٣٦	٣,٦٠٦	٥,١٣٩	حصصة معدي التأمين في المطالبات القائمة ٢,١٦٩
٤١,٢٧١	--	٤١,٢٧١	٣,٥٦٢	١,٠٠٥	٥,٨٢١	٢٦,٦٠٩	٢,١٠٥	٢,٦١٨	حصصة معدي التأمين في المطالبات المتكبدة ٢,٦١٨
٢١,٤٩٧	--	٢١,٤٩٧	١,٣٥٠	٢,٢٠٢	٢,٢٥٨	١٠,٧٤٤	٢,٣٢٥	٢٠٢	تكاليف وثائق تأمين مزجلة موجودات غير مخصصة
٤,٨٧٠	--	٤,٨٧٠	٧٤٨	٥٧١	٤٥٢	١,١٢٨	١,٦٦٨	--	
٣٧٣,٧٦١	١٨٢,٥٣٧	١٩١,٢٢٤	--	--	--	--	--	--	
٤٧١,٣٢٤	١٨٢,٥٣٧	٢٨٨,٧٨٧	٨,٥٤٥	٧,١٤٢	١٢,٦٢٧	٤٩,٢١٧	٩,٧٠٤	١٠,٢٢٨	إجمالي الموجودات
٦١,٣٩٣	--	٦١,٣٩٣	٦,٠٧١	٤,٩٥٠	٤,٥٧٠	١٢,٠٢٩	٢٤,٤٠٥	٩,٣٦٨	المطلوبات
٥,٧٤٧	--	٥,٧٤٧	٩٢٥	١,٢٦٧	٩٢٢	٢,٢٦٨	٣٧٠	--	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٠,٧٤٦	--	٦٠,٧٤٦	٥,١٤٦	١,٥٢٤	٦,٠٣٥	٣١,٢٥٤	١٣,١٩٣	٢,٧٥٦	عمولة معدي التأمين غير المكتسبة
٤٩,٩٠٢	--	٤٩,٩٠٢	٢,٣٦٢	٢,٨٨١	٣,٠٦٦	٢٢,٢٦٧	١٥,٨٨٠	٣,٥٤٦	المطالبات القائمة
٤,٧٩٩	--	٤,٧٩٩	--	--	١,٥٠٧	٢,٩٦٩	--	٢٢٣	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,٢٢٧	--	٢,٢٢٧	٥٢	٣٦	١,٢٩٩	٢٨١	٥٥٩	--	مخصص عجز أقساط التأمين
٨٧,٥٩٠	١٥,٩٩٩	٧١,٥٩١	--	--	--	--	--	--	اجتياطات فنية أخرى مطلوبات غير مخصصة
٣٧٢,٤٠٤	١٥,٩٩٩	٣٥٦,٤٠٥	١٥,٢٩٤	١٠,٦٥٣	١٧,٣٩٩	٧١,٠٦٨	٥٤,٤٠٧	١٥,٩٩٣	إجمالي المطلوبات

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)

المجموع ألف ريال سعودي	حوادث ومطالبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	الإيرادات
٧٢,٥٧٥	١٠,٤٨٨	٤,٣٧٨	٣,٠٨١	٦,٥٥٥	٢٨,٠٥٦	١٠,٠١٧	اجمالي الأقساط المكتتبة ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥١١)	(٢٧)	(١٣٤)	(٢١٦)	(١٣٤)	--	--	- معيدي تأمين محليين
(٢٥,٧٠٤)	(٢,٣٢٢)	(٢,٩٣٦)	(٢,٥٧٠)	(٥,٨٠٣)	(٦,٧٢٠)	(٥,٣٥٣)	- معيدي تأمين خارجيين
(١,٨٠٢)	--	(٢٢)	--	(٩١٩)	(٨٦١)	--	مصروفات فائض الخسارة
٤٤,٥٥٨	٨,١٣٩	١,٢٨٦	٢٩٥	(٣٠١)	٢٠,٤٧٥	٤,٦٦٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٨,٥٦٦)	٥٧٠	٨١٤	(٤١)	١٠١	(١٩,٤٥٥)	(٥٥٥)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٢٥,٩٩٢	٨,٧٠٩	٢,١٠٠	٢٥٤	(٢٠٠)	١١,٠٢٠	٤,١٠٩	صافي الأقساط المكتتبة
٤,٦١٣	٥٥٨	١,٤٢٢	٦٦٣	١,٦٤٠	٢٣٠	--	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
٣٠,٦٠٥	٩,٢٦٧	٣,٥٢٢	٩١٧	١,٤٤٠	١١,٢٥٠	٤,١٠٩	اجمالي الإيرادات
٢٤,٦٧٠	٦٢٠	٣٧١	٢,٧٥٤	٨٨٠	١٣,٨٠٧	٦,٢٣٨	اجمالي المطالبات المدفوعة
١,٣٥٥	--	--	--	--	٨٥٥	٥٠٠	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(١٠,٧١٣)	(٣١١)	(١٠٥)	(٢,٣٦١)	(٧٨٤)	(٢,٠٨٢)	(٥,٠٧٠)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٥,٣١٢	٣٠٩	٢٦٦	٣٩٣	٩٦	١٢,٥٨٠	١,٦٦٨	صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى
(٩٦٥)	٥٨	١٤٦	(٣١٧)	٧٤٤	(١,٤٩٥)	(١٠١)	- التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٨٩٥	(١٨٦)	١٦	(٦)	(٧٨)	١,٢٦٧	(١١٨)	- التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
١٥,٢٤٢	١٨١	٤٢٨	٧٠	٧٦٢	١٢,٣٥٢	١,٤٤٩	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٥٣٧	--	(٧٤)	(٧٠٤)	٣٤١	١,١٧٥	(٢٠١)	(عكس) / مخصص العجز في احتياطي أقساط التأمين
(٨٣٣)	(٢)	١	(٩٣٨)	٢٩	٧٧	--	إحتياطيات فنية أخرى
٢,٢٣٤	٤٥٢	٦٧٢	٢٥٣	٧٣١	٨٩٨	٢٢٨	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
١٨,١٨٠	٦٣١	١,٠٢٧	(١,٣١٩)	١,٨٦٢	١٤,٥٠٢	١,٤٧٦	إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة
١٢,٤٢٥	٨,٦٣٦	٢,٤٩٥	٢,٢٣٦	(٤٢٢)	(٢,١٥٢)	٢,٦٣٣	صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)						
المجموع	حوادث ومطالبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١٢,٤٢٥	٨,٦٣٦	٢,٤٩٥	٢,٢٣٦	(٤٢٣)	(٣,١٥٢)	٢,٦٣٣
						صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب
						(مصروفات) وإيرادات تشغيلية أخرى
(٣,٦٧٩)						مخصص إنخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
(١٦,٠٨٠)						مصروفات عمومية وإدارية
١,٧٨٨						إيرادات عمولة على الودائع
٨٥٤						أرباح استثمارات محققة
١,٦٨٦						أرباح استثمارات غير محققة
٢,١٩٧						إيرادات أخرى
(١٤,٢٣٤)						إجمالي مصروفات وإيرادات تشغيلية أخرى
(٨٠٩)						صافي الخسارة للفترة
						إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين
						صافي الخسارة للفترة العائد الي المساهمين
(٨٠٩)						

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)						
المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٦٧,٠٢١	٢١,٧٤٦	١٠,٣٧٠	٦,٤٠٥	٢١,٤٢٢	٧١,٧٢٦	٣٥,٣٥٢
الإيرادات						
إجمالي الأقساط المكتتبة						
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة						
(١٠,٩٣٦)	(١,٣٥٢)	(٣٢٥)	(١,١٠٣)	(٨,١٥٦)	--	--
(٦١,٦٤٠)	(٤,٣٠٣)	(٦,٦١٥)	(٤,٦٣٥)	(١١,٥٦٨)	(١٢,٤٥١)	(٢٢,٠٦٨)
(٣,٠٣١)	--	(٦١)	--	(١,٤٨٢)	(١,٤٨٨)	--
٩١,٤١٤	١٦,٠٩١	٣,٣٦٩	٦٦٧	٢١٦	٥٧,٧٨٧	١٣,٢٨٤
(٤٤,١٤٢)	(١,٠٥٣)	٢٧٨	(١٤٨)	(١٦٠)	(٣٧,٣٥٤)	(٥,٧٠٥)
٤٧,٢٧٢	١٥,٠٣٨	٣,٦٤٧	٥١٩	٥٦	٢٠,٤٣٣	٧,٥٧٩
٨,٧٩٢	١,٠٨٩	٢,٥٩٣	١,٢٣٤	٣,٢٧٩	٥٩٧	--
٥٦,٠٦٤	١٦,١٢٧	٦,٢٤٠	١,٧٥٣	٣,٣٣٥	٢١,٠٣٠	٧,٥٧٩
أجمالي الإيرادات						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
٦٥,٣٠٧	١,٢٤٨	٧٦٠	٦,٢٦٥	١٦,٠٦٣	٢٨,٨٧٦	١٢,٠٩٥
٢,٧٧٥	--	--	--	--	١,١٧٨	١,٥٩٧
(٣٦,٠١٨)	(٧٤٧)	(٣٢٣)	(٥,٦٩٧)	(١٥,٢٠١)	(٤,٤٦٣)	(٩,٥٨٧)
٣٢,٠٦٤	٥٠١	٤٣٧	٥٦٨	٨٦٢	٢٥,٥٩١	٤,١٠٥
(٣,١٨٩)	٣٦٩	٤٥٩	(٦٠)	٧٨	(٤,٣٠٤)	٢٦٩
٧٥٨	(٢٢٥)	(١٣)	٥٢	(٨٢٢)	١,٥٧٦	٢٠٠
٢٩,٦٣٣	٦٤٥	٨٨٢	٥٦٠	١٠٨	٢٢,٨١٣	٤,٥٧٤
(٨٧٩)	--	--	(٦٩٢)	(١,٤٥٢)	١,١٧٥	٩٠
(١٥٩)	(٥)	--	(٥١٣)	(٨٤)	٤٤٢	--
٦,٦٦٩	٨٨٧	١,٢١٧	٥٢٢	١,٤٩٠	٢,١٣٨	٤١٥
٣٥,٢٦٤	١,٥٢٧	٢,١٠٠	(١٢٣)	٦٢	٢٦,٦١٩	٥,٠٧٩
٢٠,٨٠٠	١٤,٦٠٠	٤,١٤٠	١,٨٧٦	٣,٢٧٣	(٥,٥٨٩)	٢,٥٠٠
صافي دخل (خسارة) 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)							
المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	مهندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٠,٨٠٠	١٤,٦٠٠	٤,١٤٠	١,٨٧٦	٣,٢٧٣	(٥,٥٨٩)	٢,٥٠٠	صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب
(٣,٤٤٥)							(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٢٩,٢٧٦)							مخصص انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
٢,٤٦٠							مصروفات عمومية وإدارية
١,١٣١							إيرادات عمولة على الودائع
٤,١٨١							أرباح استثمارات محققة
٣,٧٧٦							أرباح استثمارات غير محققة
							إيرادات أخرى
(٢١,٥٧٣)							إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى
(٧٧٣)							صافي الخسارة عمليات التأمين
--							إجمالي الدخل العائد الي عمليات التأمين
(٧٧٣)							صافي خسارة فترة العائد الي المساهمين

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)							
المجموع	حوادث	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
ألف ريال سعودي	ومطلوبات	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
	ألف ريال سعودي						
							الإيرادات
٤٦,١٥٠	٤,٧٠٠	٣,٦٨٢	٣,٣٣٤	١٠,١٩٦	١٧,٧٠٠	٦,٥٣٨	اجمالي الاقساط المكتتبة
							ناقصا: اقساط اعادة التأمين المصدنة
(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 اقساط التأمين المكتتبة
٤,٦٦٤	١,١٧٩	٥٨٣	(٢١)	(١٥٦)	٣,٣٧١	(٢٩٢)	التغيرات في الاقساط غير المكتسبة، صافي
٢٧,٩٨٦	٤,١٩٤	١,٨٣٣	٢٩٦	٨٧٢	١٨,٣٢٨	٢,٤٦٣	صافي الاقساط المكتسبة
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	اجمالي 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 الاخرى المدفوعة
١,٢٠٩	٩٤٢	(٢٤٤)	(٧٢)	(١١٤)	٧٢٣	(٢٦)	- التغيرات في المطالبات القائمة، صافي
(١,٤٤٢)	٣٠٤	٤٤٠	(٨٦)	٦٤٥	(٢,٤٧٢)	(٢٧٢)	- التغيرات في المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها، صافي
١٤,٠٢٦	١,٥٧٤	٧٢٢	١٤	١,٠٧١	٩,٧٣٥	٩١٠	صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة (عكس) / مخصص العجز في احتياطي اقساط التأمين
٨٥	--	--	١٥١	--	٢٦٧	(٣٣٣)	احتياطيات فنية اخرى
(١,٦٥١)	--	--	(١,٠٣٩)	--	(٦١٢)	--	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١,٩١٨	٣٩٦	(١٧٩)	٢٨٣	٦٣٧	٧٨٥	(٤)	إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب
١٤,٣٧٨	١,٩٧٠	٥٤٣	(٥٩١)	١,٧٠٨	١٠,١٧٥	٥٧٣	صافي دخل الإكتتاب
١٧,٨٩٩	٣,٢٠٨	١,٩١٧	١,٥٤٤	٧٩٥	٨,٥٤٥	١,٨٩٠	

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)						
المجموع	حوادث ومطالبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٧,٨٩٩	٣,٢٠٨	١,٩١٧	١,٥٤٤	٧٩٥	٨,٥٤٥	١,٨٩٠
(٦٢٧)						
(١٠,٠٧٨)						
١,٥٠٨						
٥٠١						
٥٥٤						
٢,٤٨٥						
(٥,٦٥٧)						
١٢,٢٤٢						
(٩٤٩)						
١١,٢٩٣						

صافي دخل الإكتتاب
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص إنخفاض قيمة الديون المشكوك
في تحصيلها
مصروفات عمومية وإدارية
إيرادات عمولة على الودائع
أرباح استثمارات محققة
أرباح استثمارات غير محققة
إيرادات أخرى
إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى

صافي الدخل للفترة
إجمالي الدخل العائد الي 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)						
المجموع	حوادث	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
الف ريال سعودي	ومطلوبات	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
	الف ريال سعودي					
١٢٧,٨٤١	١٤,١٦٤	١٠,٨٧٦	٧,٧٦٦	٢٦,٣٨٧	٥٢,٥٩٥	١٦,٠٥٢
(١٧,٩٧١)	(٢,٤٢٣)	(١,١٠٠)	(٢,٥٢٢)	(١١,٧٨٩)	(١٣٧)	--
(٤٣,٧٨١)	(٣,٣١١)	(٦,٠٩٨)	(٤,٥١٢)	(١١,٧٩٠)	(٨,٤٢٩)	(٩,٦٤١)
(٢,٩٢٥)	--	(٦٢)	--	(١,٣٧٦)	(١,٤٨٧)	--
٢٣,١٦٤	٨,٤٢٠	٣,٦١٦	٧٣٢	١,٤٣٢	٤٢,٥٤٢	٦,٤١٢
(٩,٦٧١)	٥٢٤	(٥١٦)	(١٢٣)	(٧٨٢)	(٧,٩٣٥)	(٨٤٩)
٥٣,٤٩٣	٨,٩٦٤	٣,١٠٠	٦٠٩	٦٥٠	٢٤,٦٠٧	٥,٥٦٣
١٠,٠٩١	٢,٠٦١	٢,٣٥٢	١,٤٣٣	٣,٤٥٤	٧٩٠	--
٦٣,٥٨٤	١١,٠٢٥	٥,٤٥٣	٢,٠٤٢	٤,١٠٤	٢٥,٣٩٧	٥,٥٦٣
٦٣,٠٧٢	٣,٠٧٥	٣,٥٥٢	٢,٥٨٦	١٠,٢٢٧	٢٣,١٣٦	١٠,٤٩٦
١,٥٠٠	--	--	--	--	٧٧٩	٧٢١
(٢٢,٢١٢)	(٢,٥٦٧)	(٢,٤٢٢)	(٢,٣٤١)	(٩,٦٨١)	(٧,٥٢٠)	(٧,٦٨١)
٢٢,٣٦٠	٥٠٨	١,١٣٠	٢٤٥	٥٤٦	٢٦,٣٩٥	٣,٥٢٦
١٠٩	٤٤٩	(٧٦٩)	٢٢	٧٩٢	(١٨)	(٣٦٧)
(٤,٤٤٧)	٣٧٦	٥١٩	٢٧	١,١٢٧	(٦,٢٨٤)	(٢١٢)
٢٨,٠٢٢	١,٣٣٣	٨٨٠	٢٩٤	٢,٤٦٥	٢٠,٠٩٣	٢,٩٥٧
٨١٥	--	--	١٥١	--	٦٦٤	--
(٢٣٦)	--	--	٥٢٥	--	(٧٦١)	--
٦,٦٣٢	٨٧٢	٥٨٧	٦٥٠	١,٤٧٢	٢,٩١٦	١٣٥
٣٥,٢٣٣	٢,٢٠٥	١,٤٦٧	١,٦٢٠	٣,٩٣٧	٢٢,٩١١	٢,٠٩٣
٢٨,٣٥١	٨,٨٢٠	٣,٩٨٦	٤٢٢	١٦٧	١٢,٤٨٦	٢,٤٧٠

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة

- معيدي تأمين محليين
- معيدي تأمين خارجيين

مصروفات فائض الخسارة

صافي الأقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير

المكتتبة، صافي

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات مكتتبة من معيدي التأمين

إجمالي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات

ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

- صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المدفوعة

- التغيرات في المطالبات القائمة، صافي

- التغيرات في المطالبات المتكبدة

الغير مبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

مخصص العجز في احتياطي أقساط التأمين

إحتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق تأمين

إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب

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 المئنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)						
المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٨,٣٥١	٨,٨٢٠	٣,٩٨٦	٤٢٢	١٦٧	١٢,٤٨٦	٢,٤٧٠
(٢,٤٧٢)						
(٢١,٦٩٢)						
٢,٨٣٥						
٧٣٩						
(١١٤)						
٤,٢٧١						
(١٦,٤٣٤)						
١١,٩١٧						
(٩٤٩)						
١٠,٩٦٨						

صافي دخل الإكتتاب
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص إنخفاض قيمة الديون المشكوك
في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات عمولة على الودائع
أرباح استثمارات محققة
أرباح استثمارات غير محققة
إيرادات أخرى
إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى

صافي الدخل للفترة
إجمالي الدخل العائد الي 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 ٢٠١٨ م

١٢- معاملات مع جهات ذات علاقة
الجهات ذات علاقة تتمثل في أهم المساهمين ، أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة الرئيسين في الشركة، والشركات التي هم الملاك الرئيسين لها وأي شركات مسلوكة أو مسلوكة جزئياً أو لهم التأثير الجوهري بها. سيتمتد التعمير و شروط هذه التعاملات تمت الموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

قيماً يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الاطراف ذات العلاقة وارصدتهم خلال الفترة:

التعاملات خلال الثلاث أشهر والستة أشهر للفترة المنتهية		أرصدة العملاء / (الموردين) كما في	
ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١,٠٨٨	١,٠٨٨	١,٠٨٨	١,٠٨٨
(٣٠٩)	(٣٠٩)	(٣٠٩)	(٣٠٩)
٢٢	٥٩	٧٥٦	٥٩
(١)	(٧٥)	(١٨٥)	(٧٥)
١,٨٨٦	٦,٦٥٨	٨,٥٧٢	٦,٦٥٨
(٥٦٩)	(٤٣٠)	(١,٩٥٧)	(٤٣٠)
٤,٥٧١	٧٦٠	١٠,١٧٨	٧٦٠
(١,٥٥١)	(١,٩٨١)	(١,٣٠٩)	(١,٩٨١)

طرف ذو علاقة
عمليات التأمين:

العلاقة

طبيعة المعاملة

مساهم
شركة الخليج التعاونية للتأمين (شركة ذات مسئولية محدودة)
مساهم
الشركة السعودية العامة للتأمين (شركة ذات مسئولية محدودة)

مجموعة رولاكو
بالتساهمين

مجموعة النباغ
بالتساهمين

مساهم
شركة فاروق ومأمون تمر

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)

التعاملات 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 أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	سنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
٦٦٤	(١,٠٣٦)	(١,٩٤٧)	--
(٣٣)	٩٢	(٥٩)	(٣١٧)
٤٥٠	(٩٥٧)	(٦١٧)	(١,٨٠٠)

العلاقة	طبيعة المعاملة	مناخ قصيرة الاجل	مناخ طويلة الاجل	مكافاة مجلس الادارة والمصاريف المتعلقة
عمليات التأمين (تتمة):				
اعضاء الادارة الرئيسيين				
عمليات المساهمين				
اعضاء مجلس الادارة				

تعويضات موظفي الادارة الرئيسيين خلال فترة السنة أشهر كما يلي :

ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		سنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)	
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
١,٩٤٧	١,١٢٢	١,٨٩٧	١,٩٤٧
(٥٠)	٥٩	(٦١٧)	(٣١٧)
١,٨٩٧	١,١٢٢	١,٨٩٧	١,٩٤٧
(٦١٧)	٩٠٠	(٦١٧)	(٣١٧)

رواتب وبدلات أخرى
تعويض ترك الخدمة
الاجمالي
مكافاة لمن لهم مستزلية الحوكمة

تم الإشارة إلى الارصدة 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 كما يلي:

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 زكويًا 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 ضريبية 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 التي 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 ضريبية الإستقطاع. 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 ٢٠١٨ م

١٤- رأس المال

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

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

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 ملاءة كافي. تم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة للحفاظ على نسبة هامش ملاءة 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 منظم. 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 أمتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال هذه الفترة المالية. المعلومات التالية تلخص الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي للشركة:

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

١٦- (خسارة)/ ربحية السهم

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

(خسارة) / ربحية السهم المخفضة لانتطبق على الشركة.

الشركة الخبجية 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)

الموجودات	صحيات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	صحيات التأمين	صحيات المساهمين	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
تقدوما في حكمه	١٢٢,٩٣٨	١٠,١٩٨	١٣٣,١٣٦	١٠٩,٢٧٨	١,٤٩٠	١١٠,٧٦٨
إستثمارات في ودائع مريحة	--	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	--	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠
إستثمارات في ودائع مريحة	٦٥,٢٧٧	--	٦٥,٢٧٧	٤١,٩٧٧	--	٤١,٩٧٧
إقتباط تأمين مدينة، صافي	١١,٤٩٢	--	١١,٤٩٢	٢٠,٨٠٤	--	٢٠,٨٠٤
مبلغ مستحق من معيدي التأمين، صافي	٥٤,٥٨٤	--	٥٤,٥٨٤	٢٩,٩٢٥	--	٢٩,٩٢٥
حصة معيدي التأمين في الإقتباط غير المكتسبة	٣٦,٨٥٠	--	٣٦,٨٥٠	٤١,٢٧١	--	٤١,٢٧١
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة	١٥,٥٢٦	--	١٥,٥٢٦	٢١,٤٩٧	--	٢١,٤٩٧
المبلغ عنها	٢,٣٦٥	--	٢,٣٦٥	٢,١٥٢	--	٢,١٥٢
فائض مرزول من خصائر مطالبات تأمين	٦,٨٠١	--	٦,٨٠١	٤,٨٧٠	--	٤,٨٧٠
تكاليف وثائق تأمين مرزولة	--	--	--	--	--	--
إستثمارات	--	٤١,٢٤٧	٤١,٢٤٧	--	--	٢٥,٥١٥
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين	--	١٥,٠٥٧	١٥,٠٥٧	--	--	٣٢,٣٨٢
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١,٠٨٨	--	١,٠٨٨	١,٠٨٨	--	١,٠٨٨
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٨,٨١٩	١,٠٥٥	٩,٨٧٤	٩,٩٢٤	٥,٣٥٩	١٥,٢٨٣
ممتلكات ومعدات	٥,٤١٨	--	٥,٤١٨	٥,٠٠١	--	٥,٠٠١
الشهرة	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	--	٣٦,٢٦٠
وديعة نظامية	--	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	--	٢٠,٠٠٠
العائد المستحق من وديعة نظامية	--	١,٠٩٣	١,٠٩٣	--	٩١٣	٩١٣
مجموع موجودات التشغيل	٣٣١,١٥٨	٢٠٧,٩١٠	٥٣٩,٠٦٨	٢٨٨,٧٨٧	٢١٤,٩١٩	٥٠٣,٧٠٦
يخصم: إستهتام العمليات المتأخلة	--	(١٥,٠٥٧)	(١٥,٠٥٧)	--	(٣٢,٣٨٢)	(٣٢,٣٨٢)
مجموع الموجودات	٣٣١,١٥٨	١٩٢,٨٥٣	٥٢٤,٠١١	٢٨٨,٧٨٧	١٨٢,٥٣٧	٤٧١,٣٢٤

الشركة الخبجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- المعلومات المتعلقة (تتمة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لخدمة وثائق التأمين	--	٧,٤٣٢	٩,٥٥٠	--	٩,٥٥٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١,٥٥٧	٧,٠٦٣	١٧,٣٥٦	٢,٥٥٤	١٩,٤٦٠
مبالغ مستحقة لمعدي التأمين	--	٢٤,٧٤٦	٩,٣٦١	--	٩,٣٦١
مبالغ مستحقة لوسطاء التأمين	--	١٩,٤٦٤	١٦,٩٥٩	--	١٦,٩٥٩
اقتساط تأمين غير مكتسبة	١٣٠,١٩٥	١٣٠,١٩٥	٦١,٣٩٣	--	٦١,٣٩٣
عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة	٨,٠٩٠	٨,٠٩٠	٥,٧٤٧	--	٥,٧٤٧
المطالبات القائمة	٥٢,٣٤٩	٥٢,٣٤٩	٦٠,٧٤٦	--	٦٠,٧٤٦
المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها	٤٤,٦٨٩	٤٤,٦٨٩	٤٩,٩٠٢	--	٤٩,٩٠٢
مخصص عجز اقتساط التأمين	٣,٩٢٠	٣,٩٢٠	٤,٧٩٩	--	٤,٧٩٩
احتياطيات فنية أخرى	٢,٠٦٨	٢,٠٦٨	٢,٢٢٧	--	٢,٢٢٧
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين	١٥,٠٥٧	١٥,٠٥٧	٣٢,٣٨٢	--	٣٢,٣٨٢
مبالغ مستحقة لإطراف ذات علاقة	٣٠٩	٣٠٩	٣٠٩	--	٣٠٩
مكافأة نهاية الخدمة	٧,٧٠٢	٧,٧٠٢	٧,٨٦٦	--	٧,٨٦٦
القروض المتراكم المستحق	٩,١٣٦	٩,١٣٦	١٠,١٩٠	--	١٠,١٩٠
زكاة مستحقة	--	١٠,٢٧٦	--	١٢,٠٣٢	١٢,٠٣٢
العائد المستحق من دديعة نظامية	--	١,٠٩٣	--	٩١٣	٩١٣
مجموع المطلوبات التشغيلية	٣٣١,١٥٨	٣٤٣,٥٨٤	٢٨٨,٧٨٧	١٥,٩٩٩	٣٠٤,٧٨٦
يخصم استبعاد العمليات المتداخلة	(١٥,٠٥٧)	(١٥,٠٥٧)	(٣٢,٣٨٢)	--	(٣٢,٣٨٢)
مجموع المطلوبات	٣١٦,١٠١	٣٢٨,٥٢٧	٢٥٦,٤٠٥	١٥,٩٩٩	٢٧٢,٤٠٤
حقوق المساهمين					
رأس المال	--	٢٠٠,٠٠٠	--	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	--	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥
خسائر متراكمة	--	(٢,٦٨١)	--	(٣,٢٤٥)	(٣,٢٤٥)
مجموع حقوق المساهمين	--	١٩٥,٤٨٤	--	١٩٨,٩٢٠	١٩٨,٩٢٠
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	٣١٦,١٠١	٣٢٨,٥٢٧	٢٥٦,٤٠٥	٢١٤,٩١٩	٤٧١,٣٢٤

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

١٧- المطبوعات الملحقة (تتمه)
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	صليات التأمين	صليات التأمين	صليات التأمين
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	٢٣,٢٢٢	--	٢٣,٢٢٢
(١٨,٥٦٦)	--	(١٨,٥٦٦)	٤,٦٦٤	--	٤,٦٦٤
٢٥,٩٩٢	--	٢٥,٩٩٢	٢٧,٩٨٦	--	٢٧,٩٨٦
٤,٦١٣	--	٤,٦١٣	٤,٢٩١	--	٤,٢٩١
٣٠,٦٠٥	--	٣٠,٦٠٥	٣٢,٢٧٧	--	٣٢,٢٧٧
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 المكتوبة
ناقصاً: اقساط إعادة التأمين المسندة
- معيدي تأمين محليين
- معيدي تأمين خارجيين
مصروفات فلتض الضمارة
صافي اقساط التأمين المكتوبة
التغيرات في اقساط التأمين غير المكتوبة، صافي
صافي اقساط التأمين المكتوبة
عمولة مكتوبة من معيدي إعادة التأمين المسندة
إجمالي الإيرادات
التكاليف والمصاريف المكتوبة
اجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف مكتوبة متعلقة بالمطالبات
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغير في المطالبات القائمة، صافي
التغير في المطالبات المكتوبة غير المتبلغ عنها، صافي
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتوبة
مخصص المعجز في احتياطي اقساط التأمين
إحتياطيات فنية أخرى
ككافئ اقتناء وثائق تأمين
إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب
صافي نتائج الإكتتاب

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

١٧ - المعلومات المتعلقة (تتمه)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

الاجمالي	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات التأمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
(٦٢٧)	(٦٢٧)	(٣,٦٧٩)	--	(٦٢٧)	(٣,٦٧٩)	(٣,٦٧٩)
(١٠,٠٧٨)	(٣٢٣)	(١٦,٠٨٠)	(٨٠٣)	(٩,٧٥٥)	(١٦,٠٨٠)	(١٥,٢٧٧)
١,٥٠٨	٩١٢	١,٧٨٨	١,٤٠٠	٥٩٦	١,٤٠٠	٣٨٨
٥٠١	٥٠١	٨٥٤	٨٥٤	--	٨٥٤	--
٥٥٤	٥٥٤	١,٦٨٦	١,٦٨٦	--	١,٦٨٦	--
٢,٤٨٥	٩٥٨	٢,١٩٧	--	١,٥٢٧	٢,١٩٧	٢,١٩٧
(٥,٦٥٧)	٢,٦٠٢	(١٣,٢٣٤)	٣,١٣٧	(٨,٢٥٩)	(١٣,٢٣٤)	(١٦,٣٧١)
١٢,٢٤٢	٢,٦٠٢	(٨٠٩)	٣,١٣٧	٩,٦٤٠	(٨٠٩)	(٣,٩٤٦)
--	٨,٦٩١	--	(٣,٩٤٦)	(٨,٦٩١)	(٣,٩٤٦)	٣,٩٤٦
١٢,٢٤٢	١١,٢٩٣	(٨٠٩)	(٨٠٩)	٩٤٩	(٨٠٩)	--
--	٥٠٦	--	(٥٠٤)	--	(٥٠٤)	--

مصروفات / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات عمولة على الرابح
أرباح استثمارات محققة
أرباح استثمارات غير محققة
إيرادات أخرى
إجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين
العجز العائد للمساهمين / الفائض المحول للمساهمين
صافي نتيجة عمليات التأمين بعد خصم عجز من
المساهمين / الفائض المحول للمساهمين
(خسارة) ربح السهم الأساسي (بالريال السعودي)

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 الدخل الشامل الاخر الاولية الموجزة
للتلاثة اشهر المنتهية في

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
صافي نتيجة عمليات التأمين بعد خصم عجز من المساهمين / الفائض المحول للمساهمين	١١,٢٩٣	--	(٨٠٩)	(٨٠٩)	--
البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموجزة للفترة اللاحقة	--	--	--	--	--
دخل شامل اخر / (خسارة)	--	--	--	--	--
بنود سيتم أو ممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفترة اللاحقة	--	--	--	--	--
دخل شامل اخر / (خسارة)	--	--	--	--	--
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة	١١,٢٩٣	--	(٨٠٩)	(٨٠٩)	--

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧ - المعلومات الملحة (تمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفتة السنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

عمليات التأمين	صليات المساهمين	صليات التأمين	الإجمالي	صليات التأمين	صليات المساهمين	صليات التأمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٢٧,٨٤١	--	١٢٧,٨٤١	١٢٧,٨٤١	--	١٢٧,٨٤١	١٢٧,٨٤١	١٢٧,٨٤١
(١٧,٩٧١)	--	(١٧,٩٧١)	(١٠,٩٢٦)	--	(١٠,٩٢٦)	(١٠,٩٢٦)	(١٠,٩٢٦)
(٤٣,٧٨١)	--	(٤٣,٧٨١)	(١١,٦٤٠)	--	(١١,٦٤٠)	(١١,٦٤٠)	(١١,٦٤٠)
(٢,٩٢٥)	--	(٢,٩٢٥)	(٣,٠٣١)	--	(٣,٠٣١)	(٣,٠٣١)	(٣,٠٣١)
٦٣,١٦٤	--	٦٣,١٦٤	٩١,٤١٤	--	٩١,٤١٤	٩١,٤١٤	٩١,٤١٤
(٩,٦٧١)	--	(٩,٦٧١)	(٤٤,١٤٤)	--	(٤٤,١٤٤)	(٤٤,١٤٤)	(٤٤,١٤٤)
٥٣,٤٩٤	--	٥٣,٤٩٤	٤٧,٢٧٢	--	٤٧,٢٧٢	٤٧,٢٧٢	٤٧,٢٧٢
١٠,٠٩١	--	١٠,٠٩١	٨,٧٩٢	--	٨,٧٩٢	٨,٧٩٢	٨,٧٩٢
٦٣,٥٨٤	--	٦٣,٥٨٤	٥٦,٠٦٤	--	٥٦,٠٦٤	٥٦,٠٦٤	٥٦,٠٦٤
٦٣,٠٧٢	--	٦٣,٠٧٢	٦٥,٣٠٧	--	٦٥,٣٠٧	٦٥,٣٠٧	٦٥,٣٠٧
١,٥٠٠	--	١,٥٠٠	٢,٧٧٥	--	٢,٧٧٥	٢,٧٧٥	٢,٧٧٥
(٣٢,٢١٢)	--	(٣٢,٢١٢)	(٣٦,٠١٨)	--	(٣٦,٠١٨)	(٣٦,٠١٨)	(٣٦,٠١٨)
٣٢,٣٦٠	--	٣٢,٣٦٠	٣٢,٠٦٤	--	٣٢,٠٦٤	٣٢,٠٦٤	٣٢,٠٦٤
١٠٩	--	١٠٩	(٣,١٨٩)	--	(٣,١٨٩)	(٣,١٨٩)	(٣,١٨٩)
(٤,٤٤٧)	--	(٤,٤٤٧)	٧٥٨	--	٧٥٨	٧٥٨	٧٥٨
٢٨,٠٢٢	--	٢٨,٠٢٢	٢٩,٦٣٣	--	٢٩,٦٣٣	٢٩,٦٣٣	٢٩,٦٣٣
٨١٥	--	٨١٥	(٨٧٩)	--	(٨٧٩)	(٨٧٩)	(٨٧٩)
(٢٣٦)	--	(٢٣٦)	(١٥٩)	--	(١٥٩)	(١٥٩)	(١٥٩)
٦,١٣٢	--	٦,١٣٢	٦,٦٦٤	--	٦,٦٦٤	٦,٦٦٤	٦,٦٦٤
٣٥,٢٢٣	--	٣٥,٢٢٣	٣٥,٢٦٤	--	٣٥,٢٦٤	٣٥,٢٦٤	٣٥,٢٦٤
٢٨,٣٥١	--	٢٨,٣٥١	٢٠,٨٠٠	--	٢٠,٨٠٠	٢٠,٨٠٠	٢٠,٨٠٠

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

الاجمالي	عمليات المساهمين	صلىات التأمين	الاجمالي	صلىات المساهمين	عمليات التأمين	صلىات التأمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
(٢,٤٧٢)	-	(٢,٤٧٢)	(٣,٤٤٥)	--	(٣,٤٤٥)	(٣,٤٤٥)
(٢١,٦٩٣)	٨٥٠	(٢٠,٨٤٣)	(٢٩,٦٧٦)	(١,٧١٨)	(٢٧,٩٥٨)	(٢٧,٩٥٨)
٢,٨٣٥	١,٦٨٧	١,١٤٨	٢,٤٦٠	١,٨٢٢	٦٣٨	٦٣٨
٧٣٩	٧٣٩	--	١,١٣٦	١,١٣٦	--	--
(١١٤)	(١١٤)	--	٤,١٨١	٤,١٨١	--	--
٤,٢٧١	٩٥٨	٣,٣١٣	٣,٧٧٦	--	٣,٧٧٦	٣,٧٧٦
(١٦,٤٣٤)	٢,٤٢٠	(١٨,٨٥٤)	(٢١,٥٧٣)	٥,٤٦٦	(٢٦,٩٨٩)	(٢٦,٩٨٩)
١١,٩١٧	٢,٤٢٠	٩,٤٩٧	(٧٧٣)	٥,٤٦٦	(٦,١٨٩)	(٦,١٨٩)
--	٨,٥٤٨	(٨,٥٤٨)	--	(٦,١٨٩)	٦,١٨٩	٦,١٨٩
١١,٩١٧	١٠,٩٦٨	٩٤٩	(٧٧٣)	(٧٧٣)	--	--
--	١,٥٥	--	--	(٠,١٤)	--	--

(مصرفيات) / إيرادات تشغيلية اخرى

مخصص انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها

مصارييف عمومية وإدارية

إيرادات عمولة على الودائع

أرباح استثمارات محققة

أرباح استثمارات غير محققة

إيرادات اخرى

إجمالي (مصرفيات) / إيرادات تشغيلية اخرى

صافي (العجز) / الفائض من صلييات التأمين

صافي الفائض المحول للمساهمين

صافي نتيجة عمليات التأمين بعد خصم العجز من

المساهمين / تحويل الفائض للمساهمين

(خسارة) / ربح السهم الاسمي (بالريال السعودي)

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

١٧ - المعلومات الملحق (تمة)
قائمة الدخل الشامل الاخر الأولية الموجزة
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
صافي نتيجة عمليات التأمين بعد خصم العجز من المساهمين / تحويل الفائض للمساهمين	--	٧٧٣	٧٧٣	--	١٠,٩٦٨
التبؤد التي لم يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفترة اللاحقة	--	--	--	--	--
دخل شامل اخر / (خسارة)	--	--	--	--	--
تبؤد سينت أو ممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفترة اللاحقة	--	--	--	--	--
دخل شامل اخر / (خسارة)	--	--	--	--	--
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	--	(٧٧٣)	(٧٧٣)	--	١٠,٩٦٨

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
للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

عمليات التأمين الاجمالي	عمليات التأمين الاجمالي	عمليات التأمين الاجمالي	عمليات التأمين الاجمالي	عمليات التأمين الاجمالي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١١,٩١٧	١٠,٩٦٨	٩٤٩	٧٧٣	٧٧٣
٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٨٩٦	٨٩٦
٤,٦٩٠	٤,٦٩٠	٤,٦٩٠	٣,٥٣١	٣,٥٣١
(٢,٢١٩)	(٢,٢١٩)	(٢,٢١٩)	(٨٦)	(٨٦)
٨١٥	٨١٥	٨١٥	(٨٧٩)	(٨٧٩)
١١٤	١١٤	--	(٤,١٨١)	--
(٧٣٩)	(٧٣٩)	--	(١,١٣١)	--
١٤,٩٥٠	١٠,٢٤٢	٤,٦١٧	(٢,٦٢٣)	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
--	٣,٨٢١	(٣,٨٢١)	--	١٧,٣٢٥
(١١٠)	--	(٢١٠)	(٢,١١٨)	(٢,١١٨)
(٥,٢٤٧)	(٢,٠٧٩)	(٣,١٦٨)	(١٢,٣٤٧)	(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 قراءه وثائق تأمين مؤجلة
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
مبالغ مستحقة من / اربى عمليات المساهمين، صافي
مبالغ مستحقة الى حملة الوثائق
مصروفات 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 (تتمه)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

الاجمالي	عمليات المساهمين الف ريال سعودي	عمليات التأمين الف ريال سعودي	الاجمالي الف ريال سعودي	عمليات المساهمين الف ريال سعودي	عمليات التأمين الف ريال سعودي	الاجمالي الف ريال سعودي	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٧,٧٧٧	--	٢٧,٧٧٧	(٨,٣٩٧)	--	--	(٨,٣٩٧)	١٣,٦٦٠
٦٢٥	--	٦٢٥	(٥,٢١٣)	--	--	(٥,٢١٣)	١٠٩,٢٧٨
(٢٣٥)	--	(٢٣٥)	(١٥٩)	--	--	(١٥٩)	١٢٢,٩٣٨
١٤	--	١٤	(١٦٤)	--	--	(١٦٤)	--
(١٤,٨٣٨)	(٤٩)	(١٤,٧٨٩)	٣٣,١٩٦	٢٠,٦٣٢	١٢,٥٦٤	١٢,٥٦٤	--
(٤,٨٢٥)	(٤,٨٢٥)	--	(٥,٤١٩)	(٥,٤١٩)	--	(١,٠٥٣)	١٤,٩٧٣
--	٥,٤١٩	--	(١,٠٥٣)	--	--	٤,٣٦٦	--
(٤,٧١٣)	--	(١٠,١٨٢)	٢٤,١٠١	٤,١٢٨	--	١٤,٩٧٣	--
(١,٨٤٩)	--	(١,٨٤٩)	(١,٣١٣)	--	--	(١,٣١٣)	--
--	--	--	(٤,٢١٧)	(٤,٢١٧)	--	--	--
--	--	--	٣,٧٩٧	٣,٧٩٧	--	--	--
٤٠,١٠٠	--	٤٠,١٠٠	--	--	--	--	--
٣٨,١٥١	--	٣٨,١٥١	(١,٧٣٣)	(٤٢٠)	--	(١,٣١٣)	--
٣٢,٤٣٨	٥,٤٦٩	٢٧,٩٦٩	٢٢,٣٦٨	٨,٧٠٨	١٣,٦٦٠	١٣,٦٦٠	--
٢٨,٩١٩	٤,٩٨٦	٢٣,٩٣٣	١١٠,٧٦٨	١,٤٤٠	١٠٩,٢٧٨	١٠٩,٢٧٨	--
٢٢,٣٥٧	١٠,٤٥٥	٥١,٩٠٢	١٣٢,١٣٦	١٠,١٩٨	١٢٢,٩٣٨	١٢٢,٩٣٨	--

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (تتمه)

التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية (تتمه)

مطالبات قائمة

مطالبات مكتبة 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 بالمراجحة

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 تويبب 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، فإنه 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"الى" 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 ١٤٣٩هـ الموافق ٢٦ يوليو ٢٠١٨م.