

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير مراجعة  
لفترتي الثلاثة اشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير مراجعة  
لفترتي الثلاثة اشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

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



### تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود حول القوائم المالية الاولية الموجزة

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

#### المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، والقوائم المالية الاولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم، وعمليات المساهمين، والدخل الشامل للمساهمين لفترةي الثلاثة اشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الاولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين الاولية لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً لاهم السياسات المحاسبية والايضاحات المرفقة من ١ الى ١٤ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض القوائم المالية الاولية الموجزة بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الاولية" المعدل من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الاولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

#### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص باجراءات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص البيانات المالية الاولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ان فحص القوائم المالية الاولية الموجزة يتضمن بصورة اساسية على توجيه الاستفسارات الى الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق الاجراءات التحليلية واجراءات الفحص الاخرى. ان الفحص اقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وبالتالي فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الامور الجوهرية التي يمكن تحديدها اثناء القيام باعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

#### نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان القوائم المالية الاولية الموجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، لم تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الاولية" المعدل من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن شركة احمد تيسير ابراهيم وشركاه

احمد تيسير ابراهيم  
محاسب قانوني  
ترخيص ٢١٣



جدة، المملكة العربية السعودية  
٢ جمادي الثاني ١٤٣٩ هـ  
١٨ فبراير ٢٠١٨ م

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢١١



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الاولية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايرضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٢٣,٩٣٣	١٠٩,٢٧٨	٣	نقد وما في حكمه
١٠٠,٠٠٠	--	٤	استثمارات في ودائع مرابحة
٦٢,٣٢٣	٤١,٩٧٧	٥	اقساط تأمين مدينة - صافي
٣٤,٧٠٩	٢٩,٩٢٥		حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٦٠,٥١١	٦٥,٩٢٠		حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٦,٦٢٣	٤,٨٧٠		تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
١٣,٩٦٥	٢٠,٨٠٤		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٢٠,٢٦٨	١١,٠١٢	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى
١,٧٠٠	٥,٠٠١		اثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية
<u>٣٢٤,٠٣٢</u>	<u>٢٨٨,٧٨٧</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤,٩٨٦	١,٤٩٠	٣	نقد وما في حكمه
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	٤	استثمارات في ودائع مرابحة
٣٣,٠١٥	٣٣,٥٩٢	(١)٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	(ب)٧	استثمارات متاحة للبيع
٢,٠٤٦	٥,٣٥٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى
٣٠,١٢٩	٣٥,٨٨٩		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	(ب)١	الشهرة
٢٤٩	٩١٣	(١)١	عمولة مستحقة من استثمار وديعة نظامية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	(١)١	وديعة نظامية
<u>٢١١,٦٠٨</u>	<u>٢١٨,٤٢٦</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٥٣٥,٦٤٠</u>	<u>٥٠٧,٢١٣</u>		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي  
عضو مجلس الإدارة  
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الاولية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح
<b>المطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>		
<b>مطلوبات عمليات التأمين</b>		
٧٧,٨٢٣	٦٢,٦٣٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,١٥٧	٣٢٣	مخصص احتياطي عجز أقساط تأمين
١٣١,٩٦٣	١١٢,٢١٠	مطالبات قائمة
٦,٨٦٧	٥,٧٤٧	دخل العمولات المؤجلة
٢٧,٥٠٤	٢٦,٣٢٠	مبالغ مستحقة لمعيدي ووسطاء التأمين
٩,٥٢٥	٩,٥٥٠	مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
٣٠,١٢٩	٣٥,٨٨٩	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٢,٩٤٩	١٧,٦٦٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٧,٧٢١	٧,٨٦٦	مكافأة نهاية الخدمة
<b>٢١٥,٦٢٨</b>	<b>٢٧٨,٢٠٧</b>	<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>
<b>٨,٣٩٤</b>	<b>١٠,٥٨٠</b>	<b>فائض عمليات التأمين</b>
<b>٣٢٤,٠٢٢</b>	<b>٢٨٨,٧٨٧</b>	<b>الفائض المتراكم من عمليات التأمين</b>
<b>مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>		
<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>		
<b>مطلوبات المساهمين</b>		
٣,٠٦٦	٢,٠٥٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١٢,٥٢٠	١٣,٠٣٢	زكاة مستحقة
٢٤٩	٩١٣	عمولة مستحقة من استثمار ودیعة نظامية
<b>١٥,٨٣٥</b>	<b>١٥,٩٩٩</b>	<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>
<b>حقوق المساهمين</b>		
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رأس المال
١,٦٤٢	٢,٨٩٦	احتياطي نظامي
(٥,٨٦٩)	(٤٣٩)	ضمان متراكمة
<b>١٩٥,٧٧٣</b>	<b>٢٠٢,٤٥٧</b>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>٢١١,٦٠٨</b>	<b>٢١٨,٤٢٩</b>	<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<b>٥٣٥,٦٤٠</b>	<b>٥٠٧,٢١٢</b>	<b>مجموع المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين</b>

٨  
(١)

  
الرئيس التنفيذي

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الاولية

لقررتي الثلاثة اشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)		ايضاح
٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الإيرادات
٢٥٥,١٥٢	١٨٥,٦٢٧	٤٠,٠٧٩	٣٢,١٧١	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
(١٢٢,٦٩٠)	(٩٧,٣٩٠)	(١٩,٢٤٥)	(١٧,٨٠٤)	ناقصاً: اقساط اعادة التأمين المسندة
١٣٢,٤٦٢	٨٨,٢٣٧	٢٠,٨٣٤	١٤,٣٦٧	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٤,٣١٨	١٠,٤٠٢	١٥,٦٤٤	٧,٩٣٩	الحركة في صافي اقساط التأمين غير المكتتبة
١٤٦,٧٨٠	٩٨,٦٣٩	٣٦,٤٧٨	٢٢,٣٠٣	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٢٦,٧٨٦	١٨,٩٥٢	٨,١٢٨	٤,١٧٣	عمولة مكتتبة من معيدي اعادة التأمين المسندة
١٧٣,٥٦٦	١١٧,٥٩١	٤٤,٦٠٦	٢٦,٤٧٦	
١٩١,٦٧٧	١٣٤,٢٩٢	٤٣,١٩٦	٣١,٠١٠	التكاليف والمصاريف
(٩٢,٣٥٥)	(٦٣,٦٦٢)	(١٤,٩٨٧)	(١٤,٧٧٤)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٩٩,٣٢٢	٧٠,٦٣٠	٢٨,٢٠٩	١٦,٢٣٦	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٤,٤٨٧)	(٢٥,١٦٢)	(٢,١٦٣)	(٨,١٥٢)	صافي المطالبات المدفوعة
٨٤,٨٣٥	٤٥,٤٦٨	٢٦,٠٤٦	٨,٠٨٤	التغير في صافي المطالبات القائمة
٢٣,٤٢٩	١٤,٣٨٢	٥,٤٧٩	٣,٦٧٠	صافي المطالبات المتكيدة
(٢,٨١٩)	(٨٣٤)	(٧٩٩)	(٨٤٧)	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١٠٥,٤٤٥	٥٩,٠١٦	٣٠,٧٢٦	١٠,٩٠٧	عكس احتياطي عجز اقساط تأمين
٦٨,١٢١	٥٨,٥٧٥	١٣,٨٨٠	١٥,٥٦٩	صافي نتائج الاكتتاب
٢,٣١٨	١,٨٨٥	٩٠٤	٣٧٤	ايراد استثمارات
٦,٦٠٧	٧,٧٨٣	١,٧٣٦	٣,٣٥٣	ايرادات اخرى
(٥١,٧٨٠)	(٤٥,٤٢٢)	(١٠,٦٥٧)	(١١,٦١٠)	مصاريف: عمومية وادارية
٢٦,٢٦٦	٢٢,٨٢١	٥,٨٦٣	٧,٦٨٦	الفائض من عمليات التأمين
(٢٢,٦٣٩)	(٢٠,٥٣٩)	(٥,٢٧٦)	(٦,٩١٧)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين (١)
٢,٦٢٧	٢,٢٨٢	٥٨٧	٧٦٩	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٥,٧٦٧	٨,٣٩٤	٧,٨٠٧	٩,٩٠٧	الفائض المتراكم في بداية الفترة
--	(٩٦)	--	(٩٦)	الموزع من الفائض خلال الفترة
٨,٣٩٤	١٠,٥٨٠	٨,٣٩٤	١٠,٥٨٠	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الادارة

المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الاولية

لفترتي الثلاثة اشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)		ايضاح
٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	(١)٢ حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين دخل من استثمارات ايرادات اخرى مصاريف عمومية وادارية
٢٣,٦٣٩	٢٠,٥٣٩	٥,٢٧٦	٦,٩١٧	
٤,٢٢٧	٣,٨٩٠	٦,١٢٥	١,٢٣٥	
-	١,٠٧١	-	-	
(٣,٠٥٨)	(٢,٤٠٩)	(١,١٧٨)	(٦٥٩)	
٢٤,٩٠٨	٢٣,٠٩١	١٠,٢٢٣	٧,٤٩٣	صافي الدخل للفترة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالالاف)
١,٢٥	١,١٥	٠,٥١	٠,٣٧	١١ ربح السهم الاساسي والمخفض (بالريال السعودي)

  
الرئيس التنفيذي

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الاولية للمساهمين

للفتري الثلاثة اشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)	
٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٢٤,٩٠٨	٢٣,٠٩١	١٠,٢٢٣	٧,٤٩٣
--	--	--	--
٢٤,٩٠٨	٢٣,٠٩١	١٠,٢٢٣	٧,٤٩٣

صافي الدخل للفترة

البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً إلى قائمة عمليات المساهمين

دخل / (خسارة) شامل اخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

  
الرئيس التنفيذي

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية  
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م				
المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	راس المال	
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)
(١١,١٠٠)	(١١,١٠٠)	-	-	تسويات المننة السابقة ( ايضاح ٨,٢(ب))
٢٣,٠٩١	٢٣,٠٩١	-	-	صافي الدخل للفترة
(٥,٣٣٧)	(٥,٣٣٧)	-	-	مخصص الزكاة للفترة ( ايضاح ٨,١)
-	(١,٢٢٤)	١,٢٢٤	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
<u>٢٠٢,٤٢٧</u>	<u>(٤٣٩)</u>	<u>٢,٨٦٦</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م				
المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	راس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٧٦,٢٧٩	(٢٥,٣٦٣)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦م (مراجعة)
٢٤,٩٠٨	٢٤,٩٠٨	-	-	صافي الدخل للفترة (معدل) ( ايضاح ٢(أ))
(٥,٤١٤)	(٥,٤١٤)	-	-	مخصص الزكاة للفترة (معدل) ( ايضاح ٨,١ وايضاح ٢(أ))
<u>١٩٥,٧٧٣</u>	<u>(٥,٨٦٩)</u>	<u>١,٦٤٢</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)

  
الرئيس التنفيذي

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الاولية  
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	البضاح	الانشطة التشغيلية
٢,٦٢٧	٢,٢٨٢		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
			تعديلات لـ:
(٢٣,٦٢٩)	(٢٠,٥٣٩)	٥	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,٩٥٥	١,٢٤٨		مخصص انخفاض اقساط التأمين
(٢,٨١٩)	(٨٣٤)		عكس احتياطي عجز اقساط تأمين
٧٨٠	١١٣		مخصص انخفاض ذمم اعاده التأمين
-	١,٧٧١	٦	مخصص انخفاض القيمة القابلة للاسترداد
٢٠,٠٦٨	٤,٧٨٤		حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
(٣٤,٣٨٦)	(١٥,١٨٥)		اقساط تأمين غير مكتسبة
١,٣٧٣	١,٧٥٣		تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
(٢,٣٥١)	(١,١٢٠)		دخل العمولات المؤجلة
٤,٠٣٤	١٤٤		مكافأة نهاية الموظفين ، صافي استهلاك
٨٣٧	١,٠٣٢		توزيعات الفائض
-	(٩٦)		
(٣١,٥٢١)	(٢٤,٦٤٧)		
٥,٦٥٢	١٩,٠٩٨		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥٣,٣٠٤	(٥,٤٠٩)		ذمم اقساط تأمين مدينة، صافي
(٣,٩١١)	(٦,٩٥٢)		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٣,٣٠١)	٧,٤٨٥		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
١٢١,٣٠٩	٢٦,٢٩٩		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
(٦٧,٧٩١)	(١٩,٧٥٣)		مبالغ مستحقة الى عمليات المساهمين ، صافي مطالبات قائمة
(١٩,٦٧١)	(١١,١٨٤)		مبالغ مستحقة الى معيدي ووسطاء التأمين
(٧٥٢)	٢٥		مبالغ مستحقة الى حملة الوثائق
٤,١١٠	٤,٧١٦		مصرفات مستحق ومطلوبات اخرى
٥٧,٤٢٨	(١٠,٣٢٢)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الانشطة التشغيلية
(٧٤١)	(٤,٣٣٣)		الانشطة الاستثمارية
(١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠		شراء اثاث، تجهيزات ومعدات مكتبة
(١٠٠,٧٤١)	٩٥,٦٦٧		استرداد / (ايداع) ودائع بالمرابحة
(٤٣,٣١٣)	٨٥,٣٤٥		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
٩٧,٢٤٦	٢٣,٩٣٣		صافي الزيادة / (اللقص) في اللقد وما في حكمه اللقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٣,٩٣٣	١٠٩,٢٧٨		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي  
عضو مجلس الادارة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الاولى  
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	ايضاح
٢٤,٩٠٨	٢٣,٠٩١	
(١,٤٦٢)	٧٣٥	٧
٦٨	(١,٣١٢)	٧
٢٣,٥١٤	٢٢,٥١٤	
(٧٤٠)	(٣,٣١٣)	
(٩٧,٦٧٠)	(١٦,٨٦٠)	
٣٣٨	(١,٠١٢)	
(٧٤,٥٥٨)	١,٣٢٩	
(٢,٣٨٥)	(٤,٨٢٥)	٨
(٧٦,٩٤٣)	(٣,٤٩٦)	
(٣,٣٢٨)	-	
٦,٢٥٣	-	
(٥,٦٦٢)	-	
(٢,٧٢٧)	-	
(٧٩,٦٨٠)	(٣,٤٩٦)	
٨٤,٦٦٦	٤,٩٨٦	
٤,٩٨٦	١,٤٩٠	٣

الانشطة التشغيلية

صافي الربح للفترة

تعديلات لـ:

خسائر (أرباح) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
(أرباح)/خسائر محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى  
مستحق إلى عمليات التأمين، صافي  
مصرفات مستحقة ومطلوبات اخرى

زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية

الانشطة الاستثمارية

شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
متحصلات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
استحقاق ودائع المرابحة

صافي النقد المستخدم في الانشطة الاستثمارية

صافي النقص في النقد وما في حكمه  
النقد وما في حكمه في بداية الفترة  
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي  
عضو مجلس الإدارة  
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولى الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١ - التكوين والانشطة الرئيسية

أ- التكوين والانشطة الرئيسية

الشركة الخارجية 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 ١٤٣١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠م). وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ بتاريخ ٩ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠م).  
عنوان الشركة :

الغيثي بلازا، الطابق الثاني

شارع امير الشعراء،

جدة، المملكة العربية السعودية.

فيما يلي تفاصيل فروع الشركة وأرقام سجلاتها التجارية :

رقم السجل التجاري	الفرع
١٠١٠٣١٦٨٢٣	الرياض
٢٠٥١٠٤٦٨٣٦	الخبر

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

تهدف الشركة الى مزاولة اعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن اعمال اعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقا للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يبلغ راس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم كل سهم ١٠ ريال سعودي. علاوة على ذلك وتطبيقا للمادة رقم ٥٨ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، اودعت الشركة ١٠% من راس مالها بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك من اختيار ساما. تم الاحتفاظ بالوديعة لدى بنك محلي ولا يمكن سحبها الا بموافقة ساما و العمولة مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

ب- تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢م، 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 اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠٩م بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة "ساما" مع كافة موجودات ومطلوبات تأمين ذات صلة لمبلغ معادل. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وأنظمة صادرة من قبل ساما في هذا الشأن وتخضع ايضا لموافقتها .

## ٢- اسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

### (أ) اسس الاعداد

فان القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة اشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م تم اعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقارير المالية الأولية". المعدل من مؤسسة النقد العربي السعودي عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

اصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تعميم بتاريخ ١١ ابريل ٢٠١٧م ورقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ وعدد من التعديلات التوضيحية المحددة اللاحقة فيما يتعلق بالسياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل، حيث تتطلب التعليمات الجديدة ان يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على اساس ربع سنوي وتحميلها على قائمة حقوق المساهمين الاولية في مقابل التزام يتم تحميله على قائمة المركز المالي الاولية.

بناء على تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وبدات في تحميل الزكاة وضريبة الدخل الى الارباح المبقاه في قائمة حقوق المساهمين. سابقاً، قد كان تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة عمليات المساهمين، ولذلك فقد قامت الشركة باحتساب هذا التغيير على السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل باثر رجعي وتأثير التغيير المذكور اعلاه الذي نتج عنه اعادة ترويب للمبالغ المدرجة سابقاً في صافي الخسارة والذكاة المحملة عن الفترة الحالية في قائمة عمليات المساهمين الاولية الى قائمة التغيير في حقوق المساهمين الاولية مع عدم التأثير على الخسائر المتراكمة لاي من الفترة / السنة المعروضة.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية ومع تلك التي تستخدم لاعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م باستثناء السياسة المحاسبية المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والدخل كما هو موضح اعلاه .

تجب قراءة هذه القوائم المالية الاولية الموجزة مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. حسب رأي الادارة، فان القوائم المالية الاولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات العادية والمتكررة) اللازمة لعرض نتائج العمليات بصورة عادلة عن الفترات الاولية المعروضة.

يتطلب اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، استخدام تقديرات وافتراسات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة للموجودات والمطلوبات، ان وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الاولية الموجزة وكذلك تقدير مبالغ الأبرادات والمصروفات خلال الفترة المالية وبالرغم من ان هذه التقديرات والاقتراحات مبنية على الفضل ما لدى الادارة من معلومات عن الاحداث والاجراءات الحالية، فإله من الممكن ان تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن هذه التقديرات.

٢- اسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) اسس الاعداد (تتمة)

لا تحتوي القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات اللازمة لاعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

وفقا لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، وتعرض القوائم المالية وفقا لذلك، ان الحيازة المادية وحقوق الملكية لكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين تتم باسم الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بها، ان اساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة يتم تحديدها من قبل الادارة ومجلس الادارة.

وفقا للنظام الاساسي للشركة فان الفائض من عمليات التأمين يوزع كما يلي:

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

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

وفقا للمادة ٧٠ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، تقترح الشركة بموافقة من ساما توزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة الى حملة الوثائق في وقت معين وبموجب معايير يحددها مجلس الادارة.

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

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الأولية بشكل عام على اساس السيولة، يتوقع استرداد وتسوية كامل الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الاستثمارات المتاحة للبيع، الوديعة النظامية، عائد استثمار وديعة نظامية خلال الاثنى عشر شهرا بعد تاريخ التقرير الاول.

٢- اسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، المطبقة بواسطة الشركة

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

المعيار / التعديلات	الوصف
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧- مبادرة الإفصاح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة للخسائر الغير محققة.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	دورة التعديلات السنوية ٢٠١٦م علي معيار التقارير الدولية للفترة من ٢٠١٤م-٢٠١٦م.
تطبيق المعايير الجديدة والمعايير المعدلة والمعايير التي لم تصبح نافذة المفعول المرتبطة بالشركة ليس لديها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الاولية الموجزة .	

(ت) المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة غير سارية المفعول بعد

المعايير الصادرة والتي لم تفعّل حتي تاريخ صدور القوائم المالية الاولية الموجزة للشركة مدرجة أدناه. تظهر القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعتزم الشركة اتباع هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ السريان الفعلي للفترة التي تبدأ في او بعد التاريخ ادناه	البيان	المعيار / التعديلات
١ يناير ٢٠١٨م	الادوات المالية (موضح ادناه).	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ يناير ٢٠١٨م	الايرادات من العقود مع العملاء	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥
١ يناير ٢٠١٨م	تعديلات على المعيار الدولي رقم ٢ للتقارير المالية تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبنية على اساس الاسهم.	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢
١ يناير ٢٠١٨م	المعاملات بالعملة الاجنبية والاعتبارات المسبقة	تفسير لجنة التفسير رقم ٢٢
١ يناير ٢٠١٨م	تعديلات على المعيار المحاسبي رقم ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠
١ يناير ٢٠١٨م	دورة التعديلات السنوية ٢٠١٦م على معيار التقارير الدولية للفترة من ٢٠١٤م-٢٠١٦م	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
١ يناير ٢٠١٩م	عقود الاجار	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
١ يناير ٢٠١٩م	عدم اليقين على معالجات ضريبة الدخل	تفسير لجنة التفسير رقم ٢٣
١ يناير ٢٠٢١م	عقود التأمين	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ت) المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة غير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ الذي يقدم إعفاء مؤقت عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ بالنسبة للشركات التي تتعلق أنشطتها بالتأمين. وتقوم الإدارة حالياً بتقييم الأثار وتاريخ التطبيق، وتتوقع أنها ستكون مزهلة للإعفاء المؤقت وبناء عليه إذا قررت إدارة الشركة أرجاء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، فيكون في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١م.

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

ث) 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 الموحدة كافة معلومات المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. كما أنه لم تحدث أي تغييرات في إدارة المخاطر وأي سياسات متعلقة بها منذ نهاية السنة.

ج) موسمية العمليات

لا توجد أي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

٣- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) الف ريال سعودي
١	٣٢
٨,٩٣٢	٩,٢٤٦
١٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
<u>٢٣,٩٣٣</u>	<u>١٠٩,٢٧٨</u>
<u>٤,٩٨٦</u>	<u>١,٤٩٠</u>

عمليات التأمين:

نقد في الصندوق

نقد لدى البنك (إيضاح "ب" أدناه)

استثمارات في ودائع مرابحة (إيضاح "ب" أدناه)

عمليات المساهمين:

نقد لدى البنك

(أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، احتفظ البنك بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٠,٥ مليون ريال سعودي) باسم جهات ذات علاقة للشركة، نيابة عن الشركة.

(ب) يحتفظ بالاستثمار في ودائع المرابحة لدى بنك تجاري بالمملكة العربية السعودية. تقوم هذه الاستثمارات في ودائع المرابحة بالريال السعودي ولها مدة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر (انظر إيضاح ٤).



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تكملة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٤ - استثمار ودائع بالمربحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) الف ريال سعودي
١١٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
(١٥,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)
١٠٠,٠٠٠	--

عمليات التأمين

استثمار في ودائع بالمربحة  
ناقصاً: استثمار في ودائع مربحة مدة استحقاقها أقل من  
ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٣)

عمليات المساهمين  
استثمار في ودائع بالمربحة

٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠
--------	--------

٥ - ذمم أقساط مدينة - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) الف ريال سعودي
٨١,٤٤٦	٦٢,٣٤٨
(١٩,١٢٣)	(٢٠,٣٧١)
٦٢,٣٢٣	٤١,٩٧٧

إجمالي ذمم أقساط مدينة  
مخصص انخفاض في ذمم أقساط

فيما يلي حركة مخصص الانخفاض في الذمم المدينة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) الف ريال سعودي
١٧,١٦٨	١٩,١٢٣
١,٩٥٥	١,٢٤٨
١٩,١٢٣	٢٠,٣٧١

الرصيد في بداية السنة  
اضمالات خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

٦ - مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) الف ريال سعودي
٤,٩٣٧	٣,٩٩٧
١٥,٣٣١	٨,٧٨٦
-	(١,٧٧١)
٢٠,٢٦٨	١١,٠١٢

عمليات التأمين  
مصاريف مدفوعة مقدما  
موجودات اخرى  
مخصص انخفاض القيمة القابلة للاسترداد  
الرصيد في نهاية السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٧- الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
٣٣,٠١٥	٣٣,٥٩٢	٧(أ)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٧(ب)	استثمار متاح للبيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣٤,٥٤٦	٣٣,٠١٥	الرصيد في بداية السنة
٣,٣٢٨	-	مشتريات خلال السنة
(٦,٢٥٣)	-	استبعادات خلال السنة
(٦٨)	١,٣١٢	أرباح / (خسائر) محققة في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٦٢	(٧٣٥)	(خسائر)/أرباح غير محققة في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣,٠١٥	٣٣,٥٩٢	الرصيد في نهاية السنة

تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٣٣,٥٩ مليون ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٣ مليون ريال سعودي) والتي تم استثمارها في صناديق الاستثمار واسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية. ان هذه الاستثمارات يتم تقييمها بالريال السعودي والدولار الأمريكي.  
ان كل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مدرجة. تستثمر المحفظة في الاوراق المالية وصناديق الاستثمار الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

(ب) استثمار متاح للبيع

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

## ٨- الزكاة

تم احتساب الزكاة المستحقة للشركة بناءً على أفضل تقدير من قبل الإدارة. فيما يلي حركة الزكاة المستحقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٩,٤٩١	١٢,٥٢٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٤١٤	٥,٣٣٧	المحمل خلال السنة
(٢,٣٨٥)	(٤,٨٢٥)	المسدد خلال السنة
١٢,٥٢٠	١٣,٠٣٢	الرصيد في نهاية السنة

### الوضع الزكوي

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

(ب) قدمت الشركة أقراراتها الزكوية لعامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة. أصدرت الهيئة ربطاً زكويًا نهائيًا للفترة/السنة من ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٢٠١٣م طالباً فيه بفروق زكوية إضافية وضريبية بمبلغ ٦,٢ مليون ريال سعودي و بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي بالإضافة الي غرامات التأخير. الشركة قامت بتسوية فرق زكوي بقيمة ٠.٢ مليون ريال سعودي و فرق ضريبية مقطوعة بقيمة ٠.١٧ مليون ريال بالإضافة الي تأجيل غرامات التأخير والاعتراض علي المطالبات الاخير لهنية الزكاة والدخل.

الهيئة العامة للزكاة والدخل أصدرت ربطاً معدلاً مطالباً بفروقات زكوية إضافية بمبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي وفروقات للضريبة المقطوعة بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي بالإضافة الي غرامات التأخير بمبلغ ٩.٥ مليون ريال سعودي. وقد تم تحويل اعتراض الشركة الي لجنة الاعتراض الابتدائية. لجنة الاعتراض الابتدائية أصدرت قرارها الذي قام بخفض الفروقات الزكوية الي ٢.٩ مليون ريال سعودي وفروقات للضريبة الاستقطاع تبقى على ما هي عليه.

اعترضت الشركة على قرار لجنة الاعتراض الابتدائية لدي لجنة الاستئناف العليا وفي الوقت الذي قدمت الشركة ضمان بنكي بمبلغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي، قامت بتسوية الضريبة المقطوعة بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي مع الاحتفاظ بحقها في الاعتراض علي فروقات الضريبة المقطوعة.

الإدارة وثقت من نتيجة إيجابية لهذه المبالغ في إطار الاعتراض تحت مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل، قامت الشركة بتسجيل ١١ مليون ريال سعودي كتعديل سنوات سابقة في قائمة تغيرات حقوق المساهمين الأولية علي الفروقات الضريبية المقطوعة وإستحقاقها في نفس الوقت.

(ج) قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات من ٢٠١٤م الي ٢٠١٦م وتم الحصول على شهادة زكوية أولية وهذه الأقرارات 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٩- معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م:

معاملات لفترة الاثني عشر شهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة) الف ريال سعودي	معاملات لفترة الاثني عشر شهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة عمليات التأمين:
٣٨	-	مصاريف صومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	مساهم	شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة)
١,٢٢٥	٩٣٤	اقساط مكتتبة	متعلق بالمساهمين	مجموعة رولاكو
(٨٨)	(٣٧٥)	مطالبات مدفوعة		
٩,٠١٢ (١,٧٥٣)	٩,٧٩٦ (٣,٢١٩)	اقساط مكتتبة مطالبات مدفوعة	متعلق بالمساهمين	مجموعة الدباغ
١١,٨٣٣ (١,٤٠٢)	١٣,٩٥٦ (٢,٨٢٨)	اقساط مكتتبة مطالبات مدفوعة	مساهم	شركة فاروق ومامون نمر
(٢,٦٤٤) (١٢٩)	(٣,٠١٣) (٤٠)	منافع قصيرة الاجل منافع طويلة الاجل		اعضاء الادارة الرئيسيين
١,٣٦٠	٣٩٣	مكافأة مجلس الادارة		عمليات المساهمين اعضاء مجلس الادارة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٩- معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م:

طرف ذو علاقة	العلاقة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة) الف ريال سعودي
<b>عمليات التأمين:</b>			
<b>مستحق من اطراف ذات علاقة</b>			
شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة)	مساهم متعلق	١,٠٨٨	١,٠٨٨
مجموعة رولاكو	بالمساهمين متعلق	٢٧	٨٣
مجموعة الدباغ	بالمساهمين	١,٨٦٦	١,٦١٥
مجموعة النضل	مساهم	-	٥٨٨
شركة فاروق ومأمون ثمر وشركاهما	مساهم	٣,٨٠٨	٤٥٧
<b>مستحق لاطراف ذات علاقة</b>			
الشركة السعودية العامة للتأمين (مغلقة معفاة) (مساهم)	مساهم متعلق	٣٠٩	٣٠٩
مجموعة رولاكو	بالمساهمين متعلق	١	٧٠
مجموعة الدباغ	بالمساهمين	٥٦٩	١,٤٣٩
فاروق ومأمون ثمر وشركاهما	مساهم	١,٥٥١	٢,٠٧٥
اعضاء الادارة الرئيسيين		٢٥٩	٤٢٥
<b>عمليات المساهمين</b>			
مكافأة اعضاء مجلس الادارة ومصاريف ذات صلة		١,٨٠٠	٢,٧٤٧

الأرصدة المذكورة اعلاه مدرجة في مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى واقساط تأمين مدينة والصافي والمستحق لحملة الوثائق. بالإضافة الى ذلك تم الإشارة الى الارصدة البنكية المحتفظ بها باسم اطراف ذات علاقة للشركة نيابة عن الشركة (ايضاح ٣(أ)).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٠- المعلومات القطاعية

تتم جميع عمليات التأمين لدى الشركة في المملكة العربية السعودية، ولاغراض ادارية، تم عرض النشاطات في ستة خطوط أعمال اساسية.

لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة.  
لا تشمل موجودات القطاع النقد وما في حكمه واستثمارات في ودائع مرابحة وضم اقساط التأمين المدبنة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الاخرى والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والاثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية.

لا تشمل مطلوبات وفائض القطاع المطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين والمطلوب لحملة وثائق التأمين والمصاريف المستحقة والمطلوبات الاخرى والفائض المتراكم.

في سياق عملية اعداد التقارير الداخلية للشركة، وافقت الادارة على قطاعات الاعمال فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها المبينة ادناه:

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	
							لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)
٣٢,١٧١	٤,٣١٧	٤,٦٢١	٢,٩٧٩	٤,٣٢٩	١٠,٧٦٢	٥,١٦٣	اجمالي الاقساط المكتتبة
(١٧,٨٠٤)	(١,٩٢٢)	(٣,٢٠٧)	(٢,٧٠٧)	(٤,٦٥٢)	(٢,٥٥٥)	(٢,٧٦١)	ناقصا: اقساط اعادة التأمين الممندة
١٤,٣٦٧	٢,٣٩٥	١,٤١٤	٢٧٢	(٣٢٣)	٨,٢٠٧	٢,٤٠٢	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٧,٩٣٦	٤٣٧	(٣٩١)	٢٧	٦٤٢	٧,١٥٥	٦٦	الحركة في صافي الاقساط غير المكتتبة
٢٢,٣٠٣	٢,٨٢٢	١,٠٢٣	٢٩٩	٣١٩	١٥,٣٦٢	٢,٤٦٨	صافي الاقساط المكتتبة
٤,١٧٣	٥٨٠	٩٠٤	٦٠٣	١,٧٧٤	٣١٢	-	عمولات مكتتبة من معيدي التأمين
٢٦,٤٧٦	٣,٤١٢	١,٩٢٧	٩٠٢	٢,٠٩٣	١٥,٦٧٤	٢,٤٦٨	
٣١,٠١٠	٩٥٣	١,٥٨٥	٨٧٦	٧,١٨٩	١٦,٥٥٠	٣,٨٥٧	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤,٧٧٤)	(٦٧٧)	(٩٥٢)	(٧٤٣)	(٧,١٤١)	(٢,٦٤٨)	(٢,٦١٣)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات
١٦,٢٣٦	٢٧٦	٦٣٣	١٣٣	٤٨	١٣,٩٠٢	١,٢٤٤	صافي المطالبات المدفوعة
(٨,١٥٢)	(١٨٤)	(٤٦٩)	(١,٩٢٧)	(٤,٩٥٤)	(٩٠١)	٢٨٣	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٨,٠٨٤	٩٢	١٦٤	(١,٧٩٤)	(٤,٩٠٦)	١٣,٠٠١	١,٥٢٧	صافي المطالبات المتكبدة
٣,٦٧٠	٤٦٤	٣٤٨	٣٢١	٨٦٥	١,٥٢٧	١٣٥	تكاليف القزاء ووثائق تأمين
(٨٤٧)	(٧٧٧)	-	-	-	-	(٧٠)	عكس مخصص احتياطي عجز اقساط تأمين
١٠,٩٠٧	(٢٢١)	٥١٢	(١,٤٧٣)	(٤,٠٤١)	١٤,٥٣٨	١,٥٩٢	
١٥,٥٦٩	٢,٦٢٣	١,٤١٥	٢,٣٧٥	٦,١٣٤	١,١٣٦	٨٧٦	صافي نتائج الاكتتاب
٣٧٤	٥٢	٤٩	٣٣	٥٤	١٢٨	٥٨	ايراد استثمارات
٣,٣٥٣	١٥٢	٦١	١	٣	٣,١٣٦	-	ايرادات اخرى
(١١,٦١٠)	(١,٢٢٠)	(١,٢١٩)	(٨١٨)	(١,١٢٤)	(٥,٢٢٢)	(١,٩٩٧)	مصاريف عمومية وادارية
٧,٦٨٦	٢,٦٠٧	٣٠٦	١,٥٩١	٥,٠٦٧	(٨٢٢)	(١,٠٦٣)	(عجز) / فائض من عمليات التأمين
(٦,٩١٧)							حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
٧٦٩							حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع الف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات الف ريال سعودي	بحري الف ريال سعودي	هدهدي الف ريال سعودي	ممتلكات الف ريال سعودي	مركبات الف ريال سعودي	طبي الف ريال سعودي	
١٨٥,٦٢٧	٢١,٦٨٦	١٩,٧٧١	١١,٦٢٧	٣٧,١٢٦	٧١,٢٧٦	٢٤,١٤١	لفترة الاثني عشر شهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)
(٩٧,٣٩٠)	(٨,٧٦٩)	(١٣,٥٨١)	(١٠,٥٠٠)	(٣٦,٠٥٧)	(١٤,٦٦٠)	(١٣,٨٢٣)	اجمالي الاقساط المكتتبة ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
٨٨,٢٣٧	١٢,٩١٧	٦,١٩٠	١,١٢٧	١,٠٦٩	٥٦,٦١٦	١٠,٣١٨	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٠,٤٠٢	٩٧٣	(٢٤٨)	(١,٢٢٥)	٢٦٩	١٠,٥٦٢	٧١	الحركة في صافي الاقساط غير المكتتبة
٩٨,٦٣٩	١٣,٨٩٠	٥,٩٤٢	(٩٨)	١,٣٣٨	٦٧,١٧٨	١٠,٣٨٩	صافي الاقساط المكتتبة
١٨,٩٥٢	٣,٢٥٩	٤,٥٠٦	٢,٦٥٩	٧,٠٥٣	١,٤٧٥	--	عمولات مكتتبة من معيدي التأمين
١١٧,٥٩١	١٧,١٤٩	١٠,٤٤٨	٢,٥٦١	٨,٣٩١	٦٨,٦٥٣	١٠,٣٨٩	
١٣٤,٢٩٢	٤,٤٦٨	٧,٦٦٦	٧,٧٩٠	٢٧,٥٧٣	٦٧,٤٣٥	١٩,٣٦٠	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٣,٦٦٢)	(٢,٥٥٢)	(٥,٥٧٢)	(٧,٣٥٧)	(٢٢,٠٧٤)	(١٢,٦٦٦)	(١٣,٤٤١)	ناقصا: حصة معيدي التأمين
٧٠,٦٣٠	١,٩١٦	٢,٠٩٤	٤٣٣	٥,٤٩٩	٥٤,٧٦٩	٥,٩١٩	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٥,١٦٢)	٢٤	(١,٠٨٦)	(١,٩٦٣)	(٧,٧٤٤)	(١٢,٧٥٠)	(١,٦٤٣)	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٤٥,٤٦٨	١,٩٤٠	١,٠٠٨	(١,٥٣٠)	(٢,٢٤٥)	٤٢,٠١٩	٤,٢٧٦	صافي المطالبات المكتتبة
١٤,٣٨٢	١,٨٩٩	١,٣٩٨	١,٢٨٢	٣,١٦٥	٦,٢٥٢	٣٨٦	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
(٨٣٤)	-	-	-	-	(١,١٥٧)	٣٢٣	مخصص احتياطي عجز اقساط تأمين
٥٩,٠١٦	٣,٨٣٩	٢,٤٠٦	(٢٤٨)	٩٢٠	٤٧,١١٤	٤,٩٨٥	
٥٨,٥٧٥	١٣,٣١٠	٨,٠٤٢	٢,٨٠٩	٧,٤٧١	٢١,٥٣٩	٥,٤٠٤	صافي نتائج الاكتتاب
١,٨٨٥	٢٠١	٢٢٠	١١٨	٣٧٧	٧٢٤	٢٤٥	ايراد استثمارات
٧,٧٨٣	١٧٤	٧٧	٤	١٧	٧,٥١١	-	ايرادات اخرى
(٤٥,٤٢٢)	(٤,٩٦٨)	(٤,٤٥٤)	(٢,٦٥٦)	(٨,٢٩٢)	(١٨,٩٥٥)	(٦,٠٩٧)	مصاريف صومية وادارية
٢٢,٨٢١	٨,٧١٧	٣,٨٨٥	٢٧٥	(٤٢٧)	١٠,٨١٩	(٤٤٨)	(العجز) / الفائض من عمليات التأمين
(٢٠,٥٣٩)							حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
٢,٢٨٢							حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م  
(غير مراجعة)

موجودات عمليات التأمين

حصة معدي التأمين من الاقساط غير

المكتسبة

٢٩,٩٢٥ ٢,٨٨٥ ٢,٢٦٤ ٤,٠٩٤ ١٠,٨٢٦ ٢,٦٠٧ ٥,١٢٩

حصة معدي التأمين من المطالبات

القائمة

٦٥,٩٢٠ ٤,٩١٢ ٢,٢٠٧ ٨,٠٧٨ ٤٠,٥٠٥ ٤,٤٢٩ ٤,٧٨٨

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

٤,٨٧٠ ٧٤٨ ٥٧١ ٤٥٢ ١,١٢٨ ١,٦٦٨ ٣٠٢

١٠٠,٧١٥ ٨,٥٤٦ ٧,١٤٢ ١٢,٦٢٥ ٥٢,٤٦٩ ٩,٧٠٤ ١٠,٢٢٩

١٨٨,٠٧٢ - - - - - -

٢٨٨,٧٨٧

موجودات غير مصنفة

مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

اقساط تأمين غير مكتسبة

٦٢,٦٣٨ ٦,٠٧١ ٤,٩٥٠ ٥,٨١٤ ١٢,٠٢٩ ٢٤,٤٠٦ ٩,٣٦٨

مخصص احتياطي عجز أقساط تأمين

٣٢٣ - - - - - ٣٢٣

مطالبات قائمة

١١٢,٢١٠ ٨,٢٤٦ ٤,٤٠٦ ٩,١٥٥ ٥٢,٧٤٩ ٣٠,٣٥٣ ٦,٣٠١

إيرادات عملات مؤجلة

٥,٧٤٧ ٩٢٥ ١,٢٦٢ ٩٢٢ ٢,٢٦٨ ٣٧٠ -

١٨٠,٩١٨ ١٥,٢٤٢ ١٠,٦١٨ ١٥,٨٩١ ٦٨,٠٤٦ ٥٥,١٢٩ ١٥,٩٩٢

١٠٧,٨٦٩

٢٨٨,٧٨٧

مطلوبات غير موزعة وفائض متراكم

مجموع مطلوبات وفائض عمليات

التأمين



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع الف ريال سعودي	حوادث ومطالبات الف ريال سعودي	بحري الف ريال سعودي	هندسي الف ريال سعودي	ممتلكات الف ريال سعودي	مركبات الف ريال سعودي	طبي الف ريال سعودي	
							لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
٤٠,٠٧٩	٤,٢٢٠	٣,٢٥١	٢,٨٠٥	٧,٧٨٥	١٨,٨٤٦	٣,١٦٢	اجمالي الاقساط المكتتبة
(١٩,٢٤٥)	(٢,٣٦٦)	(١,٩٢٥)	(٢,٥٩٢)	(٧,٠٢٩)	(٣,٦٩٣)	(١,٦٣٩)	ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
٢٠,٨٣٤	١,٨٦٤	١,٣٢٦	٢١٢	٧٥٦	١٥,١٥٣	١,٥٢٣	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٥,٦٤٤	٥٢٤	(٥٩)	١,٩٥٩	٣٠٢	١٠,٨١٨	٢,١٠٠	الحركة في صافي الاقساط غير المكتتبة
٣٦,٤٧٨	٢,٣٨٨	١,٢٦٧	٢,١٧١	١,٠٥٨	٢٥,٩٧١	٣,٦٢٣	صافي الاقساط المكتتبة
٨,١٢٨	٩٨٢	٢,٠٢٧	١,٥٢١	٣,٠١٥	٥٨٢	-	عمولات مكتتبة من معيدي التأمين
٤٤,٦٠٦	٣,٣٧٠	٣,٢٩٤	٣,٦٩٢	٤,٠٧٣	٢٦,٥٥٤	٣,٦٢٣	
٤٣,١٩٦	٩٧٣	١,٠٨٥	٤,٠٤٢	٤٠٢	٢٩,٧٨٧	٦,٩٠٧	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤,٩٨٧)	(٣٧٥)	(٧٤٤)	(٣,٧٩٧)	(٣٢٣)	(٤,٨٠٥)	(٤,٩٣٢)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات
٢٨,٢٠٩	٥٩٨	٣٤١	٢٤٥	٦٩	٢٤,٩٨٢	١,٩٧٤	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,١٦٣)	٥٦٦	(٦٥)	(٣٤١)	٤٩٦	(٢,٥٣٥)	(٢٨٤)	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٢٦,٠٤٦	١,١٦٤	٢٧٦	(٩٦)	٥٦٥	٢٢,٤٤٧	١,٦٩٠	صافي المطالبات المتكبدة
٥,٤٧٩	٥٧١	٥٣١	٤٠٣	٩٥٦	٢,٨٥٣	١٦٥	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
(٧٩٩)	-	-	-	-	(٧٩٩)	-	عكس احتياطي عجز اقساط التأمين
٣٠,٧٢٦	١,٧٣٥	٨٠٧	٣٠٧	١,٥٢١	٢٤,٥٠١	١,٨٥٥	
١٣,٨٨٠	١,٦٣٥	٢,٤٨٧	٣,٣٨٥	٢,٥٥٢	٢,٠٥٣	١,٧٦٨	صافي نتائج الاكتتاب
٩٠٤	٨٤	٧٦	٦٠	١٦٣	٤٣٠	٩١	ايراد استثمارات
١,٧٣٩	٤	١٢	١	٤	١,٧١٥	-	ايرادات اخرى
(١٠,٦٥٧)	(١,٠٤٧)	(٨٨٥)	(٧٢٢)	(١,٩٨٥)	(٥,٠٤٤)	(٩٧٤)	مصاريف: عمومية وادارية
٥,٨٦٢	٦٧٧	١,٦٩٠	٢,٧٢٤	٧٣٣	(٨٤٦)	٨٨٥	الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين
(٥,٢٧٦)							حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
٥٨٧							حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع الف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات الف ريال سعودي	بحري الف ريال سعودي	هجنسي الف ريال سعودي	ممتلكات الف ريال سعودي	مركبات الف ريال سعودي	طبي الف ريال سعودي	
							لفترة الاثني عشر شهر العنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)
٢٥٥,١٥٢ (١٢٢,٦٩٠)	٢٠,٢٩٦ (١٠,٢٠٦)	٢٢,٤٧٠ (١٥,٥٧٨)	١٥,٨١٦ (١٤,٢٩٧)	٤٢,٢٢٧ (٤٠,٢١٧)	١٢٢,٧٥٢ (٢٥,٢٧٢)	٣١,٤٩٠ (١٦,٩١٩)	اجمالي الاقساط المكتتبة ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
١٣٢,٤٦٢ ١٤,٣١٨	٩,٩٩٠ (٣٤١)	٦,٨٩٢ ٥٤٦	١,٥١٩ ٢,٩١٦	٢,٠١٠ (٣٤٩)	٩٧,٤٨٠ ٥,٤٥٦	١٤,٥٧١ ٦,٠٩٠	صافي اقساط التأمين المكتتبة الحركة في صافي الاقساط غير المكتتبة
١٤٩,٧٨٠ ٢٦,٧٨٦ ١٧٣,٥٦٦	٩,٦٤٩ ٢,٦٠٥ ١٣,٢٥٤	٧,٤٣٨ ٧,٠٨٨ ١٤,٥٢٦	٤,٤٣٥ ٤,٨٢٨ ٩,٢٦٣	١,٦٦١ ٩,٠٢٣ ١٠,٦٨٤	١٠٢,٩٣٦ ٢,٢٤٢ ١٠٥,١٧٨	٢٠,٦٦١ - ٢٠,٦٦١	صافي الاقساط المكتتبة عمولات مكتتبة من معيدي التأمين
١٩١,٦٧٧ (٩٢,٣٥٥)	٣,٩٨٩ (٢,٣٢٠)	١٠,١٧٢ (٨,٠٣٠)	١٣,٨٩١ (١٢,٦٨٠)	٣٣,٦٤٦ (٢٨,٧٢٠)	٩٢,٨١٥ (١٤,٢١٥)	٣٧,١٦٤ (٢٦,٣٨٠)	اجمالي المطالبات المدفوعة ناقصا: حصة معيدي التأمين
٩٩,٣٢٢ (١٤,٤٨٧)	١,٦٦٩ ٢٨١	٢,١٤٢ (٢,١٠٥)	١,٢١١ (٩١٢)	٤,٩١٦ (٩١١)	٧٨,٦٠٠ (٩,٧٨٤)	١٠,٧٨٤ (١,٠٥٦)	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٨٤,٨٣٥ ٢٣,٤٢٩ (٢,٨١٩)	١,٩٥٠ ٢,٢٢٨ -	٣٧ ٢,٩١٧ -	٢٩٩ ١,٩٠٢ -	٤,٠٠٥ ٤,٠٨٥ -	٦٨,٨١٦ ١١,٥٨٥ (٢,٨١٩)	٩,٧٢٨ ٧١١ -	صافي المطالبات المتكبدة تكاليف اقتناء وثائق تأمين عكس احتياطي عجز اقساط التأمين
١٠٥,٤٤٥	٤,١٧٨	٢,٩٥٤	٢,٢٠٢	٨,٠٩٠	٧٧,٥٨٢	١٠,٤٣٩	
٦٨,١٢١ ٣,٣١٨ ٦,٦٠٧ (٥١,٧٨٠)	٩,٠٧٦ ٢٦٤ ٢١ (٤,١١٩)	١١,٥٧٢ ٢٩٢ ٣٣ (٤,٥٦٠)	٧,٠٦١ ٢٠٦ ٤ (٢,٢١٠)	٢,٥٩٤ ٥٥٠ ٢٠ (٨,٥٩٠)	٢٧,٥٩٦ ١,٥٩٦ ٦,٥٢٩ (٢٤,٩١١)	١٠,٢٢٢ ٤١٠ - (٦,٣٩٠)	صافي نتائج الاكتتاب ايراد استثمارات ايرادات اخرى مصاريف عمومية وادارية
٢٦,٢٦٦ (٢٣,٩٣٩)	٥,٢٤٢	٧,٢٢٧	٤,٠٦١	(٥,٤٢٦)	١٠,٨١٠	٤,٢٤٢	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين
٢,٦٢٧							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تكملة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٠- المعلومات القطاعية (تكملة)

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	طلي ألف ريال سعودي
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)
						موجودات عمليات التأمين
						حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٣٤,٧٠٩	٢,٦٢٧	١,٩٢٥	٥,٢٦٨	١٢,٠٥٥	٧,١٨٦	٤,٦٣٨
						حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦٠,٥١١	٨,٨٩٦	٦,٢٨٩	٦,٨٢٢	٢٠,١٥٥	٩,١٦١	٩,٠٧٨
٦,٦٢٣	٩١١	٥٨١	٥٨٤	١,٢٧٣	٣,٠٥٧	٢١٧
١٠١,٨٤٣	١٣,٤٤٤	٨,٨٩٥	١٢,٦٨٤	٣٣,٤٨٣	١٩,٤٠٤	١٣,٩٣٣
						موجودات غير مصنفة
٢٢٢,١٨٩						
٣٢٤,٠٣٢						مجموع موجودات عمليات التأمين
						مطلوبات وفائض عمليات التأمين
						اقساط تأمين غير مكتسبة
٧٧,٨٢٣	٧,٧٩٦	٣,٢٦٣	٥,٧٦٢	١٣,٥١٨	٢٨,٥٤٧	٨,٩٢٧
١,١٥٧	-	-	-	-	١,١٥٧	-
١٣١,٩٦٣	١٢,٢٠٦	٨,٦٧٣	٩,٨٧١	٤١,١٤١	٤٧,٨٣٥	١٢,٢٣٧
٦,٨٦٧	١,٠٨٤	١,٣٠٣	١,٢١٠	٢,٥٢٧	٧٤٣	-
٢١٧,٨١٠	٢١,٠٨٦	١٣,٢٣٩	١٦,٨٤٣	٥٧,١٨٦	٨٨,٢٨٢	٢١,١٧٤
						مطلوبات غير مصنفة وفائض متراكم
١٠٦,٢٢٢						
٣٢٤,٠٣٢						مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

#### ١١- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم بتقسيم صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدرة والقائمة بنهاية الفترة .

لا تنطبق خسارة السهم المحققة على الشركة.

#### ١٢- القيمة العادلة للادوات المالية

(أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم الحصول عليه لبيع اصل او سداه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في الاسواق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض ان معاملة بيع الاصل او تحويل الالتزام يحدث اما:

- في السوق الرئيسي للاصل او الالتزام او
- في غياب السوق الرئيسي، في افضل سوق مماثل للاصل او الالتزام.

يجب ان تتمكن الشركة من الوصول الى السوق الرئيسي او السوق المماثل.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع مريحة واقساط تأمين مدينة ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين وموجودات اخرى والاستثمارات والمطلوب من عمليات التأمين ووديعة نظامية. تتكون مطلوبات الشركة المالية من مطلوبات قائمة ومطلوب لمعيدي التأمين ووسطاء التأمين وحملة وثائق التأمين ومبالغ مستحقة لعمليات المساهمين ومطلوبات اخرى. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م لم يكن لدى الشركة اي ادوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة وكذلك بدون علاقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة.

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

المستوى الاول: الاسعار المتداولة في الاسواق النشطة لنفس الاداة (بدون تعديل او اعادة تسعير).  
المستوى الثاني: الاسعار المتداولة في الاسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المتماثلة او طرق تسعير اخرى 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	المستوى الاول ألف ريال سعودي	المستوى الثاني ألف ريال سعودي	المستوى الثالث ألف ريال سعودي	الاجمالي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٣,٥٩٢	-	-	٣٣,٥٩٢
الاجمالي	٣٣,٥٩٢	-	-	٣٣,٥٩٢

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٢ - القيمة العادلة للادوات المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، جميع الادوات المالية بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم اثباتها بالتكلفة (ايضاح ٦ "ب" اعلاه).

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	المستوى الاول الف ريال سعودي	المستوى الثاني الف ريال سعودي	المستوى الثالث الف ريال سعودي	الاجمالي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٣,٠١٥	-	-	٣٣,٠١٥
الاجمالي	٣٣,٠١٥	-	-	٣٣,٠١٥

لم تتم اي تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م. بالإضافة الى ذلك لم تحدث اي تغييرات في اساليب التقييم خلال الفترة من الفترات السابقة.

١٣. ارقام المقارنة

تم اعاده تبويب ارقام المقارنة للسنة السابقة، عند الضرورة لتتطابق مع عرض الفترة الحالية. ان اعادة التصنيف هذه لن تؤثر على صافي الربح أو صافي الموجودات أو حقوق الملكية المعلن عنها سابقاً.

١٤ - موافقة مجلس الادارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٨ جمادى الاولى ١٤٣٩ هـ الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٨ م.