

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

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

مورستيفنز
السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

أحمد تيسير إبراهيم وشركاه
Ahmad Tayseer Ibrahim & Partners
محاسبون ومراجعون قانونيون



المملكة العربية السعودية
ترخيص ٦٤٠

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 سبتمبر ٢٠١٨م، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية 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 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. إن الفحص أقل 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 سبتمبر ٢٠١٨م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤). "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

عن شركة أحمد تيسير إبراهيم وشركاه

أحمد تيسير إبراهيم
محاسب قانوني
ترخيص ٢١٣



عن السيد العيوطي وشركاه

محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١١

جدة، المملكة العربية السعودية
٣٠ صفر ١٤٤٠ هـ
٨ نوفمبر ٢٠١٨ م



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
١١٠,٧٦٨	١٢٠,٠٨٧	٤	نقد وما في حكمه
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	٥	استثمارات في ودائع مرابحة
٤١,٩٧٧	٥٨,٣٦٠	٦	اقساط تأمين مدينة، صافي
٢٠,٨٠٤	١٣,٣٦٥		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٢٩,٩٢٥	٤٥,٩٣٣	٨,٢	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٤١,٢٧١	٣٦,٨٧٧	٨,١	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢١,٤٩٧	١٤,٩٢٤	٨,١	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٣,١٥٢	٣,٣٦٥		فائض معيدي التأمين في خسائر ومطالبات تأمين
٤,٨٧٠	٦,٤٥٤		تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
٣٥,٥١٥	٤١,٧٣٣	٧	استثمارات
١,٠٨٨	١,٠٨٨	١٢	مبالغ مستحقة من اطراف ذو علاقة
١٥,٢٨٣	٨,٠٤٧		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٥,٠٠١	٥,٨٣٣		ممتلكات ومعدات
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	(ب)	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	(ا)	وديعة نظامية
٩١٣	١,٢٠٧	(ا)	العائد المستحق من وديعة نظامية
٤٧١,٣٢٤	٤٩٥,٥٣٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٩,٥٥٠	٦,٦٥٤		مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
٢٠,٩٨٠	٨,٨٨١		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٩,٣٦١	١٧,٦٨١		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
١٦,٩٥٩	١٩,١٦٢		مبالغ مستحقة لوسطاء التأمين
٦١,٣٩٣	١١٧,٣٧٦	٨,٢	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٧٤٧	٦,٥٢٢		عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٦٠,٧٤٦	٥٢,٦٤٠	٨,١	المطالبات القائمة
٤٩,٩٠٢	٤٤,٥٩٧	٨,١	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٤,٧٩٩	٦,٦٤٨	٨,١	مخصص عجز اقساط التأمين
٢,٢٢٧	١,٥٦٦	٨,١	إحتياطيات فنية اخرى
٣٠٩	٣٠٩	١٢	مبالغ مستحقة لأطراف ذوي علاقة
٧,٨٦٦	٥,٧٦٠		مكافأة نهاية الخدمة
١٠,١٩٠	٩,٠٨٠		توزيع فائض مستحق الدفع
١٣,٠٣٢	١١,٢٨٦	١٣	زكاة مستحقة
٩١٣	١,٢٠٧	(ا)	العائد المستحق من وديعة نظامية
٢٧٣,٩٧٤	٣٠٩,٣٦٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		راس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥		إحتياطي نظامي
(٤,٨١٥)	(١٦,٠٠١)		خسائر مترakمة
١٩٧,٣٥٠	١٨٦,١٦٤		مجموع حقوق المساهمين
٤٧١,٣٢٤	٤٩٥,٥٣٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٦٠٠
الرئيس التنفيذي

٣٠٠
عضو مجلس الإدارة

٩
المدير المالي

التزامات ومطلوبات محتملة

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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		إيضاح
٢٠١٧م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	
١٥٣,٤٥٦	٢١٥,١٣٧	٢٥,٦١٥	٤٨,١١٦	١٧,١١
(١٨,٣٠٠)	(١١,٤٣٤)	(٣٢٩)	(٤٩٨)	
(٥٦,٩٤١)	(٧٩,٨٣١)	(١٣,١٦٠)	(١٨,١٩١)	
(٤,٣٤٦)	(٤,٥٤٦)	(١,٤٢١)	(١,٥١٥)	
٧٣,٨٦٩	١١٩,٣٢٦	١٠,٧٠٥	٢٧,٩١٢	
٣,٧٤٨	(٣٩,٩٧٥)	١٣,٤١٩	٤,١٦٧	
٧٧,٦١٧	٧٩,٣٥١	٢٤,١٢٤	٣٢,٠٧٩	٨,٢
١٤,٧٧٩	١٣,٣١٠	٤,٦٨٨	٤,٥١٨	
٩٢,٣٩٦	٩٢,٦٦١	٢٨,٨١٢	٣٦,٥٩٧	
٩٦,٨٢١	١٠٠,٣٤٧	٣٣,٧٤٩	٣٥,٠٤٠	١٧,١١
٦,٤٦١	٤,١١١	٤,٩٦١	١,٣٣٦	
(٤٨,٨٨٨)	(٥٠,٧٣٦)	(١٦,٦٧٦)	(١٤,٧١٨)	
٥٤,٣٩٤	٥٣,٧٢٢	٢٢,٠٣٤	٢١,٦٥٨	
(١١,٨٨١)	(٢,٩٢١)	(١١,٩٩٠)	٢٦٨	
(٤,٢٣٠)	١,٢٦٨	٢١٨	٥١٠	
٣٨,٢٨٣	٥٢,٠٦٩	١٠,٢٦٢	٢٢,٤٣٦	
١٣	١,٨٤٩	(٨٠٢)	٢,٧٢٨	
٣٨٣	(٦٦٢)	٦١٩	(٥٠٤)	
١٠,٧١٢	١٠,٣٣٨	٤,٠٨٠	٣,٦٦٩	
٤٩,٣٩١	٦٣,٥٩٤	١٤,١٥٩	٢٨,٣٢٩	
٤٣,٠٠٥	٢٩,٠٦٧	١٤,٦٥٣	٨,٢٦٨	

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة

- معيدي تأمين محليين

- معيدي تأمين خارجيين

مصروفات فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة مكتسبة من معيدي إعادة التأمين المسندة

إجمالي الإيرادات

التكاليف والمصروفات المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات

ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغير في المطالبات القائمة، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

مخصص (عكس) العجز في احتياطي أقساط التأمين

إحتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق تأمين

إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة

صافي نتائج الإكتتاب

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

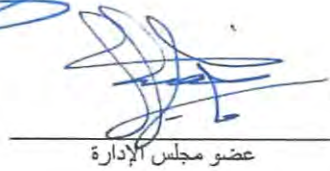
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) ٢٠١٧ م		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) ٢٠١٨ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) ٢٠١٧ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) ٢٠١٨ م		إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٢,٣٠٦)	(٤,٧٣٦)	١٦٦	(١,٢٩١)					مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى مخصص / (عكس) انخفاض قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٢,٢٩٩)	(٤٥,٢٤١)	(١٠,٦٠٥)	(١٥,٥٦٥)					مصرفات عمومية وإدارية
٤,١٢٧	٣,٦٨٤	١,٢٩٢	١,٢٢٤					إيراد عمولة على الودائع
٨٩٩	١,٤٩٩	١٥٩	٣٦٨	٧				أرباح محققة من إستثمارات
(٨٦٠)	٤,٢٩٩	(٧٤٦)	١١٨	٧				أرباح / (خسارة) غير محققة من إستثمارات
٤,٥٤٤	٣,٩١٥	٢٧٣	١٣٩					إيرادات أخرى
(٢٥,٨٩٥)	(٣٦,٥٨٠)	(٩,٤٦١)	(١٥,٠٠٧)					إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى
١٧,١١٠	(٧,٥١٣)	٥,١٩٢	(٦,٧٣٩)					صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
(١,٥١٣)	--	(٥٦٤)	--	١٧				صافي الدخل العائد الى عمليات التأمين
١٥,٥٩٧	(٧,٥١٣)	٤,٦٢٨	(٦,٧٣٩)					صافي (خسارة) / دخل الفترة العائد الى المساهمين
٠,٧٨	(٠,٣٨)	٠,٢٣	(٠,٣٤)	١٦				(خسارة) / ربح السهم الاساسي (بالريال السعودي)


الرئيس التنفيذي


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 مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		إيضاح
٢٠١٧م الف ريال سعودي	٢٠١٨م الف ريال سعودي	٢٠١٧م الف ريال سعودي	٢٠١٨م الف ريال سعودي	
١٥,٥٩٧	(٧,٥١٣)	٤,٦٢٨	(٦,٧٣٩)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد للمساهمين
--	--	--	--	البنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات اللاحقة دخل شامل آخر / (خسارة)
--	--	--	--	بنود سيتم أو من الممكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات اللاحقة دخل شامل آخر / (خسارة)
١٥,٥٩٧	(٧,٥١٣)	٤,٦٢٨	(٦,٧٣٩)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة


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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م				
المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	راس المال	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩٧,٣٥٠	(٤,٨١٥)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨م (مراجعة - معدل) (إيضاح ١٨ (ب))
(٧,٥١٣)	(٧,٥١٣)	--	--	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين
١٨٩,٨٣٧	(١٢,٣٢٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل / (الخسائر) الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين
(٣,٦٧٣)	(٣,٦٧٣)	--	--	مخصص الزكاة للفترة (إيضاح ١٣,١)
(١٨٦,١٦٤)	(١٦,٠٠١)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م				
المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	راس المال	٢٠١٧م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩٤,٣٢٨	(٧,٣١٤)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧م (مراجعة - معدل) (إيضاح ١٨ (ب))
(١٢٥)	(١٢٥)	--	--	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة تسويات سنوات سابقة (إيضاح ١٨ (ب))
١٥,٥٩٧	١٥,٥٩٧	--	--	صافي الدخل الشامل للفترة العائد الي المساهمين
٢٠٩,٨٠٠	٨,١٥٨	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة الي المساهمين
(٤,٠٤٦)	(٤,٠٤٦)	-	-	مخصص الزكاة للفترة (إيضاح ١٣,١)
٢٠٥,٧٥٤	٤,١١٢	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)


الرئيس التنفيذي


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 التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
١٧,١١٠	(٧,٥١٣)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي (الخسارة) / الربح للفترة
			تعديلات لبند غير نقدية:-
٦٥٨	١,٤٢٢		الاستهلاك
٤,٦١٦	٤,٥٧٢	٦	مخصص انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
(٢,٣١٠)	١٦٢		مخصص / (عكس) انخفاض ذمم إعادة التأمين المدينة
١٣	١,٨٤٩		مخصص العجز في إحتياطي أقساط التأمين
٨٦٠	(٤,٢٩٩)	٧	(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٩٩)	(١,٤٩٩)	٧	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٥٧٠)	-	١٨	تسويات سنوات سابقة
١٨,٤٧٨	(٥,٣٠٦)		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣,٠٤٨	(٢٠,٩٥٥)		ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
٥,٨٤٤	٧,٢٧٧		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(١,٦٦٤)	(١٦,٠٠٨)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣٨,٢٤٤)	٤,٣٩٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢١,٧٢٥	٦,٥٧٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
١,٣١٠	٧٨٧		فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين
٨١٠	(١,٥٨٤)		تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
٤,٠٤٤	٧,٢٣٦		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢,٨٢٩)	(٢,٨٩٦)		مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق
(٩,٧٤٦)	(١٢,٠٩٩)		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٩,٦١٥)	٨,٣٢٠		مبالغ مستحقة إلى معيدي التأمين
٦,٩٦٤	٢,٢٠٣		مبالغ مستحقة إلى وسطاء التأمين
(٢,٠٨٤)	٥٥,٩٨٣		أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤٤٤)	٧٧٥		عمولة غير مكتسبة لمعدي التأمين
٨,١٢٤	(٨,١٠٦)		مطالبات قائمة
(٩,٠٢٦)	(٥,٣٠٥)		مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
٣٨٣	(٦٦١)		إحتياطيات فنية أخرى
(١١)	(٢,١٠٦)		مكافاة نهاية الموظفين ، صافي
(٣١,٤١١)	٢٣,٨٢٨		
(٤,٨٢٥)	(٥,٤١٩)	١٣	الزكاة المدفوعة
--	(١,١١٠)		الفائض المدفوع إلى حملة وثائق التأمين
(١٧,٧٥٨)	١١,٩٩٣		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني


(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٤٤٣)	(٢,٢٥٤)		شراء ممتلكات ومعدات
--	(٤,٢١٧)	٧	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	٣,٧٩٧	٧	إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٠,٠٠٠	--		إستحقاق ودائع مرابحة
٩٧,٥٥٧	(٢,٦٧٤)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٧٩,٧٩٩	٩,٣١٩		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٨,٩١٩	١١٠,٧٦٨		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠٨,٧١٨	١٢٠,٠٨٧	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 (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

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 ١٤٣١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠م). وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ بتاريخ ٩ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠م). عنوان المركز الرئيسي للشركة كما يلي:

الخليجية العامة للتأمين التعاوني
الغيثي بلازا، الطابق الثاني
شارع أمير الشعراء،
جدة، المملكة العربية السعودية.

فيما يلي فروع الشركة وارقام السجلات التجارية لها:

رقم السجل التجاري

١٠١٠٣١٦٨٢٣

٢٠٥١٠٤٦٨٣٦

الفرع

الرياض

الخبر

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفق لأنظمة 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 أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠م). الشركة مسجلة لدى سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠م).

تهدف الشركة الى مزاولة أعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن إعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم 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 فان 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.

١- عام (تتمة)

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") ("البانعون") والتي بموجبها اقتنت عمليات تأمين البانعين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م بمبلغ شهرة قدره ٢٦,٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة "ساما" مع كافة موجودات ومطلوبات تأمين ذات صلة لمبلغ معادل. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وأنظمة صادرة من قبل ساما في هذا الشأن وتخضع أيضاً لموافقتها .

٢- أسس الإعداد

أ) أسس الإعداد للقوائم المالية

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م 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" أو تفسير لجنة التفسير رقم ٢١ "الرسوم" لارتباطهم بالزكاة وضريبة الدخل وطبقاً لتعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ ابريل ٢٠١٧م 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 الترام 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، إستثمارات في ودائع مرابحة، أقساط تأمين مدينة - صافي، مبالغ مستحقة من معيدي التأمين - صافي، حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة، تكاليف وثنائق تأمين مؤجلة، فائض مؤجل من خسائر وثنائق تأمين، مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى، مبالغ مستحقة لحملة وثنائق التأمين، معيدي التأمين ووسطاء التأمين، مصاريف مستحقة، أقساط تأمين غير مكتسبة و عمولة معيدي التأمين، المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، مخصص عجز أقساط تأمين، إحتياطيات فنية اخرى، والزكاة المستحقة. ويمكن تصنيف الأرصدة الآتية كغير متداولة: المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، مكافأة نهاية الخدمة، أرصدة جهات ذات العلاقة، العائد المستحق من ودیعة نظامية، إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إستثمارات متاحة للبيع، الشهرة، الودیعة النظامية والممتلكات والمعدات.

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

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفق النقدي الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في الصفحات ٣٤ الي ٤٣ 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 سبتمبر ٢٠١٨م

٢- أسس الاعداد للقوائم المالية (تتمة)

(أ) أسس الاعداد (تتمة)

لإعداد القوائم المالية للشركة متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية، تمت دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين مع عمليات المساهمين. تم فصل أرصدة العمليات المتداخلة، التعاملات والدخل أو الخسارة الغير محققة خلال عملية الدمج أن وجدت، 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 ملحقه 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 ٢٠١٧م.

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٨م، أصدرت مؤسسة النقد العربي خلال الفترة دليل استرشادي للقوائم المالية لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية. وتطبيقاً للدليل الاسترشادي، هذه هي الفترة الأولى حيث أصدرت الشركة القوائم المالية بعد دمج عمليات المساهمين وعمليات التأمين. وفي أقرب قوائم مالية سنوية، عرضت الشركة عمليات التأمين وعمليات المساهمين منفصلتين. ولإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بعض المبالغ والتي كانت قد تم عرضها في القوائم المالية السنوية الماضية منفصلة كعمليات تأمين أو عمليات مساهمين، تم دمجها لتتوافق مع متطلبات اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي

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

(ب) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

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

(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 (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر 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 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 ١٠ معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التحسينات السنوية من ٢٠١٦م الى المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤م-٢٠١٦م
	تطبيق المعايير الجديدة والمعايير المعدلة والمعايير التي لم تصبح نافذة المفعول المرتبطة بالشركة ليس ليها 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 حاليًا 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، الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد.

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 معقول تطبيقها في المستقبل. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ السريان الفعلي

للمفترات التي تبدأ في أو

بعد التاريخ ادناه

المعيار / التعديلات	البيان	تاريخ السريان الفعلي للمفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ ادناه
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 ادناه)	١ يناير ٢٠٢١م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ - الأدوات المالية

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

- يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. سيعتمد أساس التصنيف على النشاط و خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. احتفظ المعيار باغلب متطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ للمطلوبات المالية فيما عدا المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث يتم إدراج ذلك الجزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بها في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.
- يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ من المنشآت تسجيل مخصص لخسارة الإئتمان المتوقعة لجميع القروض والأصول المالية المدينة الأخرى التي لا يتم الاحتفاظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والنمذجة المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي، بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يستند هذا المخصص إلى خسارة الإئتمان المتوقعة المرتبطة باحتمال عدم السداد في الإثني عشر شهراً القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ نشأتها. وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم إثبات خسائر الإئتمان في توقيت يسبق ذلك المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.
- 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 الدولية رقم ٤ عقود التأمين وهي متعلقة بمعالجة الآثار المحاسبية لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ على شركات التأمين لعقود التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي المتوقع لعقود التأمين. التعديلات قدمت خيارين لشركات التأمين: خيار التأجيل و خيار التغطية. خيار التأجيل يوفر للمنشأة، إذا كانت مؤهلة إعفاء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ حتى تاريخ تطبيق معيار عقود التأمين أو ٢٠٢١م أيهما أقرب. خيار التغطية يسمح للمنشأة بحذف إجمالي الفروق 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 "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 ١ يناير ٢٠٢١م.

إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة يجب أن يأخذ في الاعتبار إلى حد كبير تأثير معيار عقود التأمين القادم. كما أنه من غير الممكن التقييم الكامل لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

(ت) إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لعدة مخاطر مالية، ومخاطر متعلقة بالسوق (متضمنة مخاطر أسعار العمولات، 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 سبتمبر ٢٠١٨م

٤- نقد وما في حكمه

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣٢	١٥	عمليات التأمين:
٩,٢٤٦	١٣,٦٩٥	نقد في الصندوق
١٠٠,٠٠٠	٩٦,٥٠٠	نقد لدى البنك (إيضاح "أ" أدناه)
١٠٩,٢٧٨	١١٠,٢١٠	إستثمارات في ودائع مرابحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر
١,٤٩٠	٣٧٧	عمليات المساهمين:
--	٩,٥٠٠	نقد لدى البنك
١,٤٩٠	٩,٨٧٧	إستثمارات في ودائع مرابحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر
١١٠,٧٦٨	١٢٠,٠٨٧	إجمالي نقد وما في حكمه

(أ) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، أرصدة بنكية بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٠,٥ مليون ريال سعودي) محفوظة باسم جهات ذات علاقة بالشركة نيابة عن الشركة.

٥- استثمار في ودائع مرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٠٠,٠٠٠	٩٦,٥٠٠	عمليات التأمين
(١٠٠,٠٠٠)	(٩٦,٥٠٠)	إستثمار في ودائع بالمرابحة
--	--	ناقصا: إستثمار في ودائع مرابحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الإيضاح رقم ٤)
٨٣,٠٠٠	٩٢,٥٠٠	عمليات المساهمين
--	(٩,٥٠٠)	إستثمار في ودائع بالمرابحة
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	ناقصا: إستثمار في ودائع مرابحة 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 سبتمبر ٢٠١٨م

٦- أقساط تأمين مدينة، صافي

تتألف أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة للأطراف كالاتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	حملة وثائق التأمين
٧٥,٢١٣	٥٥,٨٦٩	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٢)
٨,٠٩٠	٦,٤٧٩	
٨٣,٣٠٣	٦٢,٣٤٨	
(٢٤,٩٤٣)	(٢٠,٣٧١)	مخصص انخفاض في اقساط تأمين
٥٨,٣٦٠	٤١,٩٧٧	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠,٣٧١	١٩,١٢٣	إضافات خلال الفترة / السنة
٤,٥٧٢	١,٢٤٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٤,٩٤٣	٢٠,٣٧١	

٧- إستثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	إيضاح	
(غير مراجعة)	(مراجعة)		عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٩,٨١٠	٣٣,٥٩٢	(أ)٧	إستثمارات من أجل البيع
١,٩٢٣	١,٩٢٣	(ب)٧	
٤١,٧٣٣	٣٥,٥١٥		

(أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٣,٥٩٢	٣٣,٠١٥	مشتريات خلال الفترة / السنة
٤,٢١٧	--	استبعاد خلال الفترة / السنة
(٣,٧٩٧)	--	أرباح محققة خلال الفترة / السنة
١,٤٩٩	١,٣١٢	أرباح / (خسائر) غير محققة خلال الفترة / السنة
٤,٢٩٩	(٧٣٥)	
٣٩,٨١٠	٣٣,٥٩٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٧ - إستثمارات (تتمة)

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

تشمل محفظة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٣٩,٨١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٢٣,٥٩ 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 مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تستثمر المحفظة في الأوراق المالية وصناديق الإستثمار الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

ب) استثمار متاح للبيع

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

٨- الإحتياطيات الفنية

١,٨ - صافي المطالبات القائمة والأحتياطيات

يتكون صافي المطالبات القائمة والأحتياطيات مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٥٢,٦٤٠	٦٠,٧٤٦	مطالبات قائمة
٤٤,٥٩٧	٤٩,٩٠٢	مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
٦,٦٤٨	٤,٧٩٩	مخصص عجز أقساط التأمين
١,٥٦٦	٢,٢٢٧	إحتياطيات فنية أخرى
١٠٥,٤٥١	١١٧,٦٧٤	
٣٦,٨٧٧	٤١,٢٧١	يخصم:
١٤,٩٢٤	٢١,٤٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٥١,٨٠١	٦٢,٧٦٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
٥٣,٦٥٠	٥٤,٩٠٦	صافي المطالبات القائمة والأحتياطيات

٢,٨ - الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

الحركة على أقساط التأمين غير المكتسبة تتألف مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)			
إجمالي ألف ريال سعودي	معيدي التأمين ألف ريال سعودي	صافي ألف ريال سعودي	
٦١,٣٩٣	(٢٩,٩٢٥)	٣١,٤٦٨	الرصيد في بداية الفترة
٢١٥,١٣٧	(٩٥,٨١١)	١١٩,٣٢٦	وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
(١٥٩,١٥٤)	٧٩,٨٠٣	(٧٩,٣٥١)	وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
١١٧,٣٧٦	(٤٥,٩٣٣)	٧١,٤٤٣	الرصيد في نهاية الفترة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)			
إجمالي ألف ريال سعودي	معيدي التأمين ألف ريال سعودي	صافي ألف ريال سعودي	
٧٧,٨٢٣	(٣٤,٧٠٩)	٤٣,١١٤	الرصيد في بداية الفترة
١٨٥,٦٢٧	(٩٧,٣٩٠)	٨٨,٢٣٧	وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
(٢٠٢,٠٥٧)	١٠٢,١٧٤	(٩٩,٨٨٣)	وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
٦١,٣٩٣	(٢٩,٩٢٥)	٣١,٤٦٨	الرصيد في نهاية الفترة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٩- إلتزامات ومطلوبات محتملة:

أ- إلتزامات ومطلوبات محتملة للشركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	خطابات ضمان الإجمالي
٦٠٠	٣٠٠	
<u>٦٠٠</u>	<u>٣٠٠</u>	

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 للأدوات 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 الاصل او تحويل الإلتزام يحدث اما:

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

القيمة العادلة للأدوات 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 للأدوات المالية:

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية علي شكل تسلسل هرمي

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

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المتماثلة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٨م، لا يوجد أداة مالية مملوكة للشركة تم تقييمها بالقيمة العادلة، باستثناء الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة.

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين
٣٩,٨١٠	٣٩,٨١٠	--	--	٣٩,٨١٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٩,٨١٠	٣٩,٨١٠	--	--	٣٩,٨١٠	
٣٣,٥٩٢	٣٣,٥٩٢	-	-	٣٣,٥٩٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)
٣٣,٥٩٢	٣٣,٥٩٢	-	-	٣٣,٥٩٢	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 سبتمبر 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 إدارة 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 ان تكون القيمة العادلة مساوية نسبياً للقيمة الدفترية المقابلة لها بسبب طبيعتها أنها قصيرة الأجل.

- لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. بالإضافة الى 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 والإحكام التجارية العادية. الإيرادات من الأطراف الخارجية تم تقديمها لمجلس الإدارة تم تقييمها لتتوافق مع قائمة الدخل الأولية الموجزة. الموجودات والمطلوبات القطاعية تتألف من عمليات الموجودات والمطلوبات.

لا يوجد تغييرات في أساس التقسيم أو أساس القياس لربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

لا تشمل موجودات القطاع نقد وما في حكمه وإستثمارات في ودائع مرابحة واقساط التأمين المدبنة بالصفافي 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 وفائض عمليات التأمين المستحقة وبالتالي تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير المخصصة.

لا تشمل موجودات ومطلوبات المساهمين 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 سبتمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وجميع إيراداتها ومصروفاتها و صافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين كما يلي:

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

الإجمالي ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين إجمالي عمليات التأمين 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	
٤٥,٩٣٣	--	٤٥,٩٣٣	٣,٧٥٠	٣,٨٢٣	٣,٦٨١	١٢,١١٦	١٠,٦٩٥	١١,٨٦٨	الموجودات
٣٦,٨٧٧	--	٣٦,٨٧٧	٣,٩٢١	٣,٤٧٠	٤,٢٩١	١٩,٥٨٩	١,١٧٥	٤,٤٣١	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١٤,٩٢٤	--	١٤,٩٢٤	١,٠٢٩	٥٧٣	٩٣٣	٦,٠١٨	٣,٣٥٠	٣,٠٢١	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٦,٤٥٤	--	٦,٤٥٤	٨٧٩	٥٠٥	٤٠٦	١,١٣٦	٢,٨٩٠	٦٣٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٩١,٣٤٥	١٩٣,٦٨٤	١٩٧,٦٦١	--	--	--	--	--	--	تكاليف وثائق تأمين موجزة
٤٩٥,٥٣٣	١٩٣,٦٨٤	٣٠١,٨٤٩	٩,٥٧٩	٨,٣٧١	٩,٣١١	٣٨,٨٥٩	١٨,١١٠	١٩,٩٥٨	موجودات غير مخصصة
									إجمالي الموجودات
١١٧,٣٧٦	--	١١٧,٣٧٦	٧,٩١٢	٥,٠٣٣	٤,١٥٦	١٣,٢٠٤	٦٦,٤٩٩	٢٠,٥٧٢	المطلوبات
٦,٥٢٢	--	٦,٥٢٢	٨٤٥	١,٢١٨	٨٥٨	٢,٦١٧	٩٨٤	--	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥٢,٦٤٠	--	٥٢,٦٤٠	٧,٠٠٥	٤,٩٥٩	٤,٤٤٥	٢٣,١٧٠	٧,٧٦٠	٥,٣٠١	عسولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٤٤,٥٩٧	--	٤٤,٥٩٧	١,٨٠٩	١,٣٠٦	١,٧٥٦	١٦,٣٧٠	١٩,٤٣٤	٣,٩٢٢	المطالبات القائمة
٦,٦٤٨	--	٦,٦٤٨	--	--	١,٧٠٩	٩٩٩	٣,٩٤٠	--	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٥٦٦	--	١,٥٦٦	٥٣	٣٨	٢٤٣	١٨٢	١,٠٥٠	--	مخصص عجز اقساط التأمين
٨٠,٠٢٠	١٤,٠٥٧	٦٥,٩٦٣	--	--	--	--	--	--	إحتياطيات فنية أخرى
٣٠٩,٣٦٩	١٤,٠٥٧	٢٩٥,٣١٢	١٧,٦٢٤	١٢,٥٥٤	١٣,١٦٧	٥٦,٥٤٢	٩٩,٦٦٧	٢٩,٧٩٥	مطلوبات غير مخصصة
									إجمالي المطلوبات

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
(معدل)

الإجمالي ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين إجمالي عمليات التأمين 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	
٢٩,٩٢٥	--	٢٩,٩٢٥	٢,٨٨٥	٣,٣٦٤	٤,٠٩٥	١٠,٨٣٦	٣,٦٠٦	٥,١٢٩	الموجودات
٤١,٢٧١	--	٤١,٢٧١	٣,٥٦٢	١,٠٠٥	٥,٨٢١	٢٦,٦٠٩	٢,١٠٥	٢,١٦٩	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٢١,٤٩٧	--	٢١,٤٩٧	١,٣٥٠	٢,٢٠٢	٢,٢٥٨	١٠,٧٤٤	٢,٣٢٥	٢,٦١٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٤,٨٧٠	--	٤,٨٧٠	٧٤٨	٥٧١	٤٥٣	١,١٢٨	١,٦٦٨	٣٠٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٧٣,٧٦١	١٨٢,٥٣٧	١٩١,٢٢٤	--	--	--	--	--	--	تكاليف وثائق تأمين مزجلة
									موجودات غير مخصصة
٤٧١,٣٢٤	١٨٢,٥٣٧	٢٨٨,٧٨٧	٨,٥٤٥	٧,١٤٢	١٢,٦٢٧	٤٩,٣١٧	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	١,٢٦٢	٩٢٢	٢,٢٦٨	٣٧٠	--	اقساط تأمين غير مكتسبة
٦٠,٧٤٦	--	٦٠,٧٤٦	٥,١٤٦	١,٥٢٤	٦,٠٣٥	٣١,٢٥٤	١٣,١٩٣	٢,٧٥٦	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٤٩,٩٠٢	--	٤٩,٩٠٢	٢,٢٦٢	٢,٨٨١	٣,٠٦٦	٢٢,٢٦٧	١٥,٨٨٠	٣,٥٤٦	المطالبات القائمة
٤,٧٩٩	--	٤,٧٩٩	--	--	١,٥٠٧	٢,٩٦٩	--	٣٢٣	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,٢٢٧	--	٢,٢٢٧	٥٢	٣٦	١,٢٩٩	٢٨١	٥٥٩	--	مخصص عجز اقساط التأمين
٨٩,١٦٠	١٧,٥٦٩	٧١,٥٩١	--	--	--	--	--	--	إحتياطيات فنية أخرى
٢٧٣,٩٧٤	١٧,٥٦٩	٢٥٦,٤٠٥	١٥,٢٩٤	١٠,٦٥٣	١٧,٣٩٩	٧١,٠٦٨	٥٤,٤٠٧	١٥,٩٩٣	مطلوبات غير مخصصة
									إجمالي المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (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
٤٨,١١٦	٦,٥٣٥	٥,٠٢٦	٩٤٥	٤,٨٠٦	٢٣,٢٥٤	٧,٥٥٠	اجمالي الاقساط المكتتبة
							ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
(٤٩٨)	(٣٣)	(١٥١)	(٣١)	(٢٨٣)	--	--	- معيدي تأمين محليين
(١٨,١٩١)	(١,٧٣٦)	(٣,٦٦٥)	(٨٠٠)	(٤,١٢٣)	(٣,٩٢٥)	(٣,٩٤٢)	- معيدي تأمين خارجيين
(١,٥١٥)	--	(٣١)	--	(٧٤١)	(٧٤٣)	--	مصروفات فائض الخسارة
٢٧,٩١٢	٤,٧٦٦	١,١٧٩	١١٤	(٣٤١)	١٨,٥٨٦	٣,٦٠٨	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٤,١٦٧	٧٧	٩٨	١٤٩	٢٦٥	٢,٣٤٨	١,٢٣٠	التغيرات في الاقساط غير المكتتبة، صافي
٣٢,٠٧٩	٤,٨٤٣	١,٢٧٧	٢٦٣	(٧٦)	٢٠,٩٣٤	٤,٨٣٨	صافي الاقساط المكتتبة
٤,٥١٨	٩٤٨	٩٨١	٥١٢	١,٦٥١	٤٢٦	--	عمولات مكتتبة من معيدي التأمين
٣٦,٥٩٧	٥,٧٩١	٢,٢٥٨	٧٧٥	١,٥٧٥	٢١,٣٦٠	٤,٨٣٨	أجمالي الإيرادات
٣٥,٠٤٠	٩٨٥	٤٠٨	٣٣١	٤,١٢٠	٢٠,٨٩٩	٨,٢٩٧	اجمالي المطالبات المدفوعة
١,٣٣٦	--	--	--	--	٩١٩	٤١٧	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(١٤,٧١٨)	(٧٧١)	(٢٤٣)	(٢٨٥)	(٣,٥٢٠)	(٣,١١٨)	(٦,٧٨١)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢١,٦٥٨	٢١٤	١٦٥	٤٦	٦٠٠	١٨,٧٠٠	١,٩٣٣	صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى
٢٦٨	٢٩٢	٥١٠	١	(٣٠١)	(٢٤٨)	١٤	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٥١٠	٩٢	٦٥	(٣٧)	(٣٣٧)	٩٥٣	(٢٢٦)	التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
٢٢,٤٣٦	٥٩٨	٧٤٠	١٠	(٣٨)	١٩,٤٠٥	١,٧٢١	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٢,٧٢٨	--	--	٨٩٤	(٥١٨)	٢,٧٦٥	(٤١٣)	(عكس) /مخصص العجز في احتياطي أقساط التأمين
(٥٠٤)	--	--	(٥٤٧)	--	٤٣	--	إحتياطيات فنية أخرى
٣,٦٦٩	٥٧٧	٤٤٨	٢٤٥	٧٠٨	١,٣٧٩	٣١٢	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
٢٨,٣٢٩	١,١٧٥	١,١٨٨	٦٠٢	١٥٢	٢٣,٥٩٢	١,٦٢٠	إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة
٨,٢٦٨	٤,٦١٦	١,٠٧٠	١٧٣	١,٤٢٣	(٢,٢٣٢)	٣,٢١٨	صافي ربح /(خسارة) الإكتتاب

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

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)						
المجموع	طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ومطلوبات ألف ريال سعودي
٨,٢٦٨	٣,٢١٨	(٢,٢٣٢)	١,٤٢٣	١٧٣	١,٠٧٠	٤,٦١٦
(١,٢٩١)						
(١٥,٥٦٥)						
١,٢٢٤						
٣٦٨						
١١٨						
١٣٩						
(١٥,٠٠٧)						
(٦,٧٣٩)						
--						
(٦,٧٣٩)						

صافي ربح / (خسارة) 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 الخسارة للفترة
إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين
صافي خسارة الفترة العائدة الى المساهمين

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

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)						
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
٢١٥,١٣٧	٢٨,٢٨١	١٥,٣٩٦	٧,٣٥٠	٢٦,٢٢٨	٩٤,٩٨٠	٤٢,٩٠٢
						إجمالي الأقساط المكتتبة
						ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١١,٤٣٤)	(١,٣٨٥)	(٤٧٦)	(١,١٣٤)	(٨,٤٣٩)	--	- معيدي تأمين محليين
(٧٩,٨٣١)	(٦,٠٣٩)	(١٠,٢٨٠)	(٥,٤٣٥)	(١٥,٦٩١)	(١٦,٣٧٦)	(٢٦,٠١٠)
						- معيدي تأمين خارجيين
(٤,٥٤٦)	--	(٩٢)	--	(٢,٢٢٣)	(٢,٢٣١)	--
						مصروفات فائض الخسارة
١١٩,٣٢٦	٢٠,٨٥٧	٤,٥٤٨	٧٨١	(١٢٥)	٧٦,٣٧٣	١٦,٨٩٢
						صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٩,٩٧٥)	(٩٧٦)	٣٧٦	١	١٠٥	(٣٥,٠٠٦)	(٤,٤٧٥)
						التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٧٩,٣٥١	١٩,٨٨١	٤,٩٢٤	٧٨٢	(٢٠)	٤١,٣٦٧	١٢,٤١٧
						صافي الأقساط المكتتبة
١٣,٣١٠	٢,٠٣٧	٣,٥٧٤	١,٧٤٦	٤,٩٣٠	١,٠٢٣	--
						عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
٩٢,٦٦١	٢١,٩١٨	٨,٤٩٨	٢,٥٢٨	٤,٩١٠	٤٢,٣٩٠	١٢,٤١٧
						أجمالي الإيرادات
١٠٠,٣٤٧	٢,٢٣٣	١,١٦٨	٦,٥٩٦	٢٠,١٨٣	٤٩,٧٧٥	٢٠,٣٩٢
						اجمالي المطالبات المدفوعة
٤,١١١	--	--	--	--	٢,٠٩٧	٢,٠١٤
						مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٥٠,٧٣٦)	(١,٥١٨)	(٥٦٦)	(٥,٩٨٢)	(١٨,٧٢١)	(٧,٥٨١)	(١٦,٣٦٨)
						ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٥٣,٧٢٢	٧١٥	٦٠٢	٦١٤	١,٤٦٢	٤٤,٢٩١	٦,٠٣٨
						صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى
(٢,٩٢١)	٦٦١	٩٦٩	(٥٩)	(٢٢٣)	(٤,٥٥٢)	٢٨٣
						التغيرات في المطالبات القائمة، صافي
١,٢٦٨	(١٣٣)	٥٢	١٥	(١,١٦٩)	٢,٥٢٩	(٢٦)
						التغيرات في المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها، صافي
٥٢,٠٦٩	١,٢٤٣	١,٦٢٣	٥٧٠	٧٠	٤٢,٢٦٨	٦,٢٩٥
						صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
١,٨٤٩	--	--	٢٠٢	(١,٩٧٠)	٣,٩٤٠	(٣٢٣)
						مخصص (عكس) العجز في احتياطي أقساط التأمين
(٦٦٢)	(٥)	--	(١,٠٦٠)	(٨٤)	٤٨٧	--
						احتياطيات فنية أخرى
١٠,٣٣٨	١,٤٦٤	١,٦٦٥	٧٦٧	٢,١٩٨	٣,٥١٧	٧٢٧
						تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٦٣,٥٩٤	٢,٧٠٢	٣,٢٨٨	٤٧٩	٢١٤	٥٠,٢١٢	٦,٦٩٩
						إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة
٢٩,٠٦٧	١٩,٢١٦	٥,٢١٠	٢,٠٤٩	٤,٦٩٦	(٧,٨٢٢)	٥,٧١٨
						صافي ربح (خسارة) الإكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١١- المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٥,٧١٨	(٧,٨٢٢)	٤,٦٩٦	٢,٠٤٩	٥,٢١٠	١٩,٢١٦	٢٩,٠٦٧
صافي ربح / (خسارة) الإكتتاب						
(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها						
مصرفات عمومية وإدارية						
إيرادات عمولة على الودائع						
أرباح استثمارات محققة						
أرباح استثمارات غير محققة						
إيرادات أخرى						
إجمالي مصرفات تشغيلية أخرى						
صافي الخسارة للفترة						
إجمالي الدخل العائد الي عمليات التأمين						
صافي خسارة الفترة العائدة الي المساهمين						
						(٣٦,٥٨٠)
						(٧,٥١٣)
						--
						(٧,٥١٣)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)							
المجموع	حوادث	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
ألف ريال	ومطلوبات	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
سعودي	ألف ريال	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	
	سعودي						الإيرادات
٢٥,٦١٥	٣,٢٠٥	٤,٢٧٤	٨٨١	٦,٤١١	٧,٩١٩	٢,٩٢٥	اجمالي الاقساط المكتتبة
							ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
(٣٢٩)	(٢٨)	(١٢٧)	(٣٢)	(١٤٢)	--	--	- معيدي تأمين محليين
(١٣,١٦٠)	(١,٠٨٥)	(٢,٩٥٨)	(٧٢٧)	(٥,٦٦١)	(١,٣٠٦)	(١,٤٢٣)	- معيدي تأمين خارجيين
(١,٤٢١)	--	(٣١)	--	(٦٤٦)	(٧٤٤)	--	مصروفات فائض الخسارة
١٠,٧٠٥	٢,٠٩٢	١,١٥٨	١٢٢	(٣٨)	٥,٨٦٩	١,٥٠٢	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٣,٤١٩	٥٩٩	٦٣	١٥٢	٤١٠	١١,٣٤٣	٨٥٢	التغييرات في الاقساط غير المكتسبة، صافي
٢٤,١٢٤	٢,٦٩١	١,٢٢١	٢٧٤	٣٧٢	١٧,٢١٢	٢,٣٥٤	صافي الاقساط المكتسبة
٤,٦٨٨	٩٧٥	٨٩٢	٦٢٣	١,٨٢٤	٣٧٤	--	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
٢٨,٨١٢	٣,٦٦٦	٢,١١٣	٨٩٧	٢,١٩٦	١٧,٥٨٦	٢,٣٥٤	أجمالي الإيرادات
٣٣,٧٤٩	١,٥٩٠	١,٣٧٧	٤,٣٢٩	٦,٢١٤	١٦,١٣٨	٤,١٠١	اجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٩٦١	--	--	--	٣,٩٤٣	٨٣٢	١٨٦	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(١٦,٦٧٦)	(٦٥٧)	(٨٤٩)	(٤,٢٧٤)	(٥,٢٥١)	(٢,٤٩٦)	(٣,١٤٩)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٢,٠٣٤	٩٣٣	٥٢٨	٥٥	٤,٩٠٦	١٤,٤٧٤	١,١٣٨	صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة
(١١,٩٩٠)	(٥٤٢)	١٤٧	(٣٣٧)	(٤,٥٩٥)	(٦,٥٢٧)	(١٣٦)	التغيرات في المطالبات القائمة، صافي
٢١٨	(٧٥)	(٢٦٥)	١	(١١٤)	١,٨٨٠	(١,٢٠٩)	التغيرات في المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها، صافي
١٠,٢٦٢	٣١٦	٤١٠	(٢٨١)	١٩٧	٩,٨٢٧	(٢٠٧)	صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة (عكس) / مخصص العجز في احتياطي اقساط التأمين
(٨٠٢)	٦٢٦	--	--	--	(١,٨٢١)	٣٩٣	إحتياطيات فنية اخرى
٦١٩	--	--	٧٥٧	--	(١٣٨)	--	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٤,٠٨٠	٥٦٢	٤٦٢	٣١١	٨٢٨	١,٧٩٩	١١٨	اجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب
١٤,١٥٩	١,٥٠٤	٨٧٢	٧٨٧	١,٠٢٥	٩,٦٦٧	٣٠٤	
١٤,٦٥٣	٢,١٦٢	١,٢٤١	١١٠	١,١٧١	٧,٩١٩	٢,٠٥٠	صافي ربح الإكتتاب

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	
١٤,٦٥٣	٢,١٦٢	١,٢٤١	١١٠	١,١٧١	٧,٩١٩	٢,٠٥٠	صافي دخل الإكتتاب
١٦٦							(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٠,٦٠٥)							مخصص إنخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
١,٢٩٢							مصرفات عمومية وإدارية
١٥٩							إيرادات عمولة على الودائع
(٧٤٦)							أرباح استثمارات محققة
٢٧٣							أرباح استثمارات غير محققة
(٩,٤٦١)							إيرادات أخرى
٥,١٩٢							إجمالي مصرفات تشغيلية أخرى
(٥٦٤)							صافي الدخل للفترة
٤,٦٢٨							إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين
							صافي دخل الفترة العائد الي المساهمين

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

١١- المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)						
المجموع الف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات الف ريال سعودي	بحري الف ريال سعودي	هندسي الف ريال سعودي	ممتلكات الف ريال سعودي	مركبات الف ريال سعودي	طبي الف ريال سعودي
١٥٣,٤٥٦	١٧,٣٦٩	١٥,١٥٠	٨,٦٤٨	٣٢,٧٩٨	٦٠,٥١٣	١٨,٩٧٨
(١٨,٣٠٠)	(٢,٤٥١)	(١,٢٢٧)	(٢,٥٥٤)	(١١,٩٣١)	(١٣٧)	--
(٥٦,٩٤١)	(٤,٣٩٦)	(٩,٠٥٦)	(٥,٢٣٩)	(١٧,٤٥١)	(٩,٧٣٥)	(١١,٠٦٤)
(٤,٣٤٦)	--	(٩٣)	--	(٢,٠٢٢)	(٢,٢٣١)	--
٧٣,٨٦٩	١٠,٥٢٢	٤,٧٧٤	٨٥٥	١,٣٩٤	٤٨,٤١٠	٧,٩١٤
٣,٧٤٨	١,١٣٣	(٤٥٣)	٢٩	(٣٧٢)	٣,٤٠٨	٣
٧٧,٦١٧	١١,٦٥٥	٤,٣٢١	٨٨٤	١,٠٢٢	٥١,٨١٨	٧,٩١٧
١٤,٧٧٩	٣,٠٣٦	٣,٢٤٥	٢,٠٥٦	٥,٢٧٨	١,١٦٤	--
٩٢,٣٩٦	١٤,٦٩١	٧,٥٦٦	٢,٩٤٠	٦,٣٠٠	٥٢,٩٨٢	٧,٩١٧
٩٦,٨٢١	٤,٦٦٥	٤,٩٢٩	٦,٩١٥	١٦,٤٤١	٤٩,٢٧٤	١٤,٥٩٧
٦,٤٦١	--	--	--	٣,٩٤٣	١,٦١١	٩٠٧
(٤٨,٨٨٨)	(٣,٢٢٤)	(٣,٢٧١)	(٦,٦١٥)	(١٤,٩٣٢)	(١٠,٠١٦)	(١٠,٨٣٠)
٥٤,٣٩٤	١,٤٤١	١,٦٥٨	٣٠٠	٥,٤٥٢	٤٠,٨٦٩	٤,٦٧٤
(١١,٨٨١)	(٩٣)	(٦٢٢)	(٣١٥)	(٣,٨٠٣)	(٦,٥٤٥)	(٥٠٣)
(٤,٢٣٠)	٣٠١	٢٥٤	٢٨	١,٠١٣	(٤,٤٠٥)	(١,٤٢١)
٣٨,٢٨٣	١,٦٤٩	١,٢٩٠	١٣	٢,٦٦٢	٢٩,٩١٩	٢,٧٥٠
١٣	٦٢٦	--	١٥١	--	(١,١٥٨)	٣٩٤
٣٨٣	--	--	١,٢٨٢	--	(٨٩٩)	--
١٠,٧١٢	١,٤٣٤	١,٠٤٩	٩٦١	٢,٣٠٠	٤,٧١٥	٢٥٣
٤٩,٣٩١	٣,٧٠٩	٢,٣٣٩	٢,٤٠٧	٤,٩٦٢	٣٢,٥٧٧	٣,٣٩٧
٤٣,٠٠٥	١٠,٩٨٢	٥,٢٢٧	٥٣٣	١,٣٣٨	٢٠,٤٠٥	٤,٥٢٠

الإيرادات
إجمالي الأقساط المكتتبة
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة
- معيدي تأمين محليين
- معيدي تأمين خارجيين
مصروفات فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغييرات في الأقساط غير
المكتسبة، صافي
صافي الأقساط المكتسبة
عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
أجمالي الإيرادات
اجمالي المطالبات المدفوعة
مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات
المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى
المدفوعة
التغييرات في المطالبات القائمة، صافي
التغييرات في المطالبات المتكبدة
الغير مُبلغ 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 ربح الإكتتاب

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري الف ريال سعودي	هندسي الف ريال سعودي	ممتلكات الف ريال سعودي	مركبات الف ريال سعودي	طبي الف ريال سعودي	
٤٣,٠٠٥	١٠,٩٨٢	٥,٢٢٧	٥٣٣	١,٣٣٨	٢٠,٤٠٥	٤,٥٢٠	صافي دخل الإكتتاب
(٢,٣٠٦)							(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٢,٢٩٩)							مخصص إنخفاض قيمة الديون المشكوك
٤,١٢٧							في تحصيلها
٨٩٩							مصاريف عمومية وإدارية
(٨٦٠)							إيرادات عمولة على الودائع
٤,٥٤٤							أرباح استثمارات محققة
(٢٥,٨٩٥)							أرباح استثمارات غير محققة
١٧,١١٠							إيرادات أخرى
(١,٥١٣)							إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى
١٥,٥٩٧							صافي الدخل للفترة
							إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين
							صافي دخل الفترة العائد الى المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٢- معاملات مع جهات ذات علاقة

الجهات ذات علاقة تتمثل في المساهمين المؤسسين والمدراء وموظفي الإدارة العليا للشركة والمنشأ الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الجهات. تتم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والاحكام الاعتيادية والمعتمدة من قبل الإدارة. فيما يلي أهم المعاملات والارصدة الجوهرية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

الرصيد مدينة/المستحق) كما في	معاملات لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية				طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة عمليات التأمين:
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) الف ريال سعودي			
١,٠٨٨	١,٠٨٨	--	--	--	--	مساهم	شركة الخليج التعاونية للتأمين (شركة ذات مسئولية محدودة)
(٣٠٩)	(٣٠٩)	--	--	--	--	مساهم	الشركة السعودية العامة للتأمين (شركة ذات مسئولية محدودة)
٢٢	٢٦	٨٥٥	٦٨٢	٩٩	٣٦	مرتبط بالمساهمين	مجموعة رولاكو
(١)	٣	(٢٠٤)	(٥٠)	(١٩)	(٣٩)	مرتبط بالمساهمين	مجموعة الدباغ
١,٨٨٦	٥,٤٧٩	٩,٢٢٥	٧,٥١٠	٦٥٣	٢٥٣	مرتبط بالمساهمين	مجموعة الدباغ
(٥٦٩)	(٧٣٧)	(٢,٤٠٠)	(١,٨٢٥)	(٤٤٣)	(٥٢٥)	مساهم	شركة قاروق ومأمون تمر
٤,٥٧١	٢,٥٨٥	١١,٤٠٦	١٠,٨٠٤	١,٢٢٨	٢,٦١٠	مساهم	
(١,٥٥١)	(٢,٣٠٨)	(١,٨٤٢)	(٧٤٦)	(٥٣٣)	(١٧٦)		

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

١٢- معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

الرصيد مدينة/المستحق) كما في		المعاملات للفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في				طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي			
--	--	(٢,٥١٥)	(١,٨٢٦)	(٥٦٨)	(٦٦٤)	منافع قصيرة الاجل	عمليات التأمين (تتمة): اعضاء الإدارة الرئيسيين	
(٢٥٩)	(٣٥١)	٦٦	(٩٢)	١٦	(٣٣)	منافع طويلة الاجل		
(١,٨٠٠)	(١,٣٥٠)	(١١٢)	١,٣٥٠	٥٠٥	٤٥٠	مكافاة مجلس الإدارة والمصاريف المتعلقة	عمليات المساهمين اعضاء مجلس الإدارة	

تعويضات موظفي الإدارة الرئسيين خلال فترة التسعة أشهر كما يلي :

تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		رواتب وبدلات أخرى مكافاة نهاية الخدمة الاجمالي مكافاة للمكلفين بالحوكمة
٢٠١٧ م ألف ريال سعودي	٢٠١٨ م ألف ريال سعودي	٢٠١٧ م ألف ريال سعودي	٢٠١٨ م ألف ريال سعودي	
٢,٥١٥	١,٨٢٦	٥٦٨	٦٦٤	
(٦٦)	٩٢	(١٦)	٣٣	
٢,٤٤٩	١,٩١٨	٥٥٢	٦٩٧	
(١١٢)	١,٣٥٠	٥٠٥	٤٥٠	

تم الإشارة إلى الارصدة البنكية المحتفظ بها باسم اطراف ذات علاقة نيابة عن الشركة في إيضاح ٤(أ)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١٣- الزكاة

١.١٣ الزكاة المستحقة

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

الحركة في الزكاة المستحقة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م كمايلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٣,٠٣٢	١٢,٥٢٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,٦٧٣	٥,٣٣٧	المحمل خلال الفترة/ السنة
(٥,٤١٩)	(٤,٨٢٥)	المسدد خلال الفترة/ السنة
١١,٢٨٦	١٣,٠٣٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٢.١٣ الوضع الزكوي

(أ) قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للفترة الأولى من ٣ يناير ٢٠١٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وإقرارات معدلة 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 إقراراتها الزكوية للسنوات ٢٠١٢م و٢٠١٣م وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة. أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً زكويًا للفترة/ للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٢٠١٣م 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 ٠.١٧ مليون ريال بالإضافة إلى تأجيل غرامات التأخير والإعراض على المطالبات الأخيرة للهيئة العامة للزكاة والدخل.

الهيئة العامة للزكاة والدخل أصدرت ربطاً معدلاً مطالباً بفروقات زكوية وضريبة استقطاع إضافية بمبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات التأخير بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي. وقد تم تحويل اعتراض الشركة إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. لجنة الاعتراض الابتدائية أصدرت قرارها الذي قام بخفض الفروقات الزكوية إلى ٢,٩ مليون ريال سعودي وفروقات لضريبة الاستقطاع 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 الاستقطاع 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 تغيرات حقوق المساهمين الأولية الموجزة على الفروقات ضريبة الاستقطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

(ج) قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات من ٢٠١٤م إلى ٢٠١٧م 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 سبتمبر ٢٠١٨م

١٤- رأس المال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)		
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 لتتأكد 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 المبقاة.

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

في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال هذه الفترة المالية.

المعلومات التالية تلخص الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي للشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٤٦,٨٧٩	١٢٣,٧٧١	رأس المال المتوفر
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي
٤٦,٨٧٩	٢٣,٧٧١	فائض رأس المال

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 الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- المعلومات الملحقة
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الموجودات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	نقد وما في حكمه
١١٠,٧٦٨	١,٤٩٠	١٠٩,٢٧٨	١٢٠,٠٨٧	٩,٨٧٧	١١٠,٢١٠	إستثمارات في ودائع مراهجة
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	--	٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	--	أقساط تأمين مدينة، صافي
٤١,٩٧٧	--	٤١,٩٧٧	٥٨,٣٦٠	--	٥٨,٣٦٠	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٢٠,٨٠٤	--	٢٠,٨٠٤	١٣,٣٦٥	--	١٣,٣٦٥	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٢٩,٩٢٥	--	٢٩,٩٢٥	٤٥,٩٣٣	--	٤٥,٩٣٣	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٤١,٢٧١	--	٤١,٢٧١	٣٦,٨٧٧	--	٣٦,٨٧٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢١,٤٩٧	--	٢١,٤٩٧	١٤,٩٢٤	--	١٤,٩٢٤	فائض مؤجل من خصائر مطالبات تأمين
٣,١٥٢	--	٣,١٥٢	٢,٣٦٥	--	٢,٣٦٥	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
٤,٨٧٠	--	٤,٨٧٠	٦,٤٥٤	--	٦,٤٥٤	إستثمارات
٣٥,٥١٥	٣٥,٥١٥	--	٤١,٧٣٣	٤١,٧٣٣	--	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٣٢,٣٨٢	٣٢,٣٨٢	--	٦,٥٣٧	٦,٥٣٧	--	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
١,٠٨٨	--	١,٠٨٨	١,٠٨٨	--	١,٠٨٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥,٢٨٣	٥,٣٥٩	٩,٩٢٤	٨,٠٤٧	١,٦٠٧	٦,٤٤٠	ممتلكات ومعدات
٥,٠٠١	--	٥,٠٠١	٥,٨٣٣	--	٥,٨٣٣	الشهرة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	وديعة نظامية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	العائد المستحق من وديعة نظامية
٩١٣	٩١٣	--	١,٢٠٧	١,٢٠٧	--	مجموع موجودات التشغيل
٥٠٣,٧٠٦	٢١٤,٩١٩	٢٨٨,٧٨٧	٥٠٢,٠٧٠	٢٠٠,٢٢١	٣٠١,٨٤٩	يخصم: إبتدعاء العمليات المتداخلة
(٣٢,٣٨٢)	(٣٢,٣٨٢)	--	(٦,٥٣٧)	(٦,٥٣٧)	--	مجموع الموجودات
٤٧١,٣٢٤	١٨٢,٥٣٧	٢٨٨,٧٨٧	٤٩٥,٥٣٣	١٩٣,٦٨٤	٣٠١,٨٤٩	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المطلوبات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩,٥٥٠	--	٩,٥٥٠	٦,٦٥٤	--	٦,٦٥٤	مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
٢٠,٩٨٠	٣,٦٢٤	١٧,٣٥٦	٨,٨٨١	١,٥٦٤	٧,٣١٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,٣٦١	--	٩,٣٦١	١٧,٦٨١	--	١٧,٦٨١	مبالغ مستحقة لمعدي التأمين
١٦,٩٥٩	--	١٦,٩٥٩	١٩,١٦٢	--	١٩,١٦٢	مبالغ مستحقة لوسطاء التأمين
٦١,٣٩٣	--	٦١,٣٩٣	١١٧,٣٧٦	--	١١٧,٣٧٦	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٧٤٧	--	٥,٧٤٧	٦,٥٢٢	--	٦,٥٢٢	عمولة معدي التأمين غير المكتسبة
٦٠,٧٤٦	--	٦٠,٧٤٦	٥٢,٦٤٠	--	٥٢,٦٤٠	المطالبات القائمة
٤٩,٩٠٢	--	٤٩,٩٠٢	٤٤,٥٩٧	--	٤٤,٥٩٧	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٤,٧٩٩	--	٤,٧٩٩	٦,٦٤٨	--	٦,٦٤٨	مخصص عجز اقساط التأمين
٢,٢٢٧	--	٢,٢٢٧	١,٥٦٦	--	١,٥٦٦	إحتياطيات فنية أخرى
٣٢,٣٨٢	--	٣٢,٣٨٢	٦,٥٣٧	--	٦,٥٣٧	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٣٠٩	--	٣٠٩	٣٠٩	--	٣٠٩	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٧,٨٦٦	--	٧,٨٦٦	٥,٧٦٠	--	٥,٧٦٠	مكافأة نهاية الخدمة
١٠,١٩٠	--	١٠,١٩٠	٩,٠٨٠	--	٩,٠٨٠	توزيع فائض مستحق الدفع
١٣,٠٣٢	١٣,٠٣٢	--	١١,٢٨٦	١١,٢٨٦	--	زكاة مستحقة
٩١٣	٩١٣	--	١,٢٠٧	١,٢٠٧	--	العائد المستحق من وديعة نظامية
٣٠٦,٣٥٦	١٧,٥٦٩	٢٨٨,٧٨٧	٣١٥,٩٠٦	١٤,٠٥٧	٣٠١,٨٤٩	مجموع المطلوبات التشغيلية
(٣٢,٣٨٢)	--	(٣٢,٣٨٢)	(٦,٥٣٧)	--	(٦,٥٣٧)	يخصم استبعاد العمليات المتداخلة
٢٧٣,٩٧٤	١٧,٥٦٩	٢٥٦,٤٠٥	٣٠٩,٣٦٩	١٤,٠٥٧	٢٩٥,٣١٢	مجموع المطلوبات
						حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	إحتياطي نظامي
(٤,٨١٥)	(٤,٨١٥)	--	(١٦,٠٠١)	(١٦,٠٠١)	--	خسائر متراكمة
١٩٧,٣٥٠	١٩٧,٣٥٠	--	١٨٦,١٦٤	١٨٦,١٦٤	--	مجموع حقوق المساهمين
٤٧١,٣٢٤	٢١٤,٩١٩	٢٥٦,٤٠٥	٤٩٥,٥٣٣	٢٠٠,٢٢١	٢٩٥,٣١٢	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- المعلومات الملحقة (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٢٥,٦١٥	--	٢٥,٦١٥	٤٨,١١٦	--	٤٨,١١٦
(٢٢٩)	--	(٢٢٩)	(٤٩٨)	--	(٤٩٨)
(١٣,١٦٠)	--	(١٣,١٦٠)	(١٨,١٩١)	--	(١٨,١٩١)
(١,٤٢١)	--	(١,٤٢١)	(١,٥١٥)	--	(١,٥١٥)
١٠,٧٠٥	--	١٠,٧٠٥	٢٧,٩١٢	--	٢٧,٩١٢
١٣,٤١٩	--	١٣,٤١٩	٤,١٦٧	--	٤,١٦٧
٢٤,١٢٤	--	٢٤,١٢٤	٣٢,٠٧٩	--	٣٢,٠٧٩
٤,٦٨٨	--	٤,٦٨٨	٤,٥١٨	--	٤,٥١٨
٢٨,٨١٢	--	٢٨,٨١٢	٣٦,٥٩٧	--	٣٦,٥٩٧
٣٣,٧٤٩	--	٣٣,٧٤٩	٣٥,٠٤٠	--	٣٥,٠٤٠
٤,٩٦١	--	٤,٩٦١	١,٣٣٦	--	١,٣٣٦
(١٦,٦٧٦)	--	(١٦,٦٧٦)	(١٤,٧١٨)	--	(١٤,٧١٨)
٢٢,٠٣٤	--	٢٢,٠٣٤	٢١,٦٥٨	--	٢١,٦٥٨
(١١,٩٩٠)	--	(١١,٩٩٠)	٢٦٨	--	٢٦٨
٢١٨	--	٢١٨	٥١٠	--	٥١٠
١٠,٢٦٢	--	١٠,٢٦٢	٢٢,٤٣٦	--	٢٢,٤٣٦
(٨٠٢)	--	(٨٠٢)	٢,٧٢٨	--	٢,٧٢٨
٦١٩	--	٦١٩	(٥٠٤)	--	(٥٠٤)
٤,٠٨٠	--	٤,٠٨٠	٣,٦٦٩	--	٣,٦٦٩
١٤,١٥٩	--	١٤,١٥٩	٢٨,٣٢٩	--	٢٨,٣٢٩
١٤,٦٥٣	--	١٤,٦٥٣	٨,٢٦٨	--	٨,٢٦٨

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)
للمترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١٦٦	--	١٦٦	(١,٢٩١)	--	(١,٢٩١)	مصروفات / إيرادات تشغيلية اخرى
(١٠,٦٠٥)	٥٨	(١٠,٦٦٣)	(١٥,٥٦٥)	(١,٠٤٦)	(١٤,٥١٩)	مخصص انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
١,٢٩٢	٩٢٩	٣٦٣	١,٢٢٤	٨٠٨	٤١٦	مصاريف عمومية وإدارية
١٥٩	١٥٩	--	٣٦٨	٣٦٨	--	إيرادات عمولة على الواضع
(٧٤٦)	(٧٤٦)	--	١١٨	١١٨	--	أرباح استثمارات محققة
٢٧٣	(٨٤٥)	١,١١٨	١٣٩	--	١٣٩	أرباح استثمارات غير محققة
(٩,٤٦١)	(٤٤٥)	(٩,٠١٦)	(١٥,٠٠٧)	٢٤٨	(١٥,٢٥٥)	إيرادات اخرى / (مصاريف)
٥,١٩٢	(٤٤٤)	٥,٦٣٧	(١,٧٣٩)	٢٤٨	(١,٩٨٧)	إجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيلية اخرى
--	٥,٠٧٣	(٥,٠٧٣)	--	(٦,٩٨٧)	٦,٩٨٧	صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين
٥,١٩٢	٤,٦٢٨	٥٦٤	(١,٧٣٩)	(٦,٧٣٩)	--	العجز العائد للمساهمين / الفائض المحول للمساهمين
--	٠,٢٣	--	--	(٠,٣٤)	--	صافي نتيجة عمليات التأمين بعد (خصم عجز) المساهمين / الفائض المحول للمساهمين
--	--	--	--	--	--	(خسارة) / ربح السهم الاساسي (بالريال السعودي)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الاخر الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٤,٦٢٨	٤,٦٢٨	--	(٦,٧٣٩)	(٦,٧٣٩)	--
					صافي نتيجة عمليات التأمين بعد خصم عجز من المساهمين / الفلتض المحول للمساهمين
--	--	--	--	--	البند التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموجزة للفترات اللاحقة دخل شامل اخر/ (خسارة)
--	--	--	--	--	بنود قد تكون او يمكن إعادة تصنيفها لاحقا إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات اللاحقة دخل شامل اخر/ (خسارة)
٤,٦٢٨	٤,٦٢٨	--	(٦,٧٣٩)	(٦,٧٣٩)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- المعلومات الملحقه (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

الاجمالي	عمليات التامين	عمليات التامين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١٥٣,٤٥٦	--	١٥٣,٤٥٦	٢١٥,١٣٧	--	٢١٥,١٣٧
(١٨,٣٠٠)	--	(١٨,٣٠٠)	(١١,٤٣٤)	--	(١١,٤٣٤)
(٥٦,٩٤١)	--	(٥٦,٩٤١)	(٧٩,٨٣١)	--	(٧٩,٨٣١)
(٤,٣٤٦)	--	(٤,٣٤٦)	(٤,٥٤٦)	--	(٤,٥٤٦)
٧٣,٨٦٩	--	٧٣,٨٦٩	١١٩,٣٢٦	--	١١٩,٣٢٦
٣,٧٤٨	--	٣,٧٤٨	(٣٩,٩٧٥)	--	(٣٩,٩٧٥)
٧٧,٦١٧	--	٧٧,٦١٧	٧٩,٣٥١	--	٧٩,٣٥١
١٤,٧٧٩	--	١٤,٧٧٩	١٣,٣١٠	--	١٣,٣١٠
٩٢,٣٩٦	--	٩٢,٣٩٦	٩٢,٦٦١	--	٩٢,٦٦١
٩٦,٨٢١	--	٩٦,٨٢١	١٠٠,٣٤٧	--	١٠٠,٣٤٧
٦,٤٦١	--	٦,٤٦١	٤,١١١	--	٤,١١١
(٤٨,٨٨٨)	--	(٤٨,٨٨٨)	(٥٠,٧٣٦)	--	(٥٠,٧٣٦)
٥٤,٣٩٤	--	٥٤,٣٩٤	٥٣,٧٢٢	--	٥٣,٧٢٢
(١١,٨٨١)	--	(١١,٨٨١)	(٢,٩٢١)	--	(٢,٩٢١)
(٤,٢٣٠)	--	(٤,٢٣٠)	١,٢٦٨	--	١,٢٦٨
٣٨,٢٨٣	--	٣٨,٢٨٣	٥٢,٠٦٩	--	٥٢,٠٦٩
١٣	--	١٣	١,٨٤٩	--	١,٨٤٩
٣٨٢	--	٣٨٢	(٦٦٢)	--	(٦٦٢)
١٠,٧١٢	--	١٠,٧١٢	١٠,٣٣٨	--	١٠,٣٣٨
٤٩,٣٩١	--	٤٩,٣٩١	٦٣,٥٩٤	--	٦٣,٥٩٤
٤٣,٠٠٥	--	٤٣,٠٠٥	٢٩,٠٦٧	--	٢٩,٠٦٧

الإيرادات
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
- معيدي تأمين محليين
- معيدي تأمين خارجيين
مصروفات فائض الخسارة
صافي اقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في اقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي اقساط التأمين المكتتبة
عمولة مكتسبة من معيدي اعادة التأمين المسندة
إجمالي الإيرادات
التكاليف والمصاريف المكتتبة
اجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة
التغير في المطالبات القائمة، صافي
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
مخصص العجز في إحتياطي اقساط التأمين
إحتياطيات فنية أخرى
تكاليف اقتناء وثائق تأمين
إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب
صافي ربح الإكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١٧- المعلومات الملخصة (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

للفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)

الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٢,٣٠٦)	--	(٢,٣٠٦)	(٤,٧٣٦)	--	(٤,٧٣٦)	(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٢,٢٩٩)	(٧٩٢)	(٣١,٥٠٧)	(٤٥,٢٤١)	(٢,٧٦٤)	(٤٢,٤٧٧)	مخصص انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
٤,١٢٧	٢,٦١٦	١,٥١١	٣,٦٨٤	٢,٦٣٠	١,٠٥٤	مصاريف عمومية وإدارية
٨٩٩	٨٩٩	--	١,٤٩٩	١,٤٩٩	--	إيرادات عمولة على الودائع
(٨٦٠)	(٨٦٠)	--	٤,٢٩٩	٤,٢٩٩	--	أرباح استثمارات محققة
٤,٥٤٤	١١٣	٤,٤٣١	٣,٩١٥	--	٣,٩١٥	أرباح / (خسائر) استثمارات غير محققة
(٢٥,٨٩٥)	١,٩٧٦	(٢٧,٨٧١)	(٣٦,٥٨٠)	٥,٦٦٤	(٤٢,٢٤٤)	إيرادات أخرى
١٧,١١٠	١,٩٧٦	١٥,١٣٤	(٧,٥١٣)	٥,٦٦٤	(١٣,١٧٧)	إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
--	١٣,٦٢١	(١٣,٦٢١)	--	(١٣,١٧٧)	١٣,١٧٧	صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين
١٧,١١٠	١٥,٥٩٧	١,٥١٣	(٧,٥١٣)	(٧,٥١٣)	--	صافي العجز / (الفائض) المحول للمساهمين
--	٠,٧٨	--	--	(٠,٣٨)	--	صافي نتيجة عمليات التأمين بعد خصم العجز من المساهمين / تحويل الفائض للمساهمين
--	--	--	--	(٠,٣٨)	--	(خسارة) / ربح السهم الاساسي (بالريال السعودي)

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

١٧- المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الاخر الأولية الموجزة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١٥,٥٩٧	١٥,٥٩٧	--	(٧,٥١٣)	(٧,٥١٣)	--	صافي نتيجة عمليات التأمين بعد خصم العجز من المساهمين / تحويل الفائض للمساهمين
--	--	--	--	--	--	البند التي لم يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفترة اللاحقة دخل شامل اخر / (خسارة)
--	--	--	--	--	--	بنود قد تكون أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة دخل شامل اخر / (خسارة)
١٥,٥٩٧	١٥,٥٩٧	--	(٧,٥١٣)	(٧,٥١٣)	--	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١٧,١١٠	١٥,٥٩٧	١,٥١٣	(٧,٥١٣)	(٧,٥١٣)	--	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
						صافي (الخسارة) / الربح للفترة
						تعديلات لينود غير نقدية:
						الاستهلاك
٦٥٨	--	٦٥٨	١,٤٢٢	--	١,٤٢٢	مخصص إنخفاض قيمة أقساط التأمين المدينة
٤,٦١٦	--	٤,٦١٦	٤,٥٧٢	--	٤,٥٧٢	مخصص / (عكس) إنخفاض معيدي التأمين من أقساط التأمين
(٢,٣١٠)	--	(٢,٣١٠)	١٦٢	--	١٦٢	مخصص عجز أقساط التأمين
١٣	--	١٣	١,٨٤٩	--	١,٨٤٩	ربح / (خسارة) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٦٠	٨٦٠	--	(٤,٢٩٩)	(٤,٢٩٩)	--	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٩٩)	(٨٩٩)	--	(١,٤٩٩)	(١,٤٩٩)	--	تسويات سنوات سابقة
(١,٥٧٠)	(١,٥٧٠)	--	--	--	--	
١٨,٤٧٨	١٣,٩٨٨	٤,٤٩٠	(٥,٣٠٦)	(١٣,٣١١)	٨,٠٠٥	
						التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣,٠٤٨	--	٣,٠٤٨	(٢٠,٩٥٥)	--	(٢٠,٩٥٥)	أقساط تأمين مدينة، صافي
٥,٨٤٤	--	٥,٨٤٤	٧,٢٧٧	--	٧,٢٧٧	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(١,٦٦٤)	--	(١,٦٦٤)	(١٦,٠٠٨)	--	(١٦,٠٠٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣٨,٢٤٤)	--	(٣٨,٢٤٤)	٤,٣٩٤	--	٤,٣٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢١,٧٢٥	--	٢١,٧٢٥	٦,٥٧٣	--	٦,٥٧٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
١,٣١٠	--	١,٣١٠	٧٨٧	--	٧٨٧	فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين
٨١٠	--	٨١٠	(١,٥٨٤)	--	(١,٥٨٤)	تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
٤,٠٤٤	(٧,٦٧١)	٦,٧١٥	٧,٢٣٦	٣,٧٥٢	٣,٤٨٤	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
--	(١٠,٢٤١)	١٠,٢٤١	--	٢٥,٨٤٥	(٢٥,٨٤٥)	مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين، صافي
(٢,٨٢٩)	--	(٢,٨٢٩)	(٢,٨٩٦)	--	(٢,٨٩٦)	مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق
(٩,٧٤٦)	١٠٥	(٩,٨٥١)	(١٢,٠٩٩)	(٢,٠٦٠)	(١٠,٠٣٩)	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٩,٦١٥)	--	(١٩,٦١٥)	٨,٣٢٠	--	٨,٣٢٠	مبالغ مستحقة إلى معيدي التأمين
٦,٩٦٤	--	٦,٩٦٤	٢,٢٠٣	--	٢,٢٠٣	مبالغ مستحقة إلى وسطاء التأمين
(٢,٠٨٤)	--	(٢,٠٨٤)	٥٥,٩٨٣	--	٥٥,٩٨٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤٤٤)	--	(٤٤٤)	٧٧٥	--	٧٧٥	عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين
٨,١٢٤	--	٨,١٢٤	(٨,١٠٦)	--	(٨,١٠٦)	مطلوبات قائمة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- المعلومات الملحقة (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٩,٠٢٦)	--	(٩,٠٢٦)	(٥,٣٠٥)	--	(٥,٣٠٥)
٣٨٣	--	٣٨٣	(٦٦١)	--	(٦٦١)
(١١)	--	(١١)	(٢,١٠٦)	--	(٢,١٠٦)
(٣١,٤١١)	(١٢,٨٠٧)	(١٨,٦٠٤)	٢٣,٨٢٨	٢٧,٥٣٧	(٣,٧٠٩)
(٤,٨٢٥)	(٤,٨٢٥)	--	(٥,٤١٩)	(٥,٤١٩)	--
--	--	--	(١,١١٠)	--	(١,١١٠)
(١٧,٧٥٨)	(٣,٦٤٤)	(١٤,١١٤)	١١,٩٩٣	٨,٨٠٧	٣,١٨٦
(٢,٤٤٣)	--	(٢,٤٤٣)	(٢,٢٥٤)	--	(٢,٢٥٤)
--	--	--	(٤,٢١٧)	(٤,٢١٧)	--
--	--	--	٣,٧٩٧	٣,٧٩٧	--
١٠٠,٠٠٠	--	١٠٠,٠٠٠	--	--	--
٩٧,٥٥٧	--	٩٧,٥٥٧	(٢,٦٧٤)	(٤٢٠)	(٢,٢٥٤)
٧٩,٧٩٩	(٣,٦٤٤)	٨٣,٤٤٣	٩,٣١٩	٨,٣٨٧	٩٣٢
٢٨,٩١٩	٤,٩٨٦	٢٣,٩٣٣	١١٠,٧٦٨	١,٤٩٠	١٠٩,٢٧٨
١٠٨,٧١٨	١,٣٤٢	١٠٧,٣٧٦	١٢٠,٠٨٧	٩,٨٧٧	١١٠,٢١٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (تتمة)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية (تتمة)
مطلوبات متكبدة غير مُبلغ عنها
إحتياطيات فنية أخرى
مكافأة نهاية الخدمة ، صافي

الزكاة المسددة
الفائض 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 سبتمبر ٢٠١٨ م

١٨- ارقام المقارنة

- (أ) تم اعاده تبويب ارقام 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 الأولية الموجزة وقائمة التدفق النقدي الأولية الموجزة.
 - تم استبعاد المبالغ المستحقة "من" و"الى" عمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي كانت تعرض منفصلة سابقاً في قائمة المركز المالي.
 - فائض عمليات التأمين يتم توزيعه بنسبة ١٠/٩٠ بين المساهمين وعمليات التأمين وتعرض منفصلة حيث يتم الان عرضها كمصرفوف في قائمة الدخل الأولية الموجزة.
- (ب) قامت الادارة بعمل تسويات على سنوات سابقة خلال الفترة متعلقة بالتسجيل الخاطيء لرسوم مؤسسة النقد العربي السعودي للفترة من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٧ م. ونتيجة لذلك فإن صافي الدخل / (الخسارة) المبالغ فيه أدى الى مبالغة في تسجيل في الأرباح المبقاة للسنوات السابقة. قامت الشركة بتصحيح الخطأ خلال الفترة بتعديل الخسائر المتراكمة للسنوات السابقة كما يلي:-

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٥,٨٦٩)	(٣,٢٤٥)	الخسائر المبقاة طبقاً للقوائم المالية المدققة
(١,٤٤٥)	(١,٤٤٥)	تسويات سنوات سابقة للفترة من ٢٠١٠ م حتى ٢٠١٦ م
--	(١٢٥)	تسويات فترات سابقة لعام ٢٠١٧ م
(٧,٣١٤)	(٤,٨١٥)	الخسائر المبقاة طبقاً للقوائم المالية بعد التعديل

١٩- الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قِبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨ م (الموافق ١٥ صفر ١٤٤٠هـ).