

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٨ م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٨ م

صفحة	فهرس
	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الاولية الموجزة
٤-٣	قائمة الدخل الاولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الاولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية الاولية الموجزة
٣٧-٩	ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة



تقرير فحص المحدود 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 الموجزة المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية) - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م، والقوائم المالية الاولية الموجزة للدخل والدخل الشامل، والتغير في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا لاهم السياسات المحاسبية و الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٩ والتي تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة. ان ادارة الشركة هي المسؤولة عن اعداد وعرض القوائم المالية الاولية الموجزة بصورة عادلة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الاولية الموجزة" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل. ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الاولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقا للمعيار الدولي الخاص باجراءات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الاولية الموجزة من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمدة في المملكة العربية السعودية. يشمل 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 نطاقا بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقا لمعايير المراجعة الدولية المطبقة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي نطلعنا على كافة الامور الجوهرية التي يمكن تحديدها اثناء القيام باعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبيدي رأي مراجعة بشأنها.

نتيجة الفحص

بناء على الفحص الذي قمنا به، لم يرد الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان القوائم المالية الاولية الموجزة لم تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الاولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

عن شركة احمد تيسير ابراهيم وشركاه

احمد تيسير ابراهيم
محاسب قانوني
ترخيص ٢١٣

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١١



جدة، المملكة العربية السعودية
٢٤ شعبان ١٤٣٩ هـ
١٠ مايو ٢٠١٧ م



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح	
			الموجودات
١١٠,٧٦٨	٩٢,٠٣٣	٤	نقد وما في حكمه
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	٥	استثمارات في ودائع مرابحة
٤١,٩٧٧	٧٦,٧٦١	٦	اقساط تأمين مدينة، صافي مطلوب من معيدي التأمين
٢٠,٨٠٤	٢٣,٦٣٨		
٢٩,٩٢٥	٥٣,١٨٥	٨,٢	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٤١,٢٧١	٢٤,٤٥٥	٨,١	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢١,٤٩٧	٢١,٤٤٤	٨,١	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤,٨٧٠	٦,٧٢٨		تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
٣,١٥٢	--		فائض مؤجل من خسائر وثائق تأمين
٢٥,٥١٥	٤٢,٥٠٤	٧	استثمارات
٢٢,٣٨٢	٢٩,٥٩٠		مطلوب من عمليات التأمين
١,٠٨٨	١,٠٨٨	١٢	مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٥,٢٨٣	١١,٣٩٤		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٥,٠٠١	٤,٩٤٢		ممتلكات ومعدات
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	(ب)١	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	(أ)١	وديعة نظامية
٩١٣	١,٠٠٣	(أ)١	العوائد المستحقة على استثمار وديعة نظامية
٥٠٣,٧٠٦	٥٢٨,٠٢٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٩,٥٥٠	٥,٣٩٦		مطلوب لحملة وثائق التأمين
١٩,٤١٠	٤,٣٤١		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٩,٣٦١	٢٦,٨٥٢		مطلوب لمعيدي التأمين
١٦,٩٥٩	١٨,٨٧٤		مطلوب لوسطاء التأمين
٦١,٣٩٣	١١٠,٢٢٩	٨,٢	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٧٤٧	٨,٢٥٦		عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٦٠,٧٤٦	٣٨,٥٥٤	٨,١	المطالبات القائمة
٤٩,٩٠٢	٤٩,٧١٢	٨,١	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤,٧٩٩	٣,٣٨٣	٨,١	مخصص عجز اقساط التأمين
٢,٢٢٧	٢,٩٠١	٨,١	مخصصات فنية اخرى
٣٢,٣٨٢	٢٩,٥٩٠		مطلوب لعمليات المساهمين
٣٠٩	٣٠٩	١٢	مطلوب لأطراف ذات علاقة
٧,٨٦٦	٧,٤٠٣		مكافاة نهاية الخدمة
١٠,١٩٠	٩,٢٣٤		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
١٣,٠٣٢	١٤,٢٢٦	١٣	زكاة مستحقة
٩١٣	١,٠٠٣	(أ)١	العوائد المستحقة على استثمار وديعة نظامية
٣٠٤,٧٨٦	٣٣٠,٢٦٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥		احتياطي نظامي
(٣,٢٤٥)	(٤,٤٠٣)		خسائر متراكمة
١٩٨,٩٢٠	١٩٧,٧٦٢		مجموع حقوق المساهمين
٥٠٣,٧٠٦	٥٢٨,٠٢٥		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

٦٠٠
الرئيس التنفيذي

٩٠٠
عضو مجلس الإدارة

الإرتباطات والإحتمالات
المدير المالي

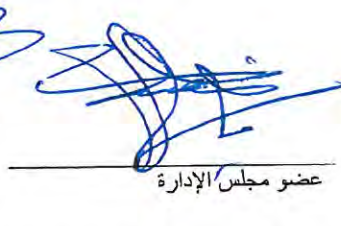
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			الإيرادات
٨١,٦٩١	٩٤,٤٤٦	١١,١٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١١,٢٨٤)	(١٠,٤٢٥)		ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢٧,٧٩٦)	(٣٥,٩٣٦)		- معيدي تأمين محليين
(٢,٧٦٨)	(١,٢٢٨)		- معيدي تأمين خارجيين
			مصروفات فائض الخسارة
٣٩,٨٤٣	٤٦,٨٥٧		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٤,٢٣٥)	(٢٥,٥٧٦)		الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٢٥,٥٠٨	٢١,٢٨١	٨,٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥,٨٠٠	٤,١٧٩		عمولة مكتتبة من معيدي إعادة التأمين المسندة
٣١,٣٠٨	٢٥,٤٦٠		إجمالي الإيرادات
			التكاليف والمصاريف
٢٨,٣٤٧	٤٠,٦٣٧	١١,١٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٣٦	١,٤٢٠		مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(١٠,٩٨٢)	(٢٥,٣٠٥)		ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٨,١٠١	١٦,٧٥٢		صافي المطالبات المدفوعة
(١,١٠٠)	(٢,٢٢٣)		التغير في المطالبات القائمة، صافي
(٣,٠٠٥)	(١٣٧)		التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلّغ عنها، صافي
١٣,٩٩٦	١٤,٣٩٢		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٧٣٠	(١,٤١٦)		(عكس) / مخصص العجز في احتياطي أقساط التأمين
١,٤١٥	٦٧٣		مخصصات فنية أخرى
٤,٧١٤	٣,١٧٦		تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٢٠,٨٥٥	١٦,٨٢٥		إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة
١٠,٤٥٣	٨,٦٣٥		صافي نتائج الإكتتاب


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

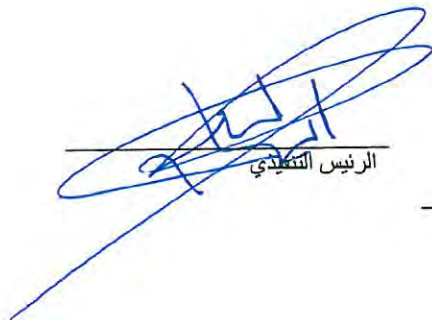

المدير المالي

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح	
(١,٩٩٤)	٣٥٠	٦	مصرفات وإيرادات تشغيلية أخرى عكس / (إضافة) قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
(١١,٤٦٧)	(١٣,٩٧٢)		مصاريف عمومية وإدارية
١,٣٢٨	٦٧٢		العائد علي استثمار في الودائع
٢٣٩	٢٧٧	٧	أرباح استثمارات محققة
(٦٦٩)	٢,٤٩٥	٧	ارباح / (خسارة) استثمارات غير محققة
١,٧٨٦	١,٥٧٩		إيرادات أخرى
(١٠,٧٧٧)	(٨,٥٩٩)		إجمالي مصرفات وإيرادات تشغيلية أخرى
(٣٢٤)	٣٦		إجمالي دخل / (خسارة) للفترة
--	--	١٧	إجمالي دخل العائد الي عمليات التأمين
(٣٢٤)	٣٦		صافي دخل / (خسارة) العائد الي المساهمين
(١٠,٠١٦٢)	٠,٠٠١٨	١٦	ربح / (خسارة) السهم الاساسي (بالريال السعودي)


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


المدير المالي

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


الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح
(٣٢٤)	٣٦	صافي الدخل (الخسارة) للفترة
--	--	البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموجزة للفترات اللاحقة دخل شامل آخر / (خسارة)
--	--	بنود سيتم أو يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموجزة للفترات اللاحقة دخل شامل آخر / (خسارة)
(٣٢٤)	٣٦	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
--	--	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة العائد إلى عمليات التأمين ١٧
(٣٢٤)	٣٦	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة العائد إلى المساهمين


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 المراجعة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م				
المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	راس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	٢٠١٨م
١٩٨,٩٢٠	(٣,٢٤٥)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١يناير ٢٠١٨ (مراجعة)
				إجمالي الدخل/(الخسائر) الشاملة للفترة
٣٦	٣٦	-	--	صافي الدخل الشامل للفترة العائد الي المساهمين
١٩٨,٩٥٦	(٣,٢٠٩)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل/(الخسائر) الشاملة للفترة العائدة الي المساهمين
(١,١٩٤)	(١,١٩٤)	-	-	مخصص الزكاة للفترة (ايضاح ١٣,١)
١٩٧,٧٦٢	(٤,٤٠٣)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م				
المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	راس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	٢٠١٧م
١٩٥,٧٧٣	(٥,٨٦٩)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١يناير ٢٠١٧ (مراجعة)
				إجمالي الدخل/(الخسائر) الشاملة للفترة
(٣٢٤)	(٣٢٤)	--	--	صافي الخسارة الشاملة للفترة العائدة الي المساهمين ((المعدلة) (ايضاح ٢(أ))
(١٩٥,٤٤٩)	(٦,١٩٣)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل/(الخسائر) الشاملة للفترة العائدة الي المساهمين
(١,٤٠٢)	(١,٤٠٢)	-	-	مخصص الزكاة للفترة (المعدلة) (ايضاح ٢(أ) وايضاح ١٣,١)
١٩٤,٠٤٧	(٧,٥٩٥)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس 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 الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح
(٣٢٤)	٣٦	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية صافي الربح / (الخسارة) للفترة
		تعديلات لبنود غير نقدية:-
١٥١	٤١٩	الاستهلاك
١,٩٩٤	(٣٥٠)	٦ مخصص / (عكس) انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
(١٤٩)	١١٦	(عكس) / حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٧٣٠	(١,٤١٦)	٧ مخصص / (عكس) انخفاض أقساط التأمين
٤٣١	(٢,٤٩٥)	٧ أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	(٢٧٧)	٧ أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٢	٢,٢٤٣	حصة المساهمين من (عجز) عمليات التأمين
٢,٩٧٥	(١,٧٢٤)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٢٨,٠٨٧)	(٣٤,٤٣٤)	ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
١٢,٣٩١	(٢,٩٥٠)	مطلوب من معيدي التأمين
(١٥,١٩٢)	(٢٣,٢٦٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٩,١٧٦)	١٦,٨١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٢,٤٢٥)	٥٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات الغير مُبلغ عنها
(١,٧٢٣)	(١,٨٥٨)	تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
(٢,٢٧٤)	٣,١٥٢	فائض مؤجل من خسائر وثائق تأمين
(١,٤٢٧)	٣,٨٨٩	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى
(١٤٢)	(٢,٢٤٣)	مطلوب من / إلى عمليات المساهمين، صافي
٥٠٤	(٤,١٥٤)	مطلوب الى حملة الوثائق
(٤٣٩)	(١٥,٠٦٩)	مصرفات مستحقة ومطلوبات اخرى
(٨,٠٧٦)	١٧,٤٩١	مطلوب الى معيدي التأمين
١٠,٧٦٣	١,٩١٥	مطلوب الى وسطاء التأمين
٢٩,٥٢٧	٤٨,٨٣٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٩٥٩	٢,٥٠٩	عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين
١٠,٣٤٩	(٢٢,١٩٢)	مطالبات قائمة
(٥٨٠)	(١٩٠)	مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
١,٤١٥	٦٧٤	إحتياطيات فنية اخرى
٥٣	(٤٦٣)	مكافاة نهاية الموظفين ، صافي
(٢,٥٨٠)	(١١,٤٧٨)	
--	(٩٥٦)	فائض مدفوع الي حملة وثائق التأمين
٣٩٥	(١٤,١٥٨)	صافي النقد(المستخدم في) / الناتج من الانشطة التشغيلية


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) (تتمة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
		شراء اثاث وتجهيزات ومعدات
(٢٠٣)	(٣٦٠)	٧
--	(٤,٢١٧)	أستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٠,٠٠٠	--	إسترداد ودائع بالمرابحة
٣٩,٧٩٧	(٤,٥٧٧)	صافي النقد(المستخدم في) // الناتج من الانشطة الاستثمارية
٤٠,١٩٢	(١٨,٧٣٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٨,٩١٩	١١٠,٧٦٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٩,١١١	٩٢,٠٣٣	٤
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


المدير المالي

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١ - عام

١- التكوين والانشطة الرئيسية

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

الخليجية العامة للتأمين التعاوني

الغيثي بلازا، الطابق الثاني

شارع امير الشعراء،

جدة، المملكة العربية السعودية.

فيما يلي فروع الشركة وارقام السجلات التجارية لهم:

رقم السجل التجاري

١٠١٠٣١٦٨٢٣

٢٠٥١٠٤٦٨٣٦

الفرع

الرياض

الخبر

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

تهدف الشركة الى مزاولة اعمال 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، العمولة مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

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

٩٠%
١٠%
١٠٠%

محول الى عمليات المساهمين

محول الى حملة الوثائق

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 الوثائق السنوي مباشرة الى حملة الوثائق في وقت معين وبموجب معايير يحددها مجلس الإدارة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١- عام (تتمة)

ب- تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقفلة معفاة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقفلة معفاة) ("شركة الخليج") ("البائعون") والتي بموجبها اقتنت عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة "ساما" مع كافة موجودات ومطلوبات تأمين ذات صلة لمبلغ معادل. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وأنظمة صادرة من قبل ساما في هذا الشأن وتخضع أيضاً لموافقتها.

٢- أسس الإعداد

أ) أسس الإعداد للقوائم المالية

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م تم اعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤- "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل، والذي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل المجلس الدولي للمعايير الدولية فيما عدا معيار المحاسبة الدولي ١٢ "ضريبة الدخل" و تفسير لجنة التفسير رقم ٢١ "الرسوم" لارتباطهم بالزكاة وضريبة الدخل وطبقاً لتعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ ابريل ٢٠١٧م و التعديلات اللاحقة بها فيما يخص إفصاحات خاصة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، استحقاق الزكاة وضريبة الدخل يكون على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين في الأرباح المبقة مع تسجيل التزام مقابل له في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

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

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

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفق النقدي الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في الصفحات ٢ الي ٨ من القوائم المالية تم تقديمها كبيانات مالية ملاحقة لكي تتوافق مع متطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي فصل الموجودات، المطلوبات، الدخل وعمليات 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 ٣١ مارس ٢٠١٨م

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (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. إن السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة لمثل الأحداث والتعاملات في الظروف المماثلة.

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

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

أصدرت مؤسسة النقد العربي خلال الفترة دليل استشرادي للقوائم المالية لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية. وتطبيقاً للدليل الاستشرادي، 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 ومبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات. 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 ٣١ مارس ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة

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

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

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

المعيار / التعديلات	الوصف
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧- مبادرة الإفصاح
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢	تعديلات على المعيار الدولي رقم ٢ للتقارير المالية تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبينة على أساس 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 و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التحسينات السنوية من ٢٠١٦ الي المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٦-٢٠١٤
تطبيق المعايير الجديدة والمعايير المعدلة والمعايير التي لم تصبح نافذة المفعول المرتبطة بالشركة ليس لبيها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .	

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

موضح أدناه قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم تطبق حتى تاريخ صدور القوائم المالية وتتوقع الشركة بشكل معقول ان يتم تطبيقها في المستقبل. تنوي الشركة اعتماد تلك المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

المعيار / التعديلات	البيان	تاريخ السريان الفعلي للفترة 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	عدم اليقين لمعالجات ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧	عقود التأمين (أنظر ادناه)	١ يناير ٢٠٢١م

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 الآثار وتاريخ التطبيق، وتتوقع أنها ستكون مؤهلة للإعفاء المؤقت وبناء عليه اذا قررت إدارة الشركة إرجاء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، فسيكون في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١م.

في يوليو ٢٠١٤م، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الادوات المالية والذي سيتم استبداله بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الادوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للأصول المالية، استحداث طريقة انخفاض الخسارة الدائنة المتوقعة والتي ستحل محل طريقة الخسارة المتكبدة لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار المالي الدولي ٩، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. سيستخدم أساس التصنيف على النشاط و خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. احتفظ المعيار بأغلب متطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ للمطلوبات المالية فيما عدا المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث يتم إدراج ذلك الجزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بها في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. متطلبات محاسبة التحوط تتماشى مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع طريقة أخرى.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

الشركة مؤهلة لتطبيق خيار التأجيل طبقاً للتعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤. إن تأثير تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ علي بيانات الشركة المالية سوف، الي حد كبير، تأخذ في عين الاعتبار تأثير تطبيق معيار عقود التأمين القادم، كما انه من غير الممكن التقييم الكامل لتأثير تطبيق المعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

ت) ادارة 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 وذلك 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 (تنمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٤- النقد وما في حكمه

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
٣٢	٣٢	عمليات التأمين:
٩,٢٤٦	١٤,٢٤٠	نقد في الصندوق
١٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	نقد لدى البنك (ايضاح "أ" أدناه)
١٠٩,٢٧٨	٨٩,٢٧٢	استثمارات في ودائع مربحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر
١,٤٩٠	٢,٧٦٠	عمليات المساهمين:
١١٠,٧٦٨	٩٢,٠٣٢	نقد لدى البنك
		إجمالي النقد وما في حكمه

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

٥- استثمار في ودائع بالمربحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
١٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	عمليات التأمين
(١٠٠,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	استثمار في ودائع بالمربحة
--	--	ناقصاً: استثمار في ودائع مربحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	عمليات المساهمين
		استثمار في ودائع بالمربحة

٥- ذمم أقساط مدينة، صافي
تتكون ذمم أقساط مدينة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
٥٥,٨٦٩	٨٥,١٤١	حملة وثائق التأمين
٦,٤٧٩	١١,٦٤١	أطراف ذات علاقة (ايضاح ١٢)
٦٢,٣٤٨	٩٦,٧٨٢	مخصص انخفاض في اقساط تأمين
(٢٠,٣٧١)	(٢٠,٠٢١)	
٤١,٩٧٧	٧٦,٧٦١	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٦- ذمم أقساط مدينة، صافي (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ مارس ٢٠١٨م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
الف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٩,١٢٣	٢٠,٣٧١	اضافات خلال الفترة/ السنة
١,٢٤٨	--	إستبعاد خلال الفترة/ السنة
--	(٣٥٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٢٠,٣٧١</u>	<u>٢٠,٠٢١</u>	

٧- الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ مارس ٢٠١٨م	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		عمليات المساهمين
الف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣,٥٩٢	٤٠,٥٨١	(أ)٧	استثمار متاح للبيع
١,٩٢٣	١,٩٢٣	(ب)٧	
<u>٣٥,٥١٥</u>	<u>٤٢,٥٠٤</u>		

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ مارس ٢٠١٨م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
الف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٣,٠١٥	٣٣,٥٩٢	مشتريات خلال الفترة/ السنة
--	٤,٢١٧	أرباح محققة في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة/ السنة
١,٣١٢	٢٧٧	أرباح (خسائر) غير محققة في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة/ السنة
(٧٢٥)	٢,٤٩٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>٣٣,٥٩٢</u>	<u>٤٠,٥٨١</u>	

تشمل محفظة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لحمليات المساهمين مبلغ ٤٠,٥٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٣٣,٥٩ مليون ريال سعودي) والتي تم استثمارها في صناديق الإستثمار واسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الإستثمارات يتم تقييمها بالريال السعودي والدولار الأمريكي.
إن كل الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مدرجة، تستثمر المحفظة في الأوراق المالية وصناديق الإستثمار الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

(ب) استثمار متاح للبيع

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٨- إحتياطيات فنية

أ- صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات
يتكون صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٦٠,٧٤٦	٣٨,٥٥٤	مطالبات قائمة
٤٩,٩٠٢	٤٩,٧١٢	مطالبات منكبدة غير مُبلغ عنها
٤,٧٩٩	٣,٣٨٣	مخصص عجز الأقساط للتأمين
٢,٢٢٧	٢,٩٠١	إحتياطيات فنية أخرى
١١٧,٦٧٤	٩٤,٥٥٠	
		يخصم:
٤١,٢٧١	٢٤,٤٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢١,٤٩٧	٢١,٤٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبدة الغير مُبلغ عنها
٦٢,٧٦٨	٤٥,٨٩٩	
٥٤,٩٠٦	٤٨,٦٥١	صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات

ب- الحركة في الأقساط غير المكتسبة
الحركة على الأقساط غير المكتسبة تتألف مما يلي:

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
صافي	معيدي التأمين	إجمالي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٣١,٤٦٨	(٢٩,٩٢٥)	٦١,٣٩٣
٤٦,٨٥٧	(٤٧,٥٨٩)	٩٤,٤٤٦
(٢١,٢٨١)	٢٤,٣٢٩	(٤٥,٦١٠)
٥٧,٠٤٤	(٥٣,١٨٥)	١١٠,٢٢٩

الرصيد في بداية الفترة
وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)		
صافي	معيدي التأمين	إجمالي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٤٣,١١٤	(٣٤,٧٠٩)	٧٧,٨٢٣
٨٨,٢٢٧	(٩٧,٣٩٠)	١٨٥,٦٢٧
(٩٩,٨٨٣)	١٠٢,١٧٤	(٢٠٢,٠٥٧)
٣١,٤٦٨	(٢٩,٩٢٥)	٦١,٣٩٣

الرصيد في بداية الفترة
وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٩- الإرتباطات والإحتمالات

أ- الإرتباطات والإحتمالات للشركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)	
الف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
---	٣٠٠	إعتمادات مستندية
٦٠٠	٦٠٠	خطابات ضمان
<u>٦٠٠</u>	<u>٩٠٠</u>	الإجمالي

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

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

١٠- القيمة العادلة للادوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم الحصول عليه لبيع اصل او سداه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في الأسواق 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 للموجودات والمطلوبات.

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

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

تحديد القيمة العادلة للادوات المالية علي شكل تسلسل هرمي

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

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المتماثلة او 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 ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٠ - القيمة العادلة للادوات المالية (تتمة)

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

الجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، متضمنا 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 ٣١ مارس ٢٠١٨، لا يوجد أداة مالية مملوكة للشركة تم تقييمها بالقيمة العادلة، باستثناء الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة.

القيمة الدفترية	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٠,٥٨١	٤٠,٥٨١	-	-	٤٠,٥٨١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٠,٥٨١	٤٠,٥٨١	-	-	٤٠,٥٨١	الاجمالي
القيمة الدفترية	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٣,٥٩٢	٣٣,٥٩٢	-	-	٣٣,٥٩٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣,٥٩٢	٣٣,٥٩٢	-	-	٣٣,٥٩٢	الاجمالي

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م، الشركة لديها استثمارات غير مدرجة بقيمة ١,٩ مليون ريال سعودي في الأوراق المالية. لم يتم تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة لعدم توفر أسعار مدرجة والمعلومات المالية للشركات المماثلة. ومع ذلك تؤمن الشركة بأنه لا يوجد فرق كبير بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

- جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم إثباتها بالتكلفة (ايضاح ٧ "ب" اعلاه).
- أرصدة النقدية والبنوك والموجودات المالية قصيرة الاجل التي يفترض ان يكون القيمة العادلة مساوية نسبياً للقيمة الدفترية المقابلة لها بسبب طبيعتها قصيرة الاجل.
- لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بالإضافة الى ذلك لم تحدث أي تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة من الفترات السابقة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١١ - المعلومات القطاعية

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

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

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

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما في حكمه واستثمارات في ودائع مرابحة ودمم اقساط التأمين المدبنة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الاخرى والمطلوب من عمليات المساهمين والاثاث والتجهيزات والمعدات. وبالتالي تم ادراجهم في موجودات غير مخصصة.

لا تشمل مطلوبات وفانض القطاع المستحق لمعيدي ووسطاء التأمين والمستحق لحملة وثائق التأمين والمستحق لعمليات المساهمين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الاخرى ومكافأة نهاية الخدمة والفانض عمليات التأمين وبالتالي تم ادراجهم في المطلوبات غير المخصصة.

لا تشمل موجودات ومطلوبات المساهمين وبالتالي تم عرضها كموجودات /مطلوبات اخرى.

هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة ليست معروضه 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 ٣١ مارس ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وجميع إيراداتها ومصروفاتها وصافي الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ كما يلي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

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

الاجمالي	عمليات التأمين					حركات ومطلوبات ألف ريال سعودي	إجمالي عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي
	الاجمالي	حركات ومطلوبات ألف ريال سعودي	إجمالي عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي								
٥٣,١٨٥	---	٥٣,١٨٥	٤,٣٦٣	٣,٨٧٦	٤,٦٢٠	١٦,٩١٥	٧,١٥٣	١٦,٢٥٨	١٦,٢٥٨	١٦,٢٥٨	١٦,٢٥٨	١٦,٢٥٨	١٦,٢٥٨
٢٤,٤٥٥	---	٢٤,٤٥٥	٣,٢٨٧	١,٦٦١	٥,٠٣٧	٨,٨٤٢	١,١٧٨	٤,٤٥٠	٤,٤٥٠	٤,٤٥٠	٤,٤٥٠	٤,٤٥٠	٤,٤٥٠
٢١,٤٤٤	---	٢١,٤٤٤	١,٠٨٦	١,٦٥٢	١,٦٨٦	١٠,٩٤٠	٢,٥١٥	٣,٥٦٥	٣,٥٦٥	٣,٥٦٥	٣,٥٦٥	٣,٥٦٥	٣,٥٦٥
٦,٧٢٨	---	٦,٧٢٨	١,٠٧٠	٦٧٠	٥٠١	١,٤٢٦	٢,٥٧٤	٤٨٧	٤٨٧	٤٨٧	٤٨٧	٤٨٧	٤٨٧
٤٢٢,٢١٣	٢١٥,٥٩٦	٢٠٦,٦١٧	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
<u>٥٢٨,٠٢٥</u>	<u>٢١٥,٥٩٦</u>	<u>٣١٢,٤٢٩</u>	<u>٩,٨٠٦</u>	<u>٧,٨٥٩</u>	<u>١١,٨٤٤</u>	<u>٣٨,١٢٣</u>	<u>١٣,٤٢٠</u>	<u>٢٤,٧٦٠</u>	<u>٢٤,٧٦٠</u>	<u>٢٤,٧٦٠</u>	<u>٢٤,٧٦٠</u>	<u>٢٤,٧٦٠</u>	<u>٢٤,٧٦٠</u>
١١٠,٢٢٩	---	١١٠,٢٢٩	٩,١٧١	٥,٩٩٨	٥,٢٠٢	١٨,٣٧٠	٤٥,٨٥١	٢٥,٦٣٧	٢٥,٦٣٧	٢٥,٦٣٧	٢٥,٦٣٧	٢٥,٦٣٧	٢٥,٦٣٧
٨,٢٥٦	---	٨,٢٥٦	١,٤٢٠	١,٤٢١	١,٠٤٨	٣,٦٩١	٦٧٦	---	---	---	---	---	---
٣٨,٥٥٤	---	٣٨,٥٥٤	٦,٠١٩	٢,٤٩٢	٥,٥٠٨	٩,٦٦٩	٩,٤٥٩	٥,٤٠٧	٥,٤٠٧	٥,٤٠٧	٥,٤٠٧	٥,٤٠٧	٥,٤٠٧
٤٩,٧١٢	---	٤٩,٧١٢	١,٩٥٩	٢,٣٠٤	٢,٥٥٢	٢١,٧٠٨	١٦,٣٨٠	٤,٨٠٩	٤,٨٠٩	٤,٨٠٩	٤,٨٠٩	٤,٨٠٩	٤,٨٠٩
٣,٣٨٣	---	٣,٣٨٣	---	٧٤	١,٥١٩	١,١٧٦	---	٦١٤	٦١٤	٦١٤	٦١٤	٦١٤	٦١٤
٢,٩٠١	---	٢,٩٠١	٥٠	٣٦	٤٧	١,٨٤٤	٩٢٤	---	---	---	---	---	---
١١٧,٢٢٨	١٧,٨٣٤	٩٩,٣٩٤	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
<u>٣٣٠,٢٦٣</u>	<u>١٧,٨٣٤</u>	<u>٣١٢,٤٢٩</u>	<u>١٨,٦١٩</u>	<u>١٢,٣٢٥</u>	<u>١٥,٨٧٦</u>	<u>٥٦,٤٥٨</u>	<u>٧٣,٢٩٠</u>	<u>٣٦,٤٢٧</u>	<u>٣٦,٤٢٧</u>	<u>٣٦,٤٢٧</u>	<u>٣٦,٤٢٧</u>	<u>٣٦,٤٢٧</u>	<u>٣٦,٤٢٧</u>

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

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

عمليات التأمين

الاجمالي	عمليات المساهمين الف ريال سعودي	عمليات التأمين 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	الموجودات	
									٢٠١٧	٢٠١٨
٢٩,٩٢٥	--	٢٩,٩٢٥	٢,٨٨٥	٢,٣٦٤	٤,٠٩٥	١٠,٨٣٦	٣,٦٠٦	٥,١٣٩	٥,١٣٩	٥,١٣٩
٤١,٣٧١	--	٤١,٣٧١	٣,٥٦٢	١,٠٠٥	٥,٨٢١	٢٦,٦٠٩	٢,١٠٥	٢,١٦٩	٢,١٦٩	٢,١٦٩
٢١,٤٩٧	--	٢١,٤٩٧	١,٣٥٠	٢,٢٠٢	٢,٢٥٨	١٠,٧٤٤	٢,٣٢٥	٢,٦١٨	٢,٦١٨	٢,٦١٨
٤,٨٧٠	--	٤,٨٧٠	٧٤٨	٥٧١	٤٥٣	١,١٢٨	١,٦٦٨	٣٠٢	٣٠٢	٣٠٢
٤٠٦,١٤٣	٢١٤,٩١٩	١٩١,٢٢٤	--	--	--	--	--	--	--	--
<u>٥٠٣,٧٠٦</u>	<u>٢١٤,٩١٩</u>	<u>٢٨٨,٧٨٧</u>	<u>٨,٥٤٥</u>	<u>٧,١٤٢</u>	<u>١٢,٦٢٧</u>	<u>٤٩,٣١٧</u>	<u>٩,٧٠٤</u>	<u>١٠,٢٢٨</u>	<u>١٠,٢٢٨</u>	<u>١٠,٢٢٨</u>
٦١,٣٩٣	--	٦١,٣٩٣	٦,٠٧١	٤,٩٥٠	٤,٥٧٠	١٢,٠٢٩	٢٤,٤٠٥	٩,٣٦٨	٩,٣٦٨	٩,٣٦٨
٥,٧٤٧	--	٥,٧٤٧	٩٢٥	١,٣٦٢	٩٢٢	٢,٢٦٨	٣٧٠	--	--	--
٦٠,٧٤٦	--	٦٠,٧٤٦	٥,٩٨٤	١,٥٢٤	٦,٠٣٥	٣١,٢٥٤	١٣,١٩٣	٢,٧٥٦	٢,٧٥٦	٢,٧٥٦
٤٩,٩٠٢	--	٤٩,٩٠٢	٢,٣٢٢	٢,٨٨١	٣,٠٦٦	٢٢,٢٦٧	١٥,٨٨٠	٣,٥٤٦	٣,٥٤٦	٣,٥٤٦
٤,٧٩٩	--	٤,٧٩٩	--	--	١,٥٠٧	٢,٩٦٩	--	٣٢٣	٣٢٣	٣٢٣
٢,٣٢٧	--	٢,٣٢٧	٥٢	٣٦	١,٢٩٩	٢٨١	٥٥٩	--	--	--
١١٩,٩٧٢	١٥,٩٩٩	١٠٣,٩٧٣	--	--	--	--	--	--	--	--
<u>٣٠٤,٧٨٦</u>	<u>١٥,٩٩٩</u>	<u>٢٨٨,٧٨٧</u>	<u>١٥,٢٩٤</u>	<u>١٠,٦٥٣</u>	<u>١٧,٣٩٩</u>	<u>٧١,٠٦٨</u>	<u>٥٤,٤٠٧</u>	<u>١٥,٩٩٣</u>	<u>١٥,٩٩٣</u>	<u>١٥,٩٩٣</u>

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (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
٩٤,٤٤٦	١١,٢٥٨	٥,٩٩٢	٣,٣٢٤	١٤,٨٦٧	٢٣,٦٧٠	٢٥,٣٣٥
(١٠,٤٢٥)	(١,٣٢٥)	(١٩١)	(٨٨٧)	(٨,٠٢٢)	--	--
(٣٥,٩٣٦)	(١,٩٨١)	(٣,٦٧٩)	(٢,٠٦٥)	(٥,٧٦٥)	(٥,٧٣١)	(١٦,٧١٥)
(١,٢٢٨)	--	(٣٩)	--	(٥٦٣)	(٦٢٦)	--
٤٦,٨٥٧	٧,٩٥٢	٢,٠٨٢	٣٧٢	٥١٧	٢٧,٢١٣	٨,٦٢٠
(٢٥,٥٧٦)	(١,٦٢٣)	(٥٢٦)	(١٠٧)	(٢٦١)	(١٧,٨٩٩)	(٥,١٥٠)
٢١,٢٨١	٦,٣٢٩	١,٥٥٧	٢٦٥	٢٥٦	٩,٤١٤	٣,٤٧٠
٤,١٧٩	٥٣١	١,١٧١	٥٧١	١,٦٣٩	٢٦٧	--
٢٥,٤٦٠	٦,٨٦٠	٢,٧١٨	٨٣٦	١,٨٩٥	٩,٦٨١	٣,٤٧٠
٤٠,٦٣٧	٦٢٨	٢٨٩	٣,٥١١	١٥,١٨٣	١٥,٠٦٩	٥,٨٥٧
١,٤٢٠	--	--	--	--	٣٢٣	١,٠٩٧
(٢٥,٣٠٥)	(٤٣٦)	(٢١٨)	(٣,٣٣٦)	(١٤,٤١٧)	(٢,٣٨١)	(٤,٥١٧)
١٦,٧٥٢	١٩٢	١٧١	١٧٥	٧٦٦	١٣,٠١١	٢,٤٢٧
(٢,٢٢٣)	٣١١	٣١٣	٢٥٧	(٦٦٦)	(٢,٨٠٨)	٣٧٠
(١٣٧)	(٣٩)	(٢٩)	٥٨	(٧٥٤)	٣٠٩	٣١٨
١٤,٣٩٢	٤٦٤	٤٥٥	٤٩٠	(٦٥٤)	١٠,٥١٢	٣,١٢٥
(١,٤١٦)	--	٧٤	١٢	(١,٧٩٣)	--	٢٩١
٦٧٣	(٣)	(١)	٤٢٥	(١١٣)	٣٦٥	--
٣,١٧٦	٤٣٥	٥٤٥	٢٦٩	٧٥٩	٩٨١	١٨٧
١٦,٨٢٥	٨٩٦	١,٠٧٢	١,١٩٦	(١,٨٠١)	١١,٨٥٨	٣,٦٠٣
٨,٦٣٥	٥,٩٦٤	١,٦٤٥	(٣٦٠)	٣,٦٩٦	(٢,١٧٧)	(١٣٣)

الإيرادات

اجمالي الاقساط المكتتبة
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
- معيدي تأمين محليين
- معيدي تأمين خارجيين
مصروفات فالض الخسارة

صافي اقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في الاقساط غير المكتسبة، صافي
صافي الاقساط المكتسبة
عمولات مكتسبة من معيدي التأمين

أجمالي الإيرادات

اجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات
المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الاخرى
- التغيرات في صافي المطالبات القائمة
- التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير
مُبلغ عنها

صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة
مخصص / (عكس) العجز في احتياطي اقساط
التأمين

إحتياطيات فنية اخرى
نكاليف اقتناء وثائق تأمين

إجمالي النكاليف والمصاريف المكتتبة

صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
٣٥٠	٩٤	١٢٥	٥٥	١٢	٢٢	٤٢
(١٣,٠٥٦)	(٣,٥٠٢)	(٤,٦٥٥)	(٢,٠٥٥)	(٤٦٠)	(٨٢٨)	(١,٥٥٦)
٢٤٩	٦٧	٨٩	٣٨	٩	١٦	٣٠
١,٥٧٩	--	١,٥٥٩	٤	٢	٦	٨
(١٠,٨٧٨)	(٣,٣٤١)	(٢,٨٨٢)	(١,٩٥٨)	(٤٣٧)	(٧٨٤)	(١,٤٧٦)
(٢,٢٤٣)	(٣,٤٧٤)	(٥,٠٥٩)	١,٧٣٨	(٧٩٧)	٨٦١	٤,٤٨٨
٢,٢٤٣						
--						

(مصروفات) وإيرادات تشغيلية أخرى
عكس / (انخفاض) قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
العائد علي إستثمار الرديعة النظامية
إيرادات أخرى

إجمالي مصروفات وإيرادات تشغيلية أخرى
صافي (عجز) / فائض عمليات التأمين
حصة المساهمين من عجز من عمليات التأمين
صافي النتيجة من عمليات التأمين بعد العجز / الفائض المحول للمساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١١- المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
٨١,٦٩١	٩,٤٦٤	٧,١٩٤	٤,٤٣٣	١٦,١٩١	٣٤,٨٩٤	٩,٥١٥
(١١,٢٨٤)	(١,٧١٦)	(٤٣٥)	(١,٧٥٧)	(٧,١٢٥)	(٢٥١)	--
(٢٧,٧٩٦)	(٢,٣٣٣)	(٤,٣٣١)	(٢,٢٦٠)	(٧,٤٤٢)	(٥,٥٧٢)	(٥,٨٥٨)
(٢,٧٦٨)	--	(٦٢)	--	(١,٢٢٠)	(١,٤٨٦)	--
٣٩,٨٤٣	٥,٤١٥	٢,٣٦٦	٤١٦	٤٠٤	٢٧,٥٨٥	٣,٦٥٧
(١٤,٣٣٥)	(٦٤٥)	(١,٠٩٩)	(١٠٢)	(٦٢٦)	(١١,٣٠٦)	(٥٥٧)
٢٥,٥٠٨	٤,٧٧٠	١,٢٦٧	٣١٤	(٢٢٢)	١٦,٢٧٩	٣,١٠٠
٥,٨٠٠	١,٠٧٧	١,٧٢٦	٧٧٦	١,٨٢٣	٣٩٨	--
٣١,٣٠٨	٥,٨٤٧	٢,٩٩٣	١,٠٩٠	١,٦٠١	١٦,٦٧٧	٣,١٠٠
٢٨,٣٤٧	٥٩٤	٢,٢٢٢	٤١٢	٥٨٠	١٧,٤٨٤	٧,٠٥٥
٧٣٦	--	--	--	--	٣٥٥	٣٨١
(١٠,٩٨٢)	(٤١٤)	(١,٦١٨)	(٣٣٩)	(٥٧٤)	(٢,٩٢٨)	(٥,١٠٩)
١٨,١٠١	١٨٠	٦٠٤	٧٣	٦	١٤,٩١١	٢,٣٢٧
(١,١٠٠)	(٤٩٣)	(٥٢٥)	٩٤	٩٠٦	(٧٤١)	(٣٤١)
(٣,٠٠٥)	٧٢	٧٩	١١٣	٤٨٢	(٣,٨١٢)	٦١
١٣,٩٩٦	(٢٤١)	١٥٨	٢٨٠	١,٢٩٤	١٠,٣٥٨	٢,٠٤٧
٧٣٠	--	--	--	--	٣٩٦	٣٣٤
١,٤١٥	--	--	١,٥٦٤	--	(١٤٩)	--
٤,٧١٤	٤٧٦	٧٦٦	٣٦٧	٨٣٥	٢,١٣١	١٣٩
٢٠,٨٥٥	٢٣٥	٩٢٤	٢,٢١١	٢,٢٢٩	١٢,٧٣٦	٢,٥٢٠
١٠,٤٥٣	٥,٦١٢	٢,٠٦٩	(١,١٢١)	(٦٢٨)	٣,٩٤١	٥٨٠

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

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

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)							
المجموع	حوادث ومطالبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(١,٩٩٤)	(٢٣١)	(١٧٦)	(١٠٨)	(٣٩٥)	(٨٥٢)	(٢٣٢)	(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى (إنخفاض) قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
(١٠,٩٣٩)	(١,٢٦٧)	(٩٦٢)	(٥٩٤)	(٢,١٦٨)	(٤,٦٧٣)	(١,٢٧٥)	مصاريف عمومية وإدارية
٥٥٢	٦٤	٤٩	٢٠	١٠٩	٢٣٦	٦٤	العائد على إستثمار الوديعة النظامية
١,٧٨٦	٢٠٧	١٥٧	٩٧	٣٥٤	٧٦٣	٢٠٨	إيرادات أخرى
(١٠,٥٩٥)	(١,٢٢٧)	(٩٣٢)	(٥٧٥)	(٢,١٠٠)	(٤,٥٢٦)	(١,٢٣٥)	إجمالي مصرفات وإيرادات تشغيلية أخرى
(١٤٢)	٤,٣٨٥	١,١٣٧	(١,٦٩٦)	(٢,٧٢٨)	(٥٨٥)	(٦٥٥)	صافي (عجز) / فائض عمليات التأمين
١٤٢							حصة المساهمين من عجز من عمليات التأمين
--							صافي نتيجة من عمليات التأمين بعد العجز/ الفائض المحول للمساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٢- معاملات مع جهات ذات علاقة

الجهات ذات علاقة تتمثل في أهم المساهمين ، أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات التي هم الملاك الرئيسيين لها وأي شركات مملوكة جزئياً أو لهم التأثير الجوهري بها. سياسات التسعير و شروط هذه التعاملات تمت الموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

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

التعاملات خلال الفترة

أرصدة العملاء / (الموردين) كما في

٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة
١,٠٨٨	١,٠٨٨	١,٠٨٨	--	مصاريف عمومية وإدارية	مساهم	شركة الخليج التعاونية للتأمين (شركة ذات مسئولية محدودة)
(٣٠٩)	(٣٠٩)	(٣٠٩)	--	مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	مساهم	الشركة السعودية العامة للتأمين (شركة ذات مسئولية محدودة)
٢٢ (١)	٤٨ (٧٥)	٦٩٧ (٤٥)	٦٠١ (١١)	مطابيات مدفوعة	مرتبطة بالمساهمين	مجموعة رولاكو
١,٨٨٦ (٥٦٩)	٤,٥٩١ (٣٥٩)	٥,٠٢٦ (٦٦٩)	٣,٦٠٩ (٥٦٦)	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	مرتبطة بالمساهمين	مجموعة الدباغ
--	--	٣٢	--	اقساط مكتوبة	مساهم	مجموعة الفضل
٤,٥٧١ (١,٥٥١)	٧,٠٠٢ (١,٩٥١)	٨,٥٦٦ (٥٩٤)	٧,٥٠٩ (٤٠٨)	اقساط مكتوبة مطابيات مدفوعة	مساهم	شركة فاروق ومامون نمر

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٢- معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

التعاملات خلال الفترة		أرصدة العملاء أو الموردین كما في	
طرف ذو علاقة	العلاقة	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
طبيعة المعاملة		٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
عمليات التأمين: اعضاء الإدارة الرئيسيين	مناقص قصيرة الاجل	(١,٠٣٦)	(٤٩٨)
عمليات المساهمين اعضاء مجلس الإدارة	مناقص طويلة الاجل	(٤٢)	(٢٦)
	مكافأة مجلس الإدارة والمصاريف المتعلقة	٣٤٠	٤٥٠

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١,٠٣٦	٤٩٨
٤٢	٢٦
١,٠٧٨	٥٢٤
٣٤٠	٤٥٠

مركبات وبدلات أخرى
تعويض ترك الخدمة
الإجمالي
مكافأة لمن لهم مسئولية الإدارة

تم الإشارة إلى الارصدة البنكية المحتفظ بها باسم اطراف ذات علاقة تأمين تالية عن الشركة إيضاح ٣(أ)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٢- الزكاة

١٢-١ الزكاة المستحقة

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

التغييرات على الزكاة المستحقة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م كمايلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٢,٥٢٠	١٣,٠٣٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥,٣٢٧	١,١٩٤	المحمل خلال الفترة/ السنة
(٤,٨٢٥)	--	المسدد خلال الفترة/ السنة
١٣,٠٣٢	١٤,٢٢٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٢-٢ الوضع الزكوي

(أ) قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للفترة الأولى من ٣ يناير ٢٠١٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وإقراراً 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 إقراراتها الزكوية للسنوات ٢٠١٢م و٢٠١٣م وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة. أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً زكويًا للفترة/السنة 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 فـرق زكوي بقيمة ٠,٢ مليون ريال سعودي و ضريبة إستقطاع بقيمة ٠,١٧ مليون ريال بالإضافة إلى تأجيل غرامات التأخير والاعتراض على المطالبات الأخيرة للهيئة العامة للزكاة والدخل.

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

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

(ج) قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات من ٢٠١٤م إلى ٢٠١٦م وتم الحصول على شهادة زكوية مقيدة وهذه الإقرارات 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 مارس 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 مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	
نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك	المبلغ
المساهمون المؤسسون	٣٧,٩%	٣٧,٩%	٧٥,٨٠٠
إكتتاب عام	٦٢,١%	٦٢,١%	١٢٤,٢٠٠
	١٠٠%	١٠٠%	٢٠٠,٠٠٠

١٥- إدارة رأس المال

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

تم وضع متطلبات رأس المال وتنظيماته من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم وضع هذه المتطلبات لضمان هامش 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 وتطبق 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 التغييرات 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	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	رأس المال المتوفر الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي فانض رأس المال
١٤٦,٨٧٩	١٤٥,٩٩٩	
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	
٤٦,٨٧٩	٤٥,٩٩٩	

١٦- ربحية السهم

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٧ - المعلومات المنقحة
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٨ م
(غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(مراجعة)

الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	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	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	نقد وما في حكمه
١١٠,٧٦٨	١,٤٩٠	١٠٩,٢٧٨	٩٢,٠٣٣	٢,٧٦٠	٨٩,٢٧٣	٨٣,٠٠٠	٢,٧٦٠	٨٩,٢٧٣	استثمارات في ودائع مربحة
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	--	٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	--	٨٣,٠٠٠	--	--	اقساط تأمين مدينة، صافي
٤١,٩٧٧	--	٤١,٩٧٧	٧٦,٧٦١	--	٧٦,٧٦١	٧٦,٧٦١	--	٧٦,٧٦١	مطلوب من معيدي التأمين
٢٠,٨٠٤	--	٢٠,٨٠٤	٢٣,٦٣٨	--	٢٣,٦٣٨	٢٣,٦٣٨	--	٢٣,٦٣٨	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٢٩,٩٢٥	--	٢٩,٩٢٥	٥٣,١٨٥	--	٥٣,١٨٥	٥٣,١٨٥	--	٥٣,١٨٥	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٤١,٢٧١	--	٤١,٢٧١	٢٤,٤٥٥	--	٢٤,٤٥٥	٢٤,٤٥٥	--	٢٤,٤٥٥	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢١,٤٩٧	--	٢١,٤٩٧	٢١,٤٤٤	--	٢١,٤٤٤	٢١,٤٤٤	--	٢١,٤٤٤	تكاليف وثائق تأمين مزججة
٤,٨٧٠	--	٤,٨٧٠	٦,٧٢٨	--	٦,٧٢٨	٦,٧٢٨	--	٦,٧٢٨	فائض مزجل من خسائر وثائق تأمين
٣,١٥٢	--	٣,١٥٢	--	--	--	--	--	--	استثمارات
٣٥,٥١٥	٣٥,٥١٥	--	٤٢,٥٠٤	٤٢,٥٠٤	--	٤٢,٥٠٤	٤٢,٥٠٤	--	مطلوب من عمليات التأمين
٢٢,٣٨٢	٢٢,٣٨٢	--	٢٩,٥٩٠	٢٩,٥٩٠	--	٢٩,٥٩٠	٢٩,٥٩٠	--	مطلوب من أطراف ذات علاقة
١,٠٨٨	--	١,٠٨٨	١,٠٨٨	--	١,٠٨٨	١,٠٨٨	--	١,٠٨٨	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
١٥,٢٨٣	٥,٣٥٩	٩,٩٢٤	١١,٣٩٤	٤٧٩	١٠,٩١٥	١١,٣٩٤	٤٧٩	١٠,٩١٥	ثاقل وتجهيزات ومعدات
٥,٠٠١	--	٥,٠٠١	٤,٩٤٢	--	٤,٩٤٢	٤,٩٤٢	--	٤,٩٤٢	الشهرة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	وديعة نظامية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	العوائد المستحقة على استثمار وديعة نظامية
٩١٣	٩١٣	--	١,٠٠٣	١,٠٠٣	--	١,٠٠٣	١,٠٠٣	--	مجموع الموجودات
٥٢٢,٧٠٦	٢١٤,٩١٩	٢٨٨,٧٨٧	٥٢٨,٠٢٥	٢١٥,٥٩٦	٣١٢,٤٢٩	٥٢٨,٠٢٥	٢١٥,٥٩٦	٣١٢,٤٢٩	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٧- المتطلبات الملحقه (تتمة)
قائمة المركز المالي الاولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨ م
(غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(مراجعة)

الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٩,٥٥٠	٩,٥٥٠	٩,٥٥٠	٥,٣٩٦	٥,٣٩٦	٥,٣٩٦
١٩,٤١٠	١٧,٣٥٦	١٧,٣٥٦	٤,٤٣١	٤,٤٣١	١,٧٣٦
٩,٣٦١	٩,٣٦١	٩,٣٦١	٢٩,٨٥٢	٢,٦٠٥	٢٦,٨٥٢
١٦,٩٥٩	١٦,٩٥٩	١٦,٩٥٩	١٨,٨٧٤	---	١٨,٨٧٤
٦١,٣٩٣	٦١,٣٩٣	٦١,٣٩٣	١١٠,٢٢٩	---	١١٠,٢٢٩
٥,٧٤٧	٥,٧٤٧	٥,٧٤٧	٨,٢٥٦	---	٨,٢٥٦
٥٨,٩٧٥	٥٨,٩٧٥	٥٨,٩٧٥	٣٨,٥٥٤	---	٣٨,٥٥٤
٥١,٦٧٣	٥١,٦٧٣	٥١,٦٧٣	٤٩,٧١٢	---	٤٩,٧١٢
٤,٧٩٩	٤,٧٩٩	٤,٧٩٩	٣,٣٨٣	---	٣,٣٨٣
٢,٢٢٧	٢,٢٢٧	٢,٢٢٧	٢,٩٠١	---	٢,٩٠١
٣٢,٣٨٢	٣٢,٣٨٢	٣٢,٣٨٢	٢٩,٥٩٠	---	٢٩,٥٩٠
٣٠٩	٣٠٩	٣٠٩	٣٠٩	---	٣٠٩
٧,٨٦٦	٧,٨٦٦	٧,٨٦٦	٧,٤٠٣	---	٧,٤٠٣
١٠,١٩٠	١٠,١٩٠	١٠,١٩٠	٩,٢٣٤	---	٩,٢٣٤
١٣,٠٣٢	١٣,٠٣٢	---	١٤,٢٢٦	١٤,٢٢٦	---
٩١٣	٩١٣	---	١,٠٠٣	١,٠٠٣	---
٣٠٤,٧٨٦	١٥,٩٩٩	٢٨٨,٧٨٧	٣٣٠,٧٦٣	١٧,٨٣٤	٣١٢,٤٢٩
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	---	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	---
٢,١٦٥	٢,١٦٥	---	٢,١٦٥	٢,١٦٥	---
(٣,٢٤٥)	(٣,٢٤٥)	---	(٤,٤٠٣)	(٤,٤٠٣)	---
١٩٨,٩٢٠	١٩٨,٩٢٠	---	١٩٧,٧٦٢	١٩٧,٧٦٢	---
٥٠٣,٧٠٦	٢١٤,٩١٩	٢٨٨,٧٨٧	٥٢٨,٠٢٥	٢١٥,٥٩٦	٣١٢,٤٢٩

المطلوبات
مطلوب لحصة وناقص التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
مطلوب لمعدي التأمين
مطلوب لوسطاء التأمين
اقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة معدي التأمين غير المكتسبة
المطالبات القائمة
المطالبات المكتسبة غير المتبلغ عنها
مخصص عجز اقساط التأمين
إحتياطيات فنية اخرى
مطلوب لعمليات المساهمين
مطلوب لاطراف ذات علاقة
مكافأة نهاية الخدمة
الانقراض المتركم من عمليات التأمين
زكاة مستحقة
العوائد المستحقة على استثمار وديعة نظامية
مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين
رأس المال
إحتياطي نظامي
خسائر متراكمة
مجموع حقوق المساهمين
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٧- المعلومات الملحقمة (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة

لثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٨ م
(غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م
(غير مراجعة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨١,٦٩١	--	٨١,٦٩١	٩٤,٤٤٦	--	٩٤,٤٤٦
(١١,٢٨٤)	--	(١١,٢٨٤)	(١٠,٤٢٥)	--	(١٠,٤٢٥)
(٣٧,٧٩٦)	--	(٣٧,٧٩٦)	(٣٥,٩٣٦)	--	(٣٥,٩٣٦)
(٢,٧٦٨)	--	(٢,٧٦٨)	(١,٢٢٨)	--	(١,٢٢٨)
٣٩,٨٤٣	--	٣٩,٨٤٣	٤٦,٨٥٧	--	٤٦,٨٥٧
(١٤,٣٢٥)	--	(١٤,٣٢٥)	(٢٥,٥٧٦)	--	(٢٥,٥٧٦)
٢٥,٥٠٨	--	٢٥,٥٠٨	٢١,٢٨١	--	٢١,٢٨١
٥,٨٠٠	--	٥,٨٠٠	٤,١٧٩	--	٤,١٧٩
٣١,٣٠٨	--	٣١,٣٠٨	٢٥,٤٦٠	--	٢٥,٤٦٠
٢٨,٣٤٧	--	٢٨,٣٤٧	٤٠,٦٣٧	--	٤٠,٦٣٧
٧٣٦	--	٧٣٦	١,٤٢٠	--	١,٤٢٠
(١٠,٩٨٢)	--	(١٠,٩٨٢)	(٢٥,٣٠٥)	--	(٢٥,٣٠٥)
١٨,١٠١	--	١٨,١٠١	١٦,٧٥٢	--	١٦,٧٥٢
(١,١٠٠)	--	(١,١٠٠)	(٢,٢٢٣)	--	(٢,٢٢٣)
(٣,٠٠٥)	--	(٣,٠٠٥)	(١٣٧)	--	(١٣٧)
١٣,٩٩٦	--	١٣,٩٩٦	١٤,٣٩٢	--	١٤,٣٩٢
٧٣٠	--	٧٣٠	(١,٤١٦)	--	(١,٤١٦)
١,٤١٥	--	١,٤١٥	٦٧٣	--	٦٧٣
٤,٧١٤	--	٤,٧١٤	٣,١٧٦	--	٣,١٧٦
٢٠,٨٥٥	--	٢٠,٨٥٥	١٦,٨٢٥	--	١٦,٨٢٥
١٠,٤٥٣	--	١٠,٤٥٣	٨,٦٣٥	--	٨,٦٣٥

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
- معدي تأمين مطبين
- معدي تأمين خارجيين
مصروفات فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير ات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولة مكتسبة من معدي إعادة التأمين المسندة
إجمالي الإيرادات
التكاليف والمصاريف
إجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف مكتبة متعلقة بالمطالبات
ناقصاً: حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغير في صافي المطالبات القائمة
التغير في صافي المطالبات المكتبة غير المتبلغ عنها
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتبة
مخصص (عكس) العجز في احتياطي أقساط التأمين
إحتياطيات فنية أخرى
تكاليف اقتناء وثائق تأمين
إجمالي التكاليف والمصاريف الاكتتاب
صافي نتائج الاكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٧- المعلومات الملحققة (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)
للتلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٨ م
(غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م
(غير مراجعة)

	الاجمالي	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين (غير مراجعة)	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين (غير مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مصرفات وإيرادات تشغيلية أخرى	٣٥٠	٣٥٠	٣٥٠	--	--	--	٣٥٠
عكس / مخصص انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها	(١٣,٠٥٦)	(١٣,٠٩٧٢)	(١٣,٠٩٩)	(٩١٦)	(١٠,٩٣٩)	(١٣,٠٩٧٢)	(٥٢٨)
مصاريف عمومية وإدارية	٢٤٩	٦٧٢	٦٧٢	٤٢٣	٥٥٢	٦٧٢	٧٧٦
العائد علي استثمار الوديعة النظامية	--	٢٧٧	٢٧٧	٢٧٧	--	٢٧٧	٢٣٩
أرباح استثمار محققة	--	٢,٤٩٥	٢,٤٩٥	٢,٤٩٥	--	٢,٤٩٥	(٦٦٩)
أرباح / (خسارة) استثمار غير محققة	١,٥٧٩	١,٥٧٩	١,٥٧٩	--	١,٧٨٦	١,٥٧٩	١,٧٨٦
إيرادات أخرى	(١٠,٨٧٨)	(٨,٥٩٩)	(٨,٥٩٩)	٢,٢٧٩	(١٠,٥٩٥)	(١٨١)	(١٨١)
إجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى	(٢,٢٤٣)	٣٦	٣٦	٢,٢٧٩	(١٤٢)	(١٨٢)	(٣٢٤)
صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين	٢,٢٤٣	(٢,٢٤٣)	(٢,٢٤٣)	(٢,٢٤٣)	١٤٢	(١٤٢)	١٤٢
العجز / العائد للمساهمين / الفائض المحول للمساهمين	--	٣٦	٣٦	--	--	(٣٢٤)	--
إجمالي الدخل (الخسارة) العائد الي المساهمين	--	٣٦	٣٦	٣٦	--	(٣٢٤)	(٣٢٤)
ربح السهم الاسمي (بالريال السعودي)	--	٠,٠٠١٨	٠,٠٠١٨	٠,٠٠١٨	--	(٠,٠١٦٢)	(٠,٠١٦٢)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٧- المعلومات الملحقه (تمة)
قائمة الدخل الشامل الاخر الاولية الموجزة
للتلاثة اشهر المنتهية في

	٣١ مارس ٢٠١٧م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
الاجمالي	١٤٢	١٤٢	١٤٢	١٤٢	٢٨٤	١٤٢	١٤٢	٢٨٤	١٤٢	١٤٢	٢٨٤
الف ريال سعودي	(١٤٢)	(١٤٢)	(١٤٢)	(١٤٢)	(٢٨٤)	(١٤٢)	(١٤٢)	(٢٨٤)	(١٤٢)	(١٤٢)	(٢٨٤)
حصة المساهمين من الفائض	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الاولية الموجزة للفترة للفترات اللاحقة دخل شامل اخر / (خسارة)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
يؤيد سيتم أو يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الاولية الموجزة للفترة للفترات اللاحقة دخل شامل اخر / (خسارة)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
مجموع الدخل الشامل للفترة	(١٤٢)	(١٤٢)	(١٤٢)	(١٤٢)	(٢٨٤)	(١٤٢)	(١٤٢)	(٢٨٤)	(١٤٢)	(١٤٢)	(٢٨٤)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٧- المعلومات الملحقه (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٨ م
(غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م
(غير مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		الاجمالي		عمليات التأمين		عمليات المساهمين		الاجمالي	
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي الربح / (الخسارة) للفترة	٤١٩	--	--	٣٦	٤١٩	٣٦	--	١٥١	--	--	٣٢٤	٤٣١
تعديلات لنبود غير نقدية:												
الإستهلاك	(٣٥٠)	--	--	--	(٣٥٠)	--	١٩٤	--	--	--	١٥١	١٩٤
(عكس) /مخصص انخفاض قيمة اقساط تأمين مدينة	١١٦	--	--	--	١١٦	--	(١٤٩)	--	--	--	(١٤٩)	٧٣٠
مخصص / (عكس) معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة	(١,٤١٦)	--	--	--	(١,٤١٦)	--	٧٣٠	--	--	--	٧٣٠	٤٣١
(عكس) /مخصص انخفاض اقساط التأمين	--	(٢,٤٩٥)	--	--	(٢,٤٩٥)	--	--	--	--	--	٤٣١	--
(أرباح) /خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	--	--	(٢٧٧)	--	(٢٧٧)	--	--	--	--	--	--	--
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:												
ذمم اقساط تأمين مدينة، صافي	٢,٢٤٣	--	--	--	٢,٢٤٣	--	١٤٢	--	--	--	١٤٢	--
مطلوب من معيدي التأمين	١,٠١٢	--	--	--	(١,٧٢٤)	--	٢,٨١٨	--	--	--	٢,٨١٨	--
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(٣٤,٤٣٤)	--	--	--	(٣٤,٤٣٤)	--	(٢٨,٠٨٧)	--	--	--	(٢٨,٠٨٧)	--
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	(٢,٩٥٠)	--	--	--	(٢,٩٥٠)	--	١٢,٣٩١	--	--	--	١٢,٣٩١	--
حصة معيدي التأمين من المطالبات الغير مبلغ عنها	(٢٣,٢٦٠)	--	--	--	(٢٣,٢٦٠)	--	(١٥,١٩٢)	--	--	--	(١٥,١٩٢)	--
تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة	١٦,٨١٦	--	--	--	١٦,٨١٦	--	(٩,١٧٦)	--	--	--	(٩,١٧٦)	--
فائض مؤجل من خسائر وثائق تأمين	٥٢	--	--	--	٥٢	--	(٢,٤٢٥)	--	--	--	(٢,٤٢٥)	--
مصرفوات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى	(١,٨٥٨)	--	--	--	(١,٨٥٨)	--	(١,٧٢٢)	--	--	--	(١,٧٢٢)	--
مطلوب الى حملة الوثائق	٣,١٥٢	--	--	--	٣,١٥٢	--	(٢,٢٧٤)	--	--	--	(٢,٢٧٤)	--
مطلوب الى حملة الوثائق ومطلوبات اخرى	(٩٩١)	--	٤,٨٨٠	--	٣,٨٨٩	--	(٤٨٦)	--	--	--	(٩٤١)	--
مطلوب الى حملة الوثائق	(٥٠,٣٥٥)	--	--	--	(٢,٢٤٣)	--	(١٦,٣٢٧)	--	--	--	(١٤٢)	--
مطلوب الى حملة الوثائق	(٤,١٥٤)	--	--	--	(٤,١٥٤)	--	٥٠٤	--	--	--	٥٠٤	--
مصرفوات وصحيفة ومطلوبات اخرى	(١٥,٦٢٠)	--	٥٥١	--	(١٥,٠٦٩)	--	(٥٦٩)	--	--	--	(٤٣٩)	--
مطلوب الى معيدي التأمين	١٧,٤٩١	--	--	--	١٧,٤٩١	--	(٨,٠٧٦)	--	--	--	(٨,٠٧٦)	--
مطلوب الى ومطاه التأمين	١,٩١٥	--	--	--	١,٩١٥	--	١٠,٧٦٣	--	--	--	١٠,٧٦٣	--
	٢,٢٤٣				٢,٢٤٣		١٤٢				١٤٢	
	١,٠١٢				(١,٧٢٤)		٢,٨١٨				٢,٩٧٥	
	(٣٤,٤٣٤)				(٣٤,٤٣٤)		(٢٨,٠٨٧)				(٢٨,٠٨٧)	
	(٢,٩٥٠)				(٢,٩٥٠)		١٢,٣٩١				١٢,٣٩١	
	(٢٣,٢٦٠)				(٢٣,٢٦٠)		(١٥,١٩٢)				(١٥,١٩٢)	
	١٦,٨١٦				١٦,٨١٦		(٩,١٧٦)				(٩,١٧٦)	
	٥٢				٥٢		(٢,٤٢٥)				(٢,٤٢٥)	
	(١,٨٥٨)				(١,٨٥٨)		(١,٧٢٢)				(١,٧٢٢)	
	٣,١٥٢				٣,١٥٢		(٢,٢٧٤)				(٢,٢٧٤)	
	(٩٩١)		٤,٨٨٠		٣,٨٨٩		(٤٨٦)				(٩٤١)	
	(٥٠,٣٥٥)		--		(٢,٢٤٣)		(١٦,٣٢٧)				(١٤٢)	
	(٤,١٥٤)		--		(٤,١٥٤)		٥٠٤				٥٠٤	
	(١٥,٦٢٠)		٥٥١		(١٥,٠٦٩)		(٥٦٩)				(٤٣٩)	
	١٧,٤٩١		--		١٧,٤٩١		(٨,٠٧٦)				(٨,٠٧٦)	
	١,٩١٥		--		١,٩١٥		١٠,٧٦٣				١٠,٧٦٣	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٧- المعلومات الملحقه (تمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تمة)
للتلاثة اشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٨ م
(غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(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
٢٩,٥٢٧	--	٢٩,٥٢٧	٤٨,٨٣٦	--	٤٨,٨٣٦
١,٩٥٩	--	١,٩٥٩	٢,٥٠٩	--	٢,٥٠٩
١٠,٣٤٩	--	١٠,٣٤٩	(٢٢,١٩٢)	--	(٢٢,١٩٢)
(٥٨٠)	--	(٥٨٠)	(١٩٠)	--	(١٩٠)
١,٤١٥	--	١,٤١٥	٦٧٤	--	٦٧٤
٥٣	--	٥٣	(٤٦٣)	--	(٤٦٣)
(٢,٥٨٠)	١٥,٣٧٤	(١٧,٩٥٤)	(١١,٤٧٨)	٨,٢٣٣	(١٩,٧٠١)
--	--	--	(٩٥٦)	--	(٩٥٦)
٣٩٥	١٥,٤٨١	(١٥,٠٨٦)	(١٤,١٥٨)	٥,٤٨٧	(١٩,٦٤٥)
(٢٠٣)	--	(٢٠٣)	(٣٦٠)	--	(٣٦٠)
--	--	--	(٤,٢١٧)	(٤,٢١٧)	--
٤٠,٠٠٠	--	٤٠,٠٠٠	--	--	--
٣٩,٧٩٧	--	٣٩,٧٩٧	(٤,٥٧٧)	(٤,٢١٧)	(٣٦٠)
٤٠,١٩٢	١٥,٤٨١	٢٤,٧١١	(١٨,٧٣٥)	١,٢٧٠	(٢٠,٠٠٥)
٢٨,٩١٩	٤,٩٨٦	٣٣,٩٣٣	١١٠,٧٦٨	١,٤٩٠	١٠٩,٣٧٨
٦٩,١١١	٢٠,٤٦٧	٤٨,٦٤٤	٩٢,٠٣٣	٢,٧٦٠	٨٩,٢٧٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (تمة)

التغيرات في الموجودات والمظروفات التشغيلية: (تمة)

اقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة غير مكتسبة لميدي التامين

مطالبات قائمة

مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها

إحتياطيات فنية اخرى

مكافاة نهاية الموظفين ، صافي

فائض مدفوع الي حملة وثائق التأمين

صافي النقد(المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء اثاث وتجهيزات ومعدات

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استرداد ودائع بالمرابحة

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 ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٨- ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب ارقام المقارنة للفترة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية . ان اعادة التصنيف هذه لا تؤثر على صافي الربح أو صافي الموجودات أو حقوق الملكية المعطن عنها سابقاً .

١٣- الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الاولية الموجزة من قِبل مجلس الادارة بتاريخ ٨ شعبان ١٤٣٩ هـ الموافق ٢٤ ابريل ٢٠١٨ م.