

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير مراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير مراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ 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 الملكية الاولية الموجزة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية الاولية الموجزة
٤٥-٩	ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

شركة إبراهيم احمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)



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

ص.ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٣٢٣ / ١١ / ٥٢٠

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، والقوائم المالية الاولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الاولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا لاهم السياسات المحاسبية والايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٠ 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" 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 بإجراءات 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 فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الامور الجوهرية التي يمكن تحديدها اثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

نتيجة الفحص

بناء على الفحص الذي قمنا به، لم يرد الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة لم تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الاولية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١١



جدة، المملكة العربية السعودية
١٣ ربيع الأول ١٤٤١ هـ
١٠ نوفمبر ٢٠١٩ م

عن البسام وشركاه

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٧



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح	
			الموجودات
٩٠,٣٨٧	١٥٢,٨٧٤	٤	نقد وما في حكمه
٨٢,٠٠٠	—	٥	استثمارات في ودائع مراهجة
٤٨,٤٦٥	٧٩,٥٠٢	٦	اقساط تأمين مدينة، صافي
١٦,٨٥٧	٢١,١٧٥		مطلوب من معيدي التأمين
٣٥,٦٠٧	٣٧,١١١	٨.٢	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٤٥,٣٦٥	١٨,٨٠٢	٨.١	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١٤,٧٧٦	١٢,٦٣٧	٨.١	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٣,٦٤٤	٢,١١٤		فائض معيدي التأمين في خسائر مطالبات التأمين
٦,٢٢٤	٨,٠٢٣		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣٩,٤٣١	٤١,٤٠٧	٧	استثمارات
١٠,٦٥٦	١٥,٦٤٣		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤,١٦٠	٤,١٦٨		ممتلكات ومعدات
٢,١٢٦	٢,٤١٥		أصول غير ملموسة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	ب.١	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أ.١	وديعة نظامية
١,٣٤٧	١,٧٤٤	أ.١	العوائد المستحقة على استثمار وديعة نظامية
<u>٤٥٧,٣٠٥</u>	<u>٤٥٣,٨٧٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧,٩٢٦	٧,٨٤٦		مطلوب لحملة وثائق التأمين
٨,٩٠٧	٧,٧٨٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٣٢٣	٣,٤٣٥		مطلوب لمسيدي التأمين
١٨,١٧٦	١٨,٦١٨		مطلوب لوسطاء التأمين
١٠١,٨٥٤	١٣٣,٢٣٧	٨.٢	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٨٧٨	٦,٧٣٩		عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٦٨,٤٤٣	٤٢,٣١٣	٨.١	المطالبات القائمة
٣١,٢٤٨	٣٤,٥٢٥	٨.١	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
١١,٠٠٤	٤,٦٢٨	٨.١	مخصص عجز اقساط التأمين
٣,٧٤٠	٢,٩٧٩	٨.١	مخصصات فنية أخرى
٧,١٣٠	٤,٥٠٥		مكافأة نهاية الخدمة
٩,٠٧٨	٩,٥٤٦		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
١١,٥٠٠	١٠,٣٣٥	١٤	زكاة مستحقة
١,٣٤٧	١,٧٤٤	أ.١	العوائد المستحقة على استثمار وديعة نظامية
<u>٢٩٧,٥٥٤</u>	<u>٢٨٨,٢٣٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥		احتياطي نظامي
(٤٣,٠٣٨)	(٣٧,١٥٢)		خسائر متراكمة
<u>١٥٩,١٢٧</u>	<u>١٦٥,٠١٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
٦٢٤	٦٢٤		احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
<u>١٥٩,٧٥١</u>	<u>١٦٥,٦٣٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٤٥٧,٣٠٥</u>	<u>٤٥٣,٨٧٥</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٠٠	٣٠٠	١٠	الارتباطات والاحتمالات

الرئيس التنفيذي




المدير المالي

عضو مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
إيضاح

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (معدلة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (معدلة)		
٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢١٥,١٣٧	٢١٩,٢٩٣	٤٨,١١٦	٨٢,٨٥٣	٩,١٢,١٨
(١١,٤٣٤)	(٢,٦٩١)	(٤٩٨)	(٧٥٨)	
(٧٩,٨٣١)	(٦٢,٤٦٢)	(١٨,١٩١)	(١٨,٤٦٣)	
(٤,٥٤٦)	(٨,٥٩٣)	(١,٥١٥)	(٢,١٥١)	
١١٩,٣٢٦	١٤٥,٥٤٧	٢٧,٩١٢	٦١,٤٨١	
(٣٩,٩٧٥)	(٢٩,٨٧٧)	٤,١٦٧	(١٨,٠٣٠)	
٧٩,٣٥١	١١٥,٦٧٠	٣٢,٠٧٩	٤٣,٤٥١	
١٣,٣١٠	١٥,١٠٤	٤,٥١٨	٣,٧٧٤	
١,٦٢٩	٧٤	٩٩	٢٢	
٩٤,٢٩٠	١٣٠,٨٤٨	٣٦,٦٩٦	٤٧,٢٤٧	
١٠٠,٣٤٧	١٢٤,٢٠٧	٣٥,٠٤٠	٣١,٩٩٦	١٢,١٨
٤,١١١	٦,٩٨٥	١,٣٣٦	١,٨٠٣	
(٥٠,٧٣٦)	(٥٣,٧٥٠)	(١٤,٧١٨)	(١١,٠٨٦)	
٥٣,٧٢٢	٧٧,٤٤٢	٢١,٦٥٨	٢٢,٧١٣	
(٢,٩٢١)	١,٩٦١	٢٦٨	٨٤٤	
١,٢٦٨	٥,٤١٩	٥١٠	٣,٨٢٣	
٥٢,٠٦٩	٨٤,٨٢٢	٢٢,٤٣٦	٢٧,٣٨٠	
١,٨٤٩	(٦,٣٧٦)	٢,٧٢٨	(١,٨٥٧)	
(٦٦٢)	(٧٦٠)	(٥٠٣)	(٢٢٥)	
١٠,٣٣٨	١٠,١٤٠	٣,٦٦٩	٣,٥٤٩	
٦٣,٥٩٤	٨٧,٨٢٦	٢٨,٣٣٠	٢٨,٨٤٧	
٣٠,٦٩٦	٤٣,٠٢٢	٨,٣٦٦	١٨,٤٠٠	

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ناقصا: 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 مكتتبة من معيدي التأمين
إيرادات اكتتاب اخري

إجمالي الإيرادات

التكاليف والمصاريف المكتتبة


إجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
ناقصا: 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
(عكس) / مخصص العجز في احتياطي أقساط التأمين
مخصصات فنية اخرى
تكاليف اقتناء وثائق تأمين

إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة

دخل صافي الاكتتاب


الرئيس التنفيذي


المدير العام


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الأيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

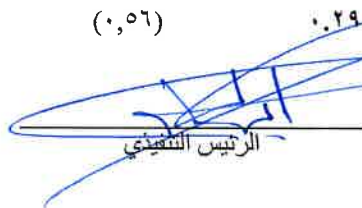
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (معدلة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (معدلة)		ايضاح
٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	
(٤,٧٣٦)	(٥٥١)	(١,٢٩١)	٥٩٧	إيرادات و(مصروفات) تشغيلية أخرى مخصص/ (انخفاض) قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٥,٤٨٨)	(٤٧,١١١)	(١٥,٨١٢)	(١٧,٠٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٢,٤٢٩	٢,٨٥٠	٩٠٥	٧٨٤	إيراد عمولة على ودائع
--	٧٨٠	--	--	أرباح محققة من استثمارات
٥,٧٩٨	٣,٨٦٦	٤٨٦	(٢,٨٤٦)	(خسائر)/ ارباح استثمارات غير محققة من استثمارات
٣,٧٨٩	٦,١٨٠	٦٠٧	١,٨٩١	إيرادات أخرى
(٣٨,٢٠٨)	(٣٣,٩٨٦)	(١٥,١٠٥)	(١٦,٦٠٣)	إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى
(٧,٥١٢)	٩,٠٣٦	(٦,٧٣٩)	١,٧٩٧	صافي دخل / (خسارة) للفترة
--	(٤٦٨)	--	(٤٤٨)	١٨ صافي (خسارة) العائد لعمليات التأمين
(٧,٥١٢)	٨,٥٦٨	(٦,٧٣٩)	١,٣٤٩	صافي دخل / (خسارة) الفترة العائد الي المساهمين قبل الزكاة
(٣,٦٧٣)	(٢,٦٨٢)	(١,٠١٠)	(٨١٧)	مخصص الزكاة
(١١,١٨٥)	٥,٨٨٦	(٧,٧٤٩)	٥٣٢	صافي دخل / (خسارة) للفترة العائد الي المساهمين
(٠,٥٦)	٠,٢٩	(٠,٣٩)	٠,٠٣	١٧ ربح / (خسارة) السهم الاساسي (بالريال السعودي)


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (معدلة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (معدلة)		إيضاح
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(١١,١٨٥)	٥,٨٨٦	(٧,٧٤٩)	٥٣٢	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد الى المساهمين
--	--	--	--	البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفتترات اللاحقة دخل / (خسارة) شامل آخر
--	--	--	--	بنود سيتم أو يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفتترات اللاحقة دخل / (خسارة) شامل آخر
<u>(١١,١٨٥)</u>	<u>٥,٨٨٦</u>	<u>(٧,٧٤٩)</u>	<u>٥٣٢</u>	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م					
المجموع	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	راس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٥٩,٧٥١	٦٢٤	(٤٣,٠٣٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م (مراجعة)
٥,٨٨٦	--	٥,٨٨٦	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد الي المساهمين صافي الدخل للفترة العائد الي المساهمين
١٦٥,٦٣٧	٦٢٤	(٣٧,١٥٢)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م					
المجموع	احتياطي إعادة قياس خطة المنافع المحددة	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	راس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩٨,١٠٢	٧٥٢	(٤,٨١٥)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨م (مراجعة - معدلة) (إيضاح ب, ١٩)
--	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد الي المساهمين صافي الخسارة للفترة العائد الي المساهمين
(١١,١٨٥)	--	(١١,١٨٥)	--	--	
١٨٦,٩١٧	٧٥٢	(١٦,٠٠٠)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٠ 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 ٢٠١٩م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(٧,٥١٢)	٩,٠٣٦	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة تعديلات لبنود غير نقدية: -
١,٠٨٦	١,١٣٢	الاستهلاك
٣٣٥	٦٥٥	الإطفاء
٤,٥٧٢	١,١٧٨	٦ مخصص انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
١٦٢	(٦٢٧)	(عكس) / مخصص انخفاض ذمم إعادة التأمين المدينة
(٥,٧٩٨)	(٧٨٠)	٧ أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	(٣,٨٦٦)	٧ أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧,١٥٥)	٦,٧٢٨	دخل / (خسارة) التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٠,٩٥٥)	(٣٢,٢١٥)	ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
٧,٢٧٧	(٣,٦٩١)	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(١٦,٠٠٨)	(١,٥٠٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٣٩٤	٢٦,٥٦٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦,٥٧٣	٢,١٣٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات الغير مُبلغ عنها
٧٨٧	١,٥٣٠	فائض مؤجل من خسائر مطالبات التأمين
(١,٥٨٤)	(١,٧٩٩)	تكاليف شراء وثائق تأمين موجلة
٥,٠٨٢	(٤,٩٨٧)	مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
(٢,٨٩٦)	(٨٠)	مبالغ مستحقة إلى حملة وثائق التأمين
(١٠,٢٨٥)	(١,١١٩)	مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
٨,٣٢٠	(٧,٨٨٨)	مبالغ مستحقة الى معيدي التأمين
٢,٥٤٢	٤٤٢	مبالغ مستحقة الى وسطاء التأمين
٥٥,٩٨٣	٣١,٣٨٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٧٥	٨٦١	عمولة غير مكتسبة لمعدي التأمين
(٨,١٠٦)	(٢٦,١٣٠)	مطالبات قائمة
(٥,٣٠٥)	٣,٢٧٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,٨٤٩	(٦,٣٧٦)	مخصص العجز في احتياطي أقساط التأمين
(٦٦١)	(٧٦١)	احتياطيات فنية اخرى
(٢,١٠٦)	(٢,٦٢٥)	مكافأة نهاية الموظفين، صافي
٢٥,٦٧٦	(٢٢,٩٨٠)	١٤ الزكاة المدفوعة
(٥,٤١٩)	(٣,٨٤٧)	الفائض المدفوع إلى حملة وثائق التأمين
(١,١١٠)	--	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الانشطة التشغيلية
١١,٩٩٢	(٢٠,٠٩٩)	

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

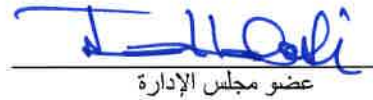
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨٦٠)	(١,١٤٠)		شراء ممتلكات ومعدات
(١,٣٩٣)	(٩٤٤)		شراء أصول غير ملموسة
(٤,٢١٧)	--	٧	شراء استثمارات
٣,٧٩٧	٢,٦٧٠	٧	استبعاد استثمارات
--	٨٢,٠٠٠		استرداد ودائع بالمرابحة
(٢,٦٧٣)	٨٢,٥٨٦		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٩,٣١٩	٦٢,٤٨٧		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١١٠,٧٦٨	٩٠,٣٨٧		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٢٠,٠٨٧	١٥٢,٨٧٤	٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

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

الخليجية العامة للتأمين التعاوني
الغيثي بلازا، الدور 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 ١٤٢٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨) وقرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (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 ١٤٣١هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠). الشركة مسجلة لدى سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠).

تهدف الشركة الى مزاولة أعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن أعمال 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 و لا يمكن سحبها إلا بموافقة ساما، العمولة مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

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

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

في حالة وجود 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 الادارة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

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 اقتنتت 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 الالتزام

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقارير المالية الأولية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩.

حتى الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي - رقم ٣٤- "التقارير المالية الأولية" المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

غيرت الشركة سياستها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٨"). يتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في إيضاح رقم ١٩ على القوائم المالية الأولية الموجزة.

ب) أسس إعداد القوائم المالية

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

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. إن الحيافة 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 ٣٣ الي ٤٢ 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.

٢- أسس الأعداد (تتمة)

(ب) أسس إعداد القوائم المالية (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 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 التدفقات النقدية 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 ٢٠١٨م.

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

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

عند إعداد القوائم الأولية 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 ٢٠١٨م.

(د) موسمية العمليات

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

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 ٢٠١٨م باستثناء ما يلي.

(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
معييار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
تفسير لجنة التفسير رقم ٢٣	عدم اليقين لمعالجات ضريبة الدخل
معييار المحاسبة الدولي رقم ١٩	منافع الموظفين
معييار التقارير المالية الدولي رقم ٣ و ١١ و	دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٥م-٢٠١٧م
معييار المحاسبة الدولي رقم ١٢ و ٢٣	عقود الأيجار
معييار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	

تطبيق المعايير الجديدة والمعايير المعدلة والمعايير التي لم تصبح نافذة المفعول المرتبطة بالشركة ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود الإيجار

طبقت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، حيث يحل المعيار محل التوجهات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" وتفسير لجنة التفسير للمعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار رقم ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتضمن عقد إيجار"، تفسير لجنة التفسير لمعايير المحاسبة الدولية رقم ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز و تفسير لجنة التفسير لمعايير المحاسبة الدولية رقم ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ مبادئ الاعتراف وقياس، وعرض، والإفصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين حساب الاعتراف عن جميع عقود الإيجار بموجب نموذج المركز المالي مماثل للمحاسبة المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. يتضمن المعيار إعفاءين من الاعتراف للمستأجرين - عقود إيجار الأصول "منخفضة القيمة" (على سبيل المثال، أجهزة الحاسب الشخصية) والإيجارات قصيرة الأجل (على سبيل المثال، عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل). في تاريخ بدء عقد إيجار، يعترف المستأجر بالالتزام ليقوم بتسديد الإيجار. (أي التزام إيجار) والأصل يمثل الحق في استخدام الأصل المؤجر خلال مدة عقد الإيجار (الحق في الاستخدام الاصل) ويتطلب ان يعترف المستأجر علي حق استخدام الأصل بمصروفات عمولات التزام الإيجار ومصروف استهلاك الاصل بشكل منفصل.

كما يتطلب من المستأجرين أيضاً إعادة قياس التزامات الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل حدوث تغيير في مدة الإيجار، تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن تغيير في مؤشر أو المعدل المستخدم لتحديد تلك المدفوعات) يقوم المستأجر عموماً بالاعتراف بالمبلغ إعادة قياس التزام كتعديل الاصل وتصنيف الاستخدام.

لم يطرأ تغيير علي المعالجة المحاسبية المؤجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ بشكل جوهري عن المحاسبة المطبقة الحالية بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ سيستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام مبدأ التصنيف نفسه كما في معيار المحاسبة الدولي ١٧ والتمييز بين نوعين عقود الإيجار: عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية.

اختارت الشركة استخدام الإعفاءات التي يقترحها المعيار الخاص بعقود الإيجار التي تنص على شروط الإيجار ينتهي في غضون ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق الاولي، وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفضاً القيمة. تتكون جميع عقود الإيجار التشغيلية الحالية من شروط عقد إيجار تنتهي في غضون اثني عشر شهراً.

على الرغم من وجود تغييرات في السياسات المحاسبية الا ان الشركة لا ترى وجود تأثير جوهري على المبالغ المبلغ عنها نتيجة التحول الى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩م.

التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر في الإيضاح رقم ٢، تم تغيير أساس الإعدادات نتيجة لإصدار تعميم من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. في السابق تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية تحت الأرباح المحتجزة وفقاً لمؤسسة النقد العربي السعودي. وطبقاً لتعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. مع أحدث التعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل.

عدلت الشركة سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وبدأت في تطبيق المعيار المحاسبي الدولي - ضرائب الدخل ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢") والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ - الضرائب فيما يتعلق بالزكاة. راجعت الشركة هذا التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة بأثر رجعي (انظر إيضاح رقم ٢) ويتم الكشف عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح رقم ١٩ على القوائم المالية المرحلية الموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٣.٧ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

إن الأثر المالي لاعتماد السياسة المحاسبية للضريبة الموجزة ليس جوهرياً في القوائم المالية الأولية الموجزة، وبالتالي لم يتم تعديل أي مبالغ الفترة السابقة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

تاريخ السريان الفعلي للفترات التي تبدأ في او بعد التاريخ ادناه	البيان	المعيار / التعديلات
موضح أدناه ١ يناير ٢٠٢١ م	الأدوات المالية (موضح أدناه) عقود التأمين	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ – الادوات المالية

في يوليو ٢٠١٤م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج انخفاض خسارة الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي (٣٩) ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩):

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ – عقود التأمين

في سبتمبر ٢٠١٦م، نشر مجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ عقود التأمين وهي متعلقة بمعالجة الآثار المحاسبية لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على شركات التأمين لعقود التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي المقبل. التعديلات قدمت خيارين لشركات التأمين: خيار التأجيل او خيار التغطية. خيار التأجيل يوفر للمنشأة إذا كانت مؤهلة إعفاء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حتى تاريخ تطبيق معيار عقود التأمين او ٢٠٢٢ أيهما أقرب. خيار التغطية سمح للمنشأة بحذف إجمالي الفروق المحاسبية التي يمكن أن تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح او 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 ٢٠٢٢م.

إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية الموجزة للشركة يجب أن يأخذ في الاعتبار إلى حد كبير تأثير معيار عقود التأمين القادم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩. الإدارة بصدد تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

ج) ادارة المخاطر المالية

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

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة معلومات المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. 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)
لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

٤- النقد وما في حكمه

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣٠	٢٨	عمليات التأمين:
١٣,٥٩٧	١٣,٩٥٧	نقد في الصندوق
٧٤,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	نقد لدى البنك (إيضاح "أ" أدناه)
		استثمارات في ودائع مرابحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٨٧,٦٢٧	٧٩,٩٨٥	
		عمليات المساهمين:
٢,٧٦٠	٨٨٩	نقد لدى البنك
--	٧٢,٠٠٠	استثمارات في ودائع مرابحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٢,٧٦٠	٧٢,٨٨٩	
٩٠,٣٨٧	١٥٢,٨٧٤	إجمالي النقد وما في حكمه

(أ) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، أرصدة بنكية بمبلغ ٠.٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٠.٥ مليون ريال سعودي) محفوظة باسم جهات ذات علاقة للشركة نيابة عن الشركة (إيضاح ١٣).

٥- استثمار في ودائع بالمرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٧٤,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	عمليات التأمين
(٧٤,٠٠٠)	(٦٦,٠٠٠)	استثمار في ودائع بالمرابحة
--	--	ناقصا: استثمار في ودائع مرابحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)
٨٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	عمليات المساهمين
--	(٧٢,٠٠٠)	استثمار في ودائع بالمرابحة
٨٢,٠٠٠	--	ناقصا: استثمار في ودائع مرابحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)
٨٢,٠٠٠	--	إجمالي استثمار في ودائع بالمرابحة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

٦- ذمم أقساط مدينة، صافي

تتألف أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة للأطراف كالاتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٠٠,٠٥٣	٦٦,٧٧١	حملة وثائق التأمين
٣,١٥٢	٤,٢١٩	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٣)
١٠٣,٢٠٥	٧٠,٩٩٠	
(٢٣,٧٠٣)	(٢٢,٥٢٥)	مخصص انخفاض في اقساط تأمين مدينة (الايضاح ادناه)
٧٩,٥٠٢	٤٨,٤٦٥	

أ) حركة مخصص الانخفاض في الذمم المدينة خلال الفترة/ السنة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٢٢,٥٢٥	٢٠,٣٧١	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١,١٧٨	٢,١٥٤	اضافات خلال الفترة/السنة
٢٣,٧٠٣	٢٢,٥٢٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٧- الاستثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣٩,٤٨٤	٣٧,٥٠٨	عمليات المساهمين
١,٩٢٣	١,٩٢٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٧(أ))
٤١,٤٠٧	٣٩,٤٣١	استثمار متاح للبيع (إيضاح ٧(ب))

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

٧- الاستثمارات (تتمة)

أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣٣,٥٩٢	٣٧,٥٠٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤,٢١٧	--	مشتريات خلال الفترة/ السنة
(٤,٩٦٥)	(٢,٦٧٠)	استبعاد خلال الفترة/ السنة
٣٩٦	٧٨٠	أرباح محققة خلال الفترة/ السنة
٤,٢٦٨	٣,٨٦٦	أرباح غير محققة خلال الفترة/ السنة
<u>٣٧,٥٠٨</u>	<u>٣٩,٤٨٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٣٩,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٣٧,٥ مليون ريال سعودي) والتي تم استثمارها في صناديق الاستثمار واسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية. ان هذه الاستثمارات يتم تقييمها بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

إن كل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مدرجة. تستثمر المحفظة في الاوراق المالية وصناديق الاستثمار الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

ب) استثمار متاح للبيع

تمتلك الشركة ٣.٨٥% من أسهم شركة نجم لخدمات التأمين (نجم)، شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة غير مدرجة والتي صنفتها الشركة كاستثمار متاح للبيع ويتم اثباتها بالتكلفة.

٨- احتياطات فنية

١.٨- صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

يتكون صافي المطالبات القائمة والاحتياطات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٦٨,٤٤٣	٤٢,٣١٣	مطالبات قائمة
٣١,٢٤٨	٣٤,٥٢٥	مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
١١,٠٠٤	٤,٦٢٨	مخصص عجز اقساط التأمين
٣,٧٤٠	٢,٩٧٩	احتياطات فنية أخرى
<u>١١٤,٤٣٥</u>	<u>٨٤,٤٤٥</u>	
٤٥,٣٦٥	١٨,٨٠٢	يخصم:
١٤,٧٧٦	١٢,٦٣٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
<u>٦٠,١٤١</u>	<u>٣١,٤٣٩</u>	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
<u>٥٤,٢٩٤</u>	<u>٥٣,٠٠٦</u>	صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

٨- احتياطات فنية (تتمة)

٢.٨- الحركة في الأقساط غير المكتسبة
الحركة في الأقساط غير المكتسبة تتألف مما يلي:

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			
إجمالي	معيدي التأمين	صافي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٠١,٨٥٤	(٣٥,٦٠٧)	٦٦,٢٤٧	الرصيد في بداية الفترة
٢١٩,٢٩٣	(٧٣,٧٤٦)	١٤٥,٥٤٧	وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
(١٨٧,٩١٠)	٧٢,٢٤٢	(١١٥,٦٦٨)	وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
١٣٣,٢٣٧	(٣٧,١١١)	٩٦,١٢٦	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)			
إجمالي	معيدي التأمين	صافي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦١,٣٩٣	(٢٩,٩٢٥)	٣١,٤٦٨	الرصيد في بداية السنة
٢٦٤,٦٧٥	(١١٧,٧١١)	١٤٦,٩٦٤	وثائق التأمين المكتسبة خلال السنة
(٢٢٤,٢١٤)	١١٢,٠٢٩	(١١٢,١٨٥)	وثائق التأمين المكتسبة خلال السنة
١٠١,٨٥٤	(٣٥,٦٠٧)	٦٦,٢٤٧	الرصيد في نهاية السنة

٩- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

للتلاثة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	أفراد	إجمالي المنشآت	منشآت			الاجمالي
			كبير	متوسط	صغير	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٦,٠٠٦	٦٠٤	٢٥,٤٠٢	٤٣٦	٤٠٠	٢٤,٥٦٦	طبي
٤٠,٢٦٢	٦,٩٥٤	٣٣,٣٠٨	١٢,١٤٥	٤٥٧	٢٠,٧٠٦	مركبات
١٦,٥٨٥	٣,٣١٥	١٣,٢٧٠	٨,٤٣٧	١,٧٥٩	٣,٠٧٤	ممتلكات وحوادث
--	--	--	--	--	--	الحماية والادخار
٨٢,٨٥٣	١٠,٨٧٣	٧١,٩٨٠	٢١,٠١٨	٢,٦١٦	٤٨,٣٤٦	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

٩- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية كما في ٣١ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	منشآت			
			كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٧,٥٥٠	٧٥	٧,٤٧٥	٣٣٨	٢,٣٧٩	٤,٧٥٨	طبي
٢٣,٢٥٤	١٠,٦٤٧	١٢,٦٠٧	٢,٣٦٣	١,٤٨٧	٨,٧٥٧	مركبات
١٧,٣١٢	٥٥٩	١٦,٧٥٣	١٣,٦٣٧	١,٩٢٢	١,١٩٤	ممتلكات وحوادث
--	--	--	--	--	--	الحماية والادخار
٤٨,١١٦	١١,٢٨١	٣٦,٨٣٥	١٦,٣٣٨	٥,٧٨٨	١٤,٧٠٩	الاجمالي

للتسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	منشآت			
			كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٦٠,١٥١	٦٨٨	٥٩,٤٦٣	١٦,٠١١	٥,٠٣٩	٣٨,٤١٣	طبي
٩٤,٨٤٣	٣١,٠٩٢	٦٣,٧٥١	٢٣,١٠٠	٥,٩٠٢	٣٤,٧٤٩	مركبات
٦٤,٢٩٩	٥,٨١٥	٥٨,٤٨٤	٤١,٢٩٦	٨,٠٤٩	٩,١٣٩	ممتلكات وحوادث
--	--	--	--	--	--	الحماية والادخار
٢١٩,٢٩٣	٣٧,٥٩٥	١٨١,٦٩٨	٨٠,٤٠٧	١٨,٩٩٠	٨٢,٣٠١	الاجمالي

للتسعة أشهر المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	منشآت			
			كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٤٢,٩٠٢	٢٣٥	٤٢,٦٦٧	١٦,٨٧١	٧,٠٠٣	١٨,٧٩٣	طبي
٩٤,٩٨٠	٦٤,١٠٠	٣٠,٨٨٠	٧,١١٣	٥,٧٧٩	١٧,٩٨٨	مركبات
٧٧,٢٥٥	١,٤٣٦	٧٥,٨١٩	٥٥,٩٩٢	١٠,٥٨٠	٩,٢٤٧	ممتلكات وحوادث
--	--	--	--	--	--	الحماية والادخار
٢١٥,١٣٧	٦٥,٧٧١	١٤٩,٣٦٦	٧٩,٩٧٦	٢٣,٣٦٢	٤٦,٠٢٨	الاجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٠- الارتباطات والاحتمالات

أ- الارتباطات والاحتمالات للشركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي ٣٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي ٣٠٠	خطابات ضمان
--	--	-------------

- ب- الزكاة والضرائب المستحقة تم الإفصاح عنها في إيضاح ١٤.٢.
ج- لا توجد أي دعاوي قانونية على الشركة بخصوص نشاط التأمين.

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام أو
 - في غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق مماثل للموجودات والمطلوبات.
- 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 على شكل تسلسل هرمي

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الاداة أو مطابقة لها والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المتماثلة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق
المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

- كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، جميع الادوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة هي ادوات مالية في المستوى الاول وبلغت ٣٩.٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣٧.٥ مليون ريال سعودي).
- كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، 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 اثباتها بالتكلفة (إيضاح ٧ "ب" اعلاه).
- أرصدة النقدية والبنوك والموجودات المالية قصيرة الاجل التي يفترض ان يكون القيمة العادلة مساوية نسبيا للقيمة الدفترية المقابلة لها بسبب طبيعتها قصيرة الاجل.
- لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بالإضافة الى ذلك لم تحدث أي تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة من الفترات السابقة.

١٢ - 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 التقسيم أو أساس القياس لربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما في حكمه ودائع مرابحة وذمم اقساط التأمين المدينة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والاستثمارات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات والموجودات الغير ملموسة وبالتالي تم ادراجهم في موجودات غير مخصصة.

لا تشمل مطلوبات وفائض القطاع المستحق لمعيدي ووسطاء التأمين والمستحق لحملة وثائق التأمين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة والفائض عمليات التأمين والزكاة المستحقة والعوائد المستحقة على استثمار وديعة نظامية 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وجميع إيراداتها ومصروفاتها وصافي الدخل للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٢-التقارير القطاعية (تتمة)
قائمة المركز المالي الاولي الموجزة

عمليات التأمين

الاجمالي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	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	
									كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) الموجودات
٣٧,١١١	--	٣٧,١١١	٣,٤٠٩	٣,١٧١	٣,١٧٠	١٣,٤٣٨	١٣,٧٢٠	٢٠٣	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١٨,٨٠٢	--	١٨,٨٠٢	٥,٨٤٩	١,٩٠٨	٥٦٤	٤,٥٤٥	٣,٤٨٢	٢,٤٥٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١٢,٦٣٧	--	١٢,٦٣٧	٢,٦٤٤	١,٨٣٧	١,٥٤٢	٣,٤٩٩	٢,٦٩١	٤٢٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,١١٤	--	٢,١١٤	--	--	--	--	٢,١١٤	--	فائض خسارة مطالبات إعادة التأمين
٨,٠٢٣	--	٨,٠٢٣	٧٢٣	٣٢٢	٢٧٠	١,٤١٧	٣,٤٧٠	١,٨٢١	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
٣٧٥,١٨٨	١٧٣,٣٣٨	٢٠١,٨٥٠	--	--	--	--	--	--	موجودات غير مخصصة
٤٥٣,٨٧٥	١٧٣,٣٣٨	٢٨٠,٥٣٧	١٢,٦٢٥	٧,٢٣٨	٥,٥٤٦	٢٢,٨٩٩	٢٥,٤٧٧	٤,٩٠٢	إجمالي الموجودات
									المطلوبات
١٣٣,٢٣٧	--	١٣٣,٢٣٧	٦,٨٧٠	٤,٢٠٥	٣,٥٢٤	١٤,٧٤٦	٦٨,٣٦٣	٣٥,٥٢٩	اقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٧٣٩	--	٦,٧٣٩	٨٦٦	٧٨٧	٥٥٢	٣,٢١٥	١,٣١٩	--	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٤٢,٣١٣	--	٤٢,٣١٣	٨,٢٣٧	٢,٢٥٦	٦٠٠	٥,١٢٠	١٠,٧٦٦	١٥,٣٣٤	المطالبات القائمة
٣٤,٥٢٥	--	٣٤,٥٢٥	٣,٨٨٩	٢,٩١٠	١,٧٥٢	٤,١٦٥	١٣,٣٤١	٨,٤٦٨	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤,٦٢٨	--	٤,٦٢٨	--	--	--	--	١,٠١٤	٣,٦١٤	مخصص عجز اقساط التأمين
٢,٩٧٩	--	٢,٩٧٩	١٢٢	٦٢	٣٦٦	١,٠٣٤	١,٢٥٠	١٤٥	احتياطيات فنية أخرى
٦٣,٨١٧	١٣,٧٤٠	٥٠,٠٧٧	--	--	--	--	--	--	مطلوبات غير مخصصة
٢٨٨,٢٣٨	١٣,٧٤٠	٢٧٤,٤٩٨	١٩,٩٨٤	١٠,٢٢٠	٦,٧٩٤	٢٨,٢٨٠	٩٦,٠٥٣	٦٣,٠٩٠	إجمالي المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

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

الاجمالي	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	
									كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
									الموجودات
٣٥,٦٠٧	--	٣٥,٦٠٧	٣,١٢٩	٣,١٣٣	٣,٥٣٥	٩,٦٠٨	١٠,٢٣١	٥,٩٧١	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٤٥,٣٦٥	--	٤٥,٣٦٥	٣,٢٣٠	٤,١٢٠	٢,٩٤٥	٢٢,٠١٠	١,٥٩٠	١١,٤٧٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١٤,٧٧٦	--	١٤,٧٧٦	١,٠٧٧	١,٢٢٥	١,١٠٠	٦,٧١٤	٢,٣٤٢	٢,٣١٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣,٦٤٤	--	٣,٦٤٤	--	--	--	١,٦٦٦	١,٩٧٨	--	فائض خسارة مطالبات إعادة التأمين
٦,٢٢٤	--	٦,٢٢٤	٧٠١	٥١٠	٤١٢	١,١٢٠	٣,٠٣٦	٤٤٥	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
٣٥١,٦٨٩	١٨١,٩٨٣	١٦٩,٧٠٦	--	--	--	--	--	--	موجودات غير مخصصة
٤٥٧,٣٠٥	١٨١,٩٨٣	٢٧٥,٣٢٢	٨,١٣٧	٨,٩٨٨	٧,٩٩٢	٤١,١١٨	١٩,١٧٧	٢٠,٢٠٤	إجمالي الموجودات
									المطلوبات
١٠١,٨٥٤	--	١٠١,٨٥٤	٦,٤٤٩	٤,٤٣٥	٣,٩٤١	١٠,٤٢٧	٦٥,٤٢٧	١١,١٧٥	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٨٧٨	--	٥,٨٧٨	٨٤٣	١,٢٠١	٨٣٤	٢,٠٢٧	٩٧٣	--	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٦٨,٤٤٣	--	٦٨,٤٤٣	٦,٥٤١	٥,٦٥٦	٣,١٧٢	٢٥,٩٣٦	١٢,٨٧٣	١٤,٢٦٥	المطالبات القائمة
٣١,٢٤٨	--	٣١,٢٤٨	٢,٢٤٨	١,٩٤٦	١,٢٦٩	٧,٤٦٣	١٤,١٩٣	٤,١٢٩	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١١,٠٠٤	--	١١,٠٠٤	٤٩١	--	٣٧٥	١,٠٩١	٨,١٦٣	٨٨٤	مخصص عجز اقساط التأمين
٣,٧٤٠	--	٣,٧٤٠	١٦٦	١٤٣	٣٦٢	١,٥٩٩	١,٤٧٠	--	احتياطيات فنية أخرى
٧٥,٣٨٧	١٥,٠٨٥	٦٠,٣٠٢	--	--	--	--	--	--	مطلوبات غير مخصصة
٢٩٧,٥٥٤	١٥,٠٨٥	٢٨٢,٤٦٩	١٦,٧٣٨	١٣,٣٨١	٩,٩٥٣	٤٨,٥٤٣	١٠٣,٠٩٩	٣٠,٤٥٣	إجمالي المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (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
٨٢,٨٥٣	٥,٤٤٤	٤,٠٧٨	٨٤١	٦,٢٢٢	٤٠,٢٦٢	٢٦,٠٠٦
(٧٥٨)	(٣١)	(١٥٢)	(١٠٩)	(٤٦٦)	--	--
(١٨,٤٦٣)	(١,١١٨)	(٢,٩٠٣)	(٦١٣)	(٥,٢١٥)	(٨,٥٩٣)	(٢١)
(٢,١٥١)	--	(٣٢)	--	(٨٦٧)	(٨٨٠)	(٣٧٢)
٦١,٤٨١	٤,٢٩٥	٩٩١	١١٩	(٣٢٦)	٣٠,٧٨٩	٢٥,٦١٣
(١٨,٠٣٠)	٥٩٣	١٤٦	١٣٤	٧٣	(١٠,٦٦٦)	(٨,٣١٠)
٤٣,٤٥١	٤,٨٨٨	١,١٣٧	٢٥٣	(٢٥٣)	٢٠,١٢٣	١٧,٣٠٣
٣,٧٧٤	٥٩٦	٦٢٩	٣٧٩	١,٦٣٠	٥٤٠	--
٢٢	٣	٦	١	٢	٦	٤
٤٧,٢٤٧	٥,٤٨٧	١,٧٧٢	٦٣٣	١,٣٧٩	٢٠,٦٦٩	١٧,٣٠٧
٣١,٩٩٦	١٥٤	٤٥٤	١,٣٨٩	(٣١)	٢١,٤٢٠	٨,٦١٠
١,٨٠٣	--	--	--	--	٩٤٠	٨٦٣
(١١,٠٨٦)	(١٣١)	(٣٦٤)	(١,٢٨٢)	(١٠)	(٣,٦٧٤)	(٥,٦٢٥)
٢٢,٧١٣	٢٣	٩٠	١٠٧	(٤١)	١٨,٦٨٦	٣,٨٤٨
٨٤٤	(٤٣٥)	(٨٧)	(١٥٧)	(٦٣)	(٥,٧٢٨)	٧,٣١٤
٣,٨٢٣	(٥٥٢)	(١٠٠)	٥	(١٣٠)	٧٤٨	٣,٨٥٢
٢٧,٣٨٠	(٩٦٤)	(٩٧)	(٤٥)	(٢٣٤)	١٣,٧٠٦	١٥,٠١٤
(١,٨٥٧)	--	--	--	(٦٨٤)	(٣,٤٣٧)	٢,٢٦٤
(٢٢٥)	(٣٨)	(٧)	(٤)	(٨)	(٢٤٣)	٧٥
٣,٥٤٩	٤٦٦	٢٥٣	١٧١	٧٤٩	١,٢٣٢	٦٧٨
٢٨,٨٤٧	(٥٣٦)	١٤٩	١٢٢	(١٧٧)	١١,٢٥٨	١٨,٠٣١
١٨,٤٠٠	٦,٠٢٣	١,٦٢٣	٥١١	١,٥٥٦	٩,٤١١	(٧٢٤)

الإيرادات

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

صافي اقساط التأمين المكتتبة
الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
صافي الاقساط المكتسبة
عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
دخل اكتتاب اخر

أجمالي الإيرادات

اجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف مكتسبة متعلقة بالمطالبات
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات
المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى
- التغيرات في صافي المطالبات القائمة
- التغيرات في صافي المطالبات المكتسبة الغير
مُبلغ عنها

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتسبة
مخصص / (عكس) العجز في احتياطي اقساط
التأمين

احتياطيات فنية أخرى
تكاليف اقتناء وثائق تأمين
إجمالي التكاليف والمصاريف المكتسبة

صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (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
١٨,٤٠٠	٦,٠٢٣	١,٦٢٣	٥١١	١,٥٥٦	٩,٤١١	(٧٢٤)
						صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب
						(مصرفات) وايرادات تشغيلية أخرى
٥٩٧						انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
(١٧,٠٢٩)						مصاريف عمومية وإدارية
٧٨٤						العائد على استثمار الوديعة النظامية
(٢,٨٤٦)						أرباح غير محققة من استثمارات
١,٨٩١						ايرادات أخرى
(١٦,٦٠٣)						إجمالي مصرفات وايرادات تشغيلية أخرى
١,٧٩٧						صافي الدخل للفترة
(٤٤٨)						صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
١,٣٤٩						صافي الدخل العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
(٨١٧)						مخصص الزكاة
٥٣٢						صافي الدخل للفترة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (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	وطلبات ألف ريال سعودي
٤٨,١١٦	٧,٥٥٠	٢٣,٢٥٤	٤,٨٠٦	٩٤٥	٥,٠٢٦	٦,٥٣٥
(٤٩٨)	-	-	(٢٨٣)	(٣١)	(١٥١)	(٣٣)
(١٨,١٩١)	(٣,٩٤٢)	(٣,٩٢٥)	(٤,١٢٣)	(٨٠٠)	(٣,٦٦٥)	(١,٧٣٦)
(١,٥١٥)	-	(٧٤٣)	(٧٤١)	--	(٣١)	--
٢٧,٩١٢	٣,٦٠٨	١٨,٥٨٦	(٣٤١)	١١٤	١,١٧٩	٤,٧٦٦
٤,١٦٧	١,٢٣٠	٢,٣٤٨	٢٦٥	١٤٩	٩٨	٧٧
٣٢,٠٧٩	٤,٨٣٨	٢٠,٩٣٤	(٧٦)	٢٦٣	١,٢٧٧	٤,٨٤٣
٤,٥١٨	-	٤٢٦	١,٦٥١	٥١٢	٩٨١	٩٤٨
٩٩	٨	٨٠	٢	--	٦	٣
٣٦,٦٩٦	٤,٨٤٦	٢١,٤٤٠	١,٥٧٧	٧٧٥	٢,٢٦٤	٥,٧٩٤
٣٥,٠٤٠	٨,٢٩٧	٢٠,٨٩٩	٤,١٢٠	٣٣١	٤٠٨	٩٨٥
١,٣٣٦	٤١٧	٩١٩	--	--	--	--
(١٤,٧١٨)	(٦,٧٨١)	(٣,١١٨)	(٣,٥٢٠)	(٢٨٥)	(٢٤٣)	(٧٧١)
٢١,٦٥٨	١,٩٣٣	١٨,٧٠٠	٦٠٠	٤٦	١٦٥	٢١٤
٢٦٨	١٤	(٢٤٨)	(٣٠١)	١	٥١٠	٢٩٢
٥١٠	(٢٢٦)	٩٥٣	(٣٣٧)	(٣٧)	٦٥	٩٢
٢٢,٤٣٦	١,٧٢١	١٩,٤٠٥	(٣٨)	١٠	٧٤٠	٥٩٨
٢,٧٢٨	(٤١٣)	٢,٧٦٥	(٥١٨)	٨٩٤	--	--
(٥٠٣)	--	٤٤	--	(٥٤٧)	--	--
٣,٦٦٩	٣١٢	١,٣٧٩	٧٠٨	٢٤٥	٤٤٨	٥٧٧
٢٨,٣٣٠	١,٦٢٠	٢٣,٥٩٣	١٥٢	٦٠٢	١,١٨٨	١,١٧٥
٨,٣٦٦	٣,٢٢٦	(٢,١٥٣)	١,٤٢٥	١٧٣	١,٠٧٦	٤,٦١٩

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (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
٨,٣٦٦	٤,٦١٩	١,٠٧٦	١٧٣	١,٤٢٥	(٢,١٥٣)	٣,٢٢٦
						صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب
(١,٢٩١)						(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٥,٨١٢)						انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
٩٠٥						مصاريف عمومية وإدارية
٤٨٦						العائد على استثمار الوديعة النظامية
٦٠٧						أرباح غير محققة من استثمارات
						إيرادات أخرى
(١٥,١٠٥)						إجمالي مصروفات وإيرادات تشغيلية أخرى
(٦,٧٣٩)						صافي الخسارة للفترة
--						إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين
(٦,٧٣٩)						صافي الخسارة للفترة العائد الى
						المساهمين قبل الزكاة
(١,٠١٠)						مخصص الزكاة
(٧,٧٤٩)						صافي الخسارة للفترة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (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	
							الإيرادات
٢١٩,٢٩٣	١٩,٠٨٠	١٢,٩٧٣	٣,٩١٦	٢٨,٣٣٠	٩٤,٨٤٣	٦٠,١٥١	اجمالي الاقساط المكتتبة
							ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
(٢,٦٩١)	(٢١٢)	(٥٨٧)	(٢٨٤)	(١,٦٠٨)	--	--	- معيدي تأمين محليين
(٦٢,٤٦٢)	(٦,٣٦٩)	(٨,٤٣٨)	(٣,٢١٣)	(٢٤,٣٦٩)	(٢٠,٠٣٦)	(٣٧)	- معيدي تأمين خارجيين
(٨,٥٩٣)	--	(١٢٨)	--	(٣,٤٥٧)	(٣,٥٢٠)	(١,٤٨٨)	مصروفات فائض الخسارة
١٤٥,٥٤٧	١٢,٤٩٩	٣,٨٢٠	٤١٩	(١,١٠٤)	٧١,٢٨٧	٥٨,٦٢٦	صافي اقساط التأمين المكتتبة
(٢٩,٨٧٧)	(١٤٢)	٢٦٨	٥١	(٤٨٧)	٥٥٥	(٣٠,١٢٢)	الحركة في صافي الأقساط غير مكتسبة
١١٥,٦٧٠	١٢,٣٥٧	٤,٠٨٨	٤٧٠	(١,٥٩١)	٧١,٨٤٢	٢٨,٥٠٤	صافي الاقساط المكتسبة
١٥,١٠٤	١,٦٨٢	٣,٢٣٠	١,١٩٥	٤,٨١٩	٤,١٧٨	--	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
٧٤	١٤	٢٠	٤	٧	٢١	٨	دخل إكتتاب اخر
١٣٠,٨٤٨	١٤,٠٥٣	٧,٣٣٨	١,٦٦٩	٣,٢٣٥	٧٦,٠٤١	٢٨,٥١٢	أجمالي الإيرادات
١٢٤,٢٠٧	١,٥٥٠	٢,٧٦٣	٢,٥٠٩	١٤,٤٢٨	٧٠,٩٢٧	٣٢,٠٣٠	اجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٩٨٥	--	--	--	--	٤,٥٦٩	٢,٤١٦	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٥٣,٧٥٠)	(١,١١٤)	(١,٧٣٩)	(٢,٣٤٤)	(١٢,٩٤٥)	(١١,٩٣١)	(٢٣,٦٧٧)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٧٧,٤٤٢	٤٣٦	١,٠٢٤	١٦٥	١,٤٨٣	٦٣,٥٦٥	١٠,٧٦٩	- صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة
١,٩٦١	(٩٢٤)	(١,١٨٧)	(١٩١)	(١,٦٨٤)	(٤,١٣٧)	١٠,٠٨٤	- التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٥,٤١٩	٧٢	٣٥٢	٤٢	(٨٢)	(١,١٩٨)	٦,٢٣٣	- التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
٨٤,٨٢٢	(٤١٦)	١٨٩	١٦	(٢٨٣)	٥٨,٢٣٠	٢٧,٠٨٦	صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة
(٦,٣٧٦)	(٤٩٠)	--	(٣٧٦)	(١,٠٩٠)	(٧,١٥١)	٢,٧٣١	مخصص / (العكس) العجز في احتياطي اقساط التأمين
(٧٦٠)	(٤٤)	(٨١)	٩	(٥٦٥)	(٢٢٤)	١٤٥	احتياطيات فنية اخرى
١٠,١٤٠	١,٣٠٢	٩٨٧	٥٥٢	٢,٠٥٤	٤,٠٨٦	١,١٥٩	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٨٧,٨٢٦	٣٥٢	١,٠٩٥	٢٠١	١١٦	٥٤,٩٤١	٣١,١٢١	إجمالي التكاليف والمصاريف الاككتاب
٤٣,٠٢٢	١٣,٧٠١	٦,٢٤٣	١,٤٦٨	٣,١١٩	٢١,١٠٠	(٢,٦٠٩)	صافي (خسارة) / دخل الاككتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)						
المجموع	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
٤٣,٠٢٢	١٣,٧٠١	٦,٢٤٣	١,٤٦٨	٣,١١٩	٢١,١٠٠	(٢,٦٠٩)
						صافي (خسارة) / دخل الاككتاب
						(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
						انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
						مصاريف عمومية وإدارية
						العائد على استثمار الوديعة النظامية
						أرباح محققة من استثمارات
						أرباح غير محققة من استثمارات
						إيرادات أخرى
						إجمالي مصرفات وإيرادات تشغيلية أخرى
						إجمالي الدخل للفترة
						إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين
						صافي الدخل للفترة العائد الى المساهمين قبل الزكاة
						مخصص الزكاة
						صافي الدخل للفترة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (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
						الإيرادات
٢١٥,١٣٧	٢٨,٢٨١	١٥,٣٩٦	٧,٣٥٠	٢٦,٢٢٨	٩٤,٩٨٠	٤٢,٩٠٢
						اجمالي الاقساط المكتتبة
						ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
(١١,٤٣٤)	(١,٣٨٥)	(٤٧٦)	(١,١٣٤)	(٨,٤٣٩)	--	--
(٧٩,٨٣١)	(٦,٠٣٩)	(١٠,٢٨٠)	(٥,٤٣٥)	(١٥,٦٩١)	(١٦,٣٧٦)	(٢٦,٠١٠)
(٤,٥٤٦)	--	(٩٢)	--	(٢,٢٢٣)	(٢,٢٣١)	--
١١٩,٣٢٦	٢٠,٨٥٧	٤,٥٤٨	٧٨١	(١٢٥)	٧٦,٣٧٣	١٦,٨٩٢
(٣٩,٩٧٥)	(٩٧٦)	٣٧٦	١	١٠٥	(٣٥,٠٠٦)	(٤,٤٧٥)
٧٩,٣٥١	١٩,٨٨١	٤,٩٢٤	٧٨٢	(٢٠)	٤١,٣٦٧	١٢,٤١٧
١٣,٣١٠	٢,٠٣٧	٣,٥٧٤	١,٧٤٦	٤,٩٣٠	١,٠٢٣	--
١,٦٢٩	١٤	٢١	٣	٨	١,٥٦٨	١٥
٩٤,٢٩٠	٢١,٩٣٢	٨,٥١٩	٢,٥٣١	٤,٩١٨	٤٣,٩٥٨	١٢,٤٣٢
١٠٠,٣٤٧	٢,٢٣٣	١,١٦٨	٦,٥٩٦	٢٠,١٨٣	٤٩,٧٧٥	٢٠,٣٩٢
٤,١١١	--	--	--	--	٢,٠٩٧	٢,٠١٤
(٥٠,٧٣٦)	(١,٥١٨)	(٥٦٦)	(٥,٩٨٢)	(١٨,٧٢١)	(٧,٥٨١)	(١٦,٣٦٨)
٥٣,٧٢٢	٧١٥	٦٠٢	٦١٤	١,٤٦٢	٤٤,٢٩١	٦,٠٣٨
(٢,٩٢١)	٦٦١	٩٦٩	(٥٩)	(٢٢٣)	(٤,٥٥٢)	٢٨٣
١,٢٦٨	(١٣٣)	٥٢	١٥	(١,١٦٩)	٢,٥٢٩	(٢٦)
٥٢,٠٦٩	١,٢٤٣	١,٦٢٣	٥٧٠	٧٠	٤٢,٢٦٨	٦,٢٩٥
١,٨٤٩	--	--	٢٠٢	(١,٩٧٠)	٣,٩٤٠	(٣٢٣)
(٦٦٢)	(٥)	--	(١,٠٦٠)	(٨٤)	٤٨٧	--
١٠,٣٣٨	١,٤٦٤	١,٦٦٥	٧٦٧	٢,١٩٨	٣,٥١٧	٧٢٧
٦٣,٥٩٤	٢,٧٠٢	٣,٢٨٨	٤٧٩	٢١٤	٥٠,٢١٢	٦,٦٩٩
٣٠,٦٩٦	١٩,٢٣٠	٥,٢٣١	٢,٠٥٢	٤,٧٠٤	(٦,٢٥٤)	٥,٧٣٣
						صافي دخل / (خسارة) الاككتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (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	ألف ريال سعودي ومطلوبات
٣٠,٦٩٦	٥,٧٣٣	(٦,٢٥٤)	٤,٧٠٤	٢,٠٥٢	٥,٢٣١	١٩,٢٣٠
	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب					
(٤,٧٣٦)	(مصرفات) / إيرادات تشغيلية اخرى					
	انخفاض قيمة الديون المشكوك في					
	تحصيلها					
(٤٥,٤٨٨)	مصاريف عمومية وادارية					
٢,٤٢٩	العائد على استثمار الوديعة النظامية					
٥,٧٩٨	أرباح غير محققة من استثمارات					
٣,٧٨٩	إيرادات أخرى					
(٣٨,٢٠٨)	إجمالي مصرفات تشغيلية اخرى					
(٧,٥١٢)	خسارة الفترة					
--	إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين					
(٧,٥١٢)	صافي الخسارة للفترة العائد الى					
	المساهمين قبل الزكاة					
(٣,٦٧٣)	مخصص الزكاة					
(١١,١٨٥)	صافي الخسارة للفترة					

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٣ - معاملات مع جهات ذات علاقة

الجهات ذات علاقة تتمثل في المؤسسين والمدراء، وأعضاء الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات التي هم الملاك الرئيسيين لها المنشآت الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الجهات. سياسات التسعير وشروط هذه التعاملات تمت الموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة وارصدتهم خلال الفترة:

أرصدة العملاء / (الموردين) كما في		التعاملات خلال فترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر للفترة المنتهية						طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة عمليات التأمين:
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي			
١,٠٨٨	١,٠٨٨	--	--	--	--	--	--	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	مساهم	شركة الخليج التعاونية للتأمين (شركة ذات مسؤولية محدودة)
(٣٠٩)	(٣٠٩)	--	--	--	--	--	--	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	مساهم	الشركة السعودية العامة للتأمين (شركة ذات مسؤولية محدودة)
١٠	٢٤	٦٨٢	٦٩٣	٣٦	٣٦	٥٧	٥٧	اقساط مكتتبه (إيضاح ٦)	مرتبط بالمساهمين	مجموعة رولاكو
(٤)	(٤)	(٥٠)	(٢)	(٣٩)	--	--	--	مطالبات مدفوعة		
٢,٥٧٤	٢,٩٠١	٧,٥١٠	٤,٨٦٠	٢٥٣	٥٧	٥٧	٥٧	اقساط مكتتبه (إيضاح ٦)	مرتبط بالمساهمين	مجموعة الدباغ
(٧١٢)	(١١٨)	(١,٨٢٥)	(١,٩٦٠)	(٥٢٥)	(٦١٧)	(٦١٧)	(٦١٧)	مطالبات مدفوعة		
١,٦٣٥	٢٢٧	١٠,٨٠٤	٨,٨١٨	٢,٦١٠	١,٣٤٠	١,٣٤٠	١,٣٤٠	اقساط مكتتبه (إيضاح ٦)	مساهم	شركة فاروق ومامون تمر
(٣,٠١٣)	(٢٨٠)	(٧٤٦)	(١,١٨٨)	(١٧٦)	(٥٣٩)	(٥٣٩)	(٥٣٩)	مطالبات مدفوعة		
--	--	(١,٨٢٦)	(٢,١٩٤)	(٦٦٤)	(٧٣٨)	(٧٣٨)	(٧٣٨)	منافع قصيرة الاجل		اعضاء الإدارة الرئيسيين
(٣٨٥)	(٥١١)	(٩٢)	(١٢٧)	(٣٢)	(٣٦)	(٣٦)	(٣٦)	منافع طويلة الاجل		
(١,٨٠٠)	(١,٣٥٠)	١,٣٥٠	١,٣٥٠	٤٥٠	٤٥٠	٤٥٠	٤٥٠	مكافأة مجلس الإدارة والمصاريف المتعلقة		اعضاء مجلس الإدارة

(أ) يشير الايضاح رقم ٤, أ إلى الأرصدة البنكية المحتفظ بها باسم أطراف ذات علاقة بالشركة، نيابة عن الشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٤ - الزكاة

١٤ - ١ - 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 ٢٠١٩م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١١,٥٠٠	١٣,٠٣٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,٦٨٢	٣,٨٨٦	المحمل خلال الفترة/ السنة
--	٥,٥٣٨	المحمل المتعلق بفترات / سنوات سابقة
(٣,٨٤٧)	(١٠,٩٥٦)	المسدد خلال الفترة/ السنة
١٠,٣٣٥	١١,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٤-٢ - الوضع الزكوي

- 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.
- 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 وبمبلغ ١١ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات التأخير. الشركة قامت بتسوية فرق زكوي بقيمة ٠.٢ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع بقيمة ٠.١٧ مليون ريال بالإضافة إلى تأجيل غرامات التأخير والاعتراض على المطالبات الأخيرة للهيئة العامة للزكاة والدخل.
- أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً معدلاً مطالباً بفروقات زكوية إضافية بمبلغ ٥.٩ مليون ريال سعودي وفروقات للضريبة المقطعة 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 إصدارات قرارها الذي قام بخفض الفروقات الزكوية إلى ٢.٩ مليون ريال سعودي وفروقات للضريبة الاستقطاع تبقى على ما هي عليه. اعترضت الشركة على قرار لجنة الاعتراض الابتدائية لدى لجنة الاستئناف العليا وفي الوقت الذي قدمت الشركة ضمان بنكي بمبلغ ١٢.٥ مليون ريال سعودي، قامت بتسوية الضريبة المقطعة بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي. الإدارة واثقة من نتيجة إيجابية لهذه المبالغ في إطار الاعتراض تحت مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل.
- أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً معدلاً لسنة ٢٠١٤م. ٢٠١٥م مطالباً بفروقات زكوية إضافية وفروقات للضريبة المستقطعة بمبلغ ٦.٩ مليون ريال سعودي و٣.٩٦ مليون ريال سعودي على التوالي خلال عام ٢٠١٨م. تقوم الشركة بتقديم اعتراض للهيئة العامة للزكاة والدخل على بعض البنود بمبلغ ١.٦ ريال سعودي وتسوية فروقات الزكاة وضريبة الاستقطاع بمبلغ ٥.٥ ريال سعودي و٣.٩٦ مليون ريال سعودي على التوالي.
- قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات من ٢٠١٦م إلى ٢٠١٨م وتم الحصول على الشهادة الزكوية اللازمة. لاتزال الإقرارات الزكوية للشركة قيد الدراسة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٥- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) تم الإكتتاب فيه على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (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%	

في ٢٤ شعبان ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٩ أبريل ٢٠١٩، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولية بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، حصلت الشركة على موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" وهي بصدد الانتهاء من الإجراءات التنظيمية والقانونية المتبقية الكامنة وراء هذه الزيادة.

١٦- 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 الاستمرار 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. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق المساهمين العائدة إلى حملة الأسهم التي تتكون من رأس المال المدفوع والاحتياطي النظامي والأرباح المبقة.

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

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

المعلومات التالية تلخص الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي للشركة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٠٤,٤٠٩	١٠١,٣٨١	رأس المال المتوفر
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي
٤,٤٠٩	١,٣٨١	فائض رأس المال

١٧- ربحية / (خسارة) السهم

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٨- المعلومات الملحقه
قائمة المركز المالي الاولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			
الاجمالي	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	
٩٠,٣٨٧	٢,٧٦٠	٨٧,٦٢٧	١٥٢,٨٧٤	٧٢,٨٨٩	٧٩,٩٨٥	الموجودات
٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	--	--	--	--	نقد وما في حكمه
٤٨,٤٦٥	--	٤٨,٤٦٥	٧٩,٥٠٢	--	٧٩,٥٠٢	ودائع مرابحة
١٦,٨٥٧	--	١٦,٨٥٧	٢١,١٧٥	--	٢١,١٧٥	اقساط تامين مدينة، صافي
٣٥,٦٠٧	--	٣٥,٦٠٧	٣٧,١١١	--	٣٧,١١١	مطلوب من معيدي التأمين، صافي
٤٥,٣٦٥	--	٤٥,٣٦٥	١٨,٨٠٢	--	١٨,٨٠٢	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١٤,٧٧٦	--	١٤,٧٧٦	١٢,٦٣٧	--	١٢,٦٣٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣,٦٤٤	--	٣,٦٤٤	٢,١١٤	--	٢,١١٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٦,٢٢٤	--	٦,٢٢٤	٨,٠٢٣	--	٨,٠٢٣	فائض مؤجل من خسائر وثائق تأمين
٣٩,٤٣١	٣٩,٤٣١	--	٤١,٤٠٧	٤١,٤٠٧	--	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(٧,٧٧١)	(٧,٧٧١)	--	٥,٤١٥	٥,٤١٥	--	استثمارات
١٠,٦٥٦	١٨٥	١٠,٤٧١	١٥,٦٤٣	١,٠٣٨	١٤,٦٠٥	مطلوب من / (إلى) عمليات التأمين
٤,١٦٠	--	٤,١٦٠	٤,١٦٨	--	٤,١٦٨	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢,١٢٦	--	٢,١٢٦	٢,٤١٥	--	٢,٤١٥	ممتلكات ومعدات
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	موجودات غير ملموسة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	الشهرة
١,٣٤٧	١,٣٤٧	--	١,٧٤٤	١,٧٤٤	--	وديعة نظامية
٤٤٩,٥٣٤	١٧٤,٢١٢	٢٧٥,٣٢٢	٤٥٩,٢٩٠	١٧٨,٧٥٣	٢٨٠,٥٣٧	العوائد المستحقة على استثمار وديعة نظامية
٧,٧٧١	٧,٧٧١	--	(٥,٤١٥)	(٥,٤١٥)	--	مجموع الموجودات التشغيلية
٤٥٧,٣٠٥	١٨١,٩٨٣	٢٧٥,٣٢٢	٤٥٣,٨٧٥	١٧٣,٣٣٨	٢٨٠,٥٣٧	يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة
						مجموع الموجودات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٨ - المعلومات الملحققة (تتمة)
قائمة المركز المالي الاولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			
الإجمالي	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	
٧,٩٢٦	--	٧,٩٢٦	٧,٨٤٦	--	٧,٨٤٦	المطلوبات
٨,٩٠٧	٢,٢٣٨	٦,٦٦٩	٧,٧٨٨	١,٦٦١	٦,١٢٧	مطلوب لحملة وثائق التأمين
١١,٣٢٣	--	١١,٣٢٣	٣,٤٣٥	--	٣,٤٣٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١٨,١٧٦	--	١٨,١٧٦	١٨,٦١٨	--	١٨,٦١٨	مطلوب لمعيدي التأمين
١٠١,٨٥٤	--	١٠١,٨٥٤	١٣٣,٢٣٧	--	١٣٣,٢٣٧	مطلوب لوسطاء التأمين
٥,٨٧٨	--	٥,٨٧٨	٦,٧٣٩	--	٦,٧٣٩	اقساط تامين غير مكتسبة
٦٨,٤٤٣	--	٦٨,٤٤٣	٤٢,٣١٣	--	٤٢,٣١٣	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٣١,٢٤٨	--	٣١,٢٤٨	٣٤,٥٢٥	--	٣٤,٥٢٥	المطالبات القائمة
١١,٠٠٤	--	١١,٠٠٤	٤,٦٢٨	--	٤,٦٢٨	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٣,٧٤٠	--	٣,٧٤٠	٢,٩٧٩	--	٢,٩٧٩	مخصص عجز اقساط التأمين
(٧,٧٧١)	--	(٧,٧٧١)	٥,٤١٥	--	٥,٤١٥	احتياطيات فنية اخرى
٧,١٣٠	--	٧,١٣٠	٤,٥٠٥	--	٤,٥٠٥	مطلوب من عمليات المساهمين
٩,٠٧٨	--	٩,٠٧٨	٩,٥٤٦	--	٩,٥٤٦	مكافأة نهاية الخدمة
١١,٥٠٠	١١,٥٠٠	--	١٠,٣٣٥	١٠,٣٣٥	--	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
١,٣٤٧	١,٣٤٧	--	١,٧٤٤	١,٧٤٤	--	زكاة مستحقة
٢٨٩,٧٨٣	١٥,٠٨٥	٢٧٤,٦٩٨	٢٩٣,٦٥٣	١٣,٧٤٠	٢٧٩,٩١٣	العوائد المستحقة على استثمار وديعة نظامية
٧,٧٧١	--	٧,٧٧١	(٥,٤١٥)	--	(٥,٤١٥)	مجموع المطلوبات التشغيلية
٢٩٧,٥٥٤	١٥,٠٨٥	٢٨٢,٤٦٩	٢٨٨,٢٣٨	١٣,٧٤٠	٢٧٤,٤٩٨	يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة
						مجموع المطلوبات
						حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	راس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	احتياطي نظامي
(٤٣,٠٣٨)	(٤٣,٠٣٨)	--	(٣٧,١٥٢)	(٣٧,١٥٢)	--	خسائر متراكمة
١٥٩,١٢٧	١٥٩,١٢٧	--	١٦٥,٠١٣	١٦٥,٠١٣	--	مجموع حقوق المساهمين
٦٢٤	-	٦٢٤	٦٢٤	--	٦٢٤	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
١٥٩,٧٥١	١٥٩,١٢٧	٦٢٤	١٦٥,٦٣٧	١٦٥,٠١٣	٦٢٤	إجمالي الحقوق
٤٥٧,٣٠٥	١٧٤,٢١٢	٢٨٣,٠٩٣	٤٥٣,٨٧٥	١٧٨,٧٥٣	٢٧٥,١٢٢	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٨- المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

الإيرادات	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨٢,٨٥٣	--	٤٨,١١٦	٨٢,٨٥٣	--	٤٨,١١٦	٨٢,٨٥٣
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة						
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة						
(٧٥٨)	--	(٤٩٨)	(٧٥٨)	--	(٤٩٨)	(٧٥٨)
- معيدي تأمين محليين						
(١٨,٤٦٣)	--	(١٨,١٩١)	(١٨,٤٦٣)	--	(١٨,١٩١)	(١٨,٤٦٣)
- معيدي تأمين خارجيين						
(٢,١٥١)	--	(١,٥١٥)	(٢,١٥١)	--	(١,٥١٥)	(٢,١٥١)
مصروفات فائض الخسارة						
٦١,٤٨١	--	٢٧,٩١٢	٦١,٤٨١	--	٢٧,٩١٢	٦١,٤٨١
صافي اقساط التأمين المكتتبة						
(١٨,٠٣٠)	--	٤,١٦٧	(١٨,٠٣٠)	--	٤,١٦٧	(١٨,٠٣٠)
الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة، صافي						
٤٣,٤٥١	--	٣٢,٠٧٩	٤٣,٤٥١	--	٣٢,٠٧٩	٤٣,٤٥١
صافي اقساط التأمين المكتسبة						
٣,٧٧٤	--	٤,٥١٨	٣,٧٧٤	--	٤,٥١٨	٣,٧٧٤
عمولة مكتسبة من معيدي اعادة التأمين المسندة						
٢٢	--	٩٩	٢٢	--	٩٩	٢٢
دخل إكتتاب اخر						
٤٧,٢٤٧	--	٣٦,٦٩٦	٤٧,٢٤٧	--	٣٦,٦٩٦	٤٧,٢٤٧
إجمالي الإيرادات						
التكاليف والمصاريف الاككتاب						
٣١,٩٩٦	--	٣٥,٠٤٠	٣١,٩٩٦	--	٣٥,٠٤٠	٣١,٩٩٦
اجمالي المطالبات المدفوعة						
١,٨٠٣	--	١,٣٣٦	١,٨٠٣	--	١,٣٣٦	١,٨٠٣
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات						
(١١,٠٨٦)	--	(١٤,٧١٨)	(١١,٠٨٦)	--	(١٤,٧١٨)	(١١,٠٨٦)
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة						
٢٢,٧١٣	--	٢١,٦٥٨	٢٢,٧١٣	--	٢١,٦٥٨	٢٢,٧١٣
صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة						
٨٤٤	--	٢٦٨	٨٤٤	--	٢٦٨	٨٤٤
التغير في صافي المطالبات القائمة						
٣,٨٢٣	--	٥١٠	٣,٨٢٣	--	٥١٠	٣,٨٢٣
التغير في صافي المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها						
٢٧,٣٨٠	--	٢٢,٤٣٦	٢٧,٣٨٠	--	٢٢,٤٣٦	٢٧,٣٨٠
صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة						
(١,٨٥٧)	--	٢,٧٢٨	(١,٨٥٧)	--	٢,٧٢٨	(١,٨٥٧)
مخصص/(عكس) العجز في احتياطي اقساط التأمين						
(٢٢٥)	--	(٥٠٣)	(٢٢٥)	--	(٥٠٣)	(٢٢٥)
احتياطيات فنية اخرى						
٣,٥٤٩	--	٣,٦٦٩	٣,٥٤٩	--	٣,٦٦٩	٣,٥٤٩
تكاليف اقتناء وثائق تامين						
٢٨,٨٤٧	--	٢٨,٣٣٠	٢٨,٨٤٧	--	٢٨,٣٣٠	٢٨,٨٤٧
إجمالي التكاليف والمصاريف الاككتاب						
١٨,٤٠٠	--	٨,٣٦٦	١٨,٤٠٠	--	٨,٣٦٦	١٨,٤٠٠
صافي نتائج الاككتاب						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (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
(١,٢٩١)	--	(١,٢٩١)	٥٩٧	--	٥٩٧
(١٥,٨١٢)	(١,٠٤٦)	(١٤,٧٦٦)	(١٧,٠٢٩)	(٦٩٤)	(١٦,٣٣٥)
٩٠٥	٤٨٩	٤١٦	٧٨٤	٤٦٦	٣١٨
٤٨٦	٤٨٦	--	(٢,٨٤٦)	(٢,٨٤٦)	--
٦٠٧	٣٢٠	٢٨٧	١,٨٩١	٣٨٧	١,٥٠٤
(١٥,١٠٥)	٢٤٩	(١٥,٣٥٤)	(١٦,٦٠٣)	(٢,٦٨٧)	(١٣,٩١٦)
(٦,٧٣٩)	٢٤٩	(٦,٩٨٨)	١,٧٩٧	(٢,٦٨٧)	٤,٤٨٤
--	(٦,٩٨٨)	٦,٩٨٨	--	٤,٠٣٦	(٤,٠٣٦)
(٦,٧٣٩)	(٦,٧٣٩)	--	(١,٧٩٧)	(١,٣٤٩)	٤٤٨
(١,٠١٠)	(١,٠١٠)	--	(٨١٧)	(٨١٧)	--
(٧,٧٤٩)	(٧,٧٤٩)	--	٩٨٠	٥٣٢	٤٤٨
	(٠,٣٩)			٠.٠٣	

إيرادات / (مصروفات) تشغيلية أخرى
انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
العائد على استثمار الوديعة النظامية
أرباح / (خسائر) استثمارات غير محققة
إيرادات أخرى
إجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى

صافي (العجز) / الفائض من عمليات
التأمين/المساهمين
(العجز) / الفائض المحول للمساهمين (إيضاح ١.١)
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد تحويل العجز إلى
المساهمين قبل الزكاة

مخصص الزكاة

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة

ربح / خسارة السهم الأساسي (بالريال السعودي)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٨ - المعلومات الملحقه (تتمة)
قائمة الدخل الاولية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (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
٢١٥,١٣٧	--	٢١٥,١٣٧	٢١٩,٢٩٣	--	٢١٩,٢٩٣
(١١,٤٣٤)	--	(١١,٤٣٤)	(٢,٦٩١)	--	(٢,٦٩١)
(٧٩,٨٣١)	--	(٧٩,٨٣١)	(٦٢,٤٦٢)	--	(٦٢,٤٦٢)
(٤,٥٤٦)	--	(٤,٥٤٦)	(٨,٥٩٣)	--	(٨,٥٩٣)
١١٩,٣٢٦	--	١١٩,٣٢٦	١٤٥,٥٤٧	--	١٤٥,٥٤٧
(٣٩,٩٧٥)	--	(٣٩,٩٧٥)	(٢٩,٨٧٧)	--	(٢٩,٨٧٧)
٧٩,٣٥١	--	٧٩,٣٥١	١١٥,٦٧٠	--	١١٥,٦٧٠
١٣,٣١٠	--	١٣,٣١٠	١٥,١٠٤	--	١٥,١٠٤
١,٦٢٩	--	١,٦٢٩	٧٤	--	٧٤
٩٤,٢٩٠	--	٩٤,٢٩٠	١٣٠,٨٤٨	--	١٣٠,٨٤٨
١٠٠,٣٤٧	--	١٠٠,٣٤٧	١٢٤,٢٠٧	--	١٢٤,٢٠٧
٤,١١١	--	٤,١١١	٦,٩٨٥	--	٦,٩٨٥
(٥٠,٧٣٦)	--	(٥٠,٧٣٦)	(٥٣,٧٥٠)	--	(٥٣,٧٥٠)
٥٣,٧٢٢	--	٥٣,٧٢٢	٧٧,٤٤٢	--	٧٧,٤٤٢
(٢,٩٢١)	--	(٢,٩٢١)	١,٩٦١	--	١,٩٦١
١,٢٦٨	--	١,٢٦٨	٥,٤١٩	--	٥,٤١٩
٥٢,٠٦٩	--	٥٢,٠٦٩	٨٤,٨٢٢	--	٨٤,٨٢٢
١,٨٤٩	--	١,٨٤٩	(٦,٣٧٦)	--	(٦,٣٧٦)
(٦٦٢)	--	(٦٦٢)	(٧٦٠)	--	(٧٦٠)
١٠,٣٣٨	--	١٠,٣٣٨	١٠,١٤٠	--	١٠,١٤٠
٦٣,٥٩٤	--	٦٣,٥٩٤	٨٧,٨٢٦	--	٨٧,٨٢٦
٣٠,٦٩٦	--	٣٠,٦٩٦	٤٣,٠٢٢	--	٤٣,٠٢٢

الإيرادات

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة

ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة

- معيدي تأمين محليين

- معيدي تأمين خارجيين

مصروفات فائض الخسارة

صافي اقساط التأمين المكتتبة

الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي اقساط التأمين المكتسبة

عمولة مكتسبة من معيدي اعادة التأمين المسندة

دخل إكتتاب اخر

إجمالي الإيرادات

التكاليف والمصاريف الاككتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة

التغير في صافي المطالبات القائمة

التغير في صافي المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها

صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة

مخصص (عكس) العجز في احتياطي اقساط التأمين

احتياطيات فنية اخرى

تكاليف اقتناء وثائق تأمين

إجمالي التكاليف والمصاريف الاككتاب

صافي نتائج الاككتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٨ - المعلومات الملحق (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)
للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (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
					ايرادات / (مصروفات) تشغيلية اخرى
(٤,٧٣٦)	--	(٤,٧٣٦)	(٥٥١)	(٥٥١)	انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
(٤٥,٤٨٨)	(٢,٧٦٤)	(٤٢,٧٢٤)	(٤٧,١١١)	(٢,٦٤١)	مصاريف عمومية وادارية
٢,٤٢٩	١,٣٧٥	١,٠٥٤	٢,٨٥٠	١,٥٧٩	العائد على استثمار الوديعة النظامية
--	--	--	٧٨٠	٧٨٠	ارباح استثمارات محققة
٥,٧٩٨	٥,٧٩٨		٣,٨٦٦	٣,٨٦٦	ارباح استثمارات غير محققة
٣,٧٨٩	١,٢٥٥	٢,٥٣٤	٦,١٨٠	٧٧٣	ايرادات اخرى
(٣٨,٢٠٨)	٥,٦٦٤	(٤٣,٨٧٢)	(٣٣,٩٨٦)	٤,٣٥٧	اجمالي (مصروفات) / ايرادات تشغيلية اخرى
(٧,٥١٢)	٥,٦٦٤	(١٣,١٧٦)	٩,٠٣٦	٤,٣٥٧	صافي الفائض من / (العجز) عمليات التأمين/المساهمين
--	(١٣,١٧٦)	١٣,١٧٦	--	٤,٢١١	(العجز) / الفائض المحول للمساهمين (ايضاح ١.١)
(٧,٥١٢)	(٧,٥١٢)	--	٩,٠٣٦	٨,٥٦٨	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد تحويل العجز الى المساهمين قبل الزكاة
(٣,٦٧٣)	(٣,٦٧٣)	--	(٢,٦٨٢)	(٢,٦٨٢)	مخصص الزكاة
(١١,١٨٥)	(١١,١٨٥)	--	٦,٣٥٤	٥,٨٨٦	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
--	(٠.٥٦)	--		٠.٢٩	ريح / (خسارة) السهم الاساسي (بالريال السعودي)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٨ - المعلومات الملحققة (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الاخر الاولية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (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	
(٧,٧٤٩)	(٧,٧٤٩)	--	٩٨٠	٥٣٢	٤٤٨	صافي الدخل للفترة بعد تحويل العجز للمساهمين
--	--	--	--	--	--	البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفتترات اللاحقة دخل شامل اخر/ (خسارة)
--	--	--	--	--	--	بنود سيتم أو ممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفتترات اللاحقة دخل شامل اخر/ (خسارة)
(٧,٧٤٩)	(٧,٧٤٩)	--	٩٨٠	٥٣٢	٤٤٨	مجموع الدخل الشامل للفترة
--	--	--	(٤٤٨)	--	--	يخصم: صافي الدخل العائد الي عمليات التأمين
(٧,٧٤٩)	--	--	٥٣٢	--	--	مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائد الي المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٨ - المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الاخر الاولية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (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
(١١,١٨٥)	(١١,١٨٥)	--	٦,٣٥٤	٥,٨٨٦	٤٦٨
					صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد تحويل العجز للمساهمين
--	--	--	--	--	البند التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الاولية الموجزة للفترات اللاحقة دخل شامل اخر / (خسارة)
--	--	--	--	--	بنود سيتم أو ممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الاولية الموجزة للفترات اللاحقة دخل شامل اخر / (خسارة)
(١١,١٨٥)	(١١,١٨٥)	--	٦,٣٥٤	٥,٨٨٦	٤٦٨
--	--	--	(٤٦٨)	--	مجموع الدخل / الخسارة الشامل للفترة
(١١,١٨٥)	--	--	٥,٨٨٦	--	يخصم: صافي الدخل العائد الي عمليات التأمين
					مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة العائد الي المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٨ - المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين الف ريال سعودي	عمليات التأمين الف ريال سعودي	الاجمالي الف ريال سعودي	عمليات المساهمين الف ريال سعودي	عمليات التأمين الف ريال سعودي
(٧,٥١٢)	(٧,٥١٢)	--	٩,٠٣٦	٨,٥٦٨	٤٦٨
١,٠٨٦	--	١,٠٨٦	١,١٣٢	--	١,١٣٢
٣٣٥	--	٣٣٥	٦٥٥	--	٦٥٥
٤,٥٧٢	--	٤,٥٧٢	١,١٧٨	--	١,١٧٨
١٦٢	--	١٦٢	(٦٢٧)	--	(٦٢٧)
--	--	--	(٧٨٠)	(٧٨٠)	--
(٥,٧٩٨)	(٥,٧٩٨)	--	(٣,٨٦٦)	(٣,٨٦٦)	--
(٧,١٥٥)	(١٣,٣١٠)	٦,١٥٥	٦,٧٢٨	٣,٩٢٢	٢,٨٠٦
(٢٠,٩٥٥)	--	(٢٠,٩٥٥)	(٣٢,٢١٥)	--	(٣٢,٢١٥)
٧,٢٧٧	--	٧,٢٧٧	(٣,٦٩١)	--	(٣,٦٩١)
(١٦,٠٠٨)	--	(١٦,٠٠٨)	(١,٥٠٤)	--	(١,٥٠٤)
٤,٣٩٤	--	٤,٣٩٤	٢٦,٥٦٣	--	٢٦,٥٦٣
٦,٥٧٣	--	٦,٥٧٣	٢,١٣٩	--	٢,١٣٩
٧٨٧	--	٧٨٧	١,٥٣٠	--	١,٥٣٠
(١,٥٨٤)	--	(١,٥٨٤)	(١,٧٩٩)	--	(١,٧٩٩)
٥,٠٨٢	٣,٧٥١	١,٣٣١	(٤,٩٨٧)	(٨٥٣)	(٤,١٣٤)
--	٢٥,٨٤٤	(٢٥,٨٤٤)	-	(١٣,١٨٦)	١٣,١٨٦
(٢,٨٩٦)	--	(٢,٨٩٦)	(٨٠)	--	(٨٠)
(١٠,٢٨٥)	(٢,٠٥٩)	(٨,٢٢٦)	(١,١١٩)	(٥٧٧)	(٥٤٢)
٨,٣٢٠	--	٨,٣٢٠	(٧,٨٨٨)	--	(٧,٨٨٨)
٢,٥٤٢	--	٢,٥٤٢	٤٤٢	--	٤٤٢
٥٥,٩٨٣	--	٥٥,٩٨٣	٣١,٣٨٣	--	٣١,٣٨٣
٧٧٥	--	٧٧٥	٨٦١	--	٨٦١
(٨,١٠٦)	--	(٨,١٠٦)	(٢٦,١٣٠)	--	(٢٦,١٣٠)
(٥,٣٠٥)	--	(٥,٣٠٥)	٣,٢٧٧	--	٣,٢٧٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الربح/ الخسارة للفترة
تعديلات لبنود غير نقدية:-
الاستهلاك
الإطفاء للموجودات غير الملموسة
مخصص (انخفاض) أقساط التأمين
مخصص / (العكس) انخفاض قيمة ذمم مدينة إعادة التأمين
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
دخل / (خسارة) التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين مدينة، صافي
مطلوب من معيدي التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من المطالبات الغير مُبلغ عنها
فائض معيدي التأمين في خسائر التأمين
تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
مطلوب من عمليات المساهمين، صافي
مطلوب لحملة وثائق التأمين
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب الى معيدي التأمين
مطلوب الى وسطاء التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين
مطالبات قائمة
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٨ - المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)
للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (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
					التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (تتمة)
					التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: (تتمة)
١,٨٤٩	--	١,٨٤٩	(٦,٣٧٦)	--	احتياطي عجز أقساط تأمين
(٦٦١)	--	(٦٦١)	(٧٦١)	--	احتياطيات فنية أخرى
(٢,١٠٦)	--	(٢,١٠٦)	(٢,٦٢٥)	--	مكافأة نهاية الموظفين، صافي
٢٥,٦٧٦	٢٧,٥٣٦	(١,٨٦١)	(٢٢,٩٨٠)	(١٤,٦١٦)	الزكاة المدفوعة
(٥,٤١٩)	(٥,٤١٩)	--	(٣,٨٤٧)	(٣,٨٤٧)	فائض مدفوع الي حملة وثائق التأمين
(١,١١٠)	--	(١,١١٠)	--	--	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
١١,٩٩٢	٨,٨٠٧	٣,١٨٥	(٢٠,٠٩٩)	(١٤,٥٤١)	
					التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨٦٠)	--	(٨٦٠)	(١,١٤٠)	--	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٣٩٣)	--	(١,٣٩٣)	(٩٤٤)	--	شراء موجودات غير ملموسة
(٤,٢١٧)	(٤,٢١٧)	--	--	--	شراء استثمارات
٣,٧٩٧	٣,٧٩٧	--	٢,٦٧٠	٢,٦٧٠	استبعاد استثمارات
--	--	--	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	استرداد ودائع بالمرابحة
(٢,٦٧٣)	(٤٢٠)	(٢,٢٥٣)	٨٢,٥٨٦	٨٤,٦٧٠	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٩,٣١٩	٨,٣٨٧	٩٣٢	٦٢,٤٨٧	٧٠,١٢٩	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
١١٠,٧٦٨	١,٤٩٠	١٠٩,٢٧٨	٩٠,٣٨٧	٢,٧٦٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٢٠,٠٨٧	٩,٨٧٧	١١٠,٢١٠	١٥٢,٨٧٤	٧٢,٨٨٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٩- ارقام المقارنة

(أ) الزكاة

كما هو مذكور في الايضاح رقم ٢، تم تغيير أساس الإعداد نتيجة لإصدار تعميم جديد من مؤسسة النقد العربي السعودي. إن التغيير في المعاملة المحاسبية للزكاة (كما هو موضح في الايضاح رقم ٣) له التأثير التالي على البنود الخاصة بقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين:

كما في الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

الحساب	التأثير على القوائم المالية	الرصيد قبل التعديل الف ريال سعودي	تعديلات الف ريال سعودي	الرصيد بعد التعديل الف ريال سعودي
الزكاة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	--	(١,٠١٠)	(١,٠١٠)
صافي الخسارة للفترة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	(٦,٧٣٩)	(١,٠١٠)	(٧,٧٤٩)
خسارة السهم خلال الفترة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	(٠.٣٤)	(٠.٠٥)	(٠.٣٩)
الزكاة	قائمة التغيير في حقوق الملكية الأولية الموجزة	(١,٤٦٩)	١,٤٦٩	--
إجمالي الخسائر المتراكمة خلال السنة	قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيير في حقوق الملكية الأولية الموجزة	(٦,٧٣٩)	(١,٠١٠)	(٧,٧٤٩)

كما في الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

الحساب	التأثير على القوائم المالية	الرصيد قبل التعديل الف ريال سعودي	تعديلات الف ريال سعودي	الرصيد بعد التعديل الف ريال سعودي
الزكاة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	--	(٣,٦٧٣)	(٣,٦٧٣)
صافي الخسارة للفترة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	(٧,٥١٢)	(٣,٦٧٣)	(١١,١٨٥)
خسارة السهم خلال الفترة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	(٠.٣٨)	(٠.١٨)	(٠.٥٦)
الزكاة	قائمة التغيير في حقوق الملكية الأولية الموجزة	(٢,٦٦٣)	٢,٦٦٣	--
إجمالي الخسائر المتراكمة خلال السنة	قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيير في حقوق الملكية الأولية الموجزة	(٧,٥١٢)	(٣,٦٧٣)	(١١,١٨٥)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

١٩ - أرقام المقارنة (تتمة)

(ب) قامت الشركة بعمل تسويات على سنوات سابقة خلال الفترة متعلقة بالتسجيل الخاطيء لرسوم مؤسسة النقد العربي السعودي للفترة من ٢٠١٠م حتى ٢٠١٧م. ونتيجة لذلك فإن صافي الدخل / (الخسارة) المبالغ فيه أدى الى مبالغة في تسجيل في الأرباح المبقة للسنوات السابقة. قامت الشركة بتصحيح الخطأ خلال الفترة بتعديل الخسائر المتركمة للفترات السابقة كما يلي: -مالي ،

١ يناير ٢٠١٨م
ألف ريال سعودي
(٣.٢٤٥)
(١.٤٤٥)
(١٢٥)
<u>(٤.٨١٥)</u>

الخسائر المتركمة طبقاً للقوائم المالية المدققة
تسويات سنوات سابقة للفترة من ٢٠١٠م حتى ٢٠١٦م
تسويات فترات سابقة لعام ٢٠١٧م
الخسائر المتركمة طبقاً للقوائم المالية بعد التعديل

(ج) تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة وإعادة تجميعها لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

٢٠ - الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ ربيع الأول ١٤٤١ هـ (الموافق ٣٠ أكتوبر ٢٠١٩م).