

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م**

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

صفحة

فهرس

١	تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات
٢-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٥-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
(محاسبون ومراجعون قانونيون)



البيسام و التمر
المحاسبون المتحالفون



ص. ب - ٥٥٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية

ص. ب - ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكם و عمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي (سما) في المحاسبة عن الزكاة وضربي الدخل. ومسئولياتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص طبقاً للمعيار الدولي ارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المفند من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لنتمكننا من الحصول على تأكيد بأننا ستعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال المراجعة، وبالتالي لن نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

واستناداً إلى فحصنا، لم يلتفت انتباها شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي المحاسبة عن الزكاة وضربي الدخل.

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

إبراهيم عبد باعشن
محاسب قانوني
٣٨٢ ترخيص



PKF البيسام و التمر
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسلمان
محاسب قانوني
٣٣٧ ترخيص رقم



جدة، المملكة العربية السعودية
١٥ شعبان ١٤٣٨
١١ مايو ٢٠١٧م

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

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مارس ٣١
 (مدة)
 ألف ريال سعودي

إيضاح

٢٣,٩٣٣	٤٨,٦٤٤	٣	
١٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٤	
٦٢,٣٢٣	٨٨,٤١٦	٥	
٣٤,٧٠٩	٤٩,٩٠١		حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٠,٥١١	٧٤,٣٨٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦,٦٢٣	٨,٣٤٦		تكليف وثائق تأمين مؤجلة
١٣,٩٦٥	١,٧٢٣		مطلوب من معيدي التأمين
٢٠,٢٦٨	٢٠,٧٥٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٧٠٠	١,٧٥٢		أثاث وتجهيزات ومعدات
٣٢٤,٠٢٢	٣٥٣,٩٢٣		

موجودات عمليات التأمين

نقد وما يعادله

استثمارات في ودائع مرابحة

أقساط تأمين مدينة - صافي

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

تكليف وثائق تأمين مؤجلة

مطلوب من معيدي التأمين

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

أثاث وتجهيزات ومعدات

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

نقد وما يعادله

استثمارات في ودائع مرابحة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات متاحة للبيع

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطلوب من عمليات التأمين

الشهرة

العائد المستحق من استثمارات في ودائع نظامية

وديعة نظامية

٤,٩٨٦	٢٠,٤٦٧	٣	
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	٤	
٣٣,٠١٥	٣٢,٥٨٤	(٦)	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	(٦)	
٢,٠٤٦	٢,٩٨٧		
٣٠,١٢٩	١٣,٩٤٤		
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	(١)	
٢٤٩	٤٠٨	(١)	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	(١)	
٢١١,٦٠٨	٢١١,٥٧٣		
٥٣٥,٦٤٠	٥٦٥,٤٩٦		

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية (نتمة)
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (مدة) ألف ريال سعودي	٢٠١٧ ٣١ مارس (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
٧٧٤,٨٢٣	١٠٨,٩١٤		مطلوبات عمليات التأمين والفائض
١,١٥٧	١,٨٨٧		مطلوبات عمليات التأمين
١٣١,٩٦٣	١٤١,٥٨٤		اقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٨٦٧	٨,٨٢٦		مخصص عجز اقساط تأمين
٣٧,٥٠٤	٤٠,١٩١		مطالبات قائمة
٩,٥٢٥	١٠,٠٢٩		دخل العمولات الموزجة
٣٠,١٢٩	١٣,٩٤٤		مطلوب لمعددي ووسطاء التأمين
٢٠,٦٧٠	٢٠,١٥٤		مطلوب لحملة الوثائق
٣١٥,٦٣٨	٣٤٥,٥٢٩		مطلوب لعمليات المساهمين
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٣٩٤	٨,٣٩٤		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٣٢٤,٠٢٢	٣٥٣,٩٢٣		فائض عمليات التأمين
			الفائض المتراكم من عمليات التأمين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		٧	زكاة مستحقة
		(١)	عائدات مستحقة في ودائع نظامية
			مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		رأس المال
١,٦٤٢	١,٦٤٢		احتياطي نظامي
(٥,٨٦٩)	(٧,٥٩٥)		خسائر متراكمة
١٩٥,٧٧٣	١٩٤,٠٤٧		مجموع حقوق المساهمين
٢١١,٦٠٨	٢١١,٥٧٣		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٣٥,٦٤٠	٥٦٥,٤٩٦		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

عضو مجلس الإدارة

Ahmed D
المدير المالي

الرئيس التنفيذي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح
--	--	-------

١١٧,٥٦٧	٨١,٦٩١	
(٥٦,١٥٠)	(٤١,٨٤٨)	
٦١,٤١٧	٣٩,٨٤٣	
(٢٤,٨٠٣)	(١٥,٨٩٩)	
٣٦,٦١٤	٢٣,٩٤٤	
٦,٩٢٦	٥,٨٠٠	
٤٣,٥٤٠	٢٩,٧٤٤	

الإيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 ناقصاً: أقساط عقود اعادة التأمين الصادرة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 عمولة مكتسبة على معيدي اعادة التأمين

٤٤,٤١٢	٢٩,٠٨٣	
(١٩,٤٤٢)	(١٠,٩٨٢)	

التكاليف والمصاريف

اجمالي المطالبات المدفوعة
 ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

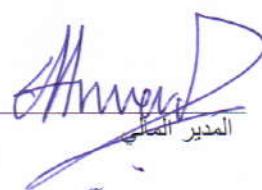
٢٤,٩٧٠	١٨,١٠١	
(٢,٠٨٨)	(٤,٢٥٤)	
٢٢,٨٨٢	١٣,٨٤٧	
٦,١٨٠	٤,٧١٤	
٣,٤٧٨	٧٣٠	
٣٢,٥٤٠	١٩,٢٩١	

صافي نتائج الإكتتاب

إيرادات أخرى
 مصاريف عمومية وإدارية
 عجز من عمليات التأمين
 حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
 حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
 الفائض المتراكم في بداية الفترة
 الفائض المتراكم في نهاية الفترة

١١,٠٠٠	١٠,٤٥٣	
١,٩٤٦	٢,٣٣٨	
(١٤,٩٤٣)	(١٢,٩٣٣)	
(١,٩٩٧)	(١٤٢)	
١,٩٩٧	١٤٢	(١)
-	-	
٥,٧٦٧	٨,٣٩٤	
٥,٧٦٧	٨,٣٩٤	

عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة عمليات المساهمين الأولية
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح
--	---	-------

الإيرادات		
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين		
المصاريف		
مصاريف عمومية وإدارية		
دخل استثمار / (خسائر)		
صافي الخسارة للفترة		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)		
خسارة السهم (بالريال السعودي)		
		١٠
	(٠٠٠٢)	
	٢٠,٠٠٠	
	(٣٢٤)	
	٣٤٥	
	(٢,٤٥٠)	
	(٥٢٧)	
	(٤٥٣)	
	(١٤٢)	
	(١,٩٩٧)	

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٦ م
(غير مدقة)
الف ريال سعودي

صافي الخسارة للفترة (٣٨٩٩) (٣٢٤)

بنود لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين
دخل شامل آخر / (خسارة) - -

مجموع الخسارة الشاملة للفترة (٣٨٩٩) (٣٢٤)

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

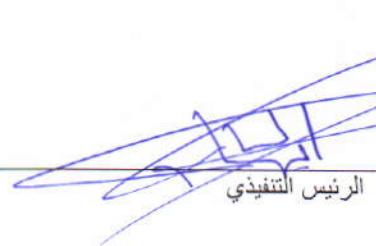
المدير المالي

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

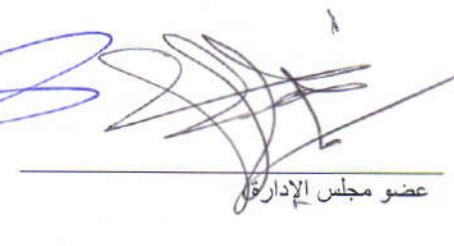
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م				
	رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	المجموع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٩٥,٧٧٣	(٥,٨٦٩)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
(٣٢٤)	(٣٢٤)	-	-	صافي الخسارة للفترة
(١,٤٠٢)	(١,٤٠٢)	-	-	مخصص الزكاة للفترة (إيضاح ٧) بنود لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين
-	-	-	-	دخل شامل آخر / (خسارة)
١٩٤,٠٤٧	(٧,٥٩٥)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م				
	رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	المجموع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٧٦,٢٧٩	(٢٥,٣٦٣)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)
(٣,٨٩٩)	(٣,٨٩٩)	-	-	صافي الخسارة للفترة (إعادة تبويب) (إيضاح ٢ (أ))
(١,٢٠٣)	(١,٢٠٣)	-	-	مخصص الزكاة للفترة (إعادة تبويب) (إيضاح ٢ (أ)) وإيضاح ٧) بنود لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين
-	-	-	-	دخل شامل آخر / (خسارة)
١٧١,١٧٧	(٣٠,٤٦٥)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة) الف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدققة) الف ريال سعودي	إيضاح
---	---	-------

١,٩٩٧	١٤٢	
١,١٨٤	١,٩٩٤	٥
٣,٤٧٨	٧٣٠	
٢,٦٧٣	(١٤٩)	
(١٣,٤٨٦)	(١٥,١٩٢)	
٣٨,٢٨٩	٣١,٠٩١	
(٤,١٠٩)	(١,٧٢٣)	
٢,٣٠٠	١,٩٥٩	
١٩٩	١٥١	
<hr/> ٣٢,٥٢٥	<hr/> ١٩,٠٠٣	

(٤٤,٧٢٨)	(٢٨,٠٨٧)	
(٢,٧٠٩)	(١٣,٨٧٥)	
٧,٦٨١	١٢,٣٩١	
(١,٩٢٥)	(٤٨٧)	
٧٣,٠٢١	(١٦,٣٢٧)	
٩٢١	٩,٦٢١	
١٨,٧٠٩	٢,٦٨٧	
(٣,٧٥٧)	٥٠٤	
(٦٧)	(٥١٦)	
<hr/> ٧٩,٣٧١	<hr/> (١٥,٠٨٦)	

(٣٣٧)	(٤٠٣)	
(٦٠,٠٠٠)	٤٠,٠٠٠	

(٦٠,٣٣٧)	٣٩,٧٩٧	
١٩,٠٣٤	٢٤,٧١١	
٦٧,٢٤٦	٢٣,٩٣٣	
٨٦,٢٨٠	٤٨,٦٤٤	

٣

الأنشطة التشغيلية
 حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
 تعديلات لـ:

حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
 مخصص إنخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
 مخصص عجز أقساط التأمين
 (عكـن) / مخصص إنخفاض أقساط معيدي تأمين مدينة
 حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
 أقساط تأمين غير مكتسبة
 تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
 دخل العمولات المؤجلة
 استهلاك

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
 حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
 مطلوب من معيدي التأمين
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 مطلوب من / إلى عمليات المساهمين، صافي
 مطالبات قائمة
 مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين
 مطلوب إلى حملة الوثائق
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 صافي النقد (المستخدم في) / المحصل من الأنشطة
 التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
 استحقاق / (إيداع) ودائع بالمرابحة

صافي النقد المتوفّر من / (المستخدم في) الأنشطة
 الاستثمارية

صافي الزيادة في النقد وما يعادله
 النقد وما يعادله في بداية الفترة
 النقد وما يعادله في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي  عضو مجلس الإدارة  المدير المالي 

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدقة) ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدقة) ألف ريال سعودي	<u>إيضاح</u>
---	---	--------------

(٣,٨٩٩)	(٣٢٤)
---------	-------

الأنشطة التشغيلية
صافي الخسارة للفترة

تعديلات لـ:

١,٧٢٠	٤٣١	٦	خساره غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨	-	٦	خساره محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
<u>(٢,١١١)</u>	<u>١٠٧</u>		

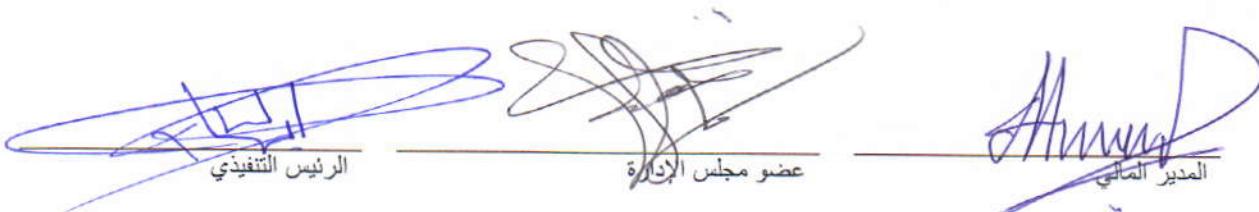
٢٥٢	(٩٤١)	
(٧٥,٠١٨)	١٦,١٨٥	
٢٨٢	١٣٠	
<u>(٧٦,٥٩٥)</u>	<u>١٥,٤٨١</u>	

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 مطلوب من / إلى عمليات التأمين، صافي
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 صافي النقد المحصل من / المستخدم في (الاستهلاك التشغيلي)

(١,٥٣٠)	-	
٦,٢٥٣	-	
٧٧,٣٣٨	-	
<u>٨٢,٠٦١</u>	<u>-</u>	
٥,٤٦٦	١٥,٤٨١	
٨٤,٦٦٦	٤,٩٨٦	
<u>٩٠,١٣٢</u>	<u>٢٠,٤٦٧</u>	٣

الأنشطة الاستثمارية
 شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 متاحلات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 استحقاق ودائع المراقبة
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة في النقد وما يعادله
 النقد وما يعادله في بداية الفترة
 النقد وما يعادله في نهاية الفترة



الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

أ- التكوين والأنشطة الرئيسية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("شركة الخليج العامة 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 رقم ٩ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠). عنوان الشركة المسجل هو الغيثي بلازا، الطابق الثاني، شارع أمير الشعرا، جدة، المملكة العربية السعودية.

فيما يلي تفاصيل ورقمي السجل التجاري لفرعي الشركة:

الفرع	رقم السجل التجاري
الرياض	١٠١٣١٦٨٢٣
الخبر	٢٠٥١٠٤٦٨٣٦

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفق أنظمة 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 الأول ١٤٣١ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠). تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية (تداول) في ٢٤ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠).

تهدف الشركة إلى 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 ويكون 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 بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك من اختيار ساما. تم الإحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك مشهور ولا يمكن سحبها إلا بموافقة ساما. لا يمكن للشركة أن تسحب هذه الوديعة دون موافقة ساما وتكون العمولة الناتجة من هذه الوديعة مستحقة الدفع لمؤسسة ساما.

ب- تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقلة معافة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقلة معافة) ("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 بمعرفة "ساما" مع كافة موجودات ومطلوبات تأمين ذات صلة لمبلغ معاذل. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وأنظمة صادرة من قبل ساما في هذا الشأن وأيضاً تخضع لموافقة ساما.

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) أسس الاعداد

خلال ٢٠١٧ أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليم جدي برقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ في تاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ التعديلات اللاحقة في بعض الإيضاحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل. بناءً عن التعليمات الجديدة للاستحقاق الزكاة وضريبة الدخل يتم إحتسابها على كل ربع سنوي ويتم الاعتراف بها في قائمة حقوق المساهمين الأولية مع إثبات مخصص الزكاة في قائمة المركز المالي الأولية.

تطبيقاً للإطار المذكور تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ وتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل. وقد أدى هذا التغيير في الإطار إلى تغيير في السياسة المحاسبية للشركة عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

بناءً على التعليم الجديد الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي برقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وبدأت في تحويل الزكاة وضريبة الدخل إلى الأرباح المبقة في قائمة حقوق المساهمين. سابقاً، قد كان تحويل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة عمليات المساهمين، ولذلك فقد قامت الشركة بإحتساب هذا التغيير على السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل باثر رجعي وتاثير التغيير المذكور أعلاه الذي نتج عنه إعادة تبويب للمبالغ المدرجة سابقاً في صافي الخسارة والزكاة المحملة عن الفترة الحالية في قائمة عمليات المساهمين الأولية إلى قائمة التغيير في حقوق المساهمين الأولية مع عدم التأثير على الخسائر المتراكمة لأي من الفترة / السنة المعروضة.

ان السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يجب أن تقرأ بالاقران مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء التغيير في السياسة المحاسبية التي تتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل كما تم ذكره أعلاه.

ولذلك يجب أن تقرأ القوائم المالية الأولية الموجزة عن الفترة الحالية بالاقران مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. حسب رأي الإداره، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسوبيات (بما في ذلك التسوبيات العادلة والمتركرة) الالزام لعرض نتائج العمليات بصورة عادلة عن الفترات الأولية المعروضة.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة للموجودات والمطلوبات، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وكذلك تغير مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المالية وبالرغم من أن هذه التقديرات والاقتراحات مبنية على أفضل ما توفر للإدارة من معلومات عن الأحداث والإجراءات الحالية، فإنه من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن هذه التقديرات.

لا تحتوي القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات الالزام لإعداد مجموعة كاملة للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

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

٤- أسم الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين، وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. إن حيازة وتسجيل ملكية جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين هي 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.

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

%	٩٠	محول إلى عمليات المساهمين
%	١٠	محول إلى عمليات حملة الوثائق
<hr/> <hr/>	١٠٠	

في حالة العجز الناتج عن عمليات التأمين، يتم توزيع وتحويل العجز إلى عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة ٧٠ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، تقترح الشركة بموافقة من ساما توزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقت معين وبموجب معايير يحددها مجلس الإدارة.

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي باعتبارها العملة المتعامل بها من قبل الشركة والمقررة لأقرب ألف، مالم يحدد غير ذلك.

تعرض الشركة قائمة مركّزها المالي الأولية بشكل عام على أساس السيولة. يتوقع إسترداد وتسوية كامل الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي فيما عدا الإستثمارات القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والإستثمار المتاحة للبيع والوديعة النظامية والعائد من الاستثمار الوديعة النظامية خلال الإثنى عشر شهراً بعد تاريخ التقرير الأولي.

ب) المعايير الدولية الجديدة لإعداد التقارير المالية وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات المعتمدة من قبل الشركة

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

الوصف	المعيار / التعديلات
التعديلات على المعيار المحاسبي رقم ٧ - مبادرة الأفصاح	معايير المحاسبة الدولي رقم ٧
التعديل لمعيار المحاسبي رقم ١٢ - الاعتراف بال الموجودات الضريبية الموجلة للخسائر غير المحققة.	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٢
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ - توضيح التعديلات على المعيار الدولي رقم ١٢ - توضيح نطاق المعيار المحاسبي.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢

ج) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الصادرة التي لم يسري مفعولها بعد فيما يلي المعايير الصادرة ولكنها لم تصبح نافذة المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة القائمة أدناه خاصة بالمعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. تعتمد الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الصادرة التي لم يسري مفعولها بعد (تتمة)

المعيار	البيان	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	٢٠١٨ ١ يناير
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الإيراد من العقود مع العملاء	٢٠١٨ ١ يناير
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ - تصنيف وقياس	التعديل لمعايير الدولي رقم ٢ - تعديل لمعايير التجار	٢٠١٨ ١ يناير
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢	التعاملات التجارية المدفوعة على أساس أسهم.	٢٠١٨ ١ يناير
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤	التعديل لمعايير الدولي رقم ٤ تطبق على المعيار	
للجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢	الدولي رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي رقم ٤ عقود التأمين	٢٠١٨ ١ يناير
المعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	المعاملات التجارية بالعملة الأجنبية والنظرة المستقبلية.	٢٠١٨ ١ يناير
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١	التعديل لمعايير رقم ٤٠ - التحويلات للاستثمار العقاري.	٢٠١٨ ١ يناير
ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التعديلات على المعيار ١ - بتطبيق المعيار الدولي الجديدة والأعفاء عن تطبيق المعايير القيمية.	٢٠١٨ ١ يناير
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	التعديلات في قياسات الاستثمار في الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة للمنشآت المؤهلة بالقيمة العادلة.	٢٠١٨ ١ يناير
	عقود الإيجار	٢٠١٩ ١ يناير

من المتوقع أن ينبع عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أنه جزء كبير من الموجودات المالية للشركة المصنفة كمتحركة للبيع سيتم إعادة تصفيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. من المتوقع أن تزيد مخصصات الائتمان المدرجة بالتكلفة المطفأة والأوراق المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، التغيرات في القيمة العادلة المتوقع أنها تزيد سيتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل وذلك بسبب تطبيق منهجية الخسائر الائتمانية. عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين"، ستزيد الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر تحت خيار القيمة العادلة. ستواصل الشركة مراقبة مجلس معايير المحاسبة الدولي بشأن التعديلات على معيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الذي يقدم إعفاء مؤقت عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالنسبة للشركات التي تتصل أنشطتها بالتأمين. تتوقع الشركة أن تكون مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت وبناء عليه سوف تنتظر في إرجاء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١ م.

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

د) إدارة المخاطر المالية

ان أنشطة الشركة تعرضها لعدة مخاطر مالية، ومخاطر السوق (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 والافتراضات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م. كما انه لم تحدث أي تغيرات في إدارة المخاطر وأي سياسات متعلقة بها منذ نهاية السنة.

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) موسمية العمليات
لا توجد أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

٣- النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	(غير مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١	٣٥	
٨,٩٣٢	١٨,٦٩	
١٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	
<u>٢٣,٩٣٣</u>	<u>٤٨,٦٤٤</u>	
٤,٩٨٦	٢٠,٤٦٧	

عمليات التأمين:
نقد في الصندوق
نقد لدى البنك (إيضاح "أ" أدناه)
استثمارات في ودائع مرابحة (إيضاح "ب" أدناه)

عمليات المساهمين:
نقد لدى البنك (إيضاح "ج" أدناه)

(أ) كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م، احتفظ بالرصدة البنك بمبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥٠ مليون ريال سعودي) باسم جهات ذات علاقة للشركة، نيابة عن الشركة.

(ب) يحتفظ بالاستثمار في ودائع بالمرابحة لدى بنك تجارية بالمملكة العربية السعودية. تقوم هذه الإستثمارات في ودائع بالمرابحة بالريال السعودي ولها مدة إستحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر (انظر الإيضاح ٤).

(ج) كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م، بلغ حساب الشركة البنك غير النشط مبلغ ٦٢ مليون ريال سعودي وذلك لعدم توفر وثائق قانونية والتي هي من متطلبات البنك. الشركة حالياً بقصد تقييم هذه الوثائق القانونية إلى البنك.

٤- استثمار ودائع بالمرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	(غير مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	
(١٥,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	
<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦٠,٠٠٠</u>	
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	

عمليات التأمين
استثمار في ودائع بالمرابحة
ناقصاً: استثمار في ودائع مرابحة مدة إستحقاقها أقل من
ثلاثة شهور (انظر الإيضاح رقم ٣)

عمليات المساهمين
استثمار في ودائع بالمرابحة

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

٥- ذمم أقساط مدينة - صافي

٢٠١٦ ٣١ (مدة) ألف ريال سعودي	٢٠١٧ ٣١ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	ذمم أقساط مدينة مخصص إنخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة ذمم أقساط مدينة، بالصافي
٨١,٤٤٦	١٠٩,٥٢٣	
(١٩,١٢٣)	(٢١,١١٧)	
٦٢,٣٢٣	٨٨,٤١٦	

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

٢٠١٦ ٣١ (مدة) ألف ريال سعودي	٢٠١٧ ٣١ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة إضافات خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٧,١٦٨	١٩,١٢٣	
١,٩٥٥	١,٩٩٤	
١٩,١٢٣	٢١,١١٧	

٦- الإستثمارات

٢٠١٦ ٣١ (مدة) ألف ريال سعودي	٢٠١٧ ٣١ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إستثمارات متاحة للبيع
٣٣,٠١٥	٣٢,٥٨٤	(٦)	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	(٦)	إستثمارات متاحة للبيع

(ا) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي حركة الاستثمارات المصنفة كقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل:

٢٠١٦ ٣١ (مدة) ألف ريال سعودي	٢٠١٧ ٣١ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة مشتريات خلال الفترة / السنة استبعادات خلال الفترة / السنة خسائر محققة (خسائر) غير محققة / ربح الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٤,٥٤٦	٣٣,٠١٥	
٣,٣٢٨	-	
(٦,٢٥٣)	-	
(٦٨)	-	
١,٤٦٢	(٤٣١)	
٣٣,٠١٥	٣٢,٥٨٤	

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

٦- الإستثمارات (تتمة)

(ا) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٣٢,٥٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٣٣ مليون ريال سعودي) والتي يتم إستثمارها في صناديق الاستثمار وأسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الاستثمارات تشعر بالريل السعودي والدولار الأمريكي. إن كل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مدرجة. تستثمر المحفظة في الأوراق المالية وصناديق الاستثمار الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

(ب) إستثمار متاح للبيع

تمتلك الشركة ٣٠,٨٥٪ من أسهم شركة نجم لخدمات التأمين (نجم)، شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة غير مدرجة والتي صنفتها الشركة كاستثمار متاح للبيع ويتم اثباتها بالتكلفة.

٧- الزكاة

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

إن الحركة في الزكاة المستحقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(مفقate)	(غير مفقate)	المحمل خلال الفترة/ السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	المسدد خلال الفترة/ السنة
٩,٤٩١	١٢,٥٢٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٥,٤١٤	١,٤٠٢	
(٢,٣٨٥)	-	
١٢,٥٢٠	١٣,٩٢٢	

الوضع الظاهري

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للفترة الأولى من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وإقراراً معدلاً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لدى الهيئة العامة للزكاه والدخل(الهيئة) وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة. أصدرت الهيئة ربطاً زكرياً أولياً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمطالبة إضافية بمبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي. بشكل أساسى وبالموضوع ذات الصلة، يتم خصم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الوديعة النظامية وودائع المراقبة من الوعاء الزكوي اعتراضت الإداره على هذا الرابط الذي ما زال قيد الدراسة.

أصدرت الهيئة ربطاً زكرياً أولياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بمطالبة إضافية بمبلغ ٠,٩ مليون ريال سعودي. وافقت الإداره جزئياً على الرابط أعلاه وسدلت مبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي وقدمت اعتراضاً على مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي المتبقى الذي مازال قيد الدراسة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 في ٢١ مارس ٢٠١٧ م

٧- الزكاة (تتمة)

الوضع الزكوي (تتمة)

أصدرنا الهيئة ربطاً زكرياً أولياً للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمطالبة إضافية بمبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي وبشكل أساسى وبالموضوع ذات الصلة، يتم خصم الوبيعة النظامية وودائع المرابحة من الوعاء الزكوي. اعترضت الإدارة على هذا الرابط الذي ما زال قيد الدراسة. اعترضت الإدارة على هذا الرابط الذي ما زال قيد الدراسة.

وتعتقد الإدارة أن نتيجة الاعتراضات ستكون لصالحها.

٨- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ مارس ٢٠١٦ و٣١ مارس ٢٠١٦ م:

لفترة الثلاثة أشهر	لفترة الثلاثة أشهر	العلاقة	طرف ذو علاقة
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	طبيعة المعاملة	عمليات التأمين:
٢	(غير المدققة)	مبالغة	شركة الخليج التعاوني
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	مساهم	التأمين المحدودة (مملوكة
			مغافة)
٨٣٢	٦٩٧	مصاريف عمومية	متعلقاً بالمساهمين
(٥)	(٤٥)	إدارات مدفوعة	مجموعة رولاكو
٥,١٦٩	٥,٠٠٦	أقساط مكتبة	مجموعة الدباغ
(٧٥٣)	(٦٦٩)	مطالبات مدفوعة	مساهم
-	٣٢	أقساط مكتبة	مجموعة الفضل
٨,٧٧٥	٨,٥٦٦	أقساط مكتبة	مساهم
(١٨٤)	(٥٩٤)	مطالبات مدفوعة	شركة فاروق ومامون تمر
(٦٦١)	(٩١١)	منافع قصيرة الأجل	أعضاء الإدارة الرئيسيين
(٣٢)	(٤٢)	منافع طويلة الأجل	
٣٤٠	٣٤٠	مكافأة مجلس الإدارة	عمليات المساهمين
			أعضاء مجلس الإدارة

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

٨- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م و ٣١ مارس ٢٠١٦ م:

<u>٢٠١٦ دسمبر ٣١ (مدة)</u>	<u>٢٠١٧ مارس ٣١ (غير مدققة)</u>	<u>العلاقة</u>	<u>جهة ذات علاقة</u> <u>عمليات التأمين</u> <u>مستحق من أطراف ذات علاقة</u>
١,٠٨٨	١,٠٨٨	مساهم	شركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقلقة معفاة)
٨٣	٣١	متعلق بالمساهمين	مجموعة رولاكرو
١,٦١٥	٦,٢٧٤	متعلق بالمساهمين	مجموعة الدباغ
٥٨٨	٦٢٠	مساهم	مجموعة الفضل
٤٥٧	٧,٣٤٣	مساهم	شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما

مستحق لأطراف ذات علاقة

<u>٢٠٩</u>	<u>٣٠٩</u>	<u>مساهم</u>	<u>الشركة السعودية العامة للتأمين (مقلقة معفاة) (مساهم)</u>
٧٠	٤٠	متعلق بالمساهمين	مجموعة رولاكرو
١,٤٣٩	١,٢٣١	متعلق بالمساهمين	مجموعة الدباغ
٢,٠٧٥	٨٤٩	مساهم	فاروق ومامون تمر وشركاهما
٤٢٥	٤٦٧		أعضاء الإدارة الرئيسيين

عمليات المساهمين

<u>٢,٧٤٧</u>	<u>٢,٠٨٧</u>	<u>مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف ذات صلة</u>
--------------	--------------	--

الأرصدة المنكورة أعلاه مدرجة في مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى أقساط تأمين مدينة وصافي والمطلوب لحملة الوثائق. أيضاً لاحظ أن الإيضاح ٣ (أ) يشير إلى الأرصدة البنكية المحافظ بها باسم أطراف ذات علاقة للشركة نيابة عن الشركة.

٩- المعلومات القطاعية

تم جميع عمليات التأمين لدى الشركة في المملكة العربية السعودية. ولأغراض إدارية، تم عرض النشاطات في ستة خطوط أعمال أساسية.
لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة.

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما يعادله وإستثمار في ودائع المرابحة وذمم أقساط التأمين المدينة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقاماً والموجودات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين والأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية.

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

توافقاً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، وافقت الإدارة على قطاعات الأعمال فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها المبينة أدناه:

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

٩- المعلومات القطاعية (تممة)

المجموع	حوادث ومطلوبات بالآلاف الريالات السعودية	بحري بالآلاف الريالات السعودية	هندسي بالآلاف الريالات السعودية	ممتلكات بالآلاف الريالات السعودية	مركبات بالآلاف الريالات السعودية	طبي بالآلاف الريالات السعودية	ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية
٨١,٦٩١	٩,٤٦٤	٧,١٩٤	٤,٤٣٣	١٦,١٩١	٣٤,٨٩٤	٩,٥١٥	إجمالي الأقساط المكتتبة نactively: أقساط إعادة التأمين
(٤١,٨٤٨)	(٤,٠٤٩)	(٤,٨٢٦)	(٤,٠١٧)	(١٥,٧٨٨)	(٧,٣١٠)	(٥,٨٥٨)	الصادرة
٣٩,٨٤٣	٥,٤١٥	٢,٣٦٨	٤١٦	٤٠٣	٢٧,٥٨٤	٣,٦٥٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥,٨٩٩)	(٦٤٦)	(١,٠٩٩)	(١,٦٦١)	(٦٢٥)	(١١,٣٠٧)	(٥٥٦)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٢٣,٩٤٤	٤,٧٦٩	١,٢٦٩	(١,٢٥٠)	(٢٢٢)	١٦,٢٧٧	٢,١٠١	صافي الأقساط المكتتبة عمولات مكتتبة على معيدي التأمين
٥,٨٠٠	١,٠٧٧	١,٧٢٦	٧٧٦	١,٨٢٣	٣٩٨	-	إجمالي المطالبات المدفوعة نactively: حصة معيدي التأمين من المطالبات
٢٩,٧٤٤	٥,٨٤٦	٢,٩٩٥	(٤٧٤)	١,٦٠١	١٦,٦٧٥	٣,١٠١	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٢٩,٠٨٣	٥٩٤	٢,٢٢٢	٤١١	٥٨٠	١٧,٨٣٩	٧,٤٣٧	صافي المطالبات المكتتبة تكليف إقتداء وثائق تأمين مخصص العجز في إحتياطي أقساط التأمين
(١٠,٩٨٢)	(٤١٤)	(١,٦١٨)	(٢٣٩)	(٥٧٤)	(٢,٩٢٨)	-	صافي نتائج الإكتتاب إيرادات أخرى
١٨,١٠١	١٨٠	٦٠٤	٧٢	٦	١٤,٩١١	٢,٣٢٨	مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٢٥٤)	(٤٢٢)	(٤٤٦)	٢٠٨	١,٣٨٩	(٤,٧٠٤)	(٢٧٩)	(عجز) / فائض من عمليات التأمين
١٣,٨٤٧	(٢٤٢)	١٥٨	٢٨٠	١,٣٩٥	١٠,٢٠٧	٢,٠٤٩	حصة المساهمين من عجز من عمليات التأمين
٤,٧١٤	٤٧٦	٧٦٧	٣٦٧	٨٣٥	٢,١٣١	١٣٨	حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين
٧٣٠	-	-	-	-	٣٩٧	٣٣٣	
١٩,٢٩١	٢٣٤	٩٢٥	٦٤٧	٢,٢٣٠	١٢,٧٣٥	٢,٥٢٠	
١٠,٤٥٣	٥,٦١٢	٢,٠٧٠	(١,١٢١)	(٦٢٩)	٣,٩٤٠	٥٨١	
٢,٣٣٨	٧٢	٥٧	٣٢	١١٥	١,٩٩٨	٦٤	
(١٢,٩٣٣)	(١,٤٩٨)	(١,١٣٩)	(٧٠٢)	(٢,٥٦٣)	(٥,٥٢٤)	(١,٥٠٧)	
(١٤٢)	٤,١٨٦	٩٨٨	(١,٧٩١)	(٣,٠٧٧)	٤١٤	(٨٦٢)	
١٤٢	-	-	-	-	-	-	

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

٩- المعلومات القطاعية (تممة)

المجموع	حوادث	ممتلكات	مركبات	طبي	كم في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدفقة)
بالألف الريالات	ومطلوبات	بحري	بالياف الريالات	بالياف الريالات	موجودات عمليات التأمين
ال سعودية	ال سعودية	هندسي	بالياف الريالات	بالياف الريالات	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٤٩,٩٠١	٥,٣٣٠	٤,٧٦٥	٦,٠٢٦	١٨,١٨١	٨,٥٤٥
٧٤,٣٨٦	٨,٤١١	٤,٧٩٥	١٢,٨٨٩	٣١,١١٦	٨,٩٥٥
٨,٣٤٦	١,١٢٢	٥٣٧	٦٨٢	١,٦٥٧	٤,٠٧٥
٢٢١,٢٩٠	-	-	-	-	٨,٢٢٠
٣٥٣,٩٢٣					٢٧٢
					موجودات غير مصنفة
					مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفائض عمليات التأمين	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٨,٩١٤	١٠,١٣٥
١,٨٨٧	-
١٤١,٥٨٤	١١,٢٩٩
٨,٨٢٦	١,٥٧٨
٩٢,٧١٢	-
٣٥٣,٩٢٣	١١,٩٠٩
	مخصص عجز أقساط تأمين
	مطالبات قائمة
	إيرادات عمولات مجلة
	مطلوبات غير مصنفة وفائض
	متراكم
	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
	التأمين والفائض المتراكم

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

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع بالألف ريالات ال سعودية	حوادث ومطلوبات بالألف ريالات ال سعودية	بحري بالألف ريالات ال سعودية	هندسي بالألف ريالات ال سعودية	ممتلكات بالألف ريالات ال سعودية	مركبات بالألف ريالات ال سعودية	طبي بالألف ريالات ال سعودية
١١٧,٥٦٧ (٥٦,١٥٠)	٧,٦١٣ (٤,١٨٢)	٩,٥٢٨ (٦,٨٨٥)	٥,٢٥٤ (٤,٥٨٧)	٢١,٠٤٦ (٢٠,٣٢١)	٥٨,٥٢٤ (١١,٧٠٦)	١٥,٦٠٢ (٨,٤٦٩)
٦١,٤١٧ (٢٤,٨٠٣)	٣,٤٣١ (٩٩٠)	٢,٦٤٣ (٨٢٧)	٦٦٧ ١٦	٧٢٥ (١,١٥٤)	٤٦,٨١٨ (٢٢,٢١٩)	٧,١٣٣ ٢٧١
٣٦,٦١٤ ٦,٩٢٦	٢,٤٤١ ٧٥٣	١,٨١٦ ٢,٣٧٩	٦٨٣ ١,٠٨٠	(٣٢٩) ٢,١٧٦	٢٤,٥٩٩ ٥٣٨	٧,٤٠٤ -
٤٣,٥٤٠	٣,١٩٤	٤,١٩٥	١,٧٦٣	١,٨٤٧	٢٥,١٣٧	٧,٤٠٤
٤٤,٤١٢ (١٩,٤٤٢)	١,٢٣١ (٩١٩)	١,٧٩٧ (١,١٩٧)	٤,١٨٢ (٣,٨٨٠)	١,١٩٤ (١,١٣٣)	٢٣,٧٨٣ (٣,٤٨٤)	١٢,٣٢٥ (٨,٨٢٩)
٢٤,٩٧٠	٣١٢	٥٠٠	٣٠٢	٦١	٢٠,٢٩٩	٣,٤٩٦
(٢,٠٨٨)	٣٨٥	(١٤٥)	٢١٤	١,٦٤٠	(٤,٤١٧)	٢٢٥
٢٢,٨٨٢	٦٩٧	٣٥٥	٥١٦	١,٧٠١	١٥,٨٨٢	٣,٧٣١
٦,١٨٠	٤٩٩	١,٠٩٢	٥٢٣	١,٠٣٩	٢,٨٥٣	١٧٤
٢,٤٧٨	-	-	-	-	٣,٤٧٨	-
٢٢,٥٤٠	١,١٩٦	١,٤٤٧	١,٠٣٩	٢,٧٤٠	٢٢,٢١٣	٣,٩٠٥
١١,٠٠٠	١,٩٩٨	٢,٧٤٨	٧٢٤	(٨٩٣)	٢,٩٢٤	٣,٤٩٩
١,٩٤٦	٥٤	٦٣	٣٣	١٣٤	١,٥٦٩	٩٣
(١٤,٩٤٣)	(٩٦٧)	(١,٢١١)	(٦٦٨)	(٢,٦٧٥)	(٧,٤٣٩)	(١,٩٨٣)
(١,٩٩٧)	١,٠٨٥	١,٦٠٠	٨٩	(٣,٤٣٤)	(٢,٩٤٦)	١,٦٠٩
	١,٩٩٧					

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدفقة)

إجمالي الأقساط المكتسبة
ناقصاً عقود أقساط إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين
الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة

صافي الأقساط المكتسبة
عمولات مكتسبة على معيدي التأمين

إجمالي المطالبات المدفوعة
ناقصاً حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في صافي المطالبات القائمة

صافي المطالبات المتبدلة
تكليف إقتناء وثائق تأمين

مخصص عجز أقساط التأمين

صافي تناول الإكتتاب
إيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية
الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين

حصة حملة الوثائق من عجز من
عمليات التأمين

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

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	حوادث بالألف الريالات السعودية	ممتلكات بالألف الريالات السعودية	مركبات بالألف الريالات السعودية	طبي بالألف الريالات السعودية	هندسي بالألف الريالات السعودية	بحري بالألف الريالات السعودية	ومطلوبات بالألف الريالات السعودية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(مدة)

٤٤,٧٠٩	٣,٦٢٧	١,٩٢٥	٥,٢٦٨	١٢,٠٥٥	٧,١٨٦	٤,٦٣٨	غير المكتسبة
٦٠,٥١١	٨,٨٩٦	٦,٣٨٩	٦,٨٣٢	٢٠,١٥٥	٩,١٦١	٩,٠٧٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦,٦٢٣	٩١١	٥٨١	٥٨٤	١,٢٧٣	٣,٠٥٧	٢١٧	تكليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٢٢٢,١٨٩							موجودات غير مصنفة
٣٢٤,٠٣٢							مجموع موجودات عمليات التأمين

٧٧,٨٢٣	٧,٧٩٦	٣,٢٦٣	٥,٧٦٢	١٣,٥١٨	٣٨,٥٤٧	٨,٩٣٧	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١,١٥٧	-	-	-	-	١,١٥٧	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣١,٩٦٣	١٢,٢٠٦	٨,٦٧٣	٩,٨٧١	٤١,١٤١	٤٧,٨٣٥	١٢,٢٣٧	مخصص عجز أقساط تأمين
٦,٨٦٧	١,٠٨٤	١,٣٠٣	١,٢١٠	٢,٥٢٧	٧٤٣	-	مطالبات قائمة
١٠٦,٢٢٢							إيرادات عمولات مؤجلة
٣٢٤,٠٣٢							مطلوبات غير مصنفة وفائض متراكم
							مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين والفائض المتراكم

١٠ - خسارة السهم

تم احتساب الخسارة الأساسية للحصة بتقسيم صافي الخسارة للفترة بالمتوسط المرجع بعدد الحصص العادي وتم إصدارها وقائمة بنهاية الفترة.

لا تطبق خسارة السهم المخففة على الشركة.

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي الثمن 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 إفتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الإلتزام يحدث إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الإلتزام أو
- في غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق مواتي للأصل أو الإلتزام.

يجب أن تتمكن الشركة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق المواتي.

ت تكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وأقساط تأمين مدينة ومطلوب من معيدي التأمين وإستثمارات ومطلوب من عمليات التأمين وودائع نظامية. وت تكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة ومطلوب لمعيدي التأمين ووسطاء التأمين وحملة وثائق التأمين ومطلوب لمساهمين/ لعمليات التأمين ومطلوبات أخرى معينة. كما في ٢١ مارس ٢٠١٧ لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة وكذلك بدون علاقة بالإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة.

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المتماثلة أو طرق تسعير أخرى

والتي تكون فيها جميع المعلومات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق. و

المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعلومات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

الإجمالي	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	الإجمالي
٣٢,٥٨٤	-	-	٣٢,٥٨٤	٣٢,٥٨٤
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
				٢١ مارس ٢٠١٧

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

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ ، جميع الاستثمارات باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم اثباتها بالتكلفة (إيصال ٦ "ب" أعلاه).

الإجمالي	المستوى الثالث بالآلاف	المستوى الثاني بالآلاف	المستوى الأول بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الإجمالي	٣٣,٠١٥	-	-	٣٣,٠١٥	

لم تتم أي تحويلات بين المستويات خلال فترتي الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م. بالإضافة إلى أنه لم تحدث أي تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة من الفترات السابقة.

١٢- موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ شعبان ١٤٣٨ هـ الموافق ١١ مايو ٢٠١٧ م.