

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهتين ٣٠ يونيو ٢٠١٦

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات
٣-٢	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
٢٨-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٢) التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "المتعلق بالتقارير المالية الأولية" وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("الهيئة"). ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل. ولذا فإننا لا نبدى هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أي تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار البيانات المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

إبراهيم عيود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

جدة، المملكة العربية السعودية

٢٣ شوال ١٤٣٧ هـ

الموافق ٢٨ يوليو ٢٠١٦ م

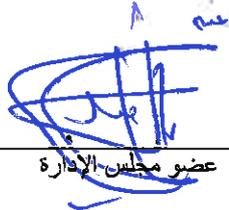


الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٦٧,٢٤٦	٥٧,٧٤٤	٣	نقد وما يعادله
--	٨٢,٠٠٠	٤	استثمارات في ودائع مرابحة
٦٩,٩٣٠	٩٤,٤٤٦	٥	أقساط تأمين مدينة - صافي
٥٤,٧٧٧	٥٩,٢٨٤		حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١١٣,٨١٥	٧٩,١٩٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٧,٩٩٦	١١,٢٢٦		تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
١٠,٨٣٤	١٥,٨١١		مطلوب من معيدي التأمين
١٦,٩٦٧	١٧,٤٨٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٧,٥٤١	--		مطلوب من عمليات المساهمين
١,٧٩٦	١,٨٢٩		أثاث وتجهيزات ومعدات
٤١٠,٩٠٢	٤١٩,٠١٨		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٨٤,٦٦٦	٨٧,٥٥٧	٣	نقد وما يعادله
٧٧,٣٣٨	--	٤	إستثمارات في ودائع مرابحة
٣٤,٥٤٦	٣٠,٦٦٩	٦(أ)	إستثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٦(ب)	إستثمارات متاحة للبيع
١,٣٠٦	١,٤٨٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
--	١٦,٥٦٩		مطلوب من عمليات التأمين
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	١(ب)	الشهرة
--	١٣٠		العائد من إستثمارات في ودائع نظامية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٢٥٦,٠٣٩	١٩٤,٥٩٦		مجموع موجودات المساهمين
٦٦٦,٩٤١	٦١٣,٦١٤		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 (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح	مطلوبات عمليات التأمين والفائض مطلوبات عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		اقساط تأمين غير مكتسبة مخصص عجز أقساط تأمين مطالبات قائمة
١١٢,٢٠٩	١٣٥,٦٩٥		
٣,٩٧٦	٥,٦٨٣		
١٩٩,٧٥٤	١٥٥,٢٢٢		
٩,٢١٨	١٠,٥٧٣		دخل العمولات المؤجلة
٥٧,١٧٥	٥٨,٧٨٢		مطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين
١٠,٢٧٧	١٦,٧٦٩		مطلوب لحملة الوثائق
--	١٦,٥٦٩		مطلوب لعمليات المساهمين
١٢,٥٢٦	١٣,٠٠٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٤٠٥,١٣٥	٤١٢,٢٩٩		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٥,٧٦٧	٦,٧١٩		فائض عمليات التأمين
٤١٠,٩٠٢	٤١٩,٠١٨		الفائض المتراكم من عمليات التأمين مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض
٢,٧٢٨	٣,٣٥٣		مطلوبات وحقوق المساهمين
٩,٤٩١	١١,٨٩٢	٧	مطلوبات المساهمين
--	١٣٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٦٧,٥٤١	--		زكاة مستحقة
٧٩,٧٦٠	١٥,٣٧٥		عائدات مستحقة على استثمارات في ودائع نظامية مطلوب لعمليات التأمين
			مجموع مطلوبات المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
١,٦٤٢	١,٦٤٢		رأس المال إحتياطي نظامي
(٢٥,٣٦٣)	(٢٢,٤٢١)		خسائر متراكمة
١٧٦,٢٧٩	١٧٩,٢٢١		مجموع حقوق المساهمين
٢٥٦,٠٣٩	١٩٤,٥٩٦		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٦٦٦,٩٤١	٦١٣,٦١٤		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين


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 عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترتي الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
الإيرادات				
بالآلاف الريالات السعودية				
٢٤٤,٦٠٣	١٧٨,٥٥٥	١٠٢,١٦٩	٦٠,٩٨٨	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٢٤,٢٨٤)	(٨٣,٥٢١)	(٥٧,٧٦١)	(٢٧,٣٧١)	ناقصاً: أقساط عقود اعادة التأمين الصادرة
١٢٠,٣١٩	٩٥,٠٣٤	٤٤,٤٠٨	٣٣,٦١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٦,٦١٦)	(١٨,٩٧٩)	(٨٢١)	٥,٨٢٤	الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٨٣,٧٠٣	٧٦,٠٥٥	٤٣,٥٨٧	٣٩,٤٤١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥,١١١	١٢,٧٥٤	٧,٢٠٨	٥,٨٢٨	عمولة مكتسبة على معيدي اعادة التأمين
٩٨,٨١٤	٨٨,٨٠٩	٥٠,٧٩٥	٤٥,٢٦٩	
التكاليف والمصاريف				
١٢٤,٧٢١	١٠٩,١٦١	٦١,٥٦٤	٦٤,٧٤٩	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات
(٥٥,١١٧)	(٥٦,٧٨٠)	(٢٤,٧٩٣)	(٣٧,٣٣٨)	
٦٩,٦٠٤	٥٢,٣٨١	٣٦,٧٧١	٢٧,٤١١	صافي المطالبات المدفوعة
(١٣,٠٣٥)	(٩,٩١٥)	(١١,٩٨٣)	(٧,٨٢٧)	التغير في صافي المطالبات القائمة
٥٦,٥٦٩	٤٢,٤٦٦	٢٤,٧٨٨	١٩,٥٨٤	صافي المطالبات المكتتبة
١٣,٧٩٢	١١,٩٨٧	٦,٧٦٤	٥,٨٠٧	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
٥,٥٤٢	١,٧٠٧	٥,٥٤٢	(١,٧٧١)	عجز مخصص المعز في احتياطي أقساط التأمين
٧٥,٩٠٣	٥٦,١٦٠	٣٧,٠٩٤	٢٣,٦٢٠	
٢٢,٩١١	٣٢,٦٤٩	١٣,٧٠١	٢١,٦٤٩	صافي نتائج الإكتتاب
٦٢٩	٤,٨١٢	٣٠٢	٢,٨٦٦	إيرادات أخرى
(٢٩,٦٠٣)	(٢٧,٩٤٢)	(٢٠,٧٩٩)	(١٢,٩٩٩)	مصاريف عمرية وإدارية
(٦,٠٦٣)	٩,٥١٩	(٦,٧٩٦)	١١,٥١٦	فائض / (عجز) من عمليات التأمين
٦,٠٦٣	(٨,٥٦٧)	٦,٧٢٣	(١٠,٥٦٤)	حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات التأمين (١)
-	٩٥٢	(٧٣)	٩٥٢	حصة حملة الوثائق من فائض / (عجز) عمليات التأمين
٥,٧٦٧	٥,٧٦٧	٥,٨٤٠	٥,٧٦٧	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٥,٧٦٧	٦,٧١٩	٥,٧٦٧	٦,٧١٩	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي For

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
لفترتي الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
(٦,٠٦٣)	٨,٥٦٧	(٦,٧٢٣)	١٠,٥٦٤	الإيرادات حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين (أ)٢
(١,١٠١)	(١,٢٤٩)	(٦٩٤)	(٧٩٦)	المصاريف مصاريف عمومية وإدارية
(٧,١٦٤)	٧,٣١٨	(٧,٤١٧)	٩,٧٦٨	
٢,٥٣٨	٤١٠	١,٦٢٠	١,٨٥٩	دخل استثمار
(٤,٦٢٦)	٧,٧٢٨	(٥,٧٩٧)	١١,٦٢٧	ربح / (خسارة) الفترة قبل الزكاة
(٢,٦٦١)	(٤,٧٨٦)	(١,٤٠١)	(٣,٥٨٣)	زكاة محملة
(٧,٢٨٧)	٢,٩٤٢	(٧,١٩٨)	٨,٠٤٤	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(٠,٣٦)	٠,١٥	(٠,٣٦)	٠,٤٠	خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)



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

لفترتي الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
(٧,٢٨٧)	٢,٩٤٢	(٧,١٩٨)	٨,٠٤٤	صافي الربح / (الخسارة) الدخل للفترة
--	--	--	--	بنود لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين دخل شامل آخر / (خسارة)
(٧,٢٨٧)	٢,٩٤٢	(٧,١٩٨)	٨,٠٤٤	مجموع الربح الشامل / (الخسارة) الشاملة للفترة



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

لفترتي الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦			
المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي نظامي	رأس المال
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
١٧٦,٢٧٩	(٢٥,٣٦٣)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠
			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
٢,٩٤٢	٢,٩٤٢	--	--
			صافي الدخل للفترة
			بنود لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين
--	--	--	--
			دخل شامل آخر / (خسارة)
١٧٩,٢٢١	(٢٢,٤٢١)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠
			الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥			
المجموع	ارباح مدورة	إحتياطي نظامي	رأس المال
بالآلاف الريالات	خسائر متراكمة /	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
السعودية	بالآلاف الريالات	السعودية	السعودية
٢٠٨,٢١٠	٦,٥٦٨	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠
			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)
(٧,٢٨٧)	(٧,٢٨٧)	--	--
			صافي الخسارة للفترة
			بنود لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين
--	--	--	--
			دخل شامل آخر / (خسارة)
٢٠٠,٩٢٣	(٧١٩)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠
			الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)



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 الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)
بـ	بـ
بـ	بـ

إيضاح

٩٥٢	(٨,٥٦٧)
٦,٠٦٣	٢,٥٠٤
(٧٩١)	١,٧٠٧
٥,٥٤٢	٢,٧٩٢
٨,٢٦٩	(٤,٥٠٧)
(٣٣,٩٥٠)	٢٣,٤٨٦
٧٠,٥٦٦	(٣,٢٣٠)
(٤,١٥٧)	١,٣٥٥
٢,٧١٤	٤١٩
٥٢٩	

٥٤,٧٨٥ ١٦,٩١١

(٣٦,٦٧٨)	(٢٧,٠٢٠)
(١٦,٥٢٣)	٣٤,٦١٧
٣,٤٥٢	(٧,٧٦٩)
(٣,٠٩٦)	(٥١٣)
٣,٤٨٨	(٤٤,٥٣٢)
٤٠,٥١٧	١,٦٠٧
(٤٢,٤١٤)	٩٢,٦٧٧
(٦,٥٢٠)	٦,٤٩٢
٧٠٨	٤٨٠

(٢,٢٨١) ٧٢,٩٥٠

(٧٣٤) (٤٥٢)

— (٨٢,٠٠٠)

(٧٣٤) (٨٢,٤٥٢)

(٣,٠١٥) (٩,٥٠٢)

٧٧,١٩٦ ٦٧,٢٤٦

٧٤,١٨١ ٥٧,٧٤٤ ٣

الأنشطة التشغيلية

حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
تعديلات لـ:
حصة المساهمين من عجز / (فائض) عمليات التأمين
مخصص / (عكس مخصص) أقساط تأمين مدينة
مخصص عجز أقساط التأمين
مخصص إنخفاض قيمة أقساط 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 مقدما وموجودات أخرى
مطالبات قائمة
مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين
مطلوب من / إلى عمليات المساهمين
مطلوب إلى / من حملة الوثائق
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء اثاث وتجهيزات ومعدات

إيداع ودائع بالمراوحة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي النقص في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة

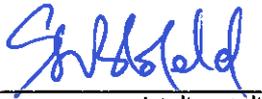


المدير المالي

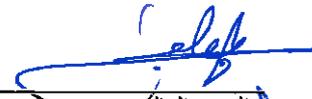
الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
(٤,٦٢٦)	٧,٧٢٨	ربح / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
		تعديلات لـ:
(١,٣٧٠)	٨٨٤	٦ خساره / (ربح) غير محقق من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	٦٨	٦ خساره محقق من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٦)	--	إطفاء يتعلق بإستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٦,٠٢٢)	٨,٦٨٠	
(٨٣٥)	(١٨٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٣٦,٣٥١	(٨٤,١١٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٦٩	٦٢٥	مطلوب الى / من عمليات التأمين
(٩,٨٠٤)	--	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٠,٢٥٩	(٧٤,٩٨٧)	مطلوب لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
(١,١٥٠)	(٢,٣٨٥)	٧ زكاة مدفوعة
١٩,١٠٩	(٧٧,٣٧٢)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
--	(٣,٣٢٨)	الأنشطة الإستثمارية
--	٦,٢٥٣	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	٧٧,٣٣٨	متحصلات من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	٨٠,٢٦٣	استحقاق ودائع المرابحة
١٩,١٠٩	٢,٨٩١	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
١,٨٩٤	٨٤,٦٦٦	الزيادة في النقد وما يعادله
٢١,٠٠٣	٨٧,٥٥٧	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١,٩٢٣	--	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		معاملات هامة غير نقدية:
		٣ تحويل مقدم للاستثمار في استثمارات متاحة للبيع


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
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

أ- التكوين والأنشطة الرئيسية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("شركة الخليج العامة والشركة") - 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 الشركة المسجل هو الغيبي بلازا، الطابق الثاني، شارع أمير الشعراء، جدة، المملكة العربية السعودية.

فيما يلي تفاصيل ورقمي السجل التجاري لفرعي الشركة:

الفرع	رقم السجل التجاري
الرياض	١٠١٠٣١٦٨٢٣
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 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 الأول ١٤٣١هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠).

تهدف الشركة إلى مزاولة أعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن أعمال إعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقا للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. الشركة مملوكة بنسبة ٣٠٪ من قبل مساهمين سعوديين، و ٣٠٪ من قبل شركات خليجية مملوكة من قبل مساهمين سعوديين وبنسبة ٤٠٪ باكتتاب عام. تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية تداول في ٢٤ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠). تعديل حسب الفقرة بالايمل.

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 إقتنت عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية إعتباراً 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 وأيضا تخضع لموافقة ساما. في حالة أن الشركة غير قادرة على دفع الشهرة قبل نهاية عام ٢٠١٥، سيتم تحويل مبلغ الشهرة غير المدفوع وتسويته مقابل الشهرة.

خلال ديسمبر ٢٠١٣، وبعد موافقة "ساما" تمت تسوية مبلغ ١٨,١٣ مليون ريال سعودي واجب السداد للبائعين للشهرة وذلك مقابل المبلغ المدين منهم. كما وافقت "ساما" على سداد مبلغ ٥,٣٧١ مليون ريال سعودي إلى البائعين فيما يتعلق بأرباح ٢٠١٢ تم تحويله إلى مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر وتمت تسويته خلال ٢٠١٤. بالإضافة الى انه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ولاحقا لموافقة "ساما" بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٧هـ الموافق ٢٤ أغسطس ٢٠١٤ م تم دفع مبلغ ٢,٩٦ مليون ريال للبائعين فيما يتعلق بالشهرة، من أرباح السنة ٢٠١٣ م. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، ولاحقا لموافقة "ساما" بتاريخ ٣ رجب ١٤٣٦هـ الموافق ٢٢ ابريل ٢٠١٥ م تم السداد نهائيا مبلغ ٩,٨٠٤ مليون ريال سعودي للبائعين فيما يتعلق بالشهرة من أرباح العام ٢٠١٤ م.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية ومع تلك التي تستخدم لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ باستثناء المعايير المحاسبية الجديدة:

تجب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. حسب رأي الإدارة، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات العادية والمتكررة) اللازمة 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 تقدير 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 اللازمة لإعداد مجموعة كاملة للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. إن حيازة وتسجيل ملكية جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين هي بإسم الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بها. إن أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة يتم تحديدها من قِبل الإدارة ومجلس الإدارة.

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

٩٠٪	محول إلى عمليات المساهمين
١٠٪	محول إلى المستحق لحملة الوثائق
<u>١٠٠٪</u>	

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

٢- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 والمقرّبة لأقرب ألف، مالم يحدد غير ذلك.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الأولية بشكل عام على أساس السيولة. يتوقع إسترداد وتسوية كامل الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي فيما عدا الإستثمارات التي يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والوديعة النظامية والمبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة للشهرة 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:

المعيار / التعديلات	الوصف
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (الحسابات النظامية المؤجلة "القابلة للتطبيق على الفترات السنوية ابتداء من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م) يمكن المنشأة التي تخضع أنشطتها لتنظيم الأسعار من الاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية القائمة لارصدة الحسابات النظامية المؤجلة عند أول اعتماد للمعايير الدولية للتقارير المالية. يتم تطبيق المعيار على معدي المعايير الدولية للتقارير المالية. كذلك لا يسمح للمنشأة التي لا تسمح لها مبادئها المحاسبية الحالية المتعارف عليها إثبات الموجودات والمطلوبات المضبوطة بالأسعار أو تلك التي لم تطبق هذه السياسة بموجب مبادئها المحاسبية الحالية المتعارف عليها، باثباتها في أول تطبيق للمعايير الدولية للتقارير المالية.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و ١١ و ١٢ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الإفصاح عن حصص في منشآت أخرى" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "استثمارات في شركات زميلة" القابلة للتطبيق للفترات السنوية ابتداء من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م. يتناول ثلاثة مسائل نتجت عن تطبيق استئثار منشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ الاعفاء عن عرض قوائم مالية موحدة يطبق على المنشأة الام التي تكون شركة تابعة لمنشأة استثمار عندما تقيم منشأة الاستثمار شركاتها التابعة بالقيمة العادلة، علاوة على ذلك يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمار التي لا تعد بذاتها منشأة استثمار والتي تقدم خدمات مساندة لمنشأة الاستثمار. يتم بالقيمة العادلة قياس كافة الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمار تمكن تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ عند تطبيق طريقة حقوق الملكية المستثمر من الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبقة من قبل الشركة الزميلة لمنشأة الاستثمار أو المشروع المشترك على حصصها في الشركات التابعة. تتطلب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية "ترتيبات مشتركة" القابلة للتطبيق للفترات السنوية ابتداء من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م من منشأة تستحوذ على حصة في عملية مشتركة. يشكل فيها نشاط العملية المشتركة عملاً ان يطبق بما يتناسب وحصتها كافة المبادئ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "دمج الاعمال ومعايير أخرى دولية للتقارير المالية رقم ١١ "ترتيبات مشتركة".

٢- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) المعايير الدولية الجديدة لإعداد التقارير المالية وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات
المعتمدة من قبل الشركة (تتمة)

المعيار / التعديلات	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ – تغييرات في طرق الاستبعاد/ البيع
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ و ١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ فيما يتعلق بعقود الخدمات والصيانة (مع تعديلات مترتبة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١)
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" التي تطبق للفترة السنوية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٦م توضح المتطلبات القائمة لمعيار المحاسبة رقم ١ فيما يتعلق بما يلي: <ul style="list-style-type: none">• المتطلبات النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١.• إمكانية تفصيل تلك البنود المحددة في قائمة/قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر وقائمة المركز المالي.• مرونة المنشآت فيما يتصل بالترتيب التي تعرض فيه الإيضاحات حول القوائم المالية.• وجوب عرض حصة الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، التي يتم حسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية بالتفصيل كبنود أحادي ووجوب تصنيفها بين تلك البنود التي ستتم أو لن تتم لاحقاً إعادة تصنيفها للربح أو الخسارة. كما توضح التعديلات المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية معروضة في قائمة المركز المالي وقائمة/قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ – معدل الخصم – مسألة السوق الإقليمي.
معيار المحاسبة رقم ٣٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ – الإفصاح عن المعلومات.
معيار المحاسبة رقم ١٦ و ٣٨	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨ – توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والاطفاء.
معيار المحاسبة رقم ١٦ ورقم ٤١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٤١ – نباتات زراعية مثمرة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ت) معايير صدرت ولم تصبح واجبة التطبيق بعد

فيما يلي أدناه المعايير الصادرة والتي لم تطبق بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموجزة الأولية للشركة. فيما يلي قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يتم تطبيقها في المستقبل. تنوي الشركة اعتماد تلك المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

المعيار/ التفسير	الوصف	تاريخ التطبيق الفعلي
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	أدوات مالية	من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥	إيرادات من عقود مع عملاء	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦	ايجارات	١ يناير ٢٠١٨
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - اثبات موجودات ضريبة الدخل لخسائر غير محققة	١ يناير ٢٠١٩
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - مبادرة الايضاح	١ يناير ٢٠١٧

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

ث) إدارة المخاطر المالية

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

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة كافة معلومات المخاطر المالية والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قرائتها في القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. كما انه لم تحدث أي تغييرات في إدارة المخاطر واي سياسات متعلقة بها منذ نهاية السنة.

ج) موسمية العمليات

لا توجد أي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣- النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٥	٢١	عمليات التأمين:
٢٢,٢٣١	١٢,٧٢٣	نقد في الصندوق
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	نقد لدى البنك (إيضاح "أ" ادناه)
٦٧,٢٤٦	٥٧,٧٤٤	استثمارات في ودائع مربحة (إيضاح "ب" ادناه)
٨٤,٦٦٦	٤,٥٥٧	عمليات المساهمين:
--	٨٣,٠٠٠	نقد لدى البنك
٨٤,٦٦٦	٨٧,٥٥٧	إستثمار في ودائع بالمربحة (إيضاح "ب" ادناه)

(أ) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، احتفظ بأرصدة البنك بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٠,٥ مليون ريال سعودي) باسم جهات ذات علاقة للشركة، نيابة عن الشركة.

(ب) يحتفظ بالإستثمار في ودائع بالمربحة لدى بنك تجارية بالمملكة العربية السعودية. تقوم هذه الإستثمارات في ودائع بالمربحة بالريال السعودي ولها مدة إستحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

٤- إستثمار ودائع بالمربحة

يتكون الإستثمار في ودائع المربحة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٥,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠	عمليات المساهمين
(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	إستثمار في ودائع بالمربحة
--	٨٢,٠٠٠	ناقصاً: إستثمار في ودائع مربحة مدة إستحقاقها أقل من ثلاثة شهور (أنظر الإيضاح رقم ٣)
٧٧,٣٣٨	٨٣,٠٠٠	عمليات المساهمين
--	(٨٣,٠٠٠)	إستثمار في ودائع بالمربحة
٧٧,٣٣٨	--	ناقصاً: إستثمار في ودائع مربحة مدة إستحقاقها أقل من ثلاثة شهور (أنظر الإيضاح رقم ٣)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٥ - ذمم أقساط مدينة - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٨٧,٠٩٨	١١٤,١١٨	ذمم أقساط مدينة
(١٧,١٦٨)	(١٩,٦٧٢)	مخصص انخفاض في القيمة
٦٩,٩٣٠	٩٤,٤٤٦	ذمم أقساط مدينة، بالصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٨,٤٥٤	١٧,١٦٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٧٩١)	٢,٥٠٤	إضافات / (عكس) خلال الفترة / السنة
(٤٩٥)	--	لمستخدم لشطب ذمم مدينة خلال الفترة / السنة
١٧,١٦٨	١٩,٦٧٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦ - الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
٣٤,٥٤٦	٣٠,٦٦٩	(أ)٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	(ب)٦	إستثمار متاحة للبيع

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٦- الإستثمارات (تتمة)

أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مراجعة) بالآلاف	(مراجعة) بالآلاف	
الريالات السعودي	الريالات السعودية	
٣٤,٥٤٦	٣١,٩٦٤	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,٣٢٨	٦,٩٨٠	مشتريات خلال الفترة/ السنة
(٦,٢٥٣)	--	استبعاذات خلال الفترة/السنة
(٦٨)	--	خسائر محققة في إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٨٤)	(٤,٣٩٨)	خسائر غير محققة في إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠,٦٦٩	٣٤,٥٤٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

ب) إستثمارات متاح للبيع

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

٧- الزكاة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مراجعة) بالآلاف السعودي	(مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	
٩,٤٩١	٦,١٠٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤,٧٨٦	٤,٥٣٥	المحمل خلال الفترة/ السنة
(٢,٣٨٥)	(١,١٥٠)	المسدد خلال الفترة/ السنة
١١,٨٩٢	٩,٤٩١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٧- الزكاة (تتمة)

الوضع الزكوي

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 للزكاة والدخل (الهيئة) وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة. أصدرت الهيئة ربطاً زكويّاً أولياً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمطالبة إضافية بمبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي. إعترضت الإدارة على هذا الربط الذي ما زال قيد الدراسة.

أصدرت الهيئة ربطاً زكويّاً أولياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بمطالبة إضافية بمبلغ ٠,٩ مليون ريال سعودي. وافقت الإدارة جزئياً على الربط أعلاه وسددت مبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي وقدمت إعتراضاً على مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي المتبقي الذي ما زال قيد الدراسة.

أصدرت الهيئة ربطاً زكويّاً أولياً للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمطالبة إضافية بمبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي إعترضت الإدارة على هذا الربط الذي ما زال قيد الدراسة.

وتعتقد الإدارة ان نتيجة الاعتراضات ستكون لصالحها.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٨- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و٢٠١٥:

معاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	معاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة
				عمليات التأمين:
		مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	مساهم	شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة)
٥٦	٦١			
١,٩٤٩ (٣٤)	١,٠٠٩ (٥٣)	أقساط مكتتبية مطالبات مدفوعة	متعلق بالمساهمين	مجموعة رولاكو
٦,٨٣٠ (١,٠١١)	٨,٤٤٩ (٩٨١)	أقساط مكتتبية مطالبات مدفوعة	متعلق بالمساهمين	مجموعة الدباغ
١١,٥٤٣ (١,٠٥٤)	٩,٥١٢ (٤٨٨)	أقساط مكتتبية مطالبات مدفوعة	مساهم	شركة فاروق ومأمون تمر
١,٣٢٢ ٥٥	١,٣٢٢ ٦٤	منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل		أعضاء الإدارة الرئيسيين
٦٨٠	٦٨٠	مكافأة مجلس الإدارة		عمليات المساهمين أعضاء مجلس الإدارة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٨- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و٢٠١٥:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	العلاقة	مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٠٥٠	١,١١١	مساهم	شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة)
٣	٨٠	متعلق بالمساهمين	مجموعة رولاكو
١,٣٠٧	٣,٥٤٦	متعلق بالمساهمين	مجموعة الدباغ
٦٤٣	٦٤٣	مساهم	مجموعة الفضل
١,٥٤٦	٦,٩٧٣	مساهم	شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما
مستحق لأطراف ذات علاقة			
٣٠٩	٣٠٩	مساهم	الشركة السعودية العامة للتأمين (مغلقة معفاة) (مساهم)
١٨	٨	متعلق بالمساهمين	مجموعة رولاكو
٦٨١	٢٠٠	متعلق بالمساهمين	مجموعة الدباغ
١,٣١٢	٢,٥٥٠	مساهم	فاروق ومامون تمر وشركاهما
٢٩٦	٣٦٠		أعضاء الإدارة الرئيسيين
عمليات المساهمين			
١,٥٠٣	٢,١٨٣		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف ذات صلة

الأرصدة المذكورة أعلاه مدرجة في مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى وصافي ذمم أقساط مدينة والمطلوب لحملة الوثائق. بالإضافة إلى ذلك، المبالغ المطلوبة لأطراف ذات علاقة للشهرة مبينة في القائمة الأولية للمركز المالي (أنظر الإيضاح ١ب). أيضاً لاحظ ان الإيضاح ٣ يشير إلى الأرصدة البنكية المحتفظ بها باسم أطراف ذات علاقة للشركة نيابة عن الشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما يعادله وضم أقساط التأمين المدينة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين والأثاث والتجهيزات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات وفائض القطاع المطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين والمطلوب لحملة وثائق التأمين 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:

طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث	المجموع	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	ومطلوبات	بالآلاف	
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	بالآلاف	السعودية	
السعودية							
							لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
							في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)
٩,٦٣٢	٢٧,٧٠٧	٨,٠٩٧	٤,٠٠٨	٥,٦٣٠	٥,٩١٤	٦٠,٩٨٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٥,١٦٦)	(٥,٠٤٤)	(٦,٨٩٤)	(٣,٥٦٢)	(٣,٩١٧)	(٢,٧٨٨)	(٢٧,٣٧١)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة
٤,٤٦٦	٢٢,٦٦٣	١,٢٠٣	٤٤٦	١,٧١٣	٣,١٢٦	٣٣,٦١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٦٤	٤,٤٧٣	(٨٦)	٣٨٠	٩٨٩	(٦٩٦)	٥,٨٢٤	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٥,٢٣٠	٢٧,١٣٦	١,١١٧	٨٢٦	٢,٧٠٢	٢,٤٣٠	٣٩,٤٤١	صافي الأقساط المكتتبة
--	٥٥٧	٢,٠٨٧	٩٨١	١,٤٢٥	٧٧٨	٥,٨٢٨	عمولات مكتسبة على معيدي التأمين
٥,٢٣٠	٢٧,٦٩٣	٣,٢٠٤	١,٨٠٧	٤,١٢٧	٣,٢٠٨	٤٥,٢٦٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٩٨١	٢٤,٢٥٢	٢٣,١٦٦	٣,١١٦	٢,٨٦٦	١,٣٦٨	٦٤,٧٤٩	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات
(٦,٧٢١)	(٣,٦٣٢)	(٢١,٣٤٧)	(٣,٠١٨)	(١,٨٩٦)	(٧٢٤)	(٣٧,٣٣٨)	صافي المطالبات المدفوعة
٣,٢٦٠	٢٠,٦٢٠	١,٨١٩	٩٨	٩٧٠	٦٤٤	٢٧,٤١١	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٦٧	(٢,١٤٣)	(٢,١٩٩)	(٦٦٨)	(٢,٠٨٩)	(٧٩٥)	(٧,٨٢٧)	صافي المطالبات المتكبدة
٣,٣٢٧	١٨,٤٧٧	(٣٨٠)	(٥٧٠)	(١,١١٩)	(١٥١)	١٩,٥٨٤	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
١٧٦	٣,٠٠٨	٩٤١	٤٨٣	٦٧٠	٥٢٩	٥,٨٠٧	عكس مخصص عجز أقساط التأمين
--	(١,٧٧١)	--	--	--	--	(١,٧٧١)	صافي نتائج الإكتتاب
٣,٥٠٣	١٩,٧١٤	٥٦١	(٨٧)	(٤٤٩)	٣٧٨	٢٣,٦٢٠	إيرادات أخرى
١,٧٢٧	٧,٩٧٩	٢,٦٤٣	١,٨٩٤	٤,٥٧٦	٢,٨٣٠	٢١,٦٤٩	مصاريف عمومية وإدارية
١١٩	٢,٤٢٤	١٢٤	٤٨	٧٨	٧٣	٢,٨٦٦	(عجز) / فائض من عمليات التأمين
(١,٩٦٦)	(٦,٠٥٥)	(١,٨٨٦)	(٧٨١)	(١,١٦١)	(١,١٥٠)	(١٢,٩٩٩)	حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
(١٢٠)	٤,٣٤٨	٨٨١	١,١٦١	٣,٤٩٣	١,٧٥٣	١١,٥١٦	حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين
						(١٠,٥٦٤)	
						٩٥٢	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
بالآلاف الريالات السعودية							
							لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)
١٧٨,٥٥٥	١٣,٥٢٧	١٥,١٥٨	٩,٢٦٢	٢٩,١٤٣	٨٦,٢٣١	٢٥,٢٣٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٨٣,٥٢١)	(٦,٩٧٠)	(١٠,٨٠٢)	(٨,١٤٩)	(٢٧,٢١٥)	(١٦,٧٥٠)	(١٣,٦٣٥)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة
٩٥,٠٣٤	٦,٥٥٧	٤,٣٥٦	١,١١٣	١,٩٢٨	٦٩,٤٨١	١١,٥٩٩	صافي أقساط التأمين
(١٨,٩٧٩)	(١,٦٨٦)	١٦٢	٣٩٦	(١,١٤٠)	(١٧,٧٤٦)	١,٠٣٥	الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٧٦,٠٥٥	٤,٨٧١	٤,٥١٨	١,٥٠٩	٧٨٨	٥١,٧٣٥	١٢,٦٣٤	صافي الأقساط المكتسبة
١٢,٧٥٤	١,٥٣١	٣,٨٠٤	٢,٠٦١	٤,٢٦٣	١,٠٩٥	--	عمولات مكتسبة على معيدي التأمين
٨٨,٨٠٩	٦,٤٠٢	٨,٣٢٢	٣,٥٧٠	٥,٠٥١	٥٢,٨٣٠	١٢,٦٣٤	
١٠٩,١٦١	٢,٥٩٩	٤,٥٦٣	٧,٢٩٨	٢٤,٣٦٠	٤٨,٠٣٥	٢٢,٣٠٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٦,٧٨٠)	(١,٦٤٣)	(٣,٠٩٣)	(٦,٨٩٨)	(٢٢,٤٨٠)	(٧,١١٦)	(١٥,٥٥٠)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٥٢,٣٨١	٩٥٦	١,٤٧٠	٤٠٠	١,٨٨٠	٤٠,٩١٩	٦,٧٥٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٩,٩١٥)	(٤١٠)	(٢,٢٣٤)	(٤٥٤)	(٥٥٩)	(٦,٥٦٠)	٣٠٢	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٤٢,٤٦٦	٥٤٦	(٧٦٤)	(٥٤)	١,٣٢١	٣٤,٣٥٩	٧,٠٥٨	صافي المطالبات المتكبدة
١١,٩٨٧	١,٠٢٨	١,٧٦٢	١,٠٠٦	١,٩٨٠	٥,٨٦١	٣٥٠	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
١,٧٠٧	--	--	--	--	١,٧٠٧	--	عكس مخصص عجز أقساط التأمين
٥٦,١٦٠	١,٥٧٤	٩٩٨	٩٥٢	٣,٣٠١	٤١,٩٢٧	٧,٤٠٨	
٣٢,٦٤٩	٤,٨٢٨	٧,٣٢٤	٢,٦١٨	١,٧٥٠	١٠,٩٠٣	٥,٢٢٦	صافي نتائج الإكتتاب
٤,٨١٢	١٢٧	١٤١	٨١	٢٥٨	٣,٩٩٣	٢١٢	إيرادات أخرى
(٢٧,٩٤٢)	(٢,١١٧)	(٢,٣٧٢)	(١,٤٤٩)	(٤,٥٦١)	(١٣,٤٩٤)	(٣,٩٤٩)	مصاريف عمومية وإدارية
٩,٥١٩	٢,٨٣٨	٥,٠٩٣	١,٢٥٠	(٢,٥٥٣)	١,٤٠٢	١,٤٨٩	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
							حصة المساهمين من الفائض من
							عمليات التأمين
							حصة حملة الوثائق من الفائض من
							عمليات التأمين
٩٥٢							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
بالآلاف الريالات السعودية						

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(غير مراجعة)

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير

المكتسبة ١٠,٤٣٦ ١١,٢٩٠ ١٩,١٨٧ ٨,٤٩٦ ٣,٩١٤ ٥,٩٦١ ٥٩,٢٨٤

حصة معيدي التأمين من المطالبات

الفائضة ١٣,٦٩٤ ١٣,٤٤٠ ١٩,٢٢٣ ١٢,٣٣٦ ١٤,٥٥٩ ٥,٩٤٦ ٧٩,١٩٨

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

٤٢٦ ٥,٩٥٢ ١,٨٣٤ ٩٩٧ ٨٣٦ ١,١٨١ ١١,٢٢٦

موجودات غير مصنفة

٢٦٩,٣١٠

مجموع موجودات عمليات التأمين

٤١٩,٠١٨

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

١٩,٧٨٩ ٦٥,٨٥٥ ٢١,٤٤٠ ١١,٥١٠ ٥,٦٣٦ ١١,٤٦٥ ١٣٥,٦٩٥

مخصص عجز أقساط تأمين

-- ٥,٦٨٣ -- -- -- ٥,٦٨٣

مطالبات قائمة

١٨,٢١١ ٥٥,٣٣٨ ٤٠,٥٦١ ١٥,٨٣٣ ١٦,٧١٤ ٨,٥٦٥ ١٥٥,٢٢٢

إيرادات عمولات مؤجلة

-- ١,١٥٣ ٣,٨٠٧ ٢,٠٠٦ ١,٩٦٨ ١,٦٣٩ ١٠,٥٧٣

مطلوبات غير مخصصة وفائض

-- -- -- -- -- ١١١,٨٤٥

متراكم

مجموع مطلوبات وفائض عمليات

٤١٩,٠١٨

التأمين والفائض المتراكم

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	حوادث ومطالبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
بالآلاف الريالات السعودية						
١٠٢,١٦٩	٦,٢٠٢	٩,٠٠٠	٧,٢٤٧	١٠,١٤٠	٢٤,٥٥٠	٤٥,٠٣٠
(٥٧,٧٦١)	(٢,٣٩١)	(٦,٥٢٠)	(٦,٦٢٤)	(٩,٤٧٢)	(٣,٩٦٣)	(٢٨,٧٩١)
٤٤,٤٠٨	٣,٨١١	٢,٤٨٠	٦٢٣	٦٦٨	٢٠,٥٨٧	١٦,٢٣٩
(٨٢١)	(٣٠٣)	(٧٠)	٢,٢٢٥	(٩)	٦,٢١٥	(٨,٨٧٩)
٤٣,٥٨٧	٣,٥٠٨	٢,٤١٠	٢,٨٤٨	٦٥٩	٢٦,٨٠٢	٧,٣٦٠
٧,٢٠٨	٨٢٠	٢,٤٩٦	١,١٩٨	٢,١٤٩	٥٤٥	--
٥٠,٧٩٥	٤,٣٢٨	٤,٩٠٦	٤,٠٤٦	٢,٨٠٨	٢٧,٣٤٧	٧,٣٦٠
٦١,٥٦٤	٥٧١	٢,٩٩٨	٢,٨٤٩	٦,٦٨٢	٣٠,٩٥٣	١٧,٥١١
(٢٤,٧٩٣)	(٥٠٦)	(٢,٢٢١)	(٢,٦٧٥)	(٤,٧١٠)	(٤,٨٧٥)	(٩,٨٠٦)
٣٦,٧٧١	٦٥	٧٧٧	١٧٤	١,٩٧٢	٢٦,٠٧٨	٧,٧٠٥
(١١,٩٨٣)	٤٤٣	٣٥٣	٤٤٣	١,٥١١	(١٣,٨٦٣)	(٨٧٠)
٢٤,٧٨٨	٥٠٨	١,١٣٠	٦١٧	٣,٤٨٣	١٢,٢١٥	٦,٨٣٥
٦,٧٦٤	٦٠١	١,٢٢٩	٦٠٩	١,٠٣٨	٣,١٠٢	١٨٥
٥,٥٤٢	--	--	--	--	٥,٥٤٢	--
٣٧,٠٩٤	١,١٠٩	٢,٣٥٩	١,٢٢٦	٤,٥٢١	٢٠,٨٥٩	٧,٠٢٠
١٣,٧٠١	٣,٢١٩	٢,٥٤٧	٢,٨٢٠	(١,٧١٣)	٦,٤٨٨	٣٤٠
٣٠٢	١٨	٣٥	١٨	٣٤	١٠٢	٩٥
(٢٠,٧٩٩)	(١,٢٢٠)	(١,٩٣٦)	(١,٣٧٤)	(٢,٦٠٣)	(٧,٢٩٥)	(٦,٣٧١)
(٦,٧٩٦)	٢,٠١٧	٦٤٦	١,٤٦٤	(٤,٢٨٢)	(٧٠٥)	(٥,٩٣٦)
٦,٧٢٣						
(٧٣)						

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة
عمولات مكتتبة على معيدي التأمين

إجمالي المطالبات المدفوعة
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من
المطالبات

صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في صافي المطالبات القائمة

صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف إقتناء وثائق تأمين
احتياطي عجز أقساط التأمين

صافي نتائج الإكتتاب
إيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

العجز من عمليات التأمين
حصة المساهمين من العجز من عمليات
التأمين

حصة حملة الوثائق من العجز من
عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
بالآلاف الريالات السعودية							
							لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)
٢٤٤,٦٠٣	١٤,٢٤١	٢٣,٦٣٧	١٥,٨٨٠	٣٣,٨٨٦	٩٥,٤٦٠	٦١,٤٩٩	إجمالي الأقساط المكتتبة ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة
(١٢٤,٢٨٤)	(٦,٨٢٣)	(١٧,٧٦٧)	(١٣,٩٥٤)	(٣٢,٦١٩)	(١٥,٦٧٣)	(٣٧,٤٤٨)	
١٢٠,٣١٩	٧,٤١٨	٥,٨٧٠	١,٩٢٦	١,٢٦٧	٧٩,٧٨٧	٢٤,٠٥١	صافي أقساط التأمين
(٣٦,٦١٦)	(١,٦٤١)	(١٨٨)	١,٧٧١	(٧٦٠)	(٢٦,٧٦٧)	(٩,٠٣١)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٨٣,٧٠٣	٥,٧٧٧	٥,٦٨٢	٣,٦٩٧	٥٠٧	٥٣,٠٢٠	١٥,٠٢٠	صافي الأقساط المكتتبة
١٥,١١١	١,٦٢٩	٥,٨٨٢	٢,٤٣٦	٤,١٩٤	٩٧٠	--	عمولات مكتسبة على معيدي التأمين
٩٨,٨١٤	٧,٤٠٦	١١,٥٦٤	٦,١٣٣	٤,٧٠١	٥٣,٩٩٠	١٥,٠٢٠	
١٢٤,٧٢١	١,٩٠٥	٩,٠٥٠	٤,٦٠٧	٢٠,٧٩٤	٥٨,٦١٣	٢٩,٧٥٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٥,١١٧)	(١,٢٩١)	(٧,٥١٨)	(٤,٣٨٨)	(١٦,٠٧٧)	(٨,٤١٥)	(١٧,٤٢٨)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٦٩,٦٠٤	٦١٤	١,٥٣٢	٢١٩	٤,٧١٧	٥٠,١٩٨	١٢,٣٢٤	صافي المطالبات المدفوعة
(١٣,٠٣٥)	(٩٥)	(٢٤١)	٨٦٥	١,٢٩٧	(١٤,٢٧٥)	(٥٨٦)	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٥٦,٥٦٩	٥١٩	١,٢٩١	١,٠٨٤	٦,٠١٤	٣٥,٩٢٣	١١,٧٣٨	صافي المطالبات المتكبدة
١٣,٧٩٢	١,١٨٦	٢,٨٧١	١,٢٥٦	٢,٠١٩	٦,٠٩٨	٣٦٢	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
٥,٥٤٢	--	--	--	--	٥,٥٤٢	--	احتياطي عجز أقساط التأمين
٧٥,٩٠٣	١,٧٠٥	٤,١٦٢	٢,٣٤٠	٨,٠٣٣	٤٧,٥٦٣	١٢,١٠٠	
٢٢,٩١١	٥,٧٠١	٧,٤٠٢	٣,٧٩٣	(٣,٣٣٢)	٦,٤٢٧	٢,٩٢٠	صافي نتائج الإكتتاب
٦٢٩	٣٩	٦٨	٣٥	٨١	٢٨٥	١٢١	إيرادات أخرى
(٢٩,٦٠٣)	(١,٧١٧)	(٢,٨٤٠)	(١,٩٠٨)	(٤,٠٧١)	(١١,٦٧٨)	(٧,٣٨٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(٦,٠٦٣)	٤,٠٢٣	٤,٦٣٠	١,٩٢٠	٧,٣٢٢	(٤,٩٦٦)	(٤,٣٤٨)	العجز من عمليات التأمين
٦,٠٦٣							حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
--							حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
بـالـآف الـريـآلـآت الـسـعـودـية						
٥٤,٧٧٧	٤,٠١٧	٥,٣٤٦	١٠,٢٦٨	١٤,١١٩	٦,٧٣٦	١٤,٢٩١
١١٣,٨١٥	٦,٦٦٩	١٥,٥٨٧	١٣,٢٥٤	٥٢,٦٤٥	١٣,٩٤٠	١١,٧٢٠
٧,٩٩٦	٨٨٣	١,٠٨٨	١,٠١٠	١,٢٩٢	٣,٤٣٥	٢٨٨
٢٣٤,٣١٤	--	--	--	--	--	--
<u>٤١٠,٩٠٢</u>						
١١٢,٢٠٩	٧,٨٣٦	٧,٢٣٠	١٣,٦٧٨	١٥,٢٣٢	٤٣,٥٥٣	٢٤,٦٨٠
٣,٩٧٦	--	--	--	--	٣,٩٧٦	--
١٩٩,٧٥٤	٩,٦٩٨	١٩,٩٧٦	١٧,٢٠٥	٧٤,٥٤٢	٦٢,٣٩٨	١٥,٩٣٥
٩,٢١٨	١,٢٩٣	٢,٣٧٨	٢,١٤٨	٢,٧١٢	٦٨٧	--
٨٥,٧٤٥	--	--	--	--	--	--
<u>٤١٠,٩٠٢</u>						

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

تكاليف وثائق تأمين مؤجلة

موجودات غير مصنفة

مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

مخصص عجز أقساط تأمين

مطالبات قائمة

إيراد عمولات مؤجلة

مطلوبات غير مصنفة وفائض متراكم

مجموع مطلوبات وفائض عمليات

التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٠- ربحية السهم

تم احتساب الخسارة الأساسية للحصة بتقسيم صافي الدخل للفترة/ السنة بالمتوسط المرجح بعدد الحصص العادية وتم إصدارها وقائمة بنهاية الفترة /السنة.
لا تنطبق خسارة السهم المخففة على الشركة.

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية

(أ) القيمة العادلة هي الثمن الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو سداه لتحويل إلزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في الأسواق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض 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.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع مرابحة وأقساط تأمين مدينة وصافي إستثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل وإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ومطلوب من معيدي التأمين ومطلوب من التأمين/ عمليات المساهمين وودائع نظامية وموجودات أخرى معينة وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة ومطلوب لمعيدي التأمين ووسطاء التأمين وحملة وثائق التأمين ومطلوب لمساهمين/ لعمليات التأمين ومطلوب لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة ومطلوبات أخرى معينة. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ 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 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.

٣٠ يونيو ٢٠١٦			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٣٠,٦٦٩	--	--	٣٠,٦٦٩
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٣٠,٦٦٩	--	--	٣٠,٦٦٩
الإجمالي			

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم اثباتها بالتكلفة (إيضاح ٦ "ب" أعلاه).

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٢٩,٨٢٣	٤,٧٢٣	--	٣٤,٥٤٦
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٢٩,٨٢٣	٤,٧٢٣	--	٣٤,٥٤٦
الإجمالي			

لم تتم أي تحويلات بين المستويات خلال فترتي الثلاث اشهر والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. بالإضافة الى انه لم تحدث أي تغييرات 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 ٢٣ شوال ١٤٣٧هـ الموافق ٢٨ يوليو ٢٠١٦م.