

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة  
لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

صفحة

فهرس

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

## مورستيفز

### السيد العيوطي وشركاه محاسبون ومرجعون قانونيون

ص. ب - ٧٨٠

جدة ٢١٤٢١

المملكة العربية السعودية

ترخيص رقم ٣٥ - ٤٠٨

أحمد تيسير إبراهيم وشركاه  
Ahmad Tayseer Ibrahim & Partners

محاسبون ومرجعون قانونيون



المملكة العربية السعودية  
٦٤٠ ترخيص

### تقرير الفحص المحدود عن مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

#### المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية) - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية الموجزة" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

#### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بإجراءات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية الموجزة من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمدة في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المطبقة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فإنها لا تمكنا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها اثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا تبني رأي مراجعة بشأنها.

#### نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤). "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

عن شركة أحمد تيسير إبراهيم وشركاه

عن السيد العيوطي وشركاه

أحمد تيسير إبراهيم  
محاسب قانوني

٢١٣ ترخيص

محمد السيد العيوطي  
محاسب قانوني  
٢١١ ترخيص رقم

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



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

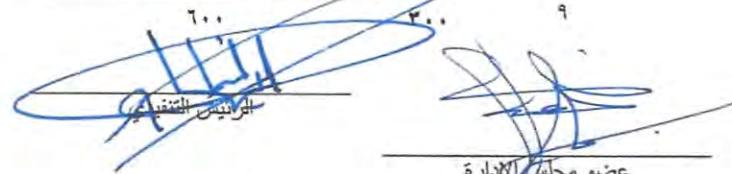
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م      ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م  
 (مراجعة)      (غير مراجعة)  
 ألف ريال سعودي      ألف ريال سعودي

إيضاح

			الموجودات
١١٠,٧٦٨	١٢٠,٠٨٧	٤	نقد وما في حكمه
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	٥	استثمارات في ودائع مرابحة
٤١,٩٧٧	٥٨,٣٦٠	٦	اقساط تأمين مدينة، صافي
٢٠,٨٠٤	١٣,٣٦٥	ـ	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٢٩,٩٢٥	٤٥,٩٣٣	٨,٢	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٤١,٢٧١	٣٦,٨٧٧	٨,١	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢١,٤٩٧	١٤,٩٤٤	٨,١	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتبقية غير المبلغ عنها
٣,١٥٢	٢,٣٦٥		فائض معيدي التأمين في خسائر وطالبات تأمين
٤,٨٧٠	٦,٤٥٤		تكاليف وثائق تأمين موجلة
٣٥,٥١٥	٤١,٧٣٣	٧	استثمارات
١,٠٨٨	١,٠٨٨	١٢	مبالغ مستحقة من أطراف ذو علاقة
١٥,٢٨٣	٨,٠٤٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٠٠١	٥,٨٣٣		ممتلكات ومعدات
٣٦,٢٦٠	٣٩,٢٦٠	(١)	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	(١)	وديعة نظامية
٩١٣	١,٢٠٧	(١)	العائد المستحق من وديعة نظامية
<b>٤٧١,٣٢٤</b>	<b>٤٩٥,٥٣٣</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			المطلوبات
٩,٥٥٠	٦,٦٥٤		مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
٢٠,٩٨٠	٨,٨٨١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,٣٦١	١٧,٦٨١		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
١٦,٩٥٩	١٩,١٦٢		مبالغ مستحقة لوسطاء التأمين
٦١,٣٩٣	١١٧,٣٧٦	٨,٢	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٧٤٧	٦,٥٢٢		عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٦٠,٧٤٦	٥٢,٦٤٠	٨,١	المطالبات القائمة
٤٩,٩٠٢	٤٤,٥٩٧	٨,١	المطالبات المتبقية غير المبلغ عنها
٤,٧٩٩	٦,٦٤٨	٨,١	مخصص عجز اقساط التأمين
٢,٢٢٧	١,٥٦٦	٨,١	احتياطيات فنية أخرى
٣٠٩	٣٠٩	١٢	مبالغ مستحقة لأطراف ذو علاقة
٧,٨٦٦	٥,٧٦٠		مكافأة نهاية الخدمة
١٠,١٩٠	٩,٠٨٠		توزيع فائض مستحق الدفع
١٣,٠٣٢	١١,٢٨٦	١٢	زكاة مستحقة
٩١٣	١,٢٠٧	(١)	العائد المستحق من وديعة نظامية
<b>٢٧٣,٩٧٤</b>	<b>٣٠٩,٣٦٩</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٢٠٠,٠٠٠</b>	<b>٢٠٠,٠٠٠</b>		<b>حقوق المساهمين</b>
٢,١٦٥	٢,١٦٥		رأس المال
(٤,٨٩٥)	(١٦,٠٠١)		احتياطي نظامي
١٩٧,٣٥٠	١٨٦,١٦٤		خسائر متراكمة
<b>٤٧١,٣٢٤</b>	<b>٤٩٥,٥٣٣</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>

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

عضو مجلس الإدارة

  
 المدير المالي

  
 المدير المالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م		إيضاح	الإيرادات
ألف ريال سعودي	(غير مراجعة)	ألف ريال سعودي	(غير مراجعة)		
١٥٣,٤٥٦	٢١٥,١٣٧	٢٥,٦١٥	٤٨,١١٦	١٧,١١	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١٨,٣٠٠)	(١١,٤٣٤)	(٣٢٩)	(٤٩٨)		ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥٦,٩٤١)	(٧٩,٨٣١)	(١٣,١٦٠)	(١٨,١٩١)		- معيدي تأمين محليين
(٤,٣٤٦)	(٤,٥٤٦)	(١,٤٢١)	(١,٥١٥)		- معيدي تأمين خارجيين
٧٣,٨٦٩	١١٩,٣٢٦	١٠,٧٠٥	٢٧,٩١٢		مصرفات فائض الخسارة
٣,٧٤٨	(٣٩,٩٧٥)	١٣,٤١٩	٤,١٦٧		
٧٧,٦١٧	٧٩,٣٥١	٢٤,١٢٤	٣٢,٠٧٩	٨,٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٤,٧٧٩	١٣,٣١٠	٤,٦٨٨	٤,٥١٨		عولمة مكتسبة من معيدي إعادة التأمين المسندة
٩٢,٣٩٦	٩٢,٦٦١	٢٨,٨١٢	٣٦,٥٩٧		إجمالي الإيرادات
٩٦,٨٢١	١٠٠,٣٤٧	٣٣,٧٤٩	٣٥,٠٤٠	١٧,١١	النkalif والمصروفات المكتسبة
٦,٤٦١	٤,١١١	٤,٩٦١	١,٣٣٦		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٨,٨٨٨)	(٥٠,٧٣٦)	(١٦,٦٧٦)	(١٤,٧١٨)		مصرفات متکبدة متعلقة بالمطالبات
٥٤,٣٩٤	٥٣,٧٢٢	٢٢,٠٣٤	٢١,٦٥٨		ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١١,٨٨١)	(٢,٩٢١)	(١١,٩٩٠)	٢٦٨		
(٤,٢٣٠)	١,٢٦٨	٢١٨	٥١٠		
٣٨,٢٨٣	٥٢,٠٦٩	١٠,٢٦٢	٢٢,٤٣٦		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکبدة
١٣	١,٨٤٩	(٨٠٢)	٢,٧٢٨		مخصص / (عكس) العجز في احتياطي أقساط التأمين
٣٨٣	(٦٦٢)	٦١٩	(٥٠٤)		احتياطيات فنية أخرى
١٠,٧١٢	١٠,٣٣٨	٤,٠٨٠	٣,٦٦٩		نkalif اقتناة وثائق تأمين
٤٩,٣٩١	٦٣,٥٩٤	١٤,١٥٩	٢٨,٣٢٩		إجمالي النkalif والمصاريف المكتسبة
٤٣,٠٠٥	٢٩,٠٦٧	١٤,٦٥٣	٨,٢٦٨		صافي نتائج الإكتتاب

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

السيد المالي

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسع أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

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

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

السيد المالي

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسع أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	إيضاح	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد للمساهمين
٢٠١٧ م الف ريال سعودي	٢٠١٨ م الف ريال سعودي	٢٠١٧ م الف ريال سعودي	٢٠١٨ م الف ريال سعودي
١٥,٥٩٧	(٧,٥١٣)	٤,٦٢٨	(٦,٧٣٩)
--	--	--	--
١٥,٥٩٧	(٧,٥١٣)	٤,٦٢٨	(٦,٧٣٩)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة			

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل  
 الأولية الموجزة في فترات اللاحقة  
 دخل شامل آخر / (خسارة)

بنود سيتم أو من الممكن إعادة تصنيفها إلى  
 قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات اللاحقة  
 دخل شامل آخر / (خسارة)



الرئيس التنفيذي  
 عضو مجلس إدارة

السيد المالي

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	٢٠١٧م
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١٩٤,٣٢٨	(٧,٣١٤)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧م (مراجعة - معدل) (إيضاح ١٨ (ب))
(١٢٥)	(١٢٥)	--	--	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة تسوية سنوات سابقة (إيضاح ١٨ (ب))
١٥,٥٩٧	١٥,٥٩٧	--	--	صافي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين
<u>٢٠٩,٨٠٠</u>	<u>٨,١٥٨</u>	<u>١,٦٤٢</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين</u>
<u>(٤,٠٤٦)</u>	<u>(٤,٠٤٦)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>مخصص الزكاة للفترة (إيضاح ١٢,١)</u>
<u>٢٠٥,٧٥٤</u>	<u>٤,١١٢</u>	<u>١,٦٤٢</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)</u>

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

السيد المالي

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**  
**صافي (الخسارة) / الربح للفترة**

١٧,١١٠ (٧,٥١٣)

تعديلات لينود غير نقدية:-

٦٥٨	١,٤٤٢		الاستهلاك
٤,٦١٦	٤,٥٧٢	٦	مخصص انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
(٢,٣١٠)	١٦٢		مخصص (عكس) انخفاض ثمن إعادة التأمين المدينة
١٣	١,٨٤٩		مخصص العجز في إحتياطي أقساط التأمين
٨٦٠	(٤,٢٩٩)	٧	(ارباح) / خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من
(٨٩٩)	(١,٤٩٩)		خلال قائمة الدخل
(١,٥٧٠)	—	١٨	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
<b>١٨,٤٧٨</b>	<b>(٥,٣٠٦)</b>		<b>تسويات سنوات سابقة</b>

**التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:**

٣,٠٤٨	(٢٠,٩٥٥)		ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
٥,٨٤٤	٧,٢٧٧		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(١,٦٦٤)	(١٦,٠٠٨)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣٨,٢٤٤)	٤,٣٩٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢١,٧٢٥	٦,٥٧٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકبدة الغير مبلغ عنها
١,٣١٠	٧٨٧		فائض مزجل من خسائر مطالبات تأمين
٨١٠	(١,٥٨٤)		تكاليف شراء وثائق تأمين مزجلة
٤,٠٤٤	٧,٢٣٦		مصاريفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢,٨٢٩)	(٢,٨٩٦)		مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق
(٩,٧٤٦)	(١٢,٠٩٩)		مصاريفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٩,٦١٥)	٨,٣٢٠		مبالغ مستحقة إلى معيدي التأمين
٦,٩٦٤	٢,٢٠٣		مبالغ مستحقة إلى وسطاء التأمين
(٢,٠٨٤)	٥٥,٩٨٣		أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤٤٤)	٧٧٥		عمولة غير مكتسبة لميدي التأمين
٨,١٢٤	(٨,١٠٦)		مطالبات قائمة
(٩,٠٢٦)	(٥,٣٠٥)		مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها
٣٨٣	(٦٦١)		إحتياطيات فنية أخرى
(١١)	(٢,١٠٦)		مكافأة نهاية الموظفين ، صافي
<b>(٣١,٤١١)</b>	<b>٢٣,٨٢٨</b>		
<b>(٤,٨٢٥)</b>	<b>(٥,٤١٩)</b>	١٣	<b>الزكاة المدفوعة</b>
<b>--</b>	<b>(١,١١٠)</b>		<b>الفائض المدفوع إلى حملة وثائق التأمين</b>
<b>(١٧,٧٥٨)</b>	<b>١١,٩٩٣</b>		<b>صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>

الرئيس التنفيذي

السيد المالي

عضو مجلس إدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م  
(غير مراجعة)  
ألف ريال سعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م  
(غير مراجعة)  
ألف ريال سعودي

إيضاح

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٢,٤٤٣)	(٢,٢٥٤)	شراء ممتلكات ومعدات
--	(٤,٢١٧)	٧ شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	٣,٧٩٧	٧ إستبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٠,٠٠٠	--	استحقاق ودائع مراجحة
<u>٩٧,٥٥٧</u>	<u>(٢,٦٧٤)</u>	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٧٩,٧٩٩	٩,٣١٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
<u>٢٨,٩١٩</u>	<u>١١٠,٧٦٨</u>	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>١٠٨,٧١٨</u>	<u>١٢٠,٠٨٧</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الادارة

السيد المالي

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

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١ - عام

### ا- التكوين والأنشطة الرئيسية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني أو "الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٢/ق، بتاريخ ١٧ محرم ١٤٢١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠م). وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠٠ بتاريخ ٩ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠م). عنوان المركز الرئيسي للشركة كالتالي:

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

فيما يلي فروع الشركة وارقام السجلات التجارية لها:

رقم السجل التجاري	الفرع
١٠١٠٣١٦٨٢٣	الرياض
٢٠٥١٠٤٦٨٣٦	الخبر

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

تهدف الشركة الى مزاولة أعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن 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 بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك من اختيار ساما. تم الاحتفاظ بالوديعة لدى بنك محلي ولا يمكن سحبها إلا بموافقة ساما والعملولة مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

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

٩٠٪	محول إلى عمليات المساهمين
١٠٪	محول إلى عمليات حملة وثائق التأمين
١٠٪	

إذا كان هناك عجز في الناتج من عمليات التأمين، يتم تحويل العجز بأكمله إلى عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة ٧٠ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي "ساما"، تقر الشريعة بمراجعة من ساما توزيع صافي فائض حملة وثائق التأمين السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقت معين وبموجب معايير يحددها مجلس الإدارة.

١ - عام (تتمة)

ب- تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢ م، 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 اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠٩ م بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة "ساما" مع كافة موجودات ومطلوبات تأمين ذات صلة لمبلغ معادل. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وأنظمة صادرة من قبل ساما في هذا الشأن وتخضع أيضاً لموافقتها.

٢ - أسس الإعداد

أ) أسس الإعداد للقوائم المالية

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م تم أعدادها وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤—"التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل، والذي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل المجلس الدولي للمعايير الدولية فيما عدا معيار المحاسبة الدولي ١٢ "ضريبة الدخل" و تسيير لجنة التفاصير رقم ٢١ "الرسوم" لارتباطهم بالزكاة وضريبة الدخل وطبقاً لعمليم رقم ٣٨١٠،٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م و التعديلات اللاحقة بها فيما يخص إفصاحات خاصة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("عمليم مؤسسة النقد العربي السعودي")، واستحقاق الزكاة وضريبة الدخل يكون على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين في الأرباح المبقاة مع تسجيل التزام مقابل له في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

اعدت القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس القيمة العادلة من خلال إستثمارات متاحة للبيع بطريقة حقوق الملكية. لم تعرض القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة بطريقة التصنيف متداول / غير متداول. وبالتالي، فإنه، يمكن تصنيف الأرصدة الآتية كمتداولة: نقد وباقي حكمه، إستثمارات في و丹ان مرابحة، اقساط تأمين مدينة – صافي، مبالغ مستحقة من معيدي التأمين – صافي، حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة، تكاليف وثائق تأمين مؤجلة، فائض مؤجل من خسائر وثائق تأمين، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين، مسطرء التأمين ووسطاء التأمين، مصاريف مستحقة، أقساط تأمين غير مكتسبة و عمولة معيدي التأمين، المطالبات القائمة والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، مخصص عجز أقساط تأمين، احتياطات فنية أخرى، والزكاة المستحقة. ويمكن تصنيف الأرصدة الآتية كغير متداولة: المطالبات القائمة والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، مكافأة نهاية الخدمة، أرصدة جهات ذات العلاقة، العائد المستحق من وبيعة نظامية، إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إستثمارات متاحة للبيع، الشهرة، الوديعة النظامية والممتلكات والمعدات.

وفقاً لمطالبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. إن الحيازة المالية وحقوق لمملكة 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 الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفق النقدي الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في الصفحتين ٣٤ إلى ٤٣ من القوائم المالية تم تقديمها كبيانات مالية ملائحة لكي تتوافق مع متطلبات الواقع التنفيذي الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. أن الواقع التنفيذي الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي تتطلب فصل الموجودات، المطلوبات، الدخل ومصروفات عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعلى ذلك فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدي الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المذكورة أعلاه تعبر فقط عن الموجودات، المطلوبات، الدخل، المصروفات والدخل أو الخسارة الشاملة لعمليات المعنية بها.

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

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

**٢- أسس الأعداد للقوائم المالية (تنمية)**

**(ا) أسس الأعداد (تنمية)**

لإعداد القوائم المالية للشركة متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية، تمت دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين مع عمليات المساهمين. تم فصل أرصدة العمليات المتداخلة، التعاملات والدخل أو الخسارة الغير محققة خلال عملية الدمج أن وجدت، إن السياسات المحاسبية المتتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة لمثل الأحداث والمعاملات في الظروف المماثلة.

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

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

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

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

**ب) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة**

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

لإعداد 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 ٢٠١٧ م.

**ت) موسمية العمليات**

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

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني**

**(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)**

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

**٣- السياسات المحاسبية الهامة**

إن السياسات المحاسبية والتقريرات والاقرارات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك التي تستخدم لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م 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:

الوصف	المعيار / التعديلات
تعديلات على المعيار الدولي رقم ٢ للتقارير المالية تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبنية على أساس الأسهم.	معايير التقارير المالية الدولي رقم ٢
المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبارات الم McB	تفسير لجنة التفاصير رقم ٢٢
تعديلات على المعيار المحاسبي رقم ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية التحسينات السنوية من ٢٠١٦ م إلى المعيار رقم ١١ أو معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤ م ٢٠١٦-٢٠١٤ م	معايير المحاسبة الدولي رقم ٤٠
تطبيق المعايير الجديدة والمعايير المعدلة والمعاين التي لم تصبح نافذة المفعول المرتبطة بالشركة ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. وقد قامت الادارة بتطبيق المعايير الآتية:-	المعايير الدولية رقم ٢٨

**معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٥ – الإيرادات من العقود مع العملاء**

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ نموذجاً موحداً شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل التوجيه الحالي للعائدات، والذي يوجد حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. ومع ذلك، فإن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ لا ينطبق على "الإيرادات من عقود التأمين". ومع ذلك ، ستحتاج المنشآت إلى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ على عقود غير التأمين(أو مكونات عقود التأمين). لذلك، سوف تحتاج منشآت التأمين لتقييم نطاق هذا المعيار بعناية.

قام المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ بوضع نموذج جديد من خمس خطوات سيطبق على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ يتم إثبات الإيراد بمبلغ يعكس القيمة المتوقعة تحقيقها مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل. على الرغم من وجود تغييرات في السياسة المحاسبية، إلا أن الادارة قامت بتقييم واستنتاج أنه لا يوجد أي تأثير جوهري على المبالغ المبلغ عنها عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ في ١ يناير ٢٠١٨.

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

فيما يلي المعايير الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة. تتضمن القائمة أدناه قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. تعتمد الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ السريان الغلي

للفترات التي تبدأ في أو

بعد التاريخ أدناه

البيان

المعيار / التعديلات

١ يناير ٢٠١٨ م	الأدوات المالية (موضحة أدناه)	معايير التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ يناير ٢٠١٩ م	عقود الإيجار	معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٦
١ يناير ٢٠١٩ م	عن المعالجات الضريبية الخاصة بضرائب الدخل	تفسير لجنة التفاصير رقم ٢٣
١ يناير ٢٠٢١ م	عقود التأمين (أنظر أدناه)	معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٧

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

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

معايير التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الأدوات المالية

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

- يتيح قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطافة أو بالقيمة العادلة. سيعتمد أساس التصنيف على النشاط و خصائص التدفقات النقدية النتاجية للموجودات المالية. احتفظ المعيار بأغلب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية فيما عدا المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث يتم إدراج ذلك الجزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بها في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.
- يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ من الشركات تسجيل مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة لجميع القروض والأصول المالية المدينة الأخرى التي لا يتم الاحتفاظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، والنجم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي، بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يستند هذا المخصص إلى خسارة الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمال عدم السداد في الإثنى عشر شهرًا القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، يتم إثبات خسائر الائتمان في توقيت يسبق ذلك المتبوع في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.
- متطلبات محاسبة التحوط تتواافق بشكل وثيق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع مبدأ أكثر منهجة.

في سبتمبر ٢٠١٦ م، نشر مجلس الدولى 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 المحاسبى المتوقع لعقود التأمين. التعديلات قدمت خيارات لشركات التأمين: خيار التأجيل و 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 أو ٢٠٢١ م أيهما أقرب. خيار التغطية يسمح للمنشأة بحذف إجمالي الفروق المحاسبية التي يمكن أن تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة.

بموجب الإعفاء المؤقت الذي تم إدخاله بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ ، يمكن للمنشآت التي تتعلق أنشطتها بشكل أساسي "التأمين" تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ . قامت الشركة بتقييم النتائج المتترتبة على تطبيق المعيار وقررت تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى تاريخ لاحق بحيث لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١ .

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

ت) إدارة المخاطر المالية

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

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة معلومات المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قراءتها بالإقتران مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. 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 (للمدة)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٤- نقد وما في حكمه

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٢	١٥
٩,٢٤٦	١٣,٦٩٥
١٠٠,٠٠٠	٩٦,٥٠٠
<u>١٠٩,٢٧٨</u>	<u>١١٠,٢١٠</u>
١,٤٩٠	٤٧٧
--	٩,٥٠٠
<u>١,٤٩٠</u>	<u>٩,٨٧٧</u>
<u>١١٠,٧٦٨</u>	<u>١٢٠,٠٨٧</u>

**عمليات التأمين:**

نقد في الصندوق

نقد لدى البنك (إيضاح "أ" أدناه)

استثمارات في ودائع مرابحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر

**عمليات المساهمين:**

نقد لدى البنك

استثمارات في ودائع مرابحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر

**إجمالي نقد وما في حكمه**

(١) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م، أرصدة بنكية بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٥٠ مليون ريال سعودي) محفوظة باسم جهات ذات علاقة بالشركة نيابة عن الشركة.

٥- استثمار في ودائع مرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٠٠,٠٠٠	٩٦,٥٠٠
<u>(١٠٠,٠٠٠)</u>	<u>(٩٦,٥٠٠)</u>
<u>--</u>	<u>--</u>
٨٣,٠٠٠	٩٢,٥٠٠
--	<u>(٩,٥٠٠)</u>
<u>٨٣,٠٠٠</u>	<u>٨٣,٠٠٠</u>

**عمليات التأمين:**

استثمار في ودائع بالمرابحة

نافصاً: استثمار في ودائع مرابحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الإيضاح رقم ٤)

**عمليات المساهمين:**

استثمار في ودائع بالمرابحة

نافصاً: استثمار في ودائع مرابحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الإيضاح رقم ٤)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٦- أقساط تأمين مدينة، صافي

تناقض أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة للأطراف الآتي:

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

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

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

٧- استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٣,٥٩٢	٣٩,٨١٠	عمليات المساهمين
١,٩٢٣	١,٩٢٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥,٥١٥	٤١,٧٣٣	استثمار متاح للبيع

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٧ - استثمارات (تتمة)

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

تشمل محفظة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٣٩,٨١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م؛ ٣٣,٥٩ مليون ريال سعودي) والتي تم إستثمارها في صناديق الاستثمار وأسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية. أن هذه الإستثمارات يتم تقييمها باليارى السعودى والدولار الأمريكى.  
إن كل الإستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تستثمر المحفظة في الأوراق 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 إثباتها بالتكلفة.

٨- الاحتياطيات الفنية

١,٨ - صافي المطالبات القائمة والأحتياطيات

يتكون صافي المطالبات القائمة والأحتياطيات مما يلى:

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

٢,٨ - الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة  
الحركة على اقساط التأمين غير المكتسبة تتفاوت مما يلى:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
إجمالي صافي ألف ريال سعودي	معدى التأمين	إجمالي صافي ألف ريال سعودي	إجمالي صافي ألف ريال سعودي
٣١,٤٦٨	(٢٩,٩٢٥)	٦١,٣٩٣	
١١٩,٣٢٦	(٩٥,٨١١)	٢١٥,١٣٧	
(٧٩,٣٥١)	٧٩,٨٠٣	(١٥٩,١٥٤)	
<u>٧١,٤٤٣</u>	<u>(٤٥,٩٣٣)</u>	<u>١١٧,٣٧٦</u>	

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			
إجمالي صافي ألف ريال سعودي	معدى التأمين	إجمالي صافي ألف ريال سعودي	إجمالي صافي ألف ريال سعودي
٤٣,١١٤	(٣٤,٧٠٩)	٧٧,٨٢٣	
٨٨,٢٣٧	(٩٧,٣٩٠)	١٨٥,٦٢٧	
(٩٩,٨٨٣)	١٠٢,١٧٤	(٢٠٢,٠٥٧)	
<u>٢١,٤٦٨</u>	<u>(٢٩,٩٢٥)</u>	<u>٦١,٣٩٣</u>	

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

٩- التزامات ومطلوبات محتملة:

أ- التزامات ومطلوبات محتملة للشركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٦٠٠	٤٠٠	خطابات ضمان الإجمالي
٦٠٠	٤٠٠			

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

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

١٠- 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 أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الإلزام يحدث أما:

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

القيمة العادلة للأدوات المالية في قائمة المركز المالي لاختلف 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 الأداة أو مطابقة لها والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

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

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

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني**

**(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)**

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

**١٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)**

**القيمة الدفترية والقيمة العادلة**

الجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، متضمناً مستوى الأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة في التسلسل الهرمي. ولا تتضمن معلومات عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم تقييمها بالقيمة العادلة في حالة أن القيمة الدفترية قريبة نسبياً من القيمة العادلة. في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م، لا يوجد أدلة مالية مملوكة للشركة تم تقييمها بالقيمة العادلة، باستثناء الاستثمارات المقيدة بالقيمة العادلة.

القيمة الدفترية الاستثمارات المقيدة بالقيمة العادلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	القيمة الدفترية العمليات المشتملة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	القيمة الدفترية العمليات المشتملة	القيمة الدفترية الاستثمارات المقيدة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
القيمة الدفترية الاستثمارات المقيدة بالقيمة العادلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	القيمة الدفترية العمليات المشتملة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	القيمة الدفترية العمليات المشتملة	القيمة الدفترية الاستثمارات المقيدة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٩,٨١٠	--	--	٣٩,٨١٠	٣٩,٨١٠	٣٩,٨١٠
٣٩,٨١٠	--	--	٣٩,٨١٠	٣٩,٨١٠	٣٩,٨١٠
٣٣,٥٩٢	-	-	٣٣,٥٩٢	٣٣,٥٩٢	٣٣,٥٩٢
٣٣,٥٩٢	-	-	٣٣,٥٩٢	٣٣,٥٩٢	٣٣,٥٩٢

- كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م، الشركة لديها استثمارات غير مدروجة بقيمة ١,٩ مليون ريال سعودي في الأوراق المالية. لم يتم تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة لعدم توفر أسعار مدروجة والمعلومات المالية للشركات المماثلة. ومع ذلك تؤمن إدارة الشركة بأنه لا يوجد فرق كبير بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

- جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم إثباتها بالتكلفة (إيضاح ٧ "ب" اعلاه).

- أرصدة النقدية والبنوك والموجودات المالية قصيرة الأجل التي يفترض أن تكون القيمة العادلة مساوية نسبياً للقيمة الدفترية المقابلة لها بسبب طبيعتها أنها قصيرة الأجل.

- لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة ثلاثة أشهر وتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. بالإضافة إلى ذلك، لم تحدث أي تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة من الفترات السابقة.

## ١١- المعلومات القطاعية

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

التعاملات بين القطاعات التشغيلية تتم طبقاً للشروط والاحكام التجارية العادلة. الإيرادات من الأطراف الخارجية تم تقديمها لمجلس الادارة تم تقييمها لتوافق مع قائمة الدخل الأولية الموجزة. الموجودات والمطلوبات القطاعية تختلف من عمليات الموجودات والمطلوبات.

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

لا تشمل موجودات القطاع نقد وما في حكمه وإستثمارات في ودائع مرابحة واقساط التأمين المدينة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى الممتلكات والمعدات وبالتالي تم إدراجهم في موجودات غير مخصصة.

لا تشمل مطلوبات وفائض القطاع المستحق لمعيدي ووسطاء التأمين والمستحق لحملة وثائق التأمين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة وفائض عمليات التأمين المستحقة وبالتالي تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير المخصصة.

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

هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة ليست معروضة لصانع القرار التشغيلي الرئيسي في القطاعات ذات الصلة ويتم مراجعتها على أساس مركزي.

تم تقديم البيانات القطاعية لمجلس إدارة الشركة للتقارير القطاعية لموجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، وجميع إيرادتها ومصروفاتها وصافي الدخل لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين كما يلي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

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

١١- التقارير القطاعية (تتمة)  
 قائمة المركز العالمي الأولى الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)

الإجمالي الآف ريال Saudi	عمليات الملايين المساهمين آلف ريال Saudi	عمليات التأمين إجمالي عمليات التأمين آلف ريال Saudi	حوادث ومطلوبات آلف ريال Saudi	بحري آلف ريال Saudi	هندسي آلف ريال Saudi	ممتلكات آلف ريال Saudi	مركيبات آلف ريال Saudi	طبي آلف ريال Saudi
--------------------------------	--	---	--	---------------------------	----------------------------	------------------------------	------------------------------	--------------------------

الموجودات

حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين في المطالبات المتقدمة

غير المبلغ عنها

تكليف وثائق تأمين مجلة

موجودات غير مخصصة

إجمالي الموجودات

٤٥,٩٣٣	—	٤٥,٩٣٣	٣,٧٥٠	٣,٨٢٣	٣,٦٨١	١٢,١١٦	١٠,٦٩٥	١١,٨٦٨
٣٦,٨٧٧	—	٣٦,٨٧٧	٣,٩٢١	٣,٤٧٠	٤,٢٩١	١٩,٥٨٩	١,١٧٥	٤,٤٣١
١٤,٩٤٤	—	١٤,٩٤٤	١,٠٢٩	٥٧٣	٩٣٣	٦,٠١٨	٣,٣٥٠	٣,٠٢١
٦,٤٥٤	—	٦,٤٥٤	٨٧٩	٥٠٥	٤٠٦	١,١٣٦	٢,٨٩٠	٦٢٨
٣٩١,٣٤٥	١٩٣,٦٨٤	١٩٣,٦٦١	—	—	—	—	—	—
٤٩٥,٥٣٣	١٩٣,٦٨٤	٣٠١,٨٤٩	٩,٥٧٩	٨,٣٧١	٩,٣١١	٣٨,٨٥٩	١٨,١١٠	١٩,٩٥٨

المطلوبات

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة

المطالبات القائمة

المطالبات المتقدمة غير الشائع عنها

مخصص عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

مطلوبات غير مخصصة

إجمالي المطلوبات

١١٧,٣٧٦	—	١١٧,٣٧٦	٧,٩١٢	٥,٠٣٣	٤,١٥٦	١٣,٢٠٤	٦٦,٤٩٩	٢٠,٥٧٢
٦,٥٢٢	—	٦,٥٢٢	٨٤٥	١,٢١٨	٨٥٨	٢,٦١٧	٩٨٤	—
٥٢,٦٤٠	—	٥٢,٦٤٠	٧,٠٠٥	٤,٩٥٩	٤,٤٤٥	٢٣,١٧٠	٧,٧٦٠	٥,٣٠١
٤٤,٥٩٧	—	٤٤,٥٩٧	١,٨٠٩	١,٣٠٦	١,٧٥٦	١٦,٣٧٠	١٩,٤٣٤	٣,٩٢٢
٦,٦٦٨	—	٦,٦٦٨	—	—	١,٧٠٩	٩٩٩	٣,٩٤٠	—
١,٥٦٦	—	١,٥٦٦	٥٣	٣٨	٢٤٣	١٨٢	١,٠٥٠	—
٨٠,٠٢٠	١٤,٠٥٧	٦٥,٩٦٣	—	—	—	—	—	—
٣٠٩,٣٩٩	١٤,٠٥٧	٢٤٥,٣١٢	١٧,٦٢٤	١٢,٥٥٤	١٣,١٦٧	٥٦,٥٤٢	٩٩,٤٦٧	٢٩,٧٩٥

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
شركة مساهمة سعودية

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

١-التقارير القطاعية (تنمية)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)  
(معدل) (معدل)

الإجمالي	عمليات	عمليات التأمين	إجمالي عمليات	حوادث	بحري	هندسي	متناكلات	مركبات	طبي
ال سعودي	الملايين	الملايين	الملايين	ومطلوبات	الف ريال				
	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi
الموجودات									
٢٩,٩٢٥	--	٢٩,٩٢٥	٢,٨٨٥	٣,٣٦٤	٤,٩٥	١٠,٨٣٦	٣,٦٠٦	٥,١٢٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
٤١,٢٧١	--	٤١,٢٧١	٣,٥٦٢	١,٠٠٥	٥,٨٢١	٢٦,٦٠٩	٢,١٠٥	٢,١٦٩	الاكتتبية
٢١,٤٩٧	--	٢١,٤٩٧	١,٣٥٠	٢,٢٠٢	٢,٢٥٨	١٠,٧٤٤	٢,٣٢٥	٢,٦١٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٤,٨٧٠	--	٤,٨٧٠	٧٤٨	٥٧١	٤٥٣	١,١٢٨	١,٦٦٨	٣٠٢	غير المبلغ عنها
٣٧٢,٧٦١	١٨٢,٥٣٧	١٩١,٢٢٤	--	--	--	--	--	--	تكاليف وثائق تأمين مرجلة
									موجودات غير مخصصة
٤٧١,٣٤٤	١٨٢,٥٣٧	٢٨٨,٧٨٧	٨,٥٤٥	٧,١٤٢	١٢,٦٢٧	٤٩,٣١٧	٩,٧٠٤	١٠,٢٨	اجمالي الموجودات
المطلوبات									
٦١,٣٩٣	--	٦١,٣٩٣	٦,٠٧١	٤,٩٥٠	٤,٥٧٠	١٢,٠٢٩	٢٤,٤٠٥	٩,٣٦٨	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٧٤٧	--	٥,٧٤٧	٩٢٥	١,٢٦٢	٩٢٢	٢,٢٦٨	٣٧٠	--	عملة معيدي التأمين غير المكتسبة
٦٠,٧٤٦	--	٦٠,٧٤٦	٥,٩٨٤	١,٥٢٤	٦,٠٣٥	٣١,٢٥٤	١٣,١٩٣	٢,٧٥٦	المطالبات القائمة
٤٩,٩٤٢	--	٤٩,٩٤٢	٢,٢٦٢	٢,٨٨١	٣,٠٦٦	٢٢,٢٦٧	١٥,٨٨٠	٣,٥٥٦	المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
٤,٧٩٩	--	٤,٧٩٩	--	--	١,٥٠٧	٢,٩٩٩	--	٣٢٣	مخصص عجز اقساط التأمين
٢,٢٢٧	--	٢,٢٢٧	٥٢	٣٦	١,٢٩٩	٢٨١	٥٥٩	--	احتياطيات فنية أخرى
٨٩,١٦٠	١٧,٥٩٩	٧١,٥٩١	--	--	--	--	--	--	مطلوبات غير مخصصة
٣٧٣,٩٧٤	١٧,٥٩٩	٢٥٦,٤٠٥	١٥,٢٩٤	١٠,٦٥٣	١٧,٣٩٩	٧١,٦٨	٥٤,٤٠٧	١٥,٩٩٣	اجمالي المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - المعلومات القطاعية (تنمية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

المجموع	حوادث الف ريال Saudi	بحري الف ريال Saudi	هندسي الف ريال Saudi	ممتلكات الف ريال Saudi	مركبات الف ريال Saudi	طبي الف ريال Saudi	الإيرادات
٤٨,١١٦	٦,٥٣٥	٥,٠٢٦	٩٤٥	٤,٨٠٦	٢٢,٢٥٤	٧,٥٥٠	اجمالي الاقساط المكتسبة
(٤٩٨)	(٣٣)	(١٥١)	(٣١)	(٢٨٣)	--	--	ناقصاً: اقساط اعادة التأمين المسندة
(١٨,١٩١)	(١,٧٣٦)	(٣,٦٦٥)	(٨٠٠)	(٤,١٢٣)	(٣,٩٢٥)	(٣,٩٤٢)	- معيدي تأمين محلين
(١,٥١٥)	--	(٣١)	--	(٧٤١)	(٧٤٣)	--	- معيدي تأمين خارجين
<b>٢٧,٩١٢</b>	<b>٤,٧٦٦</b>	<b>١,١٧٩</b>	<b>١١٤</b>	<b>(٣٤١)</b>	<b>١٨,٥٨٦</b>	<b>٣,٦٠٨</b>	<b>صافي اقساط التأمين المكتسبة</b>
<b>٤,١٦٧</b>	<b>٧٧</b>	<b>٩٨</b>	<b>١٤٩</b>	<b>٢٦٥</b>	<b>٢,٣٤٨</b>	<b>١,٢٢٠</b>	<b>التغيرات في الاقساط غير المكتسبة، صافي</b>
<b>٢٢,٠٧٩</b>	<b>٤,٨٤٣</b>	<b>١,٢٧٧</b>	<b>٢٦٣</b>	<b>(٧٦)</b>	<b>٢٠,٩٣٤</b>	<b>٤,٨٣٨</b>	<b>صافي الاقساط المكتسبة</b>
<b>٤,٥١٨</b>	<b>٩٤٨</b>	<b>٩٨١</b>	<b>٥١٢</b>	<b>١,٦٥١</b>	<b>٤٢٦</b>	<b>--</b>	<b>عمولات مكتسبة من معيدي التأمين</b>
<b>٣٦,٥٩٧</b>	<b>٥,٧٩١</b>	<b>٢,٢٥٨</b>	<b>٧٧٥</b>	<b>١,٥٧٥</b>	<b>٢١,٣٦٠</b>	<b>٤,٨٣٨</b>	<b>اجمالي الإيرادات</b>
<b>٣٥,٠٤٠</b>	<b>٩٨٥</b>	<b>٤٠٨</b>	<b>٣٢١</b>	<b>٤,١٢٠</b>	<b>٢٠,٨٩٩</b>	<b>٨,٢٩٧</b>	<b>اجمالي المطالبات المدفوعة</b>
<b>١,٣٣٦</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>٩١٩</b>	<b>٤١٧</b>	<b>مصاريف متکبدة متعلقة بالمطالبات</b>
<b>(١٤,٧١٨)</b>	<b>(٧٧١)</b>	<b>(٢٤٣)</b>	<b>(٢٨٥)</b>	<b>(٣,٥٢٠)</b>	<b>(٣,١١٨)</b>	<b>(٦,٧٨١)</b>	<b>ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة</b>
<b>٢١,٦٥٨</b>	<b>٢١٤</b>	<b>١٦٥</b>	<b>٤٦</b>	<b>٦٠٠</b>	<b>١٨,٧٠٠</b>	<b>١,٩٣٣</b>	<b>صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى</b>
<b>٢٣٨</b>	<b>٢٩٢</b>	<b>٥١٠</b>	<b>١</b>	<b>(٣٠١)</b>	<b>(٢٤٨)</b>	<b>١٤</b>	<b>التغيرات في صافي المطالبات القائمة</b>
<b>٥١٠</b>	<b>٩٢</b>	<b>٦٥</b>	<b>(٣٧)</b>	<b>(٣٣٧)</b>	<b>٩٥٣</b>	<b>(٢٢٦)</b>	<b>التغيرات في صافي المطالبات المتکبدة الغير مبلغ عنها</b>
<b>٢٢,٤٣٦</b>	<b>٥٩٨</b>	<b>٧٤٠</b>	<b>١٠</b>	<b>(٣٨)</b>	<b>١٩,٤٠٥</b>	<b>١,٧٢١</b>	<b>صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکبدة</b>
<b>٢,٧٧٨</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>٨٩٤</b>	<b>(٥١٨)</b>	<b>٢,٧٦٥</b>	<b>(٤١٣)</b>	<b>(عك) / مخصص العجز في إحتياطي اقساط التأمين</b>
<b>(٥٠٤)</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>(٥٤٧)</b>	<b>--</b>	<b>٤٣</b>	<b>--</b>	<b>إحتياطييات فنية أخرى</b>
<b>٣,٦٦٩</b>	<b>٥٧٧</b>	<b>٤٤٨</b>	<b>٢٤٥</b>	<b>٧٠٨</b>	<b>١,٣٧٩</b>	<b>٣١٢</b>	<b>تكليف إقتساء وثائق تأمين</b>
<b>٢٨,٣٢٩</b>	<b>١,١٧٥</b>	<b>١,١٨٨</b>	<b>٦٠٢</b>	<b>١٥٢</b>	<b>٢٢,٥٩٢</b>	<b>١,٦٢٠</b>	<b>اجمالي التكليف والمصاريف المكتسبة</b>
<b>٨,٢٦٨</b>	<b>٤,٦١٦</b>	<b>١,٠٧٠</b>	<b>١٧٣</b>	<b>١,٤٢٣</b>	<b>(٢,٢٣٢)</b>	<b>٣,٢١٨</b>	<b>صافي ربح / خسارة الإكتتاب</b>

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - المعلومات القطاعية (تنمية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تنمية)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

المجموع	حوادث	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	صافي ربح / (خسارة) الإكتتاب
ألف ريال سعودي	ألف ريال ومتطلبات	ألف ريال	(مصاروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى				
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	مخصص إنخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
٨,٢٦٨	٤,٦١٦	١,٠٧٠	١٧٣	١,٤٢٣	(٢,٢٣٢)	٣,٢١٨	مصاروفات عمومية وادارية
(١,٢٩١)							إيرادات عمولة على الودائع
(١٥,٥٦٥)	١,٢٢٤						أرباح استثمارات محققة
٣٦٨							أرباح استثمارات غير محققة
١١٨							إيرادات أخرى
١٣٩							
(١٥,٠٠٧)							إجمالي مصاروفات تشغيلية أخرى
(٦,٧٣٩)							صافي الخسارة للفترة
--							إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
(٦,٧٣٩)							صافي خسارة الفترة العائدة إلى الملايين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

- ١١ - المعلومات القطاعية (تنمية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

المجموع	حوادث	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
ألف ريال	ومطلوبات	ألف ريال					
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	
<b>الإيرادات</b>							
٢١٥,١٣٧	٢٨,٢٨١	١٥,٣٩٦	٧,٣٥٠	٢٦,٢٢٨	٩٤,٩٨٠	٤٢,٩٠٢	
(١١,٤٣٤)	(١,٣٨٥)	(٤٧٦)	(١,١٣٤)	(٨,٤٣٩)	--	--	اجمالي الأقساط المكتتبة
(٧٩,٨٣١)	(٦,٠٣٩)	(١٠,٢٨٠)	(٥,٤٣٥)	(١٥,٧٩١)	(١٦,٣٧٦)	(٢٦,٠١٠)	نفقة: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٥٤٦)	--	(٩٢)	--	(٢,٢٢٣)	(٢,٢٢١)	--	- معيدي تأمين محلين
١١٩,٣٢٦	٢٠,٨٥٧	٤,٥٤٨	٧٨١	(١٢٥)	٧٦,٣٧٢	١٦,٨٩٢	- معيدي تأمين خارجيين
(٣٩,٩٧٥)	(٩٧٦)	٣٧٦	١	١٠٥	(٣٥,٠٠٦)	(٤,٤٧٥)	مصروفات فائض الخسارة
٧٩,٣٥١	١٩,٨٨١	٤,٩٢٤	٧٨٢	(٢٠)	٤١,٣٦٧	١٢,٤١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣,٣١٠	٢,٠٣٧	٣,٥٧٤	١,٧٤٦	٤,٩٣٠	١,٠٢٣	--	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٩٢,٦٦١	٢١,٩١٨	٨,٤٩٨	٢,٥٢٨	٤,٩١٠	٤٢,٣٩٠	١٢,٤١٧	صافي الأقساط المكتتبة
١٠٠,٣٤٧	٢,٢٢٣	١,١٦٨	٦,٥٩٦	٢٠,١٨٣	٤٩,٧٧٥	٢٠,٣٩٢	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
٤,١١١	--	--	--	--	٢,٠٩٧	٢,٠١٤	<b>اجمالي الإيرادات</b>
(٥٠,٧٣٦)	(١,٥١٨)	(٥٦٦)	(٥,٩٨٢)	(١٨,٧٢١)	(٧,٥٨١)	(١٦,٣٦٨)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٥٣,٧٢٢	٧١٥	٦٠٢	٦١٤	١,٤٦٢	٤٤,٢٩١	٦,٠٣٨	مصاريف متکبدة متعلقة بالمطالبات
(٢,٩٢١)	٦٦١	٩٦٩	(٥٩)	(٢٢٣)	(٤,٥٥٢)	٢٨٣	نفقة: حصة معيدي التأمين من المطالبات
١,٢٦٨	(١٢٣)	٥٢	١٥	(١,١٦٩)	٢,٥٢٩	(٢٦)	المدفوعة
٥٢,٠٦٩	١,٢٤٣	١,٦٢٣	٥٧٠	٧٠	٤٢,٢٦٨	٦,٢٩٥	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکبدة
١,٨٤٩	--	--	٢٠٢	(١,٩٧٠)	٣,٩٤٠	(٣٢٢)	مخصص (عكس) العجز في احتياطي أقساط
(٦٦٢)	(٥)	--	(١,٠٦٠)	(٨٤)	٤٨٧	--	الاحتياطيات فنية أخرى
١٠,٣٣٨	١,٤٦٤	١,٦٦٥	٧٦٧	٢,١٩٨	٣,٥١٧	٧٢٧	تكاليف اقتداء وثائق تأمين
٦٣,٥٩٤	٢,٧٠٢	٣,٢٨٨	٤٧٩	٢١٤	٥٠,٢١٢	٦,٦٩٩	<b>اجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة</b>
٢٩,٠٦٧	١٩,٢١٦	٥,٢١٠	٢,٠٤٩	٤,٦٩٦	(٧,٨٢٢)	٥,٧١٨	صافي ربح / (خسارة) الإكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١١- المعلومات القطاعية (تنمية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تنمية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

المجموع	حوادث ألف ريال Saudi	ومطلوبات ألف ريال Saudi	بحري ألف ريال Saudi	هندسي ألف ريال Saudi	ممتلكات ألف ريال Saudi	مركبات ألف ريال Saudi	طبي ألف ريال Saudi
٢٩,٠٦٧	١٩,٢١٦	٥,٢١٠	٢,٠٤٩	٤,٦٩٦	(٧,٨٢٢)	٥,٧١٨	صافي ربح / (خسارة) الإكتتاب
(٤,٧٣٦)							(مصاروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٤٥,٢٤١)							مخصص انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
٣,٦٨٤							مصاروفات عمومية وادارية
١,٤٩٩							إيرادات عمولة على الودائع
٤,٢٩٩							أرباح استثمارات محققة
٣,٩١٥							أرباح استثمارات غير محققة
(٣٦,٥٨٠)							إيرادات أخرى
(٧,٥١٣)							صافي الخسارة للفترة
--							إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
(٧,٥١٣)							صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١١- المعلومات القطاعية (تنمية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

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

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

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

**١١- المعلومات القطاعية (نهاية)  
 قائمة الدخل الأولية الموجزة (نهاية)**

**للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)**

المجموع	حوادث	بحري	هندسي	متلكات	مركبات	طبي	صافي دخل الإكتتاب
ألف ريال سعودي سعودي	ومطلوبات ألف ريال سعودي سعودي	الف ريال سعودي سعودي	(مصاروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى				
١٤,٦٥٣	٢,١٦٢	١,٢٤١	١١٠	١,١٧١	٧,٩١٩	٢,٠٥٠	مخصص إنخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
(١٠,٦٠٥)							مصاروفات عمومية وادارية
١,٢٩٢							إيرادات عمولة على الودائع
١٥٩							أرباح استثمارات محققة
(٧٤٦)							أرباح استثمارات غير محققة
٢٧٣							إيرادات أخرى
(٩,٤٦١)							إجمالي مصاروفات تشغيلية أخرى
٥,١٩٢							صافي الدخل للفترة
(٥٦٤)							إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
٤,٦٢٨							صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١- المعلومات القطاعية (نهاية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)								
المجموع	حوادث	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	الآلات	
الف. ريال	ومطلوبات	الف. ريال						
١٥٣,٤٥٦	١٧,٣٦٩	١٥,١٥٠	٨,٦٤٨	٣٢,٧٩٨	٦٠,٥١٣	١٨,٩٧٨		
(١٨,٣٠٠)	(٢,٤٥١)	(١,٢٢٧)	(٢,٥٥٤)	(١١,٩٣١)	(١٣٧)	--		
(٥٦,٩٤١)	(٤,٣٩٦)	(٩,٠٥٦)	(٥,٢٣٩)	(١٧,٤٥١)	(٩,٧٣٥)	(١١,٦٤)		
(٤,٣٤٦)	--	(٩٣)	--	(٢,٠٢٢)	(٢,٢٣١)	--		
٧٣,٨٦٩	١٠,٥٢٢	٤,٧٧٤	٨٥٥	١,٣٩٤	٤٨,٤١٠	٧,٩١٤		
٣,٧٤٨	١,١٢٢	(٤٥٣)	٢٩	(٣٧٧)	٣,٤٠٨	٣		
٧٧,٦١٧	١١,٦٥٥	٤,٣٢١	٨٨٤	١,٠٢٢	٥١,٨١٨	٧,٩١٧		
١٤,٧٧٩	٣,٠٣٦	٣,٢٤٥	٢,٠٥٦	٥,٢٧٨	١,١٦٤	--		
٩٢,٣٩٦	١٤,٦٩١	٧,٥٦٦	٢,٩٤٠	٦,٣٠٠	٥٢,٩٨٢	٧,٩١٧		
٩٦,٨٢١	٤,٦٦٥	٤,٩٢٩	٦,٩١٥	١٦,٤٤١	٤٩,٢٧٤	١٤,٥٩٧		
٦,٤٦١	--	--	--	٣,٩٤٣	١,٦١١	٩٠٧		
(٤٨,٨٨٨)	(٣,٢٢٤)	(٣,٢٧١)	(٦,٦١٥)	(١٤,٩٣٢)	(١٠,٠١٦)	(١٠,٨٣٠)		
٥٤,٣٩٤	١,٤٤١	١,٦٥٨	٣٠٠	٥,٤٥٢	٤٠,٨٦٩	٤,٦٧٤		
(١١,٨٨١)	(٩٣)	(٦٢٢)	(٣١٥)	(٣,٨٠٣)	(٦,٥٤٥)	(٥٠٣)		
(٤,٢٣٠)	٣٠١	٢٥٤	٢٨	١,٠١٣	(٤,٤٠٥)	(١,٤٢١)		
٢٨,٢٨٣	١,٧٤٩	١,٢٩٠	١٣	٢,٦٦٢	٢٩,٩١٩	٢,٧٥٠		
١٣	٦٢٦	--	١٥١	--	(١,١٥٨)	٣٩٤		
٣٨٣	--	--	١,٢٨٢	--	(٨٩٩)	--		
١٠,٧١٢	١,٤٣٤	١,٠٤٩	٩٦١	٢,٣٠٠	٤,٧١٥	٢٥٣		
٤٩,٣٩١	٣,٧٠٩	٢,٣٢٩	٢,٤٠٧	٤,٩٦٢	٣٢,٥٧٧	٣,٣٩٧		
٤٣,٠٠٥	١٠,٩٨٢	٥,٢٢٧	٥٣٣	١,٣٢٨	٢٠,٤٠٥	٤,٥٢٠		

- إجمالي الأقساط المكتسبة
- ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
- معيدي تأمين محلين
- معيدي تأمين خارجين
- صروفات فائض الخسارة
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
- صافي الأقساط المكتسبة
- عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
- إجمالي الإيرادات
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- صروفات متقدمة متعلقة بالمطالبات
- ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
- التغيرات في المطالبات القائمة، صافي
- التغيرات في المطالبات المتقدمة
- الغير مبلغ عنها، صافي
- صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتقدمة
- مخصص العجز في احتياطي أقساط التأمين
- احتياطيات فنية أخرى
- تكاليف اقتنااء وثائق تأمين
- إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب
- صافي ربح الإكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

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

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

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

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

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

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

**٤- معاملات مع جهات ذات علاقة**

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

معاملات لفترة الثلاثة والستة أشهر لل فترة المنتهية									
الرصيد مدته/(المستحق) كما في					الرصيد مدته/(المستحق) كما في				
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م
	الف (ريل سعودي)	الف (ريل سعودي)	الف (ريل سعودي)	الف (ريل سعودي)		الف (ريل سعودي)	الف (ريل سعودي)	الف (ريل سعودي)	الف (ريل سعودي)
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
	مساهم	مساهم	مساهم	مساهم		مساهم	مساهم	مساهم	مساهم
	شركة ذات مسئولية محدودة (شريك)	شركة ذات مسئولية محدودة (شريك)	شركة السعودية العامة للتأمين (شريك)	شركة ذات مسئولية محدودة (شريك)		شركة قارق ومامون تمر (شريك)	شركة الخليج التعاوني للتأمين (شريك)	شركة ذات مسئولية محدودة (شريك)	شركة ذات مسئولية محدودة (شريك)
	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مبالتة نسبية عن الشركة ومعد تحصيلها على الشركة	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مبالتة نسبية عن الشركة ومعد تحصيلها على الشركة	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مبالتة نسبية عن الشركة ومعد تحصيلها على الشركة	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مبالتة نسبية عن الشركة ومعد تحصيلها على الشركة		طلبيات مرفوعة	طلبيات مرفوعة	طلبيات مرفوعة	طلبيات مرفوعة
	مرتبط بالمساهمين	مرتبط بالمساهمين	مرتبط بالمساهمين	مرتبط بالمساهمين		مساهم	مساهم	مساهم	مساهم
	مجموع روا لاكر	مجموع الدباغ	مجموع الدباغ	مجموع روا لاكر					

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

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٤ - معاملات مع جهات ذات علاقة (تنمية)

الرصيد مدته (المستحق) كما في		المعاملات للفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في					
الرصيد مدته (المستحق) كما في	الرصيد مدته (المستحق) كما في	ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	الرصيد مدته (المستحق) كما في	الرصيد مدته (المستحق) كما في
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	(غير مراجعة)	ألف ريال سعودي	(غير مراجعة)	ألف ريال سعودي	(غير مراجعة)	ألف ريال سعودي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	(غير مراجعة)	ألف ريال سعودي	(غير مراجعة)	ألف ريال سعودي	(غير مراجعة)	ألف ريال سعودي

عمليات التأمين (تنمية):  
 اعضاء الادارة الرئيسيين

العلاقة	طبيعة المعاملة	ـ	ـ	(٢,٥١٥)	(١,٨٤٦)	(٥٦٨)	(٦٦٤)
منافع قصيرة الأجل	عمليات التأمين (تنمية): اعضاء الادارة الرئيسيين	(٢٥٩)	(٣٥١)	٦٦	(٩٢)	١٦	(٣٣)
منافع طويلة الأجل	ـ	(١,٨٠٠)	(١,٣٥٠)	(١١٢)	١,٣٥٠	٥٠٥	٤٥٠

عمليات المساهمين  
 اعضاء مجلس الادارة

تعويضات موظفي الادارة الرئيسيين خلال فترة التسعة أشهر كما يلى :

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

رواتب وبدلات أخرى  
 مكافأة نهاية الخدمة  
 الاجمالي  
 مكافأة للمكلفين بالحكومة

تم الاشارة الى الارصدة البنكية المحافظ بها باسم اطراف ذات علاقة نيابة عن الشركة في ايضاح (٤)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣- الزكاة

١,١٣ الزكاة المستحقة

تم احتساب الزكاة المستحقة للشركة بناءً على أفضل تقدير من قبل الإداره.  
الحركة في الزكاة المستحقة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م كماليي:

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

٢,١٣ الوضع الزكوي

أ) قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للفترة الأولى من ٣ يناير ٢٠١٠ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م واقرارات معدلة للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل (البيئة) وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة.

ب) قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات ٢٠١٢ م و ٢٠١٣ م وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة. أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً زكرياً للفترة/ للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م إلى ٢٠١١ م طالبت فيه بفرق زكوية إضافية وضريبية بمبلغ ٦,٢ مليون ريال سعودي و بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات التأخير .الشركة قامت بتسوية فرق زكوي بقيمة ٠٠٢٠ مليون ريال سعودي و ضريبة إستقطاع بقيمة ٠٠١٧ مليون ريال بالإضافة إلى تأجيل غرامات التأخير والإعتراض على المطالبات الأخيرة للهيئة العامة للزكاة والدخل.

الهيئة العامة للزكاة والدخل أصدرت ربطاً معدلاً مطالباً بفرقوقات زكوية وضريبة إستقطاع إضافية بمبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات التأخير بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي. وقد تم تحويل اعتراض الشركة إلى لجنة الاعتراض الابتدائية . لجنة الاعتراض الابتدائية إصدارات قرارها الذي قام بخفض الفرقوقات الزكوية إلى ٢,٩ مليون ريال سعودي وفرقوقات لضريبة الإستقطاع تبقى على ما هي عليه. ولاحقاً في نهاية السنة، اعترضت الشركة على قرار لجنة الاعتراض الابتدائية لدى لجنة الاستئناف العليا وقدمت الشركة ضمان بنكي بمبلغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي، قامت بتسوية ضريبة الإستقطاع بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي.

الادارة واثقة من نتيجة إيجابية لهذه المبالغ في إطار الاعتراض محل مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل. قامت الشركة بتسجيل ١١ مليون ريال سعودي كتعديل سنوات سابقة في قائمة تغيرات حقوق المساهمين الأولية الموجزة على الفرقوقات ضريبة الإستقطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

ج) قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٧ م وتم الحصول على شهادة زكوية مقيدة وهذه الإقرارات مازلت تحت الدراسة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل .

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

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

**١٤ - رأس المال**

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	
المبلغ	نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك
٧٥,٨٠٠	%٣٧,٩	٧٥,٨٠٠	%٣٧,٩
١٢٤,٢٠٠	%٦٢,١	١٢٤,٢٠٠	%٦٢,١
<b>٢٠٠,٠٠٠</b>	<b>%١٠٠</b>	<b>٢٠٠,٠٠٠</b>	<b>%١٠٠</b>

**١٥ - إدارة رأس المال**

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة لحفظ 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 لحفظ على نسبة هامش ملاءة لدعم أهداف الأعمال ولزيادة قيمة المساهمين إلى الحد الأعلى.

تدبر الشركة رأس مالها لتأكد أنها قادرة على الإستمرار في ممارسة نشاطها وتطبيق متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" الخاصة بمتطلبات رأس مال بينما تزيد من عوائد المساهمين إلى الحد الأعلى من خلال التوازن وحقوق المساهمين. تتكون بنية رأس مال الشركة من حقوق المساهمين العائدة إلى حملة الأسهم التي تتكون من رأس المال المدفوع والإحتياطي النظامي والأرباح المبقاة.

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

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

المعلومات التالية تلخص الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي للشركة:

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

**١٦ - (خسارة)/ربحية السهم**

تم احتساب (خسارة)/ربحية السهم الأساسية للفترة بتقسيم صافي (الخسارة)/الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة بنهاية الفترة.

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

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

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٧ - المعلومات الملخصة  
 قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

٣٠ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الموجودات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١١٠,٧٦٨	١,٤٩٠	١٠٩,٢٧٨	١٢٠,٠٨٧	٩,٨٧٧	١١٠,٢١٠	١١٠,٢١٠
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	--	٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	--	٨٣,٠٠٠
٤١,٩٧٧	--	٤١,٩٧٧	٥٨,٣٦٠	--	٥٨,٣٦٠	٥٨,٣٦٠
٢٠,٨٠٤	--	٢٠,٨٠٤	١٣,٣٦٥	--	١٣,٣٦٥	١٣,٣٦٥
٢٩,٩٢٥	--	٢٩,٩٢٥	٤٥,٩٣٣	--	٤٥,٩٣٣	٤٥,٩٣٣
٤١,٢٧١	--	٤١,٢٧١	٣٦,٨٧٧	--	٣٦,٨٧٧	٣٦,٨٧٧
٢١,٤٩٧	--	٢١,٤٩٧	١٤,٩٢٤	--	١٤,٩٢٤	١٤,٩٢٤
٣,١٥٢	--	٣,١٥٢	٢,٣٦٥	--	٢,٣٦٥	٢,٣٦٥
٤,٨٧٠	--	٤,٨٧٠	٦,٤٥٤	--	٦,٤٥٤	٦,٤٥٤
٣٥,٥١٥	٣٥,٥١٥	--	٤١,٧٣٣	٤١,٧٣٣	--	٤١,٧٣٣
٢٢,٣٨٢	٢٢,٣٨٢	--	٦,٥٣٧	٦,٥٣٧	--	٦,٥٣٧
١,٠٨٨	--	١,٠٨٨	١,٠٨٨	--	١,٠٨٨	١,٠٨٨
١٥,٢٨٢	٥,٣٥٩	٩,٩٢٤	٨,٠٤٧	١,٦٠٧	٦,٤٤٠	٦,٤٤٠
٥,٠٠١	--	٥,٠٠١	٥,٨٣٣	--	٥,٨٣٣	٥,٨٣٣
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	٣٦,٢٦٠
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	٢٠,٠٠٠
٩١٣	٩١٣	--	١,٢٠٧	١,٢٠٧	--	١,٢٠٧
٥١٣,٧٦١	٢١٤,٩١٩	٢٨٨,٧٨٧	٥٠٢,٠٧٠	٢٠٠,٢٢١	٣٠١,٨٤٩	٣٠١,٨٤٩
(٢٢,٣٨٢)	(٢٢,٣٨٢)	--	(٦,٥٣٧)	(٦,٥٣٧)	--	(٦,٥٣٧)
٤٧١,٣٢٤	١٨٢,٥٣٧	٢٨٨,٧٨٧	٤٩٥,٥٣٣	١٩٣,٦٨٤	٣٠١,٨٤٩	٣٠١,٨٤٩
<b>مجموع الموجودات</b>						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
شركة مساهمة سعودية

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

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

٢٠١٧ ديسمبر م (مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩,٥٥٠	--	٩,٥٥٠	٦,٦٥٤	--	٦,٦٥٤	٦,٦٥٤
٢٠,٩٨٠	٣,٦٢٤	١٧,٣٥٦	٨,٨٨١	١,٥٦٤	٧,٣١٧	٧,٣١٧
٩,٣٦١	--	٩,٣٦١	١٧,٦٨١	--	١٧,٦٨١	١٧,٦٨١
١٦,٩٥٩	--	١٦,٩٥٩	١٩,١٦٢	--	١٩,١٦٢	١٩,١٦٢
٦١,٣٩٣	--	٦١,٣٩٣	١١٧,٣٧٦	--	١١٧,٣٧٦	١١٧,٣٧٦
٥,٧٤٧	--	٥,٧٤٧	٦,٥٢٢	--	٦,٥٢٢	٦,٥٢٢
٦٠,٧٤٦	--	٦٠,٧٤٦	٥٢,٦٤٠	--	٥٢,٦٤٠	٥٢,٦٤٠
٤٩,٩٠٢	--	٤٩,٩٠٢	٤٤,٥٩٧	--	٤٤,٥٩٧	٤٤,٥٩٧
٤,٧٩٩	--	٤,٧٩٩	٦,٦٤٨	--	٦,٦٤٨	٦,٦٤٨
٢,٢٢٧	--	٢,٢٢٧	١,٥٦٦	--	١,٥٦٦	١,٥٦٦
٣٢,٣٨٢	--	٣٢,٣٨٢	٦,٥٣٧	--	٦,٥٣٧	٦,٥٣٧
٣٩	--	٣٠٩	٣٠٩	--	٣٠٩	٣٠٩
٧,٨٦٦	--	٧,٨٦٦	٥,٧٦٠	--	٥,٧٦٠	٥,٧٦٠
١٠,١٩٠	--	١٠,١٩٠	٩,٠٨٠	--	٩,٠٨٠	٩,٠٨٠
١٣,٠٣٢	١٣,٠٣٢	--	١١,٢٨٦	١١,٢٨٦	--	١١,٢٨٦
٩١٣	٩١٣	--	١,٢٠٧	١,٢٠٧	--	١,٢٠٧
٣٠٦,٣٥٦	١٧,٥٧٩	٢٨٨,٧٨٧	٣١٥,٩,٦	١٤,٠٥٧	٣٠١,٨٤٩	٣٠١,٨٤٩
(٣٢,٣٨٢)	--	(٣٢,٣٨٢)	(٦,٥٣٧)	--	(٦,٥٣٧)	(٦,٥٣٧)
٢٧٣,٩٧٤	١٧,٥٧٩	٢٥٦,٤٠٥	٣٠٩,٣٦٩	١٤,٠٥٧	٢٩٥,٣١٢	٢٩٥,٣١٢
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	٢٠٠,٠٠٠
٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥
(٤,٨١٥)	(٤,٨١٥)	--	(١٦,٠٠١)	(١٦,٠٠١)	--	(١٦,٠٠١)
١٩٧,٣٥٠	١٩٧,٣٥٠	--	١٨٦,١٦٤	١٨٦,١٦٤	--	١٨٦,١٦٤
٤٧٦,٣٤٤	٤٧٦,٣٤٤	٢١٤,٩١٩	٢٥٦,٤٠٥	٤٩٥,٥٣٣	٢٠٠,٢٢١	٢٩٥,٣١٢

المطلوبات  
مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
مبالغ مستحقة لمعددي التأمين  
إقساط تأمين غير مكتسبة  
عملولة معددي التأمين غير المكتسبة  
المطالبات الفائمة  
المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها  
مخصص عجز أقساط التأمين  
احتياطيات فنية أخرى  
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين  
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة  
مكافأة نهاية الخدمة  
توزيع فائض مستحق الدفع  
زكاة مستحقة  
العائد المستحق من وديعة نظامية  
مجموع المطلوبات التشغيلية  
يخصم استبعاد العمليات المتداخلة  
مجموع المطلوبات  
حقوق المساهمين  
رأس المال  
احتياطي نظامي  
خسائر متراكمة  
مجموع حقوق المساهمين  
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- المعلومات الملحة (تنمية)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	
الإجمالي	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات التأمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٢٥,٦١٥	--	٤٨,١١٦	٤٨,١١٩
(٣٢٩)	(٣٢٩)	(٤٩٨)	(٤٩٨)
(١٣,١٦٠)	(١٣,١٦٠)	(١٨,١٩١)	(١٨,١٩١)
(١,٤٢١)	(١,٤٢١)	(١,٥١٥)	(١,٥١٥)
١٠,٧٠	١٠,٧٠	٢٧,٩١٢	٢٧,٩١٢
١٣,٤١٩	١٣,٤١٩	٤,١٦٧	٤,١٦٧
٢٤,١٢٤	٢٤,١٢٤	٣٢,٠٧٤	٣٢,٠٧٩
٤,٦٨٨	٤,٦٨٨	٤,٥١٨	٤,٥١٨
٢٨,٨١٢	٢٨,٨١٢	٣٦,٥٩٧	٣٦,٥٩٧
٣٣,٧٤٩	٣٣,٧٤٩	٣٥,٠٤٠	٣٥,٠٤٠
٤,٩٦١	٤,٩٦١	١,٣٣٦	١,٣٣٦
(١٦,٦٧٦)	(١٦,٦٧٦)	(١٤,٧١٨)	(١٤,٧١٨)
٢٢,٠٣٤	٢٢,٠٣٤	٢١,٦٥٨	٢١,٦٥٨
(١١,٩٩٠)	(١١,٩٩٠)	٢٦٨	٢٦٨
٢١٨	٢١٨	٥١٠	٥١٠
١٠,٣٦٢	١٠,٣٦٢	٢٢,٤٣٦	٢٢,٤٣٦
(٨٠٢)	(٨٠٢)	٢,٧٢٨	٢,٧٢٨
٦١٩	٦١٩	(٥٠٤)	(٥٠٤)
٤,٠٨٠	٤,٠٨٠	٣,٦٦٩	٣,٦٦٩
١٤,١٥٩	١٤,١٥٩	٢٨,٣٢٩	٢٨,٣٢٩
١٤,٦٥٣	١٤,٦٥٣	٨,٢٦٨	٨,٢٦٨

الإيرادات  
اجمالي إقساط التأمين المكتبة  
نافصاً: إقساط اعادة التأمين المسندة  
- معيدي تأمين محليين  
- معيدي تأمين خارجين  
مصرفوفات فائض الخدمة  
صلفي إقساط التأمين المكتبة  
التغيرات في إقساط التأمين غير المكتسبة، صافي  
صالفي إقساط التأمين المكتسبة  
عمولة مكتسبة من معيدي التأمين المسندة  
إجمالي الإيرادات  
التكاليف والمصاريف المكتبة  
اجمالي المطالبات المدفوعة  
مصاريف مكتبة متصلة بالمطالبات  
نافصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
صالفي المطالبات والمنافع الأخرى المنفوعة  
التغير في المطالبات المتقدمة، صافي  
التغير في المطالبات المكتبة غير المبلغ عنها، صافي  
صالفي المطالبات والمنافع الأخرى المكتبة  
مخصص / (عكس) العجز في احتياطي إقساط التأمين  
احتياطيات فنية أخرى  
تكليف اقتداء وثائق تأمين  
إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب  
صالفي ربح الإكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
		عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
		الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١٦٦	--	١٦٦	(١,٢٩١)	(١,٢٩١)	--	(١,٢٩١)	١٦٦
(١٠,٦٥٥)	٥٨	(١٠,٦٦٣)	(١٥,٥٦٥)	(١٤,٥١٩)	(١,٠٤٦)	(١٤,٥١٩)	٥٨
١,٢٩٢	٩٢٩	٣٦٣	١,٢٢٤	٨٠٨	٤١٦	٤١٦	٩٢٩
١٥٩	١٥٩	--	٣٦٨	٣٦٨	--	--	١٥٩
(٧٤٦)	(٧٤٦)	--	١١٨	١١٨	--	--	(٧٤٦)
٢٧٣	(٨٤٥)	١,١١٨	١٣٩	--	--	١٣٩	٢٧٣
(٩,٤٦١)	(٤٤٥)	(٩,٠١٦)	(١٥,٠٠٧)	٢٤٨	(١٥,٢٥٥)	٢٤٨	(٩,٤٦١)
٥,١٩٢	(٤٤٤)	٥,٦٣٧	(٦,٧٣٩)	٢٤٨	(٦,٩٨٧)	٢٤٨	٥,١٩٢
--	٥,٠٧٣	(٥,٠٧٣)	--	(٦,٩٨٧)	٦,٩٨٧	٦,٩٨٧	--
٥,١٩٢	٤,٦٢٨	٥٦٤	(٦,٧٣٩)	(٦,٧٣٩)	--	--	٥,١٩٢
--	٠,٢٣	--	--	(٠,٣٤)	--	--	--

مصروفات / ايرادات تشغيلية أخرى  
مخصم انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها  
مصاريف عمومية وادارية  
ايرادات عمولة على الوائع  
ارباح استثمارات محققة  
ارباح استثمارات غير محققة  
ايرادات أخرى / (مصاريف)  
اجمالى (مصروفات) / ايرادات تشغيلية أخرى  
صافي (عجز) / (فائض) من عمليات التأمين  
العجز العائد للمساهمين / (فائض المخول للمساهمين  
صافي نتيجة عمليات التأمين بعد (خصم عجز)  
المواطنين / (فائض المخول للمواطنين  
(خسارة) / ربح السهم الاساسي (بالريال السعودي)

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

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

١٧- المعلومات الملحة (تنمية)  
قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,٦٢٨	٤,٦٢٨	--	(٦,٧٣٩)	(٦,٧٣٩)	--
--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--
٤,٦٢٨	٤,٦٢٨	--	(٦,٧٣٩)	(٦,٧٣٩)	--
<b>صافي نتيجة عمليات التأمين بعد (خصم عجز) من المساهمين / الفائض المحول للمساهمين</b>					
<b>البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة المؤجرة لفترات اللاحقة دخل شامل آخر / (خسارة)</b>					
<b>بنود قد تكون أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقا إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات اللاحقة دخل شامل آخر / (خسارة)</b>					
<b>مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة</b>					

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

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٧- المعلومات الملحة (تنمية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

للفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

الإجمالي		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	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي				
١٥٣,٤٥٦	--	١٥٣,٤٥٦	٢١٥,١٣٧	٢١٥,١٣٧	--	٢١٥,١٣٧	٢١٥,١٣٧	--	٢١٥,١٣٧	٢١٥,١٣٧	--	٢١٥,١٣٧	٢١٥,١٣٧
(١٨,٣٠٠)	--	(١٨,٣٠٠)	(١١,٤٣٤)	(١١,٤٣٤)	--	(١١,٤٣٤)	(١١,٤٣٤)	--	(١١,٤٣٤)	(١١,٤٣٤)	--	(١١,٤٣٤)	(١١,٤٣٤)
(٥٦,٩٤١)	--	(٥٦,٩٤١)	(٧٩,٨٣١)	(٧٩,٨٣١)	--	(٧٩,٨٣١)	(٧٩,٨٣١)	--	(٧٩,٨٣١)	(٧٩,٨٣١)	--	(٧٩,٨٣١)	(٧٩,٨٣١)
(٤,٣٤٦)	--	(٤,٣٤٦)	(٤,٥٤٦)	(٤,٥٤٦)	--	(٤,٥٤٦)	(٤,٥٤٦)	--	(٤,٥٤٦)	(٤,٥٤٦)	--	(٤,٥٤٦)	(٤,٥٤٦)
٧٣,٨٦٩	--	٧٣,٨٦٩	١١٩,٣٢٦	١١٩,٣٢٦	--	١١٩,٣٢٦	١١٩,٣٢٦	--	١١٩,٣٢٦	١١٩,٣٢٦	--	١١٩,٣٢٦	١١٩,٣٢٦
٣,٧٤٨	--	٣,٧٤٨	(٣٩,٩٧٥)	(٣٩,٩٧٥)	--	(٣٩,٩٧٥)	(٣٩,٩٧٥)	--	(٣٩,٩٧٥)	(٣٩,٩٧٥)	--	(٣٩,٩٧٥)	(٣٩,٩٧٥)
٧٧,٦١٧	--	٧٧,٦١٧	٧٩,٣٥١	٧٩,٣٥١	--	٧٩,٣٥١	٧٩,٣٥١	--	٧٩,٣٥١	٧٩,٣٥١	--	٧٩,٣٥١	٧٩,٣٥١
١٤,٧٧٩	--	١٤,٧٧٩	١٣,٣١٠	١٣,٣١٠	--	١٣,٣١٠	١٣,٣١٠	--	١٣,٣١٠	١٣,٣١٠	--	١٣,٣١٠	١٣,٣١٠
٩٢,٣٩٦	--	٩٢,٣٩٦	٩٢,٦٦١	٩٢,٦٦١	--	٩٢,٦٦١	٩٢,٦٦١	--	٩٢,٦٦١	٩٢,٦٦١	--	٩٢,٦٦١	٩٢,٦٦١
٩٦,٨٢١	--	٩٦,٨٢١	١٠٠,٣٤٧	١٠٠,٣٤٧	--	١٠٠,٣٤٧	١٠٠,٣٤٧	--	١٠٠,٣٤٧	١٠٠,٣٤٧	--	١٠٠,٣٤٧	١٠٠,٣٤٧
٦,٤٦١	--	٦,٤٦١	٤,١١١	٤,١١١	--	٤,١١١	٤,١١١	--	٤,١١١	٤,١١١	--	٤,١١١	٤,١١١
(٤٨,٨٨٨)	--	(٤٨,٨٨٨)	(٥٠,٧٣٦)	(٥٠,٧٣٦)	--	(٥٠,٧٣٦)	(٥٠,٧٣٦)	--	(٥٠,٧٣٦)	(٥٠,٧٣٦)	--	(٥٠,٧٣٦)	(٥٠,٧٣٦)
٥٤,٣٩٤	--	٥٤,٣٩٤	٥٣,٧٢٢	٥٣,٧٢٢	--	٥٣,٧٢٢	٥٣,٧٢٢	--	٥٣,٧٢٢	٥٣,٧٢٢	--	٥٣,٧٢٢	٥٣,٧٢٢
(١١,٨٨١)	--	(١١,٨٨١)	(٢,٩٢١)	(٢,٩٢١)	--	(٢,٩٢١)	(٢,٩٢١)	--	(٢,٩٢١)	(٢,٩٢١)	--	(٢,٩٢١)	(٢,٩٢١)
(٤,٢٢٠)	--	(٤,٢٢٠)	١,٢٦٨	١,٢٦٨	--	١,٢٦٨	١,٢٦٨	--	١,٢٦٨	١,٢٦٨	--	١,٢٦٨	١,٢٦٨
٣٨,٢٨٣	--	٣٨,٢٨٣	٥٢,٠٦٩	٥٢,٠٦٩	--	٥٢,٠٦٩	٥٢,٠٦٩	--	٥٢,٠٦٩	٥٢,٠٦٩	--	٥٢,٠٦٩	٥٢,٠٦٩
١٣	--	١٣	١,٨٤٩	١,٨٤٩	--	١,٨٤٩	١,٨٤٩	--	١,٨٤٩	١,٨٤٩	--	١,٨٤٩	١,٨٤٩
٣٨٢	--	٣٨٢	(٦٦٢)	(٦٦٢)	--	(٦٦٢)	(٦٦٢)	--	(٦٦٢)	(٦٦٢)	--	(٦٦٢)	(٦٦٢)
١٠,٧١٢	--	١٠,٧١٢	١٠,٣٣٨	١٠,٣٣٨	--	١٠,٣٣٨	١٠,٣٣٨	--	١٠,٣٣٨	١٠,٣٣٨	--	١٠,٣٣٨	١٠,٣٣٨
٤٩,٣٩١	--	٤٩,٣٩١	٦٣,٥٩٤	٦٣,٥٩٤	--	٦٣,٥٩٤	٦٣,٥٩٤	--	٦٣,٥٩٤	٦٣,٥٩٤	--	٦٣,٥٩٤	٦٣,٥٩٤
٤٣,٠٠٥	--	٤٣,٠٠٥	٢٩,٠٦٧	٢٩,٠٦٧	--	٢٩,٠٦٧	٢٩,٠٦٧	--	٢٩,٠٦٧	٢٩,٠٦٧	--	٢٩,٠٦٧	٢٩,٠٦٧

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

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

١٧- المعلومات الملحقة (نتما)  
 قائمة الدخل الأولية الموجزة (نتما)  
 للفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

الإجمالي		عمليات التأمين		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
النفط	ريال سعودي	النفط	ريال سعودي	النفط	ريال سعودي	النفط	ريال سعودي	النفط	ريال سعودي
(٢,٣٠٦)		—	(٢,٣٠٦)	(٤,٧٣٦)		—	(٤,٧٣٦)		
(٣٢,٢٩٩)		(٧٩٢)	(٣١,٥٠٧)	(٤٥,٢٤١)		(٢,٧٦٤)	(٤٢,٤٧٧)		
٤,١٢٧		٢,٦١٦	١,٥١١	٣,٦٨٤		٢,٦٣٠	١,٠٥٤		
٨٩٩		٨٩٩	--	١,٤٩٩		١,٤٩٩	--		
(٨٦٠)		(٨٦٠)	--	٤,٢٩٩		٤,٢٩٩	--		
٤,٥٤٤		١١٣	٤,٤٣١	٣,٩١٥		--	٣,٩١٥		
(٢٥,٨٩٥)		١,٩٧٦	(٢٧,٨٧١)	(٣٦,٥٨٠)		٥,٦٦٤	(٤٢,٤٤٤)		
١٧,١١٠		١,٩٧٦	١٥,١٢٤	(٧,٥١٢)		٥,٦٦٤	(١٢,١٧٧)		
--		١٣,٦٢١	(١٣,٦٢١)	--		(١٣,١٧٧)	١٣,١٧٧		
١٧,١١٠		١٥,٥٩٧	١,٥١٣	(٧,٥١٢)		(٧,٥١٣)	--		
--		٠,٧٨	--	--		(٠,٣٨)	--		

مصروفات / إيرادات تشغيلية أخرى  
 مخصص الخفاض قيمة الثيون المشترك في تحصيلها  
 مصاريف عمومية وإدارية  
 إيرادات عمولة على الودائع  
 أرباح استثمارات محققة  
 أرباح / (خسائر) استثمارات غير محققة  
 إيرادات أخرى  
 إجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى  
 صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين  
 صافي العجز / (الفائض) المحول للمساهمين  
 صافي نتيجة عمليات التأمين بعد (خصم العجز) من  
 المساهمين / تحويل الفائض للمساهمين  
 (خسارة) / ربح السهم الاساسي (بالريال السعودي)

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

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

١٧- المعلومات الملخصة (لتحمية)  
 قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة  
 للفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٥,٥٩٧	١٥,٥٩٧	--	(٧,٥١٣)	(٧,٥١٣)	--
--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--
<b>١٥,٥٩٧</b>	<b>١٥,٥٩٧</b>	<b>--</b>	<b>(٧,٥١٣)</b>	<b>(٧,٥١٣)</b>	<b>--</b>

صافي نتيجة عمليات التأمين بعد (نفسم العجز) من  
 المساهمين / تحويل الفائض للمساهمين

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل  
 الأولية الموجزة لفترات اللاحقة  
 دخل شامل آخر / (خسارة)

بنود قد تكون أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة  
 الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة  
 دخل شامل آخر / (خسارة)

**مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة**

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الف. ريال	الف. ريال	الف. ريال	الف. ريال	الف. ريال	الف. ريال
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi
١٧,١١٠	١٥,٥٩٧	١,٥١٣	(٧,٥١٣)	(٧,٥١٣)	--
٦٥٨	--	٦٥٨	١,٤٤٢	--	١,٤٤٢
٤,٦٦٦	--	٤,٦٦٦	٤,٥٧٢	--	٤,٥٧٢
(٢,٣١٠)	--	(٢,٣١٠)	١٦٢	--	١٦٢
١٣	--	١٣	١,٨٤٩	--	١,٨٤٩
٨٩٠	٨٩٠	--	(٤,٩٩)	(٤,٩٩)	--
(٨٩٩)	(٨٩٩)	--	(١,٤٩٩)	(١,٤٩٩)	--
(١,٥٧٠)	(١,٥٧٠)	--	--	--	--
<b>١٨,٤٧٨</b>	<b>١٣,٩٨٨</b>	<b>٤,٤٩٠</b>	<b>(٥,٣٦)</b>	<b>(١٣,٣١١)</b>	<b>٨,٠٠٥</b>

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:  
 صافي (الخسارة) / الربح للفترة  
 تعديلات لфонد غير تقديرية:  
 الاستهلاك  
 مخصص إنخفاض قيمة أقساط التأمين المدينة  
 مخصص / (عكس) إنخفاض معيدي التأمين من أقساط التأمين  
 مخصص عجز أقساط التأمين  
 ربح / (خسائر) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
 أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
 تسويات سنوات سابقة

الغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
 أقساط تأمين مدينة، صافي  
 مبالغ مستحقة من معيدي التأمين  
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة الغير مبلغ عنها  
 فائض موجل من مبالغ مطالبات تأمين  
 تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة  
 مصروفات مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى  
 مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين، صافي  
 مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق  
 مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى  
 مبالغ مستحقة إلى معيدي التأمين  
 سلاغ مستحقة إلى وسطاء التأمين  
 أقساط تأمين غير مكتسبة  
 عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين  
 مطالبات قائمة

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

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٧- المعلومات الملحة (نهاية)  
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (نهاية)  
 للفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
الإجمالي	عمليات الملايين	عمليات الملايين	عمليات الملايين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٩,٠٢٦)	-	(٩,٠٢٦)	(٥,٣٠٥)
٢٨٣	--	٢٨٣	(٦٦١)
(١١)	-	(١١)	(٢,١٠٦)
(٣١,٤١١)	(١٢,٨٠٧)	(١٨,٦٠٤)	٢٣,٨٢٨
(٤,٨٢٥)	(٤,٨٢٥)	--	(٥,٤١٩)
--	--	--	(١,١١٠)
(١٧,٧٥٨)	(٣,٦٤٤)	(١٤,١١٤)	١١,٩٩٣
			٨,٨٠٧
			٣,١٨٦
(٢,٤٤٣)	--	(٢,٤٤٣)	(٢,٢٥٤)
--	--	--	(٤,٢١٧)
--	--	--	٣,٧٩٧
١٠٠,٠٠٠	--	١٠٠,٠٠٠	--
٩٧,٥٥٧	--	٩٧,٥٥٧	(٢,٦٧٤)
			(٤٢٠)
			(٢,٢٥٤)
٧٩,٧٩٩	(٣,٦٤٤)	٨٣,٤٤٣	٩,٣١٩
٢٨,٩١٩	٤,٩٨٦	٢٢,٩٣٣	١١٠,٧٦٨
١٠٨,٧١٨	١,٣٤٢	١٠٧,٣٧٦	١٢٠,٠٨٧
			٩,٨٧٧
			١١٠,٧١٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (نهاية)

التغيرات في المروجادات والمطلوبات التشغيلية (نهاية)

مطالبات متقدمة غير مبلغ عنها

احتياطيات قوية أخرى

مكافأة نهاية الخدمة ، صافي

الركاكة المسددة

القاض مدفع إلى حملة وثائق التأمين

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستشارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استحقاق ودائع بالمرابحة

صافي النقد(المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

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

**١٨- أرقام المقارنة**

(أ) تم إعادة تبويب أرقام المقارنة للفترة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. وقد تم اجراء التعديلات الموضحة أدناه، لكي تتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

- كما هو موضح بالإيضاح رقم (٢) لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإنه سبقاً كان يتم فصل عمليات التأمين عن عمليات المساهمين في عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة التدفق النقدي، والتي قد تم تجميعهم معاً لعرض بيانات الشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة التدفق النقدي الأولية الموجزة.
  - تم استبعاد المبالغ المستحقة "من" أو "إلى" عمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي كانت تتعرض منفصلة سابقاً في قائمة المركز المالي.
  - فانض عمليات التأمين يتم توزيعه بنسبة ١٠/٩٠ بين المساهمين وعمليات التأمين وتعرض منفصلة حيث يتم الان عرضها كمصروف في قائمة الدخل الأولية الموجزة.
- (ب) قامت الادارة بعمل تسويات على سنوات سابقة خلال الفترة المتعلقة بالتسجيل الخاطئ لرسوم مؤسسة النقد العربي السعودي للفترة من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٧ م. ونتيجة لذلك فإن صافي الدخل / (الخسارة) المبالغ فيه أدى إلى مبالغة في تسجيل في الأرباح المبقاة للسنوات السابقة. قامت الشركة بتصحيح الخطأ خلال الفترة بتعديل الخسائر المتراكمة للسنوات السابقة كما يلي:-

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

**١٩- الموافقة على القوائم المالية**

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٤ اكتوبر ٢٠١٨ م ( الموافق ١٤٤٠ هـ).