

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولى الموجزة غير مراجعة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

صفحة	فهرس
	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الاولى الموجزة
٤-٣	قائمة الدخل الاولى الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الاولى الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الاولى الموجزة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية الاولى الموجزة
٤٥-٩	ايضاحات حول القوائم المالية الاولى الموجزة

**MOORE****السيد العيوطي وشركاه**
محاسبون ومراجعون قانونيون**شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاه**
محاسبون قانونيون - البسام وشركاه
(عضو بي كي اف العالمية)ص.ب ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية
ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـص.ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٣٢٣ / ١١ / ٥٢٠**تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الاولى الموجزة**السادة المساهمون
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
جدة، المملكة العربية السعودية**المقدمة**

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولى الموجزة المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية) - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، والقوائم المالية الاولى الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الاولى الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً لاهم السياسات المحاسبية والايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٠ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولى الموجزة. ان ادارة الشركة هي المسؤولة عن اعداد وعرض القوائم المالية الاولى الموجزة بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الاولى" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل. ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الاولى الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بإجراءات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الاولى الموجزة من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمدة في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الاولى الموجزة يتضمن بصورة اساسية على توجيه الاستفسارات الى الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق الاجراءات التحليلية واجراءات الفحص الاخرى. ان الفحص اقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المطبقة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الامور الجوهرية التي يمكن تحديدها اثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

نتيجة الفحص

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

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١١جدة، المملكة العربية السعودية
١٣ ربيع الأول ١٤٤١ هـ
١٠ نوفمبر ٢٠١٩ م

عن البسام وشركاه

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٧

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

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

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م
إيضاح

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (معدلة) ٢٠١٩م ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (معدلة) ٢٠١٨م ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (معدلة) ٢٠١٩م ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (معدلة) ٢٠١٨م ألف ريال سعودي
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢١٥,١٣٧	٢١٩,٢٩٣	٨٢,٨٥٣
نقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة	(١١,٤٣٤)	(٢,٦٩١)	(٧٥٨)
- معيدي تأمين محليين	(٧٩,٨٣١)	(٦٢,٤٦٢)	(١٨,٤٦٣)
- معيدي تأمين خارجيين	(٤,٥٤٦)	(٨,٥٩٣)	(٢,١٥١)
مصروفات فائض الخسارة	١١٩,٣٢٦	١٤٥,٥٤٧	٦١,٤٨١
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(٣٩,٩٧٥)	(٢٩,٨٧٧)	(١٨,٠٣٠)
الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة	٧٩,٣٥١	١١٥,٦٧٠	٤٣,٤٥١
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٣,٣١٠	١٥,١٠٤	٣,٧٧٤
عمولة مكتسبة من معيدي التأمين	١,٦٢٩	٧٤	٢٢
إيرادات اكتتاب أخرى	٩٤,٢٩٠	١٣٠,٨٤٨	٤٧,٢٤٧
إجمالي الإيرادات			
التكاليف والمصاريف المكتتبة	١٠٠,٣٤٧	١٢٤,٢٠٧	٣١,٩٩٦
إجمالي المطالبات المدفوعة	٤,١١١	٦,٩٨٥	١,٨٠٣
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	(٥٠,٧٣٦)	(٥٣,٧٥٠)	(١١,٠٨٦)
نقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٥٣,٧٢٢	٧٧,٤٤٢	٢٢,٧١٣
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(٢,٩٢١)	١,٩٦١	٨٤٤
التغير في المطالبات القائمة، صافي	١,٢٦٨	٥,٤١٩	٣,٨٢٣
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	٥٢,٠٦٩	٨٤,٨٢٢	٢٧,٣٨٠
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	١,٨٤٩	(٦,٣٧٦)	(١,٨٥٧)
(عكس) / مخصص العجز في احتياطي أقساط التأمين	(٦٦٢)	(٧٦٠)	(٢٢٥)
مخصصات فنية أخرى	١٠,٣٣٨	١٠,١٤٠	٣,٥٤٩
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	٦٣,٥٩٤	٨٧,٨٢٦	٢٨,٨٤٧
إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة	٣٠,٦٩٦	٤٣,٠٢٢	١٨,٤٠٠
دخل صافي الاكتتاب			

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

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

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

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


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

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

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

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

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

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

١ - عام

١- التكوين والانشطة الرئيسية

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

الخليجية العامة للتأمين التعاوني

الغيثي بلازا، الدور الثاني،

شارع امير الشعراء،

جدة، المملكة العربية السعودية.

فيما يلي فروع الشركة وارقام السجلات التجارية لهم:

رقم السجل التجاري

١٠١٠٣١٦٨٢٣

٢٠٥١٠٤٦٨٣٦

الفرع

الرياض

الخبر

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

تهدف الشركة الى مزاولة أعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن أعمال إعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم كل سهم ١٠ ريال سعودي. علاوة على ذلك وتطبيقاً للمادة رقم ٥٨ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، أودعت الشركة ١٠% من رأس مالها بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك من اختيار ساما. تم الاحتفاظ بالوديعة لدى بنك محلي و لا يمكن سحبها إلا بموافقة ساما، العمولة مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

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

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

في حالة وجود عجز في الناتج من عمليات التأمين، يتم تحويل العجز بأكمله الى عمليات المساهمين.

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

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

١ - عام (تتمة)

ب- تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقفلة معفاة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقفلة معفاة) ("شركة الخليج") ("البائعون") والتي بموجبها اقتنتت عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بمبلغ شهرة قدره ٣٦.٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة "ساما" مع كافة موجودات ومطلوبات تأمين ذات صلة لمبلغ معادل. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وأنظمة صادرة من قبل ساما في هذا الشأن وتخضع أيضاً لموافقتها.

٢ - أسس الإعداد

أ) أسس الالتزام

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

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

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

ب) أسس إعداد القوائم المالية

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

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

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفق النقدي الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في الصفحات ٣٣ إلى ٤٢ من القوائم المالية تم تقديمها كبيانات مالية ملاحقة لكي تتوافق مع متطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي فصل الموجودات، المطلوبات، الدخل وعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعلى ذلك فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المذكورة أعلاه تعبر فقط عن الموجودات، المطلوبات، الدخل، المصروفات والدخل أو الخسارة الشاملة للعمليات المعنية بها.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

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

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

إن القوائم الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

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

(ج) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

عند إعداد القوائم الأولية الموجزة، تقوم الإدارة بعمل تقديرات هامة تطبيقاً للسياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين تتضمن سياسات إدارة المخاطر التي تم تطبيقها في إعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

(د) موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك التي تستخدم لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء ما يلي.

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود الإيجار

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

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

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

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

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

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

التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، صدرت ولم تطبق بعد.
موضح أدناه قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم تطبق حتى تاريخ صدور القوائم المالية وتوقع الشركة بشكل معقول ان يتم تطبيقها في المستقبل. تنوي الشركة اعتماد تلك المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ – الادوات المالية

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ – عقود التأمين

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

بموجب الإعفاء المؤقت الذي تم إدخاله بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، يمكن للمنشآت التي تتعلق أنشطتها بشكل أساسي "التأمين" تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. قامت الشركة بتقييم النتائج المترتبة على تطبيق المعيار وقررت تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى تاريخ لاحق بحيث لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢٢م.

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

(ج) ادارة المخاطر المالية

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

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة معلومات المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. كما أنه لم تحدث أي تغييرات في إدارة المخاطر وأي سياسات متعلقة بها منذ نهاية السنة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٤- النقد وما في حكمه

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي
٢٨	٣٠
١٣,٩٥٧	١٣,٥٩٧
٦٦,٠٠٠	٧٤,٠٠٠
٧٩,٩٨٥	٨٧,٦٢٧
٨٨٩	٢,٧٦٠
٧٢,٠٠٠	--
٧٢,٨٨٩	٢,٧٦٠
١٥٢,٨٧٤	٩٠,٣٨٧

عمليات التأمين:

نقد في الصندوق

نقد لدى البنك (إيضاح "أ" أدناه)

استثمارات في ودائع مربحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر

عمليات المساهمين:

نقد لدى البنك

استثمارات في ودائع مربحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر

إجمالي النقد وما في حكمه

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

٥- استثمار في ودائع بالمربحة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي
٦٦,٠٠٠	٧٤,٠٠٠
(٦٦,٠٠٠)	(٧٤,٠٠٠)
--	--
٧٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠
(٧٢,٠٠٠)	--
--	٨٢,٠٠٠
--	٨٢,٠٠٠

عمليات التأمين

استثمار في ودائع بالمربحة

ناقصا: استثمار في ودائع مربحة مدة استحقاقها أقل من

ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)

عمليات المساهمين

استثمار في ودائع بالمربحة

ناقصا: استثمار في ودائع مربحة مدة استحقاقها أقل من

ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)

إجمالي استثمار في ودائع بالمربحة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٦- ذمم أقساط مدينة، صافي

تتألف أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة للأطراف كالاتي:

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

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

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

٧- الاستثمارات

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٧- الاستثمارات (تتمة)

أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

إن كل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مدرجة. تستثمر المحفظة في 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 اثباتها بالتكلفة.

٨- احتياطات فنية

١.٨ - صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

يتكون صافي المطالبات القائمة والاحتياطات مما يلي:

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٨- احتياطات فنية (تتمة)

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

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

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

٩- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٩- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

١٠ - الارتباطات والاحتمالات

أ- الارتباطات والاحتمالات للشركة كما يلي:

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

ب- الزكاة والضرائب المستحقة تم الإفصاح عنها في إيضاح ١٤.٢.

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

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام أو
 - في غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق مماثل للموجودات والمطلوبات.
- القيمة العادلة للأدوات المالية في قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المسجلة في القوائم المالية الأولية الموجزة. تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على شكل تسلسل هرمي

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

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

- كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، جميع الادوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة هي ادوات مالية في المستوى الاول وبلغت ٣٩.٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣٧.٥ مليون ريال سعودي).
- كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، الشركة لديها استثمارات غير مدرجة بقيمة ١.٩ مليون ريال سعودي في الأوراق المالية. لم يتم تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة لعدم توفر أسعار مدرجة والمعلومات المالية للشركات المماثلة. ومع ذلك تؤمن الشركة بأنه لا يوجد فرق كبير بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة لهذه الاستثمارات.
- جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم اثباتها بالتكلفة (إيضاح ٧ "ب" أعلاه).
- أرصدة النقدية والبنوك والموجودات المالية قصيرة الاجل التي يفترض ان يكون القيمة العادلة مساوية نسبيا للقيمة الدفترية المقابلة لها بسبب طبيعتها قصيرة الاجل.
- لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بالإضافة الى ذلك لم تحدث أي تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة من الفترات السابقة.

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

١٢ - المعلومات القطاعية

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

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

لا يوجد تغييرات في أساس التقسيم أو أساس القياس لربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

لا تشمل مطلوبات وفائض القطاع المستحق لمعيدي ووسطاء التأمين والمستحق لحملة وثائق التأمين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة والفائض عمليات التأمين والزكاة المستحقة والعوائد المستحقة على استثمار وديعة نظامية وبالتالي تم ادراجهم في المطلوبات غير المخصصة.

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

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

تم تقديم البيانات القطاعية لمجلس إدارة الشركة للتقارير القطاعية لموجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وجميع إيراداتها ومصروفاتها وصافي الدخل للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

عمليات التأمين								
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث	إجمالي عمليات	عمليات	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ومطلوبات	التأمين	المساهمين ألف ريال سعودي	
٢٠٣	١٣,٧٢٠	١٣,٤٣٨	٣,١٧٠	٣,١٧١	٣,٤٠٩	٣٧,١١١	--	٣٧,١١١
٢,٤٥٤	٣,٤٨٢	٤,٥٤٥	٥٦٤	١,٩٠٨	٥,٨٤٩	١٨,٨٠٢	--	١٨,٨٠٢
٤٢٤	٢,٦٩١	٣,٤٩٩	١,٥٤٢	١,٨٣٧	٢,٦٤٤	١٢,٦٣٧	--	١٢,٦٣٧
--	٢,١١٤	--	--	--	--	٢,١١٤	--	٢,١١٤
١,٨٢١	٣,٤٧٠	١,٤١٧	٢٧٠	٣٢٢	٧٢٣	٨,٠٢٣	--	٨,٠٢٣
--	--	--	--	--	--	٢٠١,٨٥٠	١٧٣,٣٣٨	٣٧٥,١٨٨
٤,٩٠٢	٢٥,٤٧٧	٢٢,٨٩٩	٥,٥٤٦	٧,٢٣٨	١٢,٦٢٥	٢٨٠,٥٣٧	١٧٣,٣٣٨	٤٥٣,٨٧٥
إجمالي الموجودات								
٣٥,٥٢٩	٦٨,٣٦٣	١٤,٧٤٦	٣,٥٢٤	٤,٢٠٥	٦,٨٧٠	١٣٣,٢٣٧	--	١٣٣,٢٣٧
--	١,٣١٩	٣,٢١٥	٥٥٢	٧٨٧	٨٦٦	٦,٧٣٩	--	٦,٧٣٩
١٥,٣٣٤	١٠,٧٦٦	٥,١٢٠	٦٠٠	٢,٢٥٦	٨,٢٣٧	٤٢,٣١٣	--	٤٢,٣١٣
٨,٤٦٨	١٣,٣٤١	٤,١٦٥	١,٧٥٢	٢,٩١٠	٣,٨٨٩	٣٤,٥٢٥	--	٣٤,٥٢٥
٣,٦١٤	١,٠١٤	--	--	--	--	٤,٦٢٨	--	٤,٦٢٨
١٤٥	١,٢٥٠	١,٠٣٤	٣٦٦	٦٢	١٢٢	٢,٩٧٩	--	٢,٩٧٩
--	--	--	--	--	--	٥٠,٠٧٧	١٣,٧٤٠	٦٣,٨١٧
٦٣,٠٩٠	٩٦,٠٥٣	٢٨,٢٨٠	٦,٧٩٤	١٠,٢٢٠	١٩,٩٨٤	٢٧٤,٤٩٨	١٣,٧٤٠	٢٨٨,٢٣٨
إجمالي المطلوبات								

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)						
طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
الإيرادات						
٢٦,٠٠٦	٤٠,٢٦٢	٦,٢٢٢	٨٤١	٤,٠٧٨	٥,٤٤٤	٨٢,٨٥٣
اجمالي الاقساط المكتتبة						
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة						
--	--	(٤٦٦)	(١٠٩)	(١٥٢)	(٣١)	(٧٥٨)
- معيدي تأمين محليين						
(٢١)	(٨,٥٩٣)	(٥,٢١٥)	(٦١٣)	(٢,٩٠٣)	(١,١١٨)	(١٨,٤٦٣)
- معيدي تأمين خارجيين						
(٣٧٢)	(٨٨٠)	(٨٦٧)	--	(٣٢)	--	(٢,١٥١)
مصروفات فائض الخسارة						
٢٥,٦١٣	٣٠,٧٨٩	(٣٢٦)	١١٩	٩٩١	٤,٢٩٥	٦١,٤٨١
صافي اقساط التأمين المكتتبة						
(٨,٣١٠)	(١٠,٦٦٦)	٧٣	١٣٤	١٤٦	٥٩٣	(١٨,٠٣٠)
الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة						
١٧,٣٠٣	٢٠,١٢٣	(٢٥٣)	٢٥٣	١,١٣٧	٤,٨٨٨	٤٣,٤٥١
صافي الاقساط المكتسبة						
--	٥٤٠	١,٦٣٠	٣٧٩	٦٢٩	٥٩٦	٣,٧٧٤
عمولات مكتسبة من معيدي التأمين						
٤	٦	٢	١	٦	٣	٢٢
دخل اكتتاب اخر						
١٧,٣٠٧	٢٠,٦٦٩	١,٣٧٩	٦٣٣	١,٧٧٢	٥,٤٨٧	٤٧,٢٤٧
أجمالي الإيرادات						
٨,٦١٠	٢١,٤٢٠	(٣١)	١,٣٨٩	٤٥٤	١٥٤	٣١,٩٩٦
اجمالي المطالبات المدفوعة						
٨٦٣	٩٤٠	--	--	--	--	١,٨٠٣
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات						
(٥,٦٢٥)	(٣,٦٧٤)	(١٠)	(١,٢٨٢)	(٣٦٤)	(١٣١)	(١١,٠٨٦)
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة						
٣,٨٤٨	١٨,٦٨٦	(٤١)	١٠٧	٩٠	٢٣	٢٢,٧١٣
صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى						
٧,٣١٤	(٥,٧٢٨)	(٦٣)	(١٥٧)	(٨٧)	(٤٣٥)	٨٤٤
- التغيرات في صافي المطالبات القائمة						
٣,٨٥٢	٧٤٨	(١٣٠)	٥	(١٠٠)	(٥٥٢)	٣,٨٢٣
- التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها						
١٥,٠١٤	١٣,٧٠٦	(٢٣٤)	(٤٥)	(٩٧)	(٩٦٤)	٢٧,٣٨٠
صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة						
٢,٢٦٤	(٣,٤٣٧)	(٦٨٤)	--	--	--	(١,٨٥٧)
مخصص /(عكس) العجز في احتياطي اقساط التأمين						
٧٥	(٢٤٣)	(٨)	(٤)	(٧)	(٣٨)	(٢٢٥)
احتياطيات فنية أخرى						
٦٧٨	١,٢٣٢	٧٤٩	١٧١	٢٥٣	٤٦٦	٣,٥٤٩
تكاليف اقتناء وثائق تأمين						
١٨,٠٣١	١١,٢٥٨	(١٧٧)	١٢٢	١٤٩	(٥٣٦)	٢٨,٨٤٧
إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة						
(٧٢٤)	٩,٤١١	١,٥٥٦	٥١١	١,٦٢٣	٦,٠٢٣	١٨,٤٠٠
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ومطلوبات ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٧٢٤)	٩,٤١١	١,٥٥٦	٥١١	١,٦٢٣	٦,٠٢٣	١٨,٤٠٠
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب						
(مصروفات) وإيرادات تشغيلية أخرى						
انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها						
مصاريف عمومية وإدارية						
العائد على استثمار الوديعة النظامية						
أرباح غير محققة من استثمارات إيرادات أخرى						
إجمالي مصروفات وإيرادات تشغيلية أخرى						
(١٦,٦٠٣)						
صافي الدخل للفترة						
١,٧٩٧						
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين						
(٤٤٨)						
صافي الدخل العائد إلى المساهمين قبل الزكاة						
١,٣٤٩						
مخصص الزكاة						
(٨١٧)						
صافي الدخل للفترة						
٥٣٢						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)						
طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
الإيرادات						
٧,٥٥٠	٢٣,٢٥٤	٤,٨٠٦	٩٤٥	٥,٠٢٦	٦,٥٣٥	٤٨,١١٦
اجمالي الاقساط المكتتبة						
-	-	(٢٨٣)	(٣١)	(١٥١)	(٣٣)	(٤٩٨)
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة						
-	(٣,٩٢٥)	(٤,١٢٣)	(٨٠٠)	(٣,٦٦٥)	(١,٧٣٦)	(١٨,١٩١)
-	(٧٤٣)	(٧٤١)	--	(٣١)	--	(١,٥١٥)
معيدي تأمين محليين						
معيدي تأمين خارجيين						
مصروفات فائض الخسارة						
٣,٦٠٨	١٨,٥٨٦	(٣٤١)	١١٤	١,١٧٩	٤,٧٦٦	٢٧,٩١٢
صافي اقساط التأمين المكتتبة						
١,٢٣٠	٢,٣٤٨	٢٦٥	١٤٩	٩٨	٧٧	٤,١٦٧
الحركة في صافي الأقساط غير مكتسبة						
٤,٨٣٨	٢٠,٩٣٤	(٧٦)	٢٦٣	١,٢٧٧	٤,٨٤٣	٣٢,٠٧٩
صافي الاقساط المكتسبة						
-	٤٢٦	١,٦٥١	٥١٢	٩٨١	٩٤٨	٤,٥١٨
٨	٨٠	٢	--	٦	٣	٩٩
عمولات مكتسبة من معيدي التأمين						
دخل إكتتاب اخر						
٤,٨٤٦	٢١,٤٤٠	١,٥٧٧	٧٧٥	٢,٢٦٤	٥,٧٩٤	٣٦,٦٩٦
أجمالي الإيرادات						
٨,٢٩٧	٢٠,٨٩٩	٤,١٢٠	٣٣١	٤٠٨	٩٨٥	٣٥,٠٤٠
اجمالي المطالبات المدفوعة						
٤١٧	٩١٩	--	--	--	--	١,٣٣٦
(٦,٧٨١)	(٣,١١٨)	(٣,٥٢٠)	(٢٨٥)	(٢٤٣)	(٧٧١)	(١٤,٧١٨)
مصاريف مكتبة متعلقة بالمطالبات						
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة						
١,٩٣٣	١٨,٧٠٠	٦٠٠	٤٦	١٦٥	٢١٤	٢١,٦٥٨
- صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة						
١٤	(٢٤٨)	(٣٠١)	١	٥١٠	٢٩٢	٢٦٨
- التغيرات في صافي المطالبات القائمة						
(٢٢٦)	٩٥٣	(٣٣٧)	(٣٧)	٦٥	٩٢	٥١٠
- التغيرات في صافي المطالبات المكتبة الغير مبلّغ عنها						
١,٧٢١	١٩,٤٠٥	(٣٨)	١٠	٧٤٠	٥٩٨	٢٢,٤٣٦
(٤١٣)	٢,٧٦٥	(٥١٨)	٨٩٤	--	--	٢,٧٢٨
صافي المطالبات والمنافع الاخرى المكتبة مخصص / (العكس) العجز في احتياطي اقساط التأمين						
--	٤٤	--	(٥٤٧)	--	--	(٥٠٣)
٣١٢	١,٣٧٩	٧٠٨	٢٤٥	٤٤٨	٥٧٧	٣,٦٦٩
احتياطيات فنية اخرى تكاليف اقتناء وثائق تأمين						
١,٦٢٠	٢٣,٥٩٣	١٥٢	٦٠٢	١,١٨٨	١,١٧٥	٢٨,٣٣٠
٣,٢٢٦	(٢,١٥٣)	١,٤٢٥	١٧٣	١,٠٧٦	٤,٦١٩	٨,٣٦٦
إجمالي التكاليف والمصاريف الاكتتاب						
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ومطلوبات ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣,٢٢٦	(٢,١٥٣)	١,٤٢٥	١٧٣	١,٠٧٦	٤,٦١٩	٨,٣٦٦
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب						
(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى						
انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها						
مصاريف عمومية وإدارية						
العائد على استثمار الوديعة النظامية						
أرباح غير محققة من استثمارات						
إيرادات أخرى						
إجمالي مصرفات وإيرادات تشغيلية أخرى						
صافي الخسارة للفترة						
إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين						
صافي الخسارة للفترة العائد الى						
المساهمين قبل الزكاة						
مخصص الزكاة						
صافي الخسارة للفترة						

(٦,٧٣٩)						
(١,٠١٠)						
(٧,٧٤٩)						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ومطلوبات ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٢,٦٠٩)	٢١,١٠٠	٣,١١٩	١,٤٦٨	٦,٢٤٣	١٣,٧٠١	٤٣,٠٢٢
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب						
(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى						
انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها						
مصاريف عمومية وإدارية						
العائد على استثمار الوديعة النظامية						
أرباح محققة من استثمارات						
أرباح غير محققة من استثمارات						
إيرادات أخرى						
إجمالي مصرفات وإيرادات تشغيلية أخرى						
(٣٣,٩٨٦)						
٩,٠٣٦						
(٤٦٨)						
٨,٥٦٨						
(٢,٦٨٢)						
٥,٨٨٦						
صافي الدخل للفترة						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ومطلوبات ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الإيرادات						
٤٢,٩٠٢	٩٤,٩٨٠	٢٦,٢٢٨	٧,٣٥٠	١٥,٣٩٦	٢٨,٢٨١	٢١٥,١٣٧
اجمالي الاقساط المكتتبة						
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة						
--	--	(٨,٤٣٩)	(١,١٣٤)	(٤٧٦)	(١,٣٨٥)	(١١,٤٣٤)
- معيدي تأمين محليين						
(٢٦,٠١٠)	(١٦,٣٧٦)	(١٥,٦٩١)	(٥,٤٣٥)	(١٠,٢٨٠)	(٦,٠٣٩)	(٧٩,٨٣١)
- معيدي تأمين خارجيين						
--	(٢,٢٣١)	(٢,٢٢٣)	--	(٩٢)	--	(٤,٥٤٦)
مصروفات فائض الخسارة						
١٦,٨٩٢	٧٦,٣٧٣	(١٢٥)	٧٨١	٤,٥٤٨	٢٠,٨٥٧	١١٩,٣٢٦
صافي اقساط التأمين المكتتبة						
(٤,٤٧٥)	(٣٥,٠٠٦)	١٠٥	١	٣٧٦	(٩٧٦)	(٣٩,٩٧٥)
الحركة في صافي الأقساط غير مكتتبة						
١٢,٤١٧	٤١,٣٦٧	(٢٠)	٧٨٢	٤,٩٢٤	١٩,٨٨١	٧٩,٣٥١
صافي الاقساط المكتسبة						
--	١,٠٢٣	٤,٩٣٠	١,٧٤٦	٣,٥٧٤	٢,٠٣٧	١٣,٣١٠
عمولات مكتسبة من معيدي التأمين						
١٥	١,٥٦٨	٨	٣	٢١	١٤	١,٦٢٩
دخل إكتتاب اخر						
١٢,٤٣٢	٤٣,٩٥٨	٤,٩١٨	٢,٥٣١	٨,٥١٩	٢١,٩٣٢	٩٤,٢٩٠
اجمالي الإيرادات						
٢٠,٣٩٢	٤٩,٧٧٥	٢٠,١٨٣	٦,٥٩٦	١,١٦٨	٢,٢٣٣	١٠٠,٣٤٧
اجمالي المطالبات المدفوعة						
٢,٠١٤	٢,٠٩٧	--	--	--	--	٤,١١١
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات						
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات						
المدفوعة						
(١٦,٣٦٨)	(٧,٥٨١)	(١٨,٧٢١)	(٥,٩٨٢)	(٥٦٦)	(١,٥١٨)	(٥٠,٧٣٦)
- صافي المطالبات والمنافع الاخرى						
٦,٠٣٨	٤٤,٢٩١	١,٤٦٢	٦١٤	٦٠٢	٧١٥	٥٣,٧٢٢
المدفوعة						
٢٨٣	(٤,٥٥٢)	(٢٢٣)	(٥٩)	٩٦٩	٦٦١	(٢,٩٢١)
- التغيرات في صافي المطالبات القائمة						
- التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة						
الغير مبلّغ عنها						
(٢٦)	٢,٥٢٩	(١,١٦٩)	١٥	٥٢	(١٣٣)	١,٢٦٨
صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة						
٦,٢٩٥	٤٢,٢٦٨	٧٠	٥٧٠	١,٦٢٣	١,٢٤٣	٥٢,٠٦٩
مخصص / (العكس) العجز في احتياطي						
(٣٢٣)	٣,٩٤٠	(١,٩٧٠)	٢٠٢	--	--	١,٨٤٩
اقساط التأمين						
--	٤٨٧	(٨٤)	(١,٠٦٠)	--	(٥)	(٦٦٢)
احتياطيات فنية اخرى						
٧٢٧	٣,٥١٧	٢,١٩٨	٧٦٧	١,٦٦٥	١,٤٦٤	١٠,٣٣٨
تكاليف اقتناء وثائق تأمين						
٦,٦٩٩	٥٠,٢١٢	٢١٤	٤٧٩	٣,٢٨٨	٢,٧٠٢	٦٣,٥٩٤
إجمالي التكاليف والمصاريف الاكتتاب						
٥,٧٣٣	(٦,٢٥٤)	٤,٧٠٤	٢,٠٥٢	٥,٢٣١	١٩,٢٣٠	٣٠,٦٩٦
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

طرف ذو علاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة	التعاملات خلال فترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر للفترة المنتهية						أرصدة العملاء / (الموردين) كما في
			ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	
عمليات التأمين:			ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
شركة الخليج التعاونية للتأمين (شركة ذات مسؤولية محدودة)	مساهم	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	--	--	--	--	--	١,٠٨٨	١,٠٨٨
الشركة السعودية العامة للتأمين (شركة ذات مسؤولية محدودة)	مساهم	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	--	--	--	--	--	(٣٠٩)	(٣٠٩)
مجموعة رولاكو	مرتبط بالمساهمين	اقتساط مكنتبة (إيضاح ٦)	٣٦	٣٦	٦٩٣	٦٨٢	٢٤	١٠	
مجموعة الدباغ	مرتبط بالمساهمين	مطالبات مدفوعة	--	(٣٩)	(٢)	(٥٠)	(٤)	(٤)	
شركة فاروق ومأمون تمر	مساهم	اقتساط مكنتبة (إيضاح ٦)	١,٣٤٠	٢,٦١٠	٨,٨١٨	١٠,٨٠٤	٢٢٧	١,٦٣٥	
اعضاء الإدارة الرئيسيين		مناافع قصيرة الاجل	(٧٣٨)	(٦٦٤)	(٢,١٩٤)	(١,٨٢٦)	--	--	
عمليات المساهمين		مناافع طويلة الاجل	(٣٦)	(٣٣)	(١٢٧)	(٩٢)	(٥١١)	(٣٨٥)	
اعضاء مجلس الإدارة		مكافأة مجلس الإدارة والمصاريف المتعلقة	٤٥٠	٤٥٠	١,٣٥٠	١,٣٥٠	(١,٣٥٠)	(١,٨٠٠)	

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٤ - الزكاة

١٤ - ١ الزكاة المستحقة

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

الحركة في الزكاة المستحقة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م كما يلي:

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

١٤ - ٢ الوضع الزكوي

- قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للفترة الأولى من ٣ يناير ٢٠١٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وإقراراً معدلاً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة.
- قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات ٢٠١٢م و٢٠١٣م وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة. أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً زكويًا للفترة/السنة من ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٢٠١٣م طالبت فيه بفروق زكوية إضافية وضريبية بمبلغ ٦.٢ مليون ريال سعودي وبمبلغ ١١ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات التأخير. الشركة قامت بتسوية فرق زكوي بقيمة ٠.٢ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع بقيمة ٠.١٧ مليون ريال بالإضافة إلى تأجيل غرامات التأخير والاعتراض على المطالبات الأخيرة للهيئة العامة للزكاة والدخل.
- أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً معدلاً مطالباً بفروقات زكوية إضافية بمبلغ ٥.٩ مليون ريال سعودي وفروقات للضريبة المقتطعة بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات التأخير بمبلغ ٩.٥ مليون ريال سعودي. وقد تم تحويل اعتراض الشركة إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. لجنة الاعتراض الابتدائية إصدارات قرارها الذي قام بخفض الفروقات الزكوية إلى ٢.٩ مليون ريال سعودي وفروقات للضريبة الاستقطاع تبقى على ما هي عليه. اعترضت الشركة على قرار لجنة الاعتراض الابتدائية لدى لجنة الاستئناف العليا وفي الوقت الذي قدمت الشركة ضمان بنكي بمبلغ ١٢.٥ مليون ريال سعودي، قامت بتسوية الضريبة المقتطعة بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي. الإدارة واثقة من نتيجة إيجابية لهذه المبالغ في إطار الاعتراض تحت مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل.
- أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً معدلاً لسنة ٢٠١٤م. ٢٠١٥م مطالباً بفروقات زكوية إضافية وفروقات للضريبة المستقطعة بمبلغ ٦.٩ مليون ريال سعودي و٣.٩٦ مليون ريال سعودي على التوالي خلال عام ٢٠١٨م. تقوم الشركة بتقديم اعتراض للهيئة العامة للزكاة والدخل على بعض البنود بمبلغ ١.٦ ريال سعودي وتسوية فروقات الزكاة وضريبة الاستقطاع بمبلغ ٥.٥ ريال سعودي و٣.٩٦ مليون ريال سعودي على التوالي.
- قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات من ٢٠١٦م إلى ٢٠١٨م وتم الحصول على الشهادة الزكوية اللازمة. لاتزال الإقرارات الزكوية للشركة قيد الدراسة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

١٥- رأس المال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	
نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك	المبلغ
٣٧.٩%	٧٥,٨٠٠	٣٧.٩%	٧٥,٨٠٠
٦٢.١%	١٢٤,٢٠٠	٦٢.١%	١٢٤,٢٠٠
١٠٠%	٢٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٢٠٠,٠٠٠

المساهمون المؤسسون
إكتتاب عام

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

١٦- إدارة رأس المال

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

تم وضع متطلبات رأس المال وتنظيماته من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم وضع هذه المتطلبات لضمان هامش ملاءة كافي. تم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة للحفاظ على نسبة هامش ملاءة لدعم أهداف الأعمال ولزيادة قيمة المساهمين إلى الحد الأعلى.

تدير الشركة رأس مالها لتتأكد أنها قادرة على الاستمرار في ممارسة نشاطها وتطبق متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" الخاصة بمتطلبات رأس مال بينما تزيد من عوائد المساهمين إلى الحد الأعلى من خلال التوازن وحقوق المساهمين. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق المساهمين العائدة إلى حملة الأسهم التي تتكون من رأس المال المدفوع والاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة.

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

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

المعلومات التالية تلخص الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي للشركة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي
١٠٤,٤٠٩	١٠١,٣٨١
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)
٤,٤٠٩	١,٣٨١

رأس المال المتوفر

الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي

فائض رأس المال

١٧- ربحية / (خسارة) السهم

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٨- المعلومات الملحق
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٨- المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,٨٤٦	--	٧,٨٤٦	--	--	٧,٩٢٦
٦,١٢٧	١,٦٦١	٧,٧٨٨	٦,٦٦٩	٢,٢٣٨	٨,٩٠٧
٣,٤٣٥	--	٣,٤٣٥	١١,٣٢٣	--	١١,٣٢٣
١٨,٦١٨	--	١٨,٦١٨	١٨,١٧٦	--	١٨,١٧٦
١٣٣,٢٣٧	--	١٣٣,٢٣٧	١٠١,٨٥٤	--	١٠١,٨٥٤
٦,٧٣٩	--	٦,٧٣٩	٥,٨٧٨	--	٥,٨٧٨
٤٢,٣١٣	--	٤٢,٣١٣	٦٨,٤٤٣	--	٦٨,٤٤٣
٣٤,٥٢٥	--	٣٤,٥٢٥	٣١,٢٤٨	--	٣١,٢٤٨
٤,٦٢٨	--	٤,٦٢٨	١١,٠٠٤	--	١١,٠٠٤
٢,٩٧٩	--	٢,٩٧٩	٣,٧٤٠	--	٣,٧٤٠
٥,٤١٥	--	٥,٤١٥	(٧,٧٧١)	--	(٧,٧٧١)
٤,٥٠٥	--	٤,٥٠٥	٧,١٣٠	--	٧,١٣٠
٩,٥٤٦	--	٩,٥٤٦	٩,٠٧٨	--	٩,٠٧٨
--	١٠,٣٣٥	١٠,٣٣٥	--	١١,٥٠٠	١١,٥٠٠
--	١,٧٤٤	١,٧٤٤	--	١,٣٤٧	١,٣٤٧
٢٧٩,٩١٣	١٣,٧٤٠	٢٩٣,٦٥٣	٢٧٤,٦٩٨	١٥,٠٨٥	٢٨٩,٧٨٣
(٥,٤١٥)	--	(٥,٤١٥)	٧,٧٧١	--	٧,٧٧١
٢٧٤,٤٩٨	١٣,٧٤٠	٢٨٨,٢٣٨	٢٨٢,٤٦٩	١٥,٠٨٥	٢٩٧,٥٥٤
حقوق المساهمين					
--	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥
--	(٣٧,١٥٢)	(٣٧,١٥٢)	--	(٤٣,٠٣٨)	(٤٣,٠٣٨)
--	١٦٥,٠١٣	١٦٥,٠١٣	--	١٥٩,١٢٧	١٥٩,١٢٧
٦٢٤	--	٦٢٤	٦٢٤	-	٦٢٤
٦٢٤	١٦٥,٠١٣	١٦٥,٦٣٧	٦٢٤	١٥٩,١٢٧	١٥٩,٧٥١
٢٧٥,١٢٢	١٧٨,٧٥٣	٤٥٣,٨٧٥	٢٨٣,٠٩٣	١٧٤,٢١٢	٤٥٧,٣٠٥

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

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

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

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

مخصص الزكاة

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة

ربح / خسارة السهم الأساسي (بالريال السعودي)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢١٩,٢٩٣	--	٢١٩,٢٩٣	--	٢١٥,١٣٧	--
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة		٢١٩,٢٩٣		٢١٥,١٣٧	
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة		--		--	
- معيدي تأمين محليين		(٢,٦٩١)		(١١,٤٣٤)	
- معيدي تأمين خارجيين		(٦٢,٤٦٢)		(٧٩,٨٣١)	
مصرفات فائض الخسارة		(٨,٥٩٣)		(٤,٥٤٦)	
صافي اقساط التأمين المكتتبة		١٤٥,٥٤٧		١١٩,٣٢٦	
الحركة في اقساط التأمين غير المكتتبة، صافي		--		--	
صافي اقساط التأمين المكتتبة		(٢٩,٨٧٧)		(٣٩,٩٧٥)	
عمولة مكتتبة من معيدي اعادة التأمين المسندة		١١٥,٦٧٠		٧٩,٣٥١	
دخل إكتتاب اخر		١٥,١٠٤		١٣,٣١٠	
إجمالي الإيرادات		٧٤		١,٦٢٩	
١٣٠,٨٤٨	--	١٣٠,٨٤٨	--	٩٤,٢٩٠	--
التكاليف والمصاريف الاككتاب		١٢٤,٢٠٧		١٠٠,٣٤٧	
اجمالي المطالبات المدفوعة		--		--	
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات		٦,٩٨٥		٤,١١١	
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		(٥٣,٧٥٠)		(٥٠,٧٣٦)	
صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة		٧٧,٤٤٢		٥٣,٧٢٢	
التغير في صافي المطالبات القائمة		--		--	
التغير في صافي المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها		١,٩٦١		(٢,٩٢١)	
صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة		٥,٤١٩		١,٢٦٨	
مخصص/(عكس) العجز في احتياطي اقساط التأمين		٨٤,٨٢٢		٥٢,٠٦٩	
احتياطيات فنية اخرى		--		--	
تكاليف اقتناء وثائق تأمين		(٦,٣٧٦)		١,٨٤٩	
إجمالي التكاليف والمصاريف الاككتاب		(٧٦٠)		(٦٦٢)	
صافي نتائج الاككتاب		١٠,١٤٠		١٠,٣٣٨	
٨٧,٨٢٦	--	٨٧,٨٢٦	--	٦٣,٥٩٤	--
٤٣,٠٢٢	--	٤٣,٠٢٢	--	٣٠,٦٩٦	--

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٨ - المعلومات الملحق (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)
للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	الاجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٥٥١)	(٤,٧٣٦)	(٤,٧٣٦)	(٥٥١)	(٢,٦٤١)	(٤٤,٤٧٠)
انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها	--	(٤,٧٣٦)	(٥٥١)	(٢,٦٤١)	(٤٤,٤٧٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٢,٧٦٤)	(٤٢,٧٢٤)	(٤٧,١١١)	١,٥٧٩	١,٢٧١
العائد على استثمار الوديعة النظامية	١,٣٧٥	١,٠٥٤	٢,٨٥٠	٧٨٠	--
أرباح استثمارات محققة	--	--	٧٨٠	٣,٨٦٦	--
أرباح استثمارات غير محققة	٥,٧٩٨	٢,٥٣٤	٦,١٨٠	٧٧٣	٥,٤٠٧
إيرادات أخرى	٣,٧٨٩	٥,٦٦٤	(٣٣,٩٨٦)	٤,٣٥٧	(٣٨,٣٤٣)
إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى	(٣٨,٢٠٨)	(٤٣,٨٧٢)	(٣٣,٩٨٦)	٤,٣٥٧	(٣٨,٣٤٣)
صافي الفائض من / (العجز) عمليات التأمين/المساهمين	٥,٦٦٤	(١٣,١٧٦)	٩,٠٣٦	٤,٣٥٧	٤,٦٧٩
(العجز) / الفائض المحول للمساهمين (إيضاح ١.١)	(١٣,١٧٦)	١٣,١٧٦	--	٤,٢١١	(٤,٢١١)
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد تحويل العجز إلى المساهمين قبل الزكاة	(٧,٥١٢)	--	٩,٠٣٦	٨,٥٦٨	٤٦٨
مخصص الزكاة	(٣,٦٧٣)	--	(٢,٦٨٢)	(٢,٦٨٢)	--
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة	(١١,١٨٥)	--	٦,٣٥٤	٥,٨٨٦	٤٦٨
ريخ / (خسارة) السهم الاساسي (بالريال السعودي)	(٠.٥٦)	--	--	٠.٢٩	--

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٨ - المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الآخر الاولى الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(١١,١٨٥)	(١١,١٨٥)	--	٦,٣٥٤	٥,٨٨٦	٤٦٨
--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--
(١١,١٨٥)	(١١,١٨٥)	--	٦,٣٥٤	٥,٨٨٦	٤٦٨
--	--	--	(٤٦٨)	--	--
(١١,١٨٥)	--	--	٥,٨٨٦	--	--

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد تحويل العجز للمساهمين

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

بنود سيتم أو ممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل
الأولية الموجزة الموجزة للفترات اللاحقة
دخل شامل آخر / (خسارة)

مجموع الدخل / الخسارة الشامل للفترة

يخصم: صافي الدخل العائد الي عمليات التأمين

مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة العائد الي المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٧,٥١٢)	(٧,٥١٢)	--	٩,٠٣٦	٨,٥٦٨	٤٦٨
١,٠٨٦	--	١,٠٨٦	١,١٣٢	--	١,١٣٢
٣٣٥	--	٣٣٥	٦٥٥	--	٦٥٥
٤,٥٧٢	--	٤,٥٧٢	١,١٧٨	--	١,١٧٨
١٦٢	--	١٦٢	(٦٢٧)	--	(٦٢٧)
--	--	--	(٧٨٠)	(٧٨٠)	--
(٥,٧٩٨)	(٥,٧٩٨)	--	(٣,٨٦٦)	(٣,٨٦٦)	--
(٧,١٥٥)	(١٣,٣١٠)	٦,١٥٥	٦,٧٢٨	٣,٩٢٢	٢,٨٠٦

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

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

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

(٢٠,٩٥٥)	--	(٢٠,٩٥٥)	(٣٢,٢١٥)	--	(٣٢,٢١٥)
٧,٢٧٧	--	٧,٢٧٧	(٣,٦٩١)	--	(٣,٦٩١)
(١٦,٠٠٨)	--	(١٦,٠٠٨)	(١,٥٠٤)	--	(١,٥٠٤)
٤,٣٩٤	--	٤,٣٩٤	٢٦,٥٦٣	--	٢٦,٥٦٣
٦,٥٧٣	--	٦,٥٧٣	٢,١٣٩	--	٢,١٣٩
٧٨٧	--	٧٨٧	١,٥٣٠	--	١,٥٣٠
(١,٥٨٤)	--	(١,٥٨٤)	(١,٧٩٩)	--	(١,٧٩٩)
٥,٠٨٢	٣,٧٥١	١,٣٣١	(٤,٩٨٧)	(٨٥٣)	(٤,١٣٤)
--	٢٥,٨٤٤	(٢٥,٨٤٤)	-	(١٣,١٨٦)	١٣,١٨٦
(٢,٨٩٦)	--	(٢,٨٩٦)	(٨٠)	--	(٨٠)
(١٠,٢٨٥)	(٢,٠٥٩)	(٨,٢٢٦)	(١,١١٩)	(٥٧٧)	(٥٤٢)
٨,٣٢٠	--	٨,٣٢٠	(٧,٨٨٨)	--	(٧,٨٨٨)
٢,٥٤٢	--	٢,٥٤٢	٤٤٢	--	٤٤٢
٥٥,٩٨٣	--	٥٥,٩٨٣	٣١,٣٨٣	--	٣١,٣٨٣
٧٧٥	--	٧٧٥	٨٦١	--	٨٦١
(٨,١٠٦)	--	(٨,١٠٦)	(٢٦,١٣٠)	--	(٢٦,١٣٠)
(٥,٣٠٥)	--	(٥,٣٠٥)	٣,٢٧٧	--	٣,٢٧٧

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٨٤٩	--	١,٨٤٩	(٦,٣٧٦)	--	(٦,٣٧٦)
(٦٦١)	--	(٦٦١)	(٧٦١)	--	(٧٦١)
(٢,١٠٦)	--	(٢,١٠٦)	(٢,٦٢٥)	--	(٢,٦٢٥)
٢٥,٦٧٦	٢٧,٥٣٦	(١,٨٦١)	(٢٢,٩٨٠)	(١٤,٦١٦)	(٨,٣٦٤)
(٥,٤١٩)	(٥,٤١٩)	--	(٣,٨٤٧)	(٣,٨٤٧)	--
(١,١١٠)	--	(١,١١٠)	--	--	--
١١,٩٩٢	٨,٨٠٧	٣,١٨٥	(٢٠,٠٩٩)	(١٤,٥٤١)	(٥,٥٥٨)
(٨٦٠)	--	(٨٦٠)	(١,١٤٠)	--	(١,١٤٠)
(١,٣٩٣)	--	(١,٣٩٣)	(٩٤٤)	--	(٩٤٤)
(٤,٢١٧)	(٤,٢١٧)	--	--	--	--
٣,٧٩٧	٣,٧٩٧	--	٢,٦٧٠	٢,٦٧٠	--
--	--	--	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	--
(٢,٦٧٣)	(٤٢٠)	(٢,٢٥٣)	٨٢,٥٨٦	٨٤,٦٧٠	(٢,٠٨٤)
٩,٣١٩	٨,٣٨٧	٩٣٢	٦٢,٤٨٧	٧٠,١٢٩	(٧,٦٤٢)
١١٠,٧٦٨	١,٤٩٠	١٠٩,٢٧٨	٩٠,٣٨٧	٢,٧٦٠	٨٧,٦٢٧
١٢٠,٠٨٧	٩,٨٧٧	١١٠,٢١٠	١٥٢,٨٧٤	٧٢,٨٨٩	٧٩,٩٨٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (تتمة)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: (تتمة)
احتياطي عجز أقساط تأمين
احتياطيات فنية أخرى
مكافأة نهاية الموظفين، صافي

الزكاة المدفوعة
فائض مدفوع الي حملة وثائق التأمين
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة
شراء استثمارات
استبعاد استثمارات
استرداد ودائع بالمرابحة
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٩- أرقام المقارنة

(أ) الزكاة

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

كما في الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

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

كما في الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٩ - أرقام المقارنة (تتمة)

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

١ يناير ٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	
(٣.٢٤٥)	الخسائر المتراكمة طبقاً للقوائم المالية المدققة
(١.٤٤٥)	تسويات سنوات سابقة للفترة من ٢٠١٠م حتى ٢٠١٦م
(١٢٥)	تسويات فترات سابقة لعام ٢٠١٧م
(٤.٨١٥)	الخسائر المتراكمة طبقاً للقوائم المالية بعد التعديل

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

٢٠ - الموافقة على القوائم المالية

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