

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

صفحة	فهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي الاولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الاولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الاولية
٦	قائمة الدخل الشامل الاولية للمساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية
٨	قائمة التدفقات النقدية الاولية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية الاولية لعمليات المساهمين
٢٧-١٠	ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة



تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود حول القوائم المالية الاولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية) - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، والقوائم المالية الاولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين، والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاث اشهر والتسعة اشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الاولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا لاهم السياسات المحاسبية و الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ والتي تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة. ان ادارة الشركة هي المسؤولة عن اعداد وعرض القوائم المالية الاولية الموجزة بصورة عادلة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الاولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الاولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

بناء على الفحص الذي قمنا به، لم يرد الى علمنا ما يدعوننا الى الاعتقاد بان القوائم المالية الاولية الموجزة لم تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الاولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن شركة احمد تيسير ابراهيم وشريكه

احمد تيسير ابراهيم
محاسب قانوني
ترخيص ٢١٣



عن السيد العيوطي وشركاه

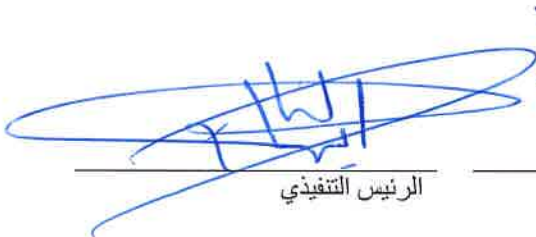
محمد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١١



جدة، المملكة العربية السعودية
١٢ صفر ١٤٣٩ هـ
انوفمبر ٢٠١٧ م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الاولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٢٣,٩٣٣	١٠٧,٣٧٦	٣	نقد وما في حكمه
١٠٠,٠٠٠	-	٤	استثمارات في ودائع مرابحة
٦٢,٣٢٣	٥٤,٦٥٩	٥	اقساط تأمين مدينة - صافي
٣٤,٧٠٩	٣٦,٣٧٣		حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٦٠,٥١١	٧٥,٧٢٠		حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٦,٦٢٣	٥,٨١٢		تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
١٣,٩٦٥	١٠,٤٣٢		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٢٠,٢٦٨	١٣,٥٥٤		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
١,٧٠٠	٣,٤٨٥		اثاث وتجهيزات ومعدات
٣٢٤,٠٣٢	٣٠٧,٤١١		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤,٩٨٦	١,٣٤٢	٣	نقد وما في حكمه
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	٤	استثمارات في ودائع مرابحة
٣٣,٠١٥	٣٣,٠٥٤	(١)٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	(ب)٦	استثمارات متاحة للبيع
٢,٠٤٦	٤,٧١٧		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٣٠,١٢٩	٤٠,٣٧١		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	(ب)١	الشهرة
٢٤٩	٨٢١	(١)١	عائد استثمار وديعة نظامية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	(١)١	وديعة نظامية
٢١١,٦٠٨	٢٢١,٤٨٨		مجموع موجودات المساهمين
٥٣٥,٦٤٠	٥٢٨,٨٩٩		مجموع الموجودات


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الادارة


المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزءا لا يتجزا من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح
		المطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
٧٧,٨٢٣	٧٧,٠٢١	اقساط تأمين غير مكتسبة
١,١٥٧	١,١٧٠	مخصص عجز اقساط التأمين
١٣١,٩٦٣	١٣٠,١٦٢	مطالبات قائمة
٦,٨٦٧	٦,٤٢٣	دخل العمولات المؤجلة
٣٧,٥٠٤	٢٤,٨٥٣	مبالغ مستحقة معيدي ووسطاء التأمين
٩,٥٢٥	٦,٦٩٦	مبالغ مستحقة حملة وتائق التأمين
٣٠,١٢٩	٤٠,٣٧١	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٢,٩٤٩	٣,٠٩٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٧,٧٢١	٧,٧١٠	مكافاة نهاية الخدمة
٣١٥,٦٣٨	٢٩٧,٥٠٤	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٨,٣٩٤	٩,٩٠٧	فائض عمليات التأمين
٣٢٤,٠٣٢	٣٠٧,٤١١	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٣,٠٦٦	١,٦٠١	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١٢,٥٢٠	١١,٧٤١	زكاة مستحقة
٢٤٩	٨٢١	عمولة مستحقة من استثمار وديعة نظامية
١٥,٨٣٥	١٤,١٦٣	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	راس المال
١,٦٤٢	١,٦٤٢	احتياطي نظامي
(٥,٨٦٩)	٥,٦٨٣	ارباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
١٩٥,٧٧٣	٢٠٧,٣٢٥	مجموع حقوق المساهمين
٢١١,٦٠٨	٢٢١,٤٨٨	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٣٥,٦٤٠	٥٢٨,٨٩٩	مجموع المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين
		الرئيس التنفيذي
		عضو مجلس الإدارة
		المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الاولية

لفترتي الثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		ايضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الايرادات
٢١٥,٠٧٣	١٥٣,٤٥٦	٣٦,٥١٨	٢٥,٦١٥	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
(١٠٣,٤٤٥)	(٧٩,٥٨٦)	(١٩,٩٢٤)	(١٤,٩١٠)	ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
١١١,٦٢٨	٧٣,٨٧٠	١٦,٥٩٤	١٠,٧٠٥	صافي اقساط التأمين المكتتبة
(١,٣٢٦)	٢,٤٦٦	١٧,٦٥٣	١٢,٦٦٢	الحركة في صافي اقساط التأمين غير المكتتبة
١١٠,٣٠٢	٧٦,٣٣٦	٣٤,٢٤٧	٢٣,٣٦٧	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٨,٦٥٨	١٤,٧٧٩	٥,٩٠٤	٤,٦٨٨	عمولة مكتسبة من معيدي اعادة التأمين المسندة
١٢٨,٩٦٠	٩١,١١٥	٤٠,١٥١	٢٨,٠٥٥	
١٤٨,٤٨١	١٠٣,٢٨٢	٣٩,٣٢٠	٣٨,٧١٠	التكاليف والمصاريف
(٧٧,٣٦٨)	(٤٨,٨٨٨)	(٢٠,٥٨٨)	(١٦,٦٧٦)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٧١,١١٣	٥٤,٣٩٤	١٨,٧٣٢	٢٢,٠٣٤	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢,٣٢٤)	(١٧,٠١٠)	(٢,٤٠٩)	(١١,٩١١)	التغير في صافي المطالبات القائمة
٥٨,٧٨٩	٣٧,٣٨٤	١٦,٣٢٣	١٠,١٢٣	صافي المطالبات المتكددة
١٧,٩٥٠	١٠,٧١٢	٥,٩٦٣	٤,٠٨٠	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
(٢,٠٢٠)	١٣	(٣,٢٢٧)	(٨٠٢)	(عكس) / مخصص العجز في احتياطي اقساط التأمين
٧٤,٧١٩	٤٨,١٠٩	١٨,٥٥٩	١٣,٤٠١	
٥٤,٢٤١	٤٣,٠٠٦	٢١,٥٩٢	١٤,٦٥٤	صافي نتائج الاكتتاب
٢,٤١٤	١,٥١١	٩١٤	٣٦٣	ايراد استثمارات
٤,٨٧١	٤,٤٣٠	١,٥٥٩	١,١١٧	ايرادات اخرى
(٤١,١٢٣)	(٣٣,٨١٢)	(١٣,١٨١)	(١٠,٤٩٦)	مصاريف عمومية وادارية
٢٠,٤٠٣	١٥,١٣٥	١٠,٨٨٤	٥,٦٣٨	الفائض من عمليات التأمين
(١٨,٣٦٣)	(١٣,٦٢٢)	(٩,٧٩٦)	(٥,٠٧٤)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين (١)٢
٢,٠٤٠	١,٥١٣	١,٠٨٨	٥٦٤	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٥,٧٦٧	٨,٣٩٤	٦,٧١٩	٩,٣٤٣	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٧,٨٠٧	٩,٩٠٧	٧,٨٠٧	٩,٩٠٧	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الادارة

المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الاولية

لفترتي الثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		ايضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٨,٣٦٣	١٣,٦٢٢	٩,٧٩٦	٥,٠٧٤	(١)٢ حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١,٧٩٨)	٢,٦٥٥	(٢,٢٠٨)	٣٤٣	دخل / (خسارة) من استثمارات
-	١١٣	-	(٥٠٥)	(مصاريف) / ايرادات اخرى
(١,٨٨٠)	(٧٩٢)	(٦٣١)	(٢٨٢)	مصاريف عمومية وادارية
١٤,٦٨٥	١٥,٥٩٨	٦,٩٥٧	٤,٦٣٠	صافي الدخل للفترة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠.٧٣	٠.٧٨	٠.٣٥	٠.٢٣	١٠ ربح السهم الاساسي والمخفض (بالريال السعودي)

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الامارة

المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الاولية للمساهمين

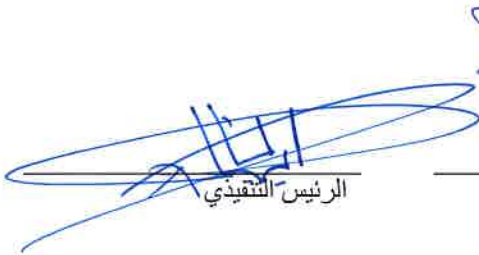
لفترتي الثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٤,٦٨٥	١٥,٥٩٨	٦,٩٥٧	٤,٦٣٠
--	--	--	--
١٤,٦٨٥	١٥,٥٩٨	٦,٩٥٧	٤,٦٣٠

صافي الدخل للفترة

بنود لن تتم اعادة تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين
دخل شامل اخر/ (خسارة)

مجموع الدخل الشامل للفترة


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الادارة



المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧				
المجموع ألف ريال سعودي	ارباح مبقاه / (خسائر متراكمة) ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	راس المال ألف ريال سعودي	
١٩٥,٧٧٣	(٥,٨٦٩)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ايناير ٢٠١٧ (مراجعة)
١٥,٥٩٨	١٥,٥٩٨	-	-	صافي الدخل للفترة
(٤,٠٤٦)	(٤,٠٤٦)	-	-	مخصص الزكاة للفترة (ايضاح ٧)
٢٠٧,٣٢٥	٥,٦٨٣	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦				
المجموع ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	راس المال ألف ريال سعودي	
١٧٦,٢٧٩	(٢٥,٣٦٣)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ايناير ٢٠١٦ (مراجعة)
١٤,٦٨٥	١٤,٦٨٥	-	-	صافي الدخل للفترة (معدل) (ايضاح ٢(ا))
(٥,٠٣٩)	(٥,٠٣٩)	-	-	مخصص الزكاة للفترة (معدل) (ايضاح ٧ وايضاح ٢(ا))
١٨٥,٩٢٥	(١٥,٧١٧)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الادارة


المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الاولية
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
--	--

ايضاح

الانشطة التشغيلية

حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين

تعديلات لـ:

٢,٠٤٠	١,٥١٣
(١٨,٣٦٣)	(١٣,٦٢٢)
٥,٥٩٢	٤,٦١٦
(٢,٠٢٠)	١٣
٢,٨١٢	(٢,٣١٠)
١١,٠٥٦	(١,٦٦٤)
(٩,٧٣٠)	(٨٠٢)
(٤٤٤)	٨١١
(١,٢٨٢)	(٤٤٤)
٧٥٦	(١٢)
٦٣٤	٦٥٨
(٨,٩٤٩)	(١١,٢٤٣)

حصة المساهمين من (فائض) عمليات التأمين
مخصص اقساط تأمين مدينة
مخصص انخفاض اقساط التأمين
(عكس) / مخصص انخفاض قيمة اقساط تأمين مدينة
(عكس) / حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
اقساط تأمين غير مكتسبة
تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
دخل العمولات المؤجلة
مكافاة نهاية الموظفين ، صافي
استهلاك

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

(١٥,٨٥٤)	٣,٠٤٨
٥٥,٨١٠	(١٥,٢٠٩)
(٦٤٤)	٥,٨٤٣
(١,٠٦٣)	٦,٧١٤
٨٦,٢٦٩	٢٣,٨٦٤
(٦٨,١٣٤)	(١,٨٠١)
(٨,٦١٠)	(١٢,٦٥١)
(١,٥٦٧)	(٢,٨٢٩)
٣٢٧	(٩,٨٥٠)
٣٧,٥٨٥	(١٤,١١٤)

ذم اقساط تأمين مدينة صافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
مبالغ مستحقة من / الى عمليات المساهمين ، صافي
مطالبات قائمة
مبالغ مستحقة الى معيدي ووسطاء التأمين
مبالغ مستحقة الى حملة الوثائق
مصروفات مستحق ومطلوبات اخرى
صافي النقد(المستخدم في) / الناتج من الانشطة التشغيلية

الانشطة الاستثمارية

(٥٤٣)	(٢,٤٤٣)
(٧٥,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠
(٧٥,٥٤٣)	٩٧,٥٥٧
(٣٧,٩٥٨)	٨٣,٤٤٣
٦٧,٢٤٦	٢٣,٩٣٣
٢٩,٢٨٨	١٠٧,٣٧٦

شراء اثاث وتجهيزات ومعدات
استرداد (ايداع) ودائع بالمرابحة
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٣

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الادارة

المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح
١٤,٦٨٥	١٥,٥٩٨	
الانشطة التشغيلية		
صافي الربح للفترة		
تعديلات لـ:		
٣,٩٦٦	(٣٩)	٦ (أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨	-	٦ خساره محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٧١٩	١٥,٥٥٩	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات:		
(٩٧)	(٢,٦٧٢)	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
(٦٧,٩٠٦)	(١٠,٢٤٢)	مستحق من / إلى عمليات التأمين، صافي
(٢٤١)	(١,٤٦٤)	مصرفات مستحقة ومطلوبات اخرى
(٤٩,٥٢٥)	١,١٨١	
(٢,٣٨٥)	(٤,٨٢٥)	٧ زكاة مدفوعة
(٥١,٩١٠)	(٣,٦٤٤)	
صافي النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية		
الانشطة الاستثمارية		
(٣,٣٢٨)	-	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٢٥٣	-	متحصلات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥,٦٦٢)	-	استحقاق ودائع المراجعة
(٢,٧٣٧)	-	
(٥٤,٦٤٧)	(٣,٦٤٤)	
٨٤,٦٦٦	٤,٩٨٦	
٣٠,٠١٩	١,٣٤٢	٣ صافي النقص في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية الفترة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي
عضو مجلس الإدارة
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزءا لا يتجزا من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١ - التكوين والانشطة الرئيسية

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

الغيثي بلازا، الطابق الثاني

شارع امير الشعراء،

جدة، المملكة العربية السعودية.

سجلات الفروع :

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 ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨) وقرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨). حصلت الشركة على ترخيص مزاولة اعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٠ ربيع الاول ١٤٣١ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠). الشركة مسجلة لدي سوق الاسهم السعودية (تداول) في ٢٤ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠).

تهدف الشركة الى مزاولة اعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن اعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقا للقوانين والانظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يبلغ راس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم كل سهم ١٠ ريال سعودي. علاوة على ذلك وتطبيقا للمادة رقم ٥٨ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، اودعت الشركة ١٠% من راس مالها بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك من اختيار ساما. تم الاحتفاظ بالوديعة لدى بنك محلي ولا يمكن سحبها الا بموافقة ساما و العمولة مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

ب- تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢، ابرمت 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 اعتبارا 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 وانظمة صادرة من قبل ساما في هذا الشأن وتخضع ايضا لموافقتها .

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢- اسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) اسس الاعداد

خلال ٢٠١٧م اصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تعميم بتاريخ ١١ ابريل ٢٠١٧م ورقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩م وعدد من التعديلات التوضيحية المحددة اللاحقة فيما يتعلق بالسياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل، حيث تتطلب التعليمات الجديدة ان يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على اساس ربع سنوي وتحميلها على قائمة حقوق المساهمين في مقابل التزام يتم تحميله لقائمة المركز المالي الاولية.

وبتطبيق المعايير والانظمة اعلاه، فان القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م تم اعدادها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقارير المالية الأولية". وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل. وقد ادى هذا التغيير في الاطار الى تغيير في السياسة المحاسبية للشركة عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

بناء على تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩م قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وبدأت في تحميل الزكاة وضريبة الدخل الى الارباح المبقاه في قائمة حقوق المساهمين. سابقا، قد كان تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة عمليات المساهمين، ولذلك فقد قامت الشركة باحتساب هذا التغيير على السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل باثر رجعي وتأثير التغيير المذكور اعلاه الذي نتج عنه اعادة تبويب للمبالغ المدرجة سابقا في صافي الخسارة والذكاة المحملة عن الفترة الحالية في قائمة عمليات المساهمين الاولية الى قائمة التغيير في حقوق المساهمين الاولية مع عدم التأثير على الخسائر المتراكمة لاي من الفترة / السنة المعروضة.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية ومع تلك التي تستخدم لاعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م باستثناء السياسة المحاسبية المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والدخل كما هو موضح اعلاه .

تجب قراءة هذه القوائم المالية الاولية الموجزة مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. حسب راي الادارة، فان القوائم المالية الاولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات العادية والمتكررة) اللازمة لعرض نتائج العمليات بصورة عادلة عن الفترات الاولية المعروضة.

يتطلب اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة للموجودات والمطلوبات، ان وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الاولية الموجزة وكذلك تقدير مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المالية وبالرغم من ان هذه التقديرات والاقتراحات مبنية على افضل ما لدى الادارة من معلومات عن الاحداث والاجراءات الحالية، فانه من الممكن ان تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن هذه التقديرات.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢- اسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) اسس الاعداد (تتمة)

لا تحتوي القوائم المالية الاولية الموجزة على جميع المعلومات والايضاحات اللازمة لاعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

وفقا لمتطلبات انظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فان الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتعرض القوائم المالية وفقا لذلك. ان الحيازة المادية وحقوق الملكية لكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين تتم باسم الشركة. يتم تسجيل الايرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بها. ان اساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة يتم تحديدها من قبل الادارة ومجلس الادارة.

وفقا للنظام الاساسي للشركة فان الفائض من عمليات التأمين يوزع كما يلي:

محول الى عمليات المساهمين	٩٠٪
محول الى حملة الوثائق	١٠٪
	<u>١٠٠٪</u>

إذا كان هناك عجز في ناتج عمليات التأمين، يتم تحويل العجز بأكمله الى عمليات المساهمين.

وفقا 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.

يتم عرض القوائم المالية الاولية الموجزة بالريال السعودي باعتبارها العملة المتعامل بها من قبل الشركة والمقرّبة لاقرب الف، مالم يحدد غير ذلك.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الاولية بشكل عام على اساس السيولة. يتوقع استرداد وتسوية كامل الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الاستثمارات المتاحة للبيع، الوديعة النظامية، عائد استثمار وديعة نظامية خلال الاثنى عشر شهرا بعد تاريخ التقرير الاولي.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢- اسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

المعيار / التعديلات	الوصف
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧- مبادرة الإفصاح
ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة للخسائر الغير محققة.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ - التوضيح لنطاق المعيار.

تطبيق المعايير الجديدة والمعايير المعدلة والمعايير التي لم تصبح نافذة المفعول المرتبطة بالشركة ليس ليها تاثير جوهري على هذه القوائم المالية الاولية الموجزة .

(ت) المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

فيما يلي قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم تنطبق حتى تاريخ صدور القوائم المالية الاولية الموجزة و تتوقع 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	الادوات المالية	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥	الايادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢	تعديلات على المعيار الدولي رقم ٢ للتقارير المالية تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبينة على اساس الاسهم.	١ يناير ٢٠١٨ م
تفسير لجنة التفسير رقم ٢٢	المعاملات بالعملة الاجنبية والاعتبارات المسبقة	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على المعيار المحاسبي رقم ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١	تعديلات على المعيار رقم المحاسبي ١ - حذف الاعفاءات قصيرة الاجل للتطبيق لأول مرة.	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على المعيار المحاسبي رقم ٢٨ - قياس منشأة زميلة او المشروعات المشتركة.	١ يناير ٢٠١٨ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	عقود الايجار	١ يناير ٢٠١٩ م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢١ م
تفسير لجنة التفسير رقم ٢٣	عدم اليقين لمعالجات ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩ م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢- اسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ت) المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ الذي يقدم اعفاء مؤقت عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ بالنسبة للشركات التي تتعلق انشطتها بالتأمين. وتقوم الادارة حاليا بتقييم الأثار وتاريخ التطبيق، وتتوقع أنها ستكون مؤهلة للإعفاء المؤقت وبناء عليه اذا قررت ادارة الشركة ارجاء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، فسيكون في موعد اقصاه ١ يناير ٢٠٢١.

الشركة حاليا في طور تقييم ما يتضمنه تطبيق المعايير المذكورة اعلاه او التعديلات او التفسيرات على القوائم المالية.

(ث) ادارة المخاطر المالية

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

لا تتضمن القوائم المالية الاولية الموجزة الموحدة كافة معلومات المخاطر المالية والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. كما انه لم تحدث اي تغييرات في ادارة المخاطر واي سياسات متعلقة بها منذ نهاية السنة.

(ج) موسمية العمليات

لا توجد اي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

٣- النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٢٢	١
٧,٣٥٤	٨,٩٣٢
١٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠
١٠٧,٣٧٦	٢٣,٩٣٣
١,٣٤٢	٤,٩٨٦

عمليات التأمين:

نقد في الصندوق

نقد لدى البنك (ايضاح "أ" ادناه)

استثمارات في ودائع مرابحة (ايضاح "ب" ادناه)

عمليات المساهمين:

نقد لدى البنك

(أ) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، احتفظ البنك بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٥ مليون ريال سعودي) باسم جهات ذات علاقة للشركة، نيابة عن الشركة.

(ب) يحتفظ بالاستثمار في ودائع بالمرابحة لدى بنك تجاري بالمملكة العربية السعودية. تقوم هذه الاستثمارات في ودائع بالمرابحة بالريال السعودي ولها مدة استحقاق اصلية لا تتجاوز ثلاثة اشهر (انظر ايضاح ٤).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٤- استثمار ودائع بالمرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(مراجعة)	(غير مراجعة)
الف ريال	الف ريال
سعودي	سعودي
١١٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
(١٥,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)
١٠٠,٠٠٠	--
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠

عمليات التأمين

استثمار في ودائع بالمرابحة
ناقصاً: استثمار في ودائع مرابحة مدة استحقاقها أقل من
ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٣)

عمليات المساهمين

استثمار في ودائع بالمرابحة

٥- ذمم أقساط مدينة - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨١,٤٤٦	٧٨,٣٩٨
(١٩,١٢٣)	(٢٣,٧٣٩)
٦٢,٣٢٣	٥٤,٦٥٩

ذمم أقساط مدينة
مخصص انخفاض في أقساط تأمين
ذمم أقساط مدينة، بالصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٧,١٦٨	١٩,١٢٣
١,٩٥٥	٤,٦١٦
١٩,١٢٣	٢٣,٧٣٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٦- الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
٣٣,٠١٥	٣٣,٠٥٤	٦(ا)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٦(ب)	استثمار متاح للبيع

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
فيما يلي حركة الاستثمارات المصنفة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣٤,٥٤٦	٣٣,٠١٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,٣٢٨	-	مشتريات خلال الفترة/ السنة
(٦,٢٥٣)	-	استيعادات خلال الفترة/ السنة
(٦٨)	-	خسائر محققة في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٦٢	٣٩	خسائر غير محققة في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣,٠١٥	٣٣,٠٥٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٣٣,٠٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٣ مليون ريال سعودي) والتي تم استثمارها في صناديق الاستثمار وأسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية. ان هذه الاستثمارات يتم تقييمها بالريال السعودي والدولار الأمريكي. ان كل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مدرجة. تستثمر المحفظة في الاوراق المالية وصناديق الاستثمار الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

(ب) استثمار متاح للبيع

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٧- الزكاة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٩,٤٩١	١٢,٥٢٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥,٤١٤	٤,٠٤٦	المحمل خلال الفترة/ السنة
(٢,٣٨٥)	(٤,٨٢٥)	المسدد خلال الفترة/ السنة
١٢,٥٢٠	١١,٧٤١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

الوضع الزكوي

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية للفترة الاولى من ٣ يناير ٢٠١٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و اقرارا معدلا للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة. اصدرت الهيئة ربطا زكوي اوليا للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ طالبت فيه بفروق زكوية اضافية بمبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي يتمثل في عدم قبول خصم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والوديعة النظامية وودائع المرابحة من الوعاء الزكوي. اعترضت الادارة على هذا الربط الذي ما زال قيد الدراسة.

اصدرت الهيئة ربطا زكوي اوليا للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ طالبت فيه بفروق زكوية اضافية بمبلغ ٠,٩ مليون ريال سعودي. وافقت الادارة جزئيا على الربط المتعلق بتلك الفترة و سددت مبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي وقدمت اعتراضا على مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي المتبقي الذي ما زال قيد الدراسة.

اصدرا الهيئة ربطا زكوي اوليا للسنوات المنتهية من في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ الى ٢٠١٥م بمطالبة اضافية بمبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي يتمثل في عدم قبول خصم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والوديعة النظامية وودائع المرابحة من الوعاء الزكوي. اعترضت الادارة على هذا الربط الذي ما زال قيد الدراسة.

وتعتقد الادارة ان نتيجة الاعتراضات ستكون لصالحها.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٨- معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦:

معاملات لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	معاملات لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة عمليات التأمين:
٦١	-	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	مساهم	شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة)
١,٠٩٠	٨٥٥	اقساط مكتتبة	متعلق بالمساهمين	مجموعة رولاكو
(٧٤)	(٢٠٤)	مطالبات مدفوعة		
٨,٨٤٠	٩,٢٢٥	اقساط مكتتبة	متعلق بالمساهمين	مجموعة الدباغ
(١,٢٠٦)	(٢,٤٠٠)	مطالبات مدفوعة		
١١,١٩٢	١١,٤٠٦	اقساط مكتتبة	مساهم	شركة فاروق ومامون تمر
(٩٩٧)	(١,٨٤٢)	مطالبات مدفوعة		
١,٩٨٣	٢,٥١٥	منافع قصيرة الاجل		اعضاء الادارة الرئيسيين
٩٧	(٦٦)	منافع طويلة الاجل		عمليات المساهمين
١,٠٢٠	(١١٢)	مكافاة مجلس الادارة		اعضاء مجلس الادارة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٨- معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

طرف ذو علاقة	العلاقة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) الف ريال سعودي
عمليات التأمين:			
مستحق من اطراف ذات علاقة			
مساهم	مساهم	١,٠٨٨	١,٠٨٨
شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة)	متعلق	٨٣	٩٥
مجموعة رولاكو	بالمساهمين	١,٦١٥	٣,٧٧٤
مجموعة الدباغ	متعلق	٥٨٨	-
مجموعة الفضل	بالمساهمين	٤٥٧	٢,٣٠٨
مساهم	مساهم		
شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما			
مستحق لاطراف ذات علاقة			
مساهم	مساهم	٣٠٩	٣٠٩
الشركة السعودية العامة للتأمين (مغلقة معفاة) (مساهم)	متعلق	٧٠	٦٥
مجموعة رولاكو	بالمساهمين	١,٤٣٩	٨٨٣
مجموعة الدباغ	متعلق	٢,٠٧٥	١,٠٥٤
فاروق ومامون تمر وشركاهما	بالمساهمين	٤٢٥	٢٣٣
اعضاء الادارة الرئيسيين	مساهم		
عمليات المساهمين			
مكافاة اعضاء مجلس الادارة ومصاريف ذات صلة		٢,٧٤٧	١,٢٩٥

الارصدة المذكورة اعلاه مدرجة في مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى واقساط تأمين مدينة والصافي والمستحق لحملة الوثائق. بالاضافة الى ذلك تم الاشارة الى الارصدة البنكية المحتفظ بها باسم اطراف ذات علاقة للشركة نيابة عن الشركة (ايضاح ٣(ا)).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٩- المعلومات القطاعية

تتم جميع عمليات التأمين لدى الشركة في المملكة العربية السعودية. ولاغراض ادارية، تم عرض النشاطات في ستة خطوط اعمال اساسية. لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة.

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما في حكمه واستثمارات في ودائع مرابحة وضم اقساط التأمين المدينة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الاخرى والمطلوب من عمليات المساهمين والاثاث والتجهيزات والمعدات.

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

في سياق عملية اعداد التقارير الداخلية للشركة، وافقت الادارة على قطاعات الاعمال فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها المبينة ادناه:

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٥,٦١٥	٣,٢٠٥	٤,٢٧٤	٨٨١	٦,٤١١	٧,٩١٩	٢,٩٢٥	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
(١٤,٩١٠)	(١,١١٣)	(٣,١١٦)	(٧٥٩)	(٦,٤٤٩)	(٢,٠٥٠)	(١,٤٢٣)	اجمالي الاقساط المكتتبة
١٠,٧٠٥	٢,٠٩٢	١,١٥٨	١٢٢	(٣٨)	٥,٨٦٩	١,٥٠٢	ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
١٢,٦٦٢	٥٩٩	٦٣	(٦٠٥)	٤١٠	١١,٣٤٣	٨٥٢	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٢٣,٣٦٧	٢,٦٩١	١,٢٢١	(٤٨٣)	٣٧٢	١٧,٢١٢	٢,٣٥٤	الحركة في صافي الاقساط غير المكتتبة
٤,٦٨٨	٩٧٥	٨٩٢	٦٢٣	١,٨٢٤	٣٧٤	--	صافي الاقساط المكتتبة
٢٨,٠٥٥	٣,٦٦٦	٢,١١٣	١٤٠	٢,١٩٦	١٧,٥٨٦	٢,٣٥٤	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
٣٨,٧١٠	١,٥٩٠	١,٣٧٧	٤,٣٢٩	١٠,١٥٧	١٦,٩٧٠	٤,٢٨٧	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦,٦٧٦)	(٦٥٧)	(٨٤٩)	(٤,٢٧٤)	(٥,٢٥١)	(٢,٤٩٦)	(٣,١٤٩)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات
٢٢,٠٣٤	٩٣٣	٥٢٨	٥٥	٤,٩٠٦	١٤,٤٧٤	١,١٣٨	صافي المطالبات المدفوعة
(١١,٩١١)	(٦١٦)	(٣٦٨)	(٨٦)	(٤,٧٠٨)	(٤,٧٨٥)	(١,٣٤٨)	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
١٠,١٢٣	٣١٧	١٦٠	(٣١)	١٩٨	٩,٦٨٩	(٢١٠)	صافي المطالبات المتكبدة
٤,٠٨٠	٥٦٢	٤٦٢	٣١١	٨٢٨	١,٧٩٩	١١٨	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
(٨٠٢)	٦٢٦	--	--	--	(١,٨٢١)	٣٩٣	عكس مخصص عجز اقساط التأمين
١٣,٤٠١	١,٥٠٥	٦٢٢	٢٨٠	١,٠٢٦	٩,٦٦٧	٣٠١	
١٤,٦٥٤	٢,١٦١	١,٤٩١	(١٤٠)	١,١٧٠	٧,٩١٩	٢,٠٥٣	صافي نتائج الاكتتاب
٣٦٣	٤٤	٥١	١٦	٨٦	١٢٣	٤٣	ايراد استثمارات
١,١١٧	٥	٦	--	٤	١,١٠٢	--	ايرادات اخرى
(١٠,٤٩٦)	(١,٢٨٧)	(١,٧١٧)	(٣٥٤)	(٢,٥٧٥)	(٣,٣٧٨)	(١,١٨٥)	مصاريف عمومية وادارية
٥,٦٣٨	٩٢٣	(١٦٩)	(٤٧٨)	(١,٣١٥)	٥,٧٦٦	٩١١	(عجز) / فائض من عمليات التأمين
(٥,٠٧٤)							حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
٥٦٤							حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
							ريال	الف ريال سعودي
١٥٣,٤٥٦	١٧,٣٦٩	١٥,١٥٠	٨,٦٤٨	٣٢,٧٩٧	٦٠,٥١٤	١٨,٩٧٨	اجمالي الاقساط المكتتبة ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة	
(٧٩,٥٨٦)	(٦,٨٤٧)	(١٠,٣٧٥)	(٧,٧٩٣)	(٣١,٤٠٥)	(١٢,١٠٤)	(١١,٠٦٢)	صافي اقساط التأمين المكتتبة	
٧٣,٨٧٠	١٠,٥٢٢	٤,٧٧٥	٨٥٥	١,٣٩٢	٤٨,٤١٠	٧,٩١٦	الحركة في صافي الاقساط غير المكتسبة	
٢,٤٦٦	٥٣٦	١٤٤	(١,٢٥٣)	(٣٧٢)	٣,٤٠٧	٤	صافي الاقساط المكتسبة	
٧٦,٣٣٦	١١,٠٥٨	٤,٩١٩	(٣٩٨)	١,٠٢٠	٥١,٨١٧	٧,٩٢٠	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين	
١٤,٧٧٩	٢,٦٨٠	٣,٦٠٢	٢,٠٥٦	٥,٢٧٨	١,١٦٣	٠	صافي الاقساط المكتسبة	
٩١,١١٥	١٣,٧٣٨	٨,٥٢١	١,٦٥٨	٦,٢٩٨	٥٢,٩٨٠	٧,٩٢٠	اجمالي المطالبات المدفوعة ناقصا: حصة معيدي التأمين	
١٠٣,٢٨٢	٣,٥١٥	٦,٠٨١	٦,٩١٤	٢٠,٣٨٤	٥٠,٨٨٥	١٥,٥٠٣	صافي المطالبات المدفوعة	
(٤٨,٨٨٨)	(١,٨٧٦)	(٤,٦٢٠)	(٦,٦١٤)	(١٤,٩٣٢)	(١٠,٠١٨)	(١٠,٨٢٨)	التغيرات في صافي المطالبات القائمة	
٥٤,٣٩٤	١,٦٣٩	١,٤٦١	٣٠٠	٥,٤٥٢	٤٠,٨٦٧	٤,٦٧٥	صافي المطالبات المكتسبة	
(١٧,٠١٠)	٢٠٨	(٦١٧)	(٣٥)	(٢,٧٩٠)	(١١,٨٥٠)	(١,٩٢٦)	تكاليف اقتناء وثائق تأمين	
٣٧,٣٨٤	١,٨٤٧	٨٤٤	٢٦٥	٢,٦٦٢	٢٩,٠١٧	٢,٧٤٩	عكس مخصص عجز اقساط التأمين	
١٠,٧١٢	١,٤٣٣	١,٠٥٠	٩٦١	٢,٣٠١	٤,٧١٤	٢٥٣	صافي نتائج الاكتتاب	
١٣	٧٧٧	٠	٠	٠	(١,١٥٧)	٣٩٣	ايرادات استثمارات	
٤٨,١٠٩	٤,٠٥٧	١,٨٩٤	١,٢٢٦	٤,٩٦٣	٣٢,٥٧٤	٣,٣٩٥	ايرادات اخرى	
٤٣,٠٠٦	٩,٦٨١	٦,٦٢٧	٤٣٢	١,٣٣٥	٢٠,٤٠٦	٤,٥٢٥	مصارييف عمومية وادارية	
١,٥١١	١٧١	١٤٩	٨٥	٣٢٣	٥٩٦	١٨٧	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	
٤,٤٣٠	١٧	٢٢	٤	١٤	٤,٣٧٣	--	حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين	
(٣٣,٨١٢)	(٣,٧٥٧)	(٣,٢٧٨)	(١,٨٧١)	(٧,٠٩٦)	(١٣,٦٨٤)	(٤,١٢٦)	حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين	
١٥,١٣٥	٦,١١٢	٣,٥٢٠	(١,٣٥٠)	(٥,٤٢٤)	١١,٦٩١	٥٨٦	حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين	
(١٣,٦٢٢)								
١,٥١٣								

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الاقساط غير
المكتسبة

٣٦,٣٧٣ ٢,٩١٢ ٣,٠٨٦ ٤,١٠٠ ١٥,٥٤٥ ٤,٩٩٠ ٥,٧٤٠

حصة معيدي التأمين من المطالبات
القائمة

٧٥,٧٢٠ ٨,٣٣٥ ٢,٩٩٠ ٨,٢٧٦ ٤٧,٦٨١ ٤,٩١٤ ٣,٥٢٤

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

٥,٨١٢ ٧٦٥ ٣٧٠ ٤٧٤ ١,٥٣٤ ٢,٤٢٢ ٢٤٧

١١٧,٩٠٥ ١٢,٠١٢ ٦,٤٤٦ ١٢,٨٥٠ ٦٤,٧٦٠ ١٢,٣٢٦ ٩,٥١١

١٨٩,٥٠٦

٣٠٧,٤١١

موجودات غير مصنفة

مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

اقساط تأمين غير مكتسبة

٧٧,٠٢١ ٦,٥٣٤ ٤,٢٨١ ٥,٨٤٧ ١٧,٣٨٠ ٣٢,٩٤٤ ١٠,٠٣٥

مخصص عجز اقساط تأمين

١,١٧٠ ٧٧٧ -- -- -- -- ٣٩٣

مطالبات قائمة

١٣٠,١٦٢ ١١,٨٥٢ ٤,٦٥٩ ١١,٢٧٩ ٦٥,٨٧٩ ٣١,٧٣٨ ٤,٧٥٥

ايرادات عمولات مؤجلة

٦,٤٢٣ ٧٣٠ ١,٠٧٦ ٩١٤ ٣,١٨٨ ٥١٥ -

٢١٤,٧٧٦ ١٩,٨٩٣ ١٠,٠١٦ ١٨,٠٤٠ ٨٦,٤٤٧ ٦٥,١٩٧ ١٥,١٨٣

٩٢,٦٣٥

٣٠٧,٤١١

مطلوبات غير موزعة وفائض متراكم

مجموع مطلوبات وفائض عمليات

التأمين والفائض المتراكم

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٦,٥١٨	٢,٥٣٩	٤,٠٦١	٣,٧٤٩	٥,٣٩٩	١٧,٦٧٦	٣,٠٩٤	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
(١٩,٩٢٤)	(٩٧٠)	(٢,٨٥١)	(٣,٥٥٥)	(٦,٠٧٣)	(٤,٨٣٠)	(١,٦٤٥)	اجمالي الاقساط المكتتبة ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
١٦,٥٩٤	١,٥٦٩	١,٢١٠	١٩٤	(٦٧٤)	١٢,٨٤٦	١,٤٤٩	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٧,٦٥٣	٨٢١	٤٤٣	٥٦١	٤٨٩	١٢,٣٨٤	٢,٩٥٥	الحركة في صافي الاقساط غير المكتتبة
٣٤,٢٤٧	٢,٣٩٠	١,٦٥٣	٧٥٥	(١٨٥)	٢٥,٢٣٠	٤,٤٠٤	صافي الاقساط المكتتبة
٥,٩٠٤	١,٠٩٢	١,٢٥٧	١,٢٤٦	١,٧٤٥	٥٦٤	--	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
٤٠,١٥١	٣,٤٨٢	٢,٩١٠	٢,٠٠١	١,٥٦٠	٢٥,٧٩٤	٤,٤٠٤	
٣٩,٣٢٠	٤١٧	٤,٥٢٤	٢,٥٥١	٨,٨٨٤	١٤,٩٩٣	٧,٩٥١	اجمالي المطالبات المدفوعة ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات
(٢٠,٥٨٨)	(٣٠٢)	(٤,١٩٣)	(١,٩٨٥)	(٥,٩١٧)	(٢,٢٩٤)	(٥,٨٩٧)	صافي المطالبات المدفوعة
١٨,٧٣٢	١١٥	٣٣١	٥٦٦	٢,٩٦٧	١٢,٦٩٩	٢,٠٥٤	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
(٢,٤٠٩)	١٢٥	١٩٤	(١١٧)	(٨٤٨)	(٦٨٩)	(١,٠٧٤)	صافي المطالبات المتكبدة
١٦,٣٢٣	٢٤٠	٥٢٥	٤٤٩	٢,١١٩	١٢,٠١٠	٩٨٠	تكاليف اقتناء وثائق تأمين احتياطي عجز اقساط التأمين
٥,٩٦٣	٦٢٩	٦٢٤	٤٩٤	١,١٤٩	٢,٨٧١	١٩٦	
(٣,٧٢٧)	--	--	--	--	(٣,٧٢٧)	--	
١٨,٥٥٩	٨٦٩	١,١٤٩	٩٤٣	٣,٢٦٨	١١,١٥٤	١,١٧٦	صافي نتائج الاكتتاب
٢١,٥٩٢	٢,٦١٣	١,٧٦١	١,٠٥٨	(١,٧٠٨)	١٤,٦٤٠	٣,٢٢٨	ايراد استثمارات
٩١٤	٦٧	٨٨	٦٨	١٤٣	٤٤٢	١٠٦	ايرادات اخرى
١,٥٥٩	٢	٨	--	٤	١,٥٤٥	--	مصاريق عمومية وادارية
(١٣,١٨١)	(٩٥٥)	(١,٣٠٢)	(١,٠٣٧)	(٢,٠٤٤)	(٦,٣٧٦)	(١,٤٦٧)	(العجز) / الفائض من عمليات التأمين
١٠,٨٨٤	١,٧٢٧	٥٥٥	٨٩	(٣,٦٠٥)	١٠,٢٥١	١,٨٦٧	حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
(٩,٧٩٦)							حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين
١,٠٨٨							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع الف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات الف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	
٢١٥,٠٧٣	١٦,٠٦٦	١٩,٢١٩	١٣,٠١١	٣٤,٥٤٢	١٠٣,٩٠٧	٢٨,٣٢٨	لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
(١٠٣,٤٤٥)	(٧,٩٤٠)	(١٣,٦٥٣)	(١١,٧٠٤)	(٣٣,٢٨٨)	(٢١,٥٨٠)	(١٥,٢٨٠)	اجمالي الاقساط المكتتبة ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
١١١,٦٢٨	٨,١٢٦	٥,٥٦٦	١,٣٠٧	١,٢٥٤	٨٢,٣٢٧	١٣,٠٤٨	صافي اقساط التأمين المكتتبة الحركة في صافي الاقساط غير المكتسبة
(١,٣٢٦)	(٨٦٥)	٦٠٥	٩٥٧	(٦٥١)	(٥,٣٦٢)	٣,٩٩٠	
١١٠,٣٠٢	٧,٢٦١	٦,١٧١	٢,٢٦٤	٦٠٣	٧٦,٩٦٥	١٧,٠٣٨	صافي الاقساط المكتسبة عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
١٨,٦٥٨	٢,٦٢٣	٥,٠٦١	٣,٣٠٧	٦,٠٠٨	١,٦٥٩	--	
١٢٨,٩٦٠	٩,٨٨٤	١١,٢٣٢	٥,٥٧١	٦,٦١١	٧٨,٦٢٤	١٧,٠٣٨	
١٤٨,٤٨١	٣,٠١٦	٩,٠٨٧	٩,٨٤٩	٣٣,٢٤٤	٦٣,٠٢٨	٣٠,٢٥٧	اجمالي المطالبات المدفوعة ناقصا: حصة معيدي التأمين
(٧٧,٣٦٨)	(١,٩٤٥)	(٧,٢٨٦)	(٨,٨٨٣)	(٢٨,٣٩٧)	(٩,٤١٠)	(٢١,٤٤٧)	
٧١,١١٣	١,٠٧١	١,٨٠١	٩٦٦	٤,٨٤٧	٥٣,٦١٨	٨,٨١٠	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في صافي المطالبات القائمة
(١٢,٣٢٤)	(٢٨٥)	(٢,٠٤٠)	(٥٧١)	(١,٤٠٧)	(٧,٢٤٩)	(٧٧٢)	
٥٨,٧٨٩	٧٨٦	(٢٣٩)	٣٩٥	٣,٤٤٠	٤٦,٣٦٩	٨,٠٣٨	صافي المطالبات المتكبدة تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١٧,٩٥٠	١,٦٥٧	٢,٣٨٦	١,٥٠٠	٣,١٢٩	٨,٧٣٢	٥٤٦	احتياطي عجز اقساط التأمين
(٢,٠٢٠)	--	--	--	--	(٢,٠٢٠)	--	
٧٤,٧١٩	٢,٤٤٣	٢,١٤٧	١,٨٩٥	٦,٥٦٩	٥٣,٠٨١	٨,٥٨٤	
٥٤,٢٤١	٧,٤٤١	٩,٠٨٥	٣,٦٧٦	٤٢	٢٥,٥٤٣	٨,٤٥٤	صافي نتائج الاكتتاب ايراد استثمارات
٢,٤١٤	١٨٠	٢١٦	١٤٦	٣٨٨	١,١٦٦	٣١٨	ايرادات اخرى
٤,٨٧١	١٦	٢١	٣	١٧	٤,٨١٤	--	مصاريق عمومية وادارية
(٤١,١٢٣)	(٣,٠٧٢)	(٣,٦٧٥)	(٢,٤٨٨)	(٦,٦٠٥)	(١٩,٨٦٧)	(٥,٤١٦)	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
٢٠,٤٠٣	٤,٥٦٥	٥,٦٤٧	١,٣٣٧	(٦,١٥٨)	١١,٦٥٦	٣,٣٥٦	حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين
(١٨,٣٦٣)							
٢,٠٤٠							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	حوادث ومطالبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
							كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
							موجودات عمليات التأمين
							حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٣٤,٧٠٩	٣,٦٣٧	١,٩٢٥	٥,٢٦٨	١٢,٠٥٥	٧,١٨٦	٤,٦٣٨	
							حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦٠,٥١١	٨,٨٩٦	٦,٣٨٩	٦,٨٣٢	٢٠,١٥٥	٩,١٦١	٩,٠٧٨	
٦,٦٢٣	٩١١	٥٨١	٥٨٤	١,٢٧٣	٣,٠٥٧	٢١٧	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
١٠١,٨٤٣	١٣,٤٤٤	٨,٨٩٥	١٢,٦٨٤	٣٣,٤٨٣	١٩,٤٠٤	١٣,٩٣٣	
٢٢٢,١٨٩							موجودات غير مصنفة
٣٢٤,٠٣٢							مجموع موجودات عمليات التأمين
							مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٧٧,٨٢٣	٧,٧٩٦	٣,٢٦٣	٥,٧٦٢	١٣,٥١٨	٣٨,٥٤٧	٨,٩٣٧	اقساط تأمين غير مكتسبة
١,١٥٧	-	-	-	-	١,١٥٧	-	مخصص عجز اقساط تأمين
١٣١,٩٦٣	١٢,٢٠٦	٨,٦٧٣	٩,٨٧١	٤١,١٤١	٤٧,٨٣٥	١٢,٢٣٧	مطالبات قائمة
٦,٨٦٧	١,٠٨٤	١,٣٠٣	١,٢١٠	٢,٥٢٧	٧٤٣	-	ايراد عملات مؤجلة
٢١٧,٨١٠	٢١,٠٨٦	١٣,٢٣٩	١٦,٨٤٣	٥٧,١٨٦	٨٨,٢٨٢	٢١,١٧٤	
١٠٦,٢٢٢							مطلوبات غير مصنفة وفائض متراكم
٣٢٤,٠٣٢							مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٠- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم للفترة بتقسيم صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدرة والقائمة بنهاية الفترة .

لا تنطبق خسارة السهم المحققة على الشركة.

١١- القيمة العادلة للادوات المالية

أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم الحصول عليه لبيع اصل او سداه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في الاسواق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض ان معاملة بيع الاصل او تحويل الالتزام يحدث اما:

- في السوق الرئيسي للاصل او الالتزام او
- في غياب السوق الرئيسي، في افضل سوق مواتي للاصل او الالتزام.

يجب ان تتمكن الشركة من الوصول الى السوق الرئيسي او السوق المواتي.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع مرابحة واقساط تامين مدينة ومطلوب من معيدي التأمين وموجودات اخرى والاستثمارات والمطلوب من عمليات التأمين ووديعة نظامية. تتكون مطلوبات الشركة المالية من مطالبات قائمة ومطلوب لمعيدي التأمين ووسطاء التأمين وحملة وثائق التأمين ومطلوب لمساهمين / لعمليات التأمين ومطلوبات اخرى. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ لم يكن لدى الشركة اي ادوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة وكذلك بدون علاقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة.

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

المستوى الاول: الاسعار المتداولة في الاسواق النشطة لنفس الاداة (بدون تعديل او اعادة تسعير).
المستوى الثاني: الاسعار المتداولة في الاسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المتماثلة او طرق تسعير اخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.
المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٣,٠٥٤	-	-	٣٣,٠٥٤
الاجمالي	٣٣,٠٥٤	-	-	٣٣,٠٥٤

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١١- القيمة العادلة للادوات المالية (تابع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، جميع الادوات المالية بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم اثباتها بالتكلفة (ايضاح ٦ "ب" اعلاه).

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المستوى الاول ألف ريال سعودي	المستوى الثاني ريال	المستوى الثالث ألف ريال سعودي	الاجمالي ألف ريال سعودي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٣,٠١٥	-	-	٣٣,٠١٥
الاجمالي	٣٣,٠١٥	-	-	٣٣,٠١٥

لم تتم اي تحويلات بين المستويات خلال فترتي الثلاثة اشهر و التسعة اشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. بالاضافة الى ذلك لم تحدث اي تغييرات في اساليب التقويم خلال الفترة من الفترات السابقة.

١٢. ارقام المقارنة

تم اعاده تبويب ارقام المقارنة للسنة/الفترة السابقة، عند الضرورة لتتماشي مع عرض الفترة الحالية. ان اعادة التصنيف هذه لن تؤثر على صافي الربح أو صافي الموجودات أو حقوق الملكية المعلن عنها سابقاً.

١٣- موافقة مجلس الادارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الاولية الموجزة من قِبل مجلس الادارة بتاريخ ١٢ صفر ١٤٣٩هـ الموافق ١ نوفمبر ٢٠١٧م.