

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير مراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في
٣٠ يونيو ٢٠١٩م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير مراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

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

ص.ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٥٢٠/١١/٣٢٣

ص.ب - ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٣٥ - ١٤٠٨ هـ

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين 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 الموجزة المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية) - ("الشركة") كما في ٣٠ يوليو ٢٠١٩م، والقوائم المالية الاولية الموجزة للنخل والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا لام السياسات المحاسبية والايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٠ 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" المعتمدة في المملكة العربية السعودية. 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 الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق الاجراءات التحليلية واجراءات الفحص الاخرى. ان الفحص اقل نطاقا بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقا لمعايير المراجعة الدولية المطبقة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي نطلقنا على كافة الامور الجوهرية التي يمكن تحديدها اثناء القيام باعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبيدي رأي مراجعة بشأنها.

نتيجة الفحص

بناء على الفحص الذي قمنا به، لم يرد الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان القوائم المالية الاولية الموجزة لم تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الاولية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

عن البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون

ابراهيم احمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٢٣

عن السيد العيوي وشركاه

محمد السيد العيوي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١١

جدة، المملكة العربية السعودية
٦ ذي الحجة ١٤٤٠ هـ
٧ أغسطس ٢٠١٩ م



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح	الموجودات
٩٠,٣٨٧	١٤٩,٦٢٣	٤	نقد وما في حكمه
٨٢,٠٠٠	-	٥	استثمارات في ودائع مراجعة
٤٨,٤٦٥	٦٣,٢٨٢	٦	اقساط تأمين مدينة، صافي
١٦,٨٥٧	١٩,٤٨٥		مطلوب من معيدي التأمين
٣٥,٦٠٧	٤٤,٧٥٧	٨,٢	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٤٥,٣٦٥	٢١,٤٧٤	٨,١	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١٤,٧٧٦	١٧,٨٦٠	٨,١	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكيدة غير المُبلغ عنها
٣,٦٤٤	٣,٣٦١		فائض معيدي التأمين في خسائر مطالبات التأمين
٦,٢٢٤	٧,٥٨٣		تكاليف إقتناء وثائق تأمين مزجلة
٣٩,٤٣١	٤٤,٢٥٣	٧	استثمارات
١٠,٦٥٦	١٨,٨٠١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى
٤,١٦٠	٤,٤٢٨		ممتلكات ومعدات
٢,١٢٦	٢,٤١٨		أصول غير ملموسة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	(ب)	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	(ج)	وديعة نظامية
١,٣٤٧	١,٦٢٤	(د)	العوائد المستحقة على إستثمار وديعة نظامية
٤٥٧,٣٠٥	٤٥٥,٢٠٩		مجموع الموجودات
٧,٩٢٦	٨,٤٢٨		المطلوبات
٨,٩٠٧	٤,٧٦٩		مطلوب لحملة وثائق التأمين
١١,٣٢٣	٨,٨٧٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١٨,١٧٦	١٩,٩٨٣		مطلوب لمعيدي التأمين
١٠١,٨٥٤	١٢٢,٨٥٤	٨,٢	مطلوب لوسطاء التأمين
٥,٨٧٨	٦,٩٣٥		اقساط تأمين غير مكتسبة
٦٨,٤٤٣	٤٥,٣٨٤	٨,١	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٣١,٢٤٨	٣٥,٩٢٦	٨,١	المطالبات القائمة
١١,٠٠٤	٦,٤٨٥	٨,١	المطالبات المتكيدة غير المُبلغ عنها
٣,٧٤٠	٣,٢٠٦	٨,١	مخصص عجز اقساط التأمين
٧,١٣٠	٧,٠٢٤		مخصصات فنية اخرى
٩,٠٧٨	٩,٠٩٧		مكافاة نهائية الخدمة
١١,٥٠٠	٩,٥١٨	١٤	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
١,٣٤٧	١,٦٢٤	(أ)	زكاة مستحقة
٢٩٧,٥٥٤	٢٩٠,١٠٣		العوائد المستحقة على إستثمار وديعة نظامية
			مجموع المطلوبات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٥	حقوق المساهمين
٢,١٦٥	٢,١٦٥		رأس المال
(٤٣,٠٣٨)	(٣٧,٦٨٣)		احتياطي نظامي
١٥٩,١٢٧	١٦٤,٤٨٢		خسائر متراكمة
٦٢٤	٦٢٤		مجموع حقوق المساهمين
١٥٩,٧٥١	١٦٥,١٠٦		احتياطي إعادة قياس خطة المنافع المحددة
٤٥٧,٣٠٥	٤٥٥,٢٠٩		اجمالي الحقوق
٣٠٠	٣٠٠	١٠	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
			الإرتباطات والإحتمالات

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)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
(غير مراجعة)

(معدلة) م ٢٠١٨ ألف ريال سعودي		(معدلة) م ٢٠١٩ ألف ريال سعودي		(معدلة) م ٢٠١٨ ألف ريال سعودي		(معدلة) م ٢٠١٩ ألف ريال سعودي	
الإيرادات							
١٦٧,٠٢١	١٣٦,٤٤٠	٧٢,٥٧٥	٥١,٠٧٥	٩,١٢,١٨	٥١,٠٧٥	٩,١٢,١٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٠,٩٣٦)	(١,٩٣٣)	(٥١١)	(٦١٢)				ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦١,٦٤٠)	(٤٣,٩٩٩)	(٢٥,٧٠٤)	(١٥,٠٠٨)				- معيدي تأمين محليين
(٣,٠٣١)	(٦,٤٤٢)	(١,٨٠٢)	(٣,٢٢٦)				- معيدي تأمين خارجيين
							مصروفات فائض الخسارة
٩١,٤١٤	٨٤,٠٦٦	٤٤,٥٥٨	٣٢,٢٢٩				صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٤,١٤٢)	(١١,٨٤٧)	(١٨,٥٦٦)	٣,٤٩٦				الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٤٧,٢٧٢	٧٢,٢١٩	٢٥,٩٩٢	٣٥,٧٢٥				صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٧٩٢	١١,٣٣٠	٤,٦١٣	٤,٦١٦				عمولة مكتسبة من معيدي إعادة التأمين المسندة
١,٥٣٠	٥٢	١,٠٣٢	٢٢				إيرادات اكتتاب اخرى
٥٧,٥٩٤	٨٣,٦٠١	٣١,٦٣٧	٤٠,٣٦٣				إجمالي الإيرادات
التكاليف والمصاريف المكتتبة							
٦٥,٣٠٧	٩٢,٢١١	٢٤,٦٧٠	٤٠,٣٢٧	١٢,١٨	٤٠,٣٢٧	١٢,١٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٧٧٥	٥,١٨٢	١,٣٥٥	٣,٤٩٢		٣,٤٩٢		مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٣٦,٠١٨)	(٤٢,٦٦٤)	(١٠,٧١٣)	(١٦,٤٩٣)		(١٦,٤٩٣)		ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٢,٠٦٤	٥٤,٧٢٩	١٥,٣١٢	٢٧,٣٢٦		٢٧,٣٢٦		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٣,١٨٩)	١,١١٧	(٩٦٥)	(٤١٠)		(٤١٠)		التغير في المطالبات القائمة، صافي
٧٥٨	١,٥٩٦	٨٩٥	١١٩		١١٩		التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
٢٩,٦٣٣	٥٧,٤٤٢	١٥,٢٤٢	٢٧,٠٣٥		٢٧,٠٣٥		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(٨٧٩)	(٤,٥١٩)	٥٣٧	(٥,٩٣٥)		(٥,٩٣٥)		مخصص / (عكس) العجز في احتياطي أقساط التأمين
(١٥٩)	(٥٣٥)	(٨٣٣)	(٥٤٢)		(٥٤٢)		مخصصات فنية أخرى
٦,٦٦٩	٦,٥٩١	٣,٢٣٤	٢,٦٠٨		٢,٦٠٨		تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٣٥,٢٦٤	٥٨,٩٧٩	١٨,١٨٠	٢٣,١٦٦		٢٣,١٦٦		إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة
٢٢,٣٣٠	٢٤,٦٢٢	١٣,٤٥٧	١٧,١٩٧		١٧,١٩٧		صافي نتائج 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) (معدلة) م ٢٠١٨ ألف ريال سعودي		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) (معدلة) م ٢٠١٨ ألف ريال سعودي		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) (معدلة) م ٢٠١٩ ألف ريال سعودي		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) (معدلة) م ٢٠١٩ ألف ريال سعودي		إيضاح
								إيرادات و(مصروفات) تشغيلية أخرى
								مخصص انخفاض قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
								مصروفات عمومية وإدارية
								إيراد عمولة على ودائع
								أرباح محققة من استثمارات
								أرباح استثمارات غير محققة من استثمارات
								إيرادات أخرى
								إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى
								صافي دخل / (خسارة) للفترة
								صافي دخل العائد الي عمليات التأمين
								صافي دخل / (خسارة) الفترة العائد الي المساهمين قبل الزكاة
								مخصص الزكاة
								صافي دخل / (خسارة) للفترة
								ربح / (خسارة) السهم الاساسي (بالريال السعودي)


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الي 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) (معدلة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) (معدلة)		ايضاح
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(٣,٤٣٦)	٥,٣٥٥	(٢,٢٧٨)	٣,٤٢٥	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد الى المساهمين
--	--	--	--	البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفتترات اللاحقة دخل / (خسارة) شامل آخر
--	--	--	--	بنود سيتم أو يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفتترات اللاحقة دخل / (خسارة) شامل آخر
<u>(٣,٤٣٦)</u>	<u>٥,٣٥٥</u>	<u>(٢,٢٧٨)</u>	<u>٣,٤٢٥</u>	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 المساهمين الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م					
المجموع	احتياطي إعادة	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	راس المال	
ألف ريال سعودي	قياس خطة المنافع المحددة ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	٢٠١٩ م
١٥٩,٧٥١	٦٢٤	(٤٣,٠٣٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م (مراجعة)
					إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد الي المساهمين
٥,٣٥٥	--	٥,٣٥٥	--	--	صافي الدخل الشامل للفترة العائد الي المساهمين
١٦٥,١٠٦	٦٢٤	(٣٧,٦٨٣)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م					
المجموع	احتياطي إعادة قياس	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	راس المال	
ألف ريال سعودي	خطة المنافع المحددة ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	٢٠١٨ م
١٩٨,١٠٢	٧٥٢	(٤,٨١٥)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م (مراجعة - معدلة) (إيضاح ب, ١٩)
					إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد الي المساهمين
(٣,٤٣٦)	--	(٣,٤٣٦)	--	--	صافي الخسارة الشاملة للفترة العائد الي المساهمين
١٩٤,٦٦٦	٧٥٢	(٨,٢٥١)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الي 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٧٧٣)	٧,٢٣٩		صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
٧٩١	٧٥١		تعديلات لبنود غير نقدية:-
١٠٥	٤٢٤		الاستهلاك
٣,٥٣١	٤٦٨	٦	الإطفاء
(٨٦)	٦٨٠		انخفاض مخصص قيمة أقساط تأمين مدينة
--	(٧٨٠)	٧	مخصص / (عكس) انخفاض ذمم إعادة التأمين المدينة
(٥,٣١٢)	(٦,٧١٢)	٧	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٧٤٤)	٢,٠٧٠		الربح / (خسارة) التشغيلية قبل التغييرات في الأصول والخصوم التشغيلية
			التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٢٦,٨٣١)	(١٥,٢٨٥)		ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
٩,٣٩٨	(٣,٣٠٨)		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(٢٤,٦٦٠)	(٩,١٥٠)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٤٢١	٢٣,٨٩١		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٥,٩٧٠	(٣,٠٨٤)		حصة معيدي التأمين من المطالبات الغير مُبلغ عنها
٧٨٧	٢٨٣		فائض مؤجل من خسائر مطالبات التأمين
(١,٩٣٢)	(١,٣٥٩)		تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
٣,٢٩٨	(٨,١٤٥)		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢,١١٩)	٥٠٢		مبالغ مستحقة إلى حملة وثائق التأمين
(١٠,٢٧٠)	(٤,١٣٨)		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٣٨٠	(٢,٤٥٣)		مبالغ مستحقة إلى معيدي التأمين
٢,٥٤١	١,٨٠٧		مبالغ مستحقة إلى وسطاء التأمين
٦٨,٨٠٢	٢١,٠٠٠		أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٣٤٣	١,٠٥٧		عمولة غير مكتسبة لمعدي التأمين
(٨,٣٩٧)	(٢٣,٠٥٩)		مطالبات قائمة
(٥,٢١٢)	٤,٦٧٨		مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
(٨٧٩)	(٤,٥١٩)		احتياطي عجز أقساط تأمين
(١٥٩)	(٥٣٤)		إحتياطيات فنية أخرى
(١٦٤)	(١٠٦)		مكافأة نهاية الموظفين، صافي
٣٢,٣١٧	(٢١,٩٢٢)		
(٥,٤١٩)	(٣,٨٤٧)	١٤	الزكاة المدفوعة
(١,٠٥٣)	--		الفائض المدفوع إلى حملة وثائق التأمين
٢٤,١٠١	(٢٣,٦٩٩)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

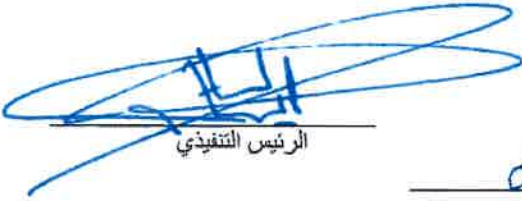
عضو مجلس الإدارة

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)
لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح	
			التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(٨١٨)	(١,٠١٩)		شراء ممتلكات ومعدات
(٤٩٥)	(٧١٦)		شراء أصول غير ملموسة
(٤,٢١٧)	--	٧	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٧٩٧	٢,٦٧٠	٧	إستبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	٨٢,٠٠٠		إسترداد ودائع بالمرابحة
(١,٧٣٣)	٨٢,٩٣٥		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
٢٢,٣٦٨	٥٩,٢٣٦		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٠,٧٦٨	٩٠,٣٨٧		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣٣,١٣٦	١٤٩,٦٢٣	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.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

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:

الفرع	رقم السجل التجاري
الرياض	١٠١٠٣١٦٨٢٣
الخبير	٢٠٥١٠٤٦٨٣٦

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 ولا يمكن سحبها إلا بموافقة ساما، العمولة مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

وفقاً للنظام الأساسي للشركة فإن 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.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

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 أقتنت 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) بيان الامتثال

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م تم اعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤-التقارير المالية الأولية" المعتمدة في المملة 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 الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس القيمة العادلة من خلال إستثمارات متاحة للبيع. لم تعرض القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة بطريقة التصنيف متداول /غير متداول. وبالتالي ، فإنه يمكن تصنيف الأرصدة الآتية كمتداولة؛ نقد ومافي 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، أقساط تأمين مدفوعة مقدماً 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 المُبلَغ عنها، مخصص عجز أقساط تأمين، إحتياطيات فنية أخرى والزكاة المستحقة. ويمكن تصنيف الأرصدة الآتية كغير متداولة: المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المُبلَغ عنها، مكافأة نهاية الخدمة، أرصدة جهات ذات العلاقة، العوائد المستحقة على إستثمار ودائع نظامية، إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إستثمارات متاحة للبيع، الشهرة، الرديعه النظامية والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة.

وفقاً لمطالبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. إن الحيازة 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 الاولية الموجزة، قائمة الدخل الاولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الاولية الموجزة وقائمة التدفوق النقدي الاولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في الصفحات ٣٣ الي 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 الاولية الموجزة، قائمة الدخل الاولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الاولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الاولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المذكورة أعلاه تعبر فقط عن الموجودات، المطلوبات، الدخل، المصروفات والدخل أو الخسارة الشاملة للعمليات المعنية بها.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢- أسس الأعداد (تتمة)

(ب) أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

إعداد 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 ملحقه 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 تغييرات 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 ٢٠١٨م باستثناء مايلي.

(أ) المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة بواسطة الشركة قامت الشركة بإعتماد التعديلات التالية ومراجعة المعايير القائمة والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار / التعديلات	الوصف
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢	تعديلات على المعيار الدولي رقم ٢ للتقارير المالية تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبينة على أساس الأسهم.
تفسير لجنة التفسير رقم ٢٢	المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبارات المسبقة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على المعيار المحاسبي رقم ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ أو معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	دورة التحسينات السنوية ٢٠١٦ على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٤م-٢٠١٦م
تفسير لجنة التفسير رقم ٢٣	عدم اليقين لمعالجات ضريبة الدخل
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	عقود الإيجار

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

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 التفسيرات للمعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار رقم ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتضمن عقد إيجار"، تفسير لجنة التفسيرات معايير المحاسبة الدولية رقم ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز و تفسير لجنة التفسيرات لمعايير المحاسبة الدولية رقم ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦م 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 إعفائين 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 الاصل) ويتطلب ان يعترف المستأجر علي حق استخدام الأصل بمصروفات عمولات التزام الإيجار ومصروف استهلاك الاصل 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 الاصل وتصنيف الاستخدام.

لم يطرأ تغيير علي 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.

اخترت 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 الا ان الشركة لا تري 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 الإعدادات 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 يونيو ٢٠١٨ بمبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

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.

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

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 و خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. احتفظ المعيار باغلب 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، والذم 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.

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 أو خيار التغطية. خيار التأجيل يوفر للمنشأة إذا كانت مؤهلة إعفاء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حتى تاريخ تطبيق معيار عقود التأمين أو ٢٠٢٢ أيهما أقرب. خيار التغطية سمح للمنشأة بحذف إجمالي الفروق المحاسبية التي يمكن أن تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة.

بموجب الإعفاء المؤقت الذي تم إدخاله بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، يمكن للمنشآت التي تتعلق أنشطتها بشكل أساسي "للتأمين" 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 ٣١ مارس ٢٠١٩. الإدارة بصدد تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 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
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٤- النقد وما في حكمه

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
٣٠	٣١	عمليات التأمين:
١٣,٥٩٧	٩٢٩	نقد في الصندوق
٧٤,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	نقد لدى البنك (إيضاح "أ"، أدناه)
		استثمارات في ودائع مربحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر
<u>٨٧,٦٢٧</u>	<u>٦٦,٩٦٠</u>	
		عمليات المساهمين:
٢,٧٦٠	٦٦٣	نقد لدى البنك
--	٨٢,٠٠٠	استثمارات في ودائع مربحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر
<u>٢,٧٦٠</u>	<u>٨٢,٦٦٣</u>	
<u>٩٠,٣٨٧</u>	<u>١٤٩,٦٢٣</u>	إجمالي النقد وما في حكمه

(أ) كما في ٣١ مارس 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 بالمرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
٧٤,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	عمليات التأمين
(٧٤,٠٠٠)	(٦٦,٠٠٠)	استثمار في ودائع بالمرابحة
--	--	ناقصا: استثمار في ودائع مربحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)
<u>--</u>	<u>--</u>	
		عمليات المساهمين
٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	استثمار في ودائع بالمرابحة
--	(٨٢,٠٠٠)	ناقصا: استثمار في ودائع مربحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)
<u>٨٢,٠٠٠</u>	<u>--</u>	
<u>٨٢,٠٠٠</u>	<u>--</u>	إجمالي استثمار في ودائع بالمرابحة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

٦- ذمم أقساط مدينة، صافي

تتألف أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة للأطراف كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
٦٦,٧٧١	٨٠,٩٣٣	حملة وثائق التأمين
٤,٢١٩	٥,٣٤٢	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٣)
<u>٧٠,٩٩٠</u>	<u>٨٦,٢٧٥</u>	
(٢٢,٥٢٥)	(٢٢,٩٩٣)	مخصص انخفاض في أقساط تأمين مدينة (الإيضاح ادناه)
<u>٤٨,٤٦٥</u>	<u>٦٣,٢٨٢</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
٢٠,٣٧١	٢٢,٥٢٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,١٥٤	٤٦٨	اضافات خلال الفترة / السنة
<u>٢٢,٥٢٥</u>	<u>٢٢,٩٩٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
٣٧,٥٠٨	٤٢,٣٣٠	عمليات المساهمين
١,٩٢٣	١,٩٢٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح (أ)٧)
<u>٣٩,٤٣١</u>	<u>٤٤,٢٥٣</u>	استثمارات متاح للبيع (إيضاح (ب)٧)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٧- الاستثمارات (تمة)

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
٣٣,٥٩٢	٣٧,٥٠٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤,٢١٧	--	مشتريات خلال الفترة/ السنة
(٤,٩٦٥)	(٢,٦٧٠)	إستبعاد خلال الفترة/ السنة
٣٩٦	٧٨٠	أرباح محققة خلال الفترة/ السنة
٤,٢٦٨	٦,٧١٢	أرباح غير محققة خلال الفترة/ السنة
<u>٣٧,٥٠٨</u>	<u>٤٢,٣٣٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٤٢,٣ 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.

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

٨- إحتياطيات فنية

١,٨ - صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات

يتكون صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
٦٨,٤٤٣	٤٥,٣٨٤	مطالبات قائمة
٣١,٢٤٨	٣٥,٩٢٦	مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
١١,٠٠٤	٦,٤٨٥	مخصص عجز أقساط التأمين
٣,٧٤٠	٣,٢٠٦	إحتياطيات فنية أخرى
<u>١١٤,٤٣٥</u>	<u>٩١,٠٠١</u>	
٤٥,٣٦٥	٢١,٤٧٤	يخصم:
١٤,٧٧٦	١٧,٨٦٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
<u>٦٠,١٤١</u>	<u>٣٩,٣٣٤</u>	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
<u>٥٤,٢٩٤</u>	<u>٥١,٦٦٧</u>	صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٨- احتياطات فنية (تتمة)

٢,٨- الحركة في الأقساط غير المكتسبة
الحركة في الأقساط غير المكتسبة تتألف مما يلي:

لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
إجمالي	معيدي التأمين	صافي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٠١,٨٥٤	(٣٥,٦٠٧)	٦٦,٢٤٧
١٣٦,٤٤٠	(٥٢,٣٧٤)	٨٤,٠٦٦
(١١٥,٤٤٠)	٤٣,٢٢٤	(٧٢,٢١٦)
١٢٢,٨٥٤	(٤٤,٧٥٧)	٧٨,٠٩٧

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

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)		
إجمالي	معيدي التأمين	صافي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	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 بداية السنة
وثائق التأمين المكتسبة خلال السنة
وثائق التأمين المكتسبة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

٩- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

لثلاثة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	أفراد	إجمالي المنشآت	منشآت			
			كبير	متوسط	صغير	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٧,٩٧٩	٨١	١٧,٨٩٨	٢,٤٠٥	٤,١٢٣	١١,٣٧٠	طبي
١٧,١٥١	٥,٦٠٧	١١,٥٤٤	٤,٦٥١	٢,٥٢٩	٤,٣٦٤	مركبات
١٥,٩٤٥	١,٧٧٩	١٤,١٦٦	٩,٤٣٤	٢,٥٤٢	٢,١٩٠	ممتلكات وحوادث
--	--	--	--	--	--	الحماية والادخار
٥١,٠٧٥	٧,٤٦٧	٤٣,٦٠٨	١٦,٤٩٠	٩,١٩٤	١٧,٩٢٤	الإجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٩ - إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (تتمة)

		للتلاثة أشهر المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)				
		منشآت				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
١٠,٠١٧	١٠٦	٩,٩١١	٢,٩٦٥	٣,٨٤٧	٣,٠٩٩	طبي
٢٨,٠٥٦	٣٥,٦١٢	٢,٤٤٤	٧٠٨	٥٥١	١,١٨٥	مركبات
٢٤,٥٠٢	١٤٤	٢٤,٣٥٨	١٤,٧٣٤	٤,٦٩٤	٤,٩٣٠	ممتلكات وحوادث
-	-	-	-	-	-	الحماية والادخار
٧٢,٥٧٥	٣٥,٨٦٢	٣٦,٧١٣	١٨,٤٠٧	٩,٠٩٢	٩,٢١٤	الإجمالي

للسنة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)

		للسنة أشهر المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)				
		منشآت				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٣٤,١٤٥	٨٤	٣٤,٠٦١	١٥,٥٧٥	٤,٦٣٩	١٣,٨٤٧	طبي
٥٤,٥٨١	٢٤,١٣٨	٣٠,٤٤٣	١٠,٩٥٥	٥,٤٤٥	١٤,٠٤٣	مركبات
٤٧,٧١٤	٢,٥٠٠	٤٥,٢١٤	٣٢,٨٥٩	٦,٢٩٠	٦,٠٦٥	ممتلكات وحوادث
-	-	-	-	-	-	الحماية والادخار
١٣٦,٤٤٠	٢٦,٧٢٢	١٠٩,٧١٨	٥٩,٣٨٩	١٦,٣٧٤	٣٣,٩٥٥	الإجمالي

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

		للسنة أشهر المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)				
		منشآت				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٣٥,٣٥٢	١٦٠	٣٥,١٩٢	١٦,٥٣٢	٤,٦٢٤	١٤,٠٣٥	طبي
٧١,٧٢٦	٥٣,٤٥٣	١٨,٢٧٣	٤,٧٥٠	٤,٢٩٢	٩,٢٣١	مركبات
٥٩,٩٤٣	٨٧٧	٥٩,٠٦٦	٤٢,٣٥٥	٨,٦٥٨	٨,٠٥٣	ممتلكات وحوادث
-	-	-	-	-	-	الحماية والادخار
١٦٧,٠٢١	٥٤,٤٩٠	١١٢,٥٣١	٦٣,٦٣٨	١٧,٥٧٤	٣١,٣١٩	الإجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٠- الإرتباطات والإحتمالات

أ- الإرتباطات والإحتمالات للشركة كما يلي:

٣٠ يونيو 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 دعاوى قانونية على الشركة بخصوص نشاط التأمين.

١١- القيمة العادلة للادوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم الحصول عليه لبيع اصل او سداه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في الأسواق 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 أفضل سوق مماثل للموجودات والمطلوبات.
- القيمة العادلة للادوات المالية في قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المسجلة في القوائم المالية الاولية الموجزة. تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للادوات المالية:

تحديد القيمة العادلة للادوات المالية علي 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 يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، جميع الادوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة هي ادوات مالية في المستوى الاول وبلغت ٤٢,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣٧,٥ مليون ريال سعودي).
- كما في ٣٠ يونيو 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 المتماثلة. 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" اعلاه).
- 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 والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بالإضافة الى ذلك لم تحدث أي تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة من الفترات السابقة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

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 واستثمارات في ودائع مريحة وضم اقساط التأمين المدبنة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين و الإستثمارات والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى و الممتلكات 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 و الزكاة المستحقة والعوائد المستحقة علي إستثمار ودبعة 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 معروضه 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 يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وجميع إيراداتها ومصروفاتها وصافي الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ كما يلي:

الشركة الخديجة العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١٢-التقرير القطاعية (تتمه)
قائمة المركز المالي الاولي الموجزة

الاجمالي	عمليات التأمين							المطلوبات
	عمليات المساهمين رئال سعودي	إجمالي عمليات التأمين	حوادث ومطلوبات	بحري ألف ريال	هندسي ألف ريال	ممتلكات ألف ريال	مركبات ألف ريال	
٤٤,٧٥٧	--	٤٤,٧٥٧	٤,٢٧٤	١,٧٥١	٤,٢٧١	١٥,٢٢٥	١١,٠١٤	٨,٢٢٢
٢١,٤٧٤	--	٢١,٤٧٤	٣,٤٧٢	٢,٣٥٠	٢,١٠٧	٥,٠٥١	٢,٢٠٢	٦,٢٩٢
١٧,٨٦٠	--	١٧,٨٦٠	١,٨٧٩	٢,٢٧٧	١,٥٠٦	٧,١٧١	٢,١٢٧	٢,٩٠٠
٣,٣٦١	--	٣,٣٦١	--	--	--	--	٣,٣٦١	--
٧,٥٨٣	--	٧,٥٨٣	٩٣٢	٢٥٧	٣٦٧	١,٦٥٤	٣,٣٦٩	١,٠٠٤
٣٦٠,١٧٤	١٨٩,٣١٤	١٧٠,٨٦٠	--	--	--	--	--	--
٤٥٥,٢٠٩	١٨٩,٣١٤	٢٦٥,٨٩٥	١,٠٥٧	٦,٦٣٥	٨,٢٥١	٢٩,١٠١	٢٢,٠٧٣	١٨,٤١٨
١٢٢,٨٥٤	--	١٢٢,٨٥٤	٨,٣٢٩	٢,٩٣٠	٤,٧٦٠	١٦,٦٠٦	٥٤,٩٩١	٣٥,٢٣٨
٦,٩٣٥	--	٦,٩٣٥	١,٣٠٠	٦٠١	٧٥٠	٣,٢٨٦	٩٩٨	--
٤٥,٣٨٤	--	٤٥,٣٨٤	٦,٢٩٣	٢,٧٨٥	٢,٣٠٠	٥,٦٩٠	١٦,٤٥٨	١١,٨٥٨
٣٥,٩٢٦	--	٣٥,٩٢٦	٣,٦٧٦	٣,٤٤٩	١,٧١٢	٧,٩٦٨	١٢,٠٣٠	٧,٠٩١
٦,٤٨٥	--	٦,٤٨٥	--	--	--	٦٨٤	٤,٤٥١	١,٣٥٠
٣,٢٠٦	--	٣,٢٠٦	١٦٠	٧٠	٣٧٤	١,٠٤٢	١,٤٩٠	٧٠
٦٩,٩٣٧	١٢,٢٨١	٥٧,٦٥٦	--	--	--	--	--	--
٢٩٠,٧٢٧	١٢,٢٨١	٢٧٨,٤٤٦	١٩,٧٥٨	٩,٨٣٥	٩,٨٩٦	٣٥,٢٧٦	٩٠,٤١٨	٥٥,٦٠٧

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

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

الاجمالي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	إجمالي عمليات التأمين ألف ريال سعودي	حوادث ومطالبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	عمليات التأمين		ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	الموجودات
					هندسي ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي				
٣٥,٦٠٧	--	٣٥,٦٠٧	٣,١٢٩	٣,١٣٣	٣,٥٣٥	٩,٦٠٨	١٠,٢٢١	٥,٩٧١		
٤٥,٣٦٥	--	٤٥,٣٦٥	٣,٢٣٠	٤,١٢٠	٢,٩٤٥	٢٢,٠١٠	١,٥٩٠	١١,٤٧٠		
١٤,٧٧٦	--	١٤,٧٧٦	١,٠٧٧	١,٢٢٥	١,١٠٠	٦,٧١٤	٢,٣٤٢	٢,٣١٨		
٣,٦٤٤	--	٣,٦٤٤	--	--	--	١,٦٦٦	١,٩٧٨	--		
٦,٢٢٤	--	٦,٢٢٤	٧٠١	٥١٠	٤١٢	١,١٢٠	٣,٠٣٦	٤٤٥		
٣٥١,٦٨٩	١٨١,٩٨٣	١٦٩,٧٠٦	--	--	--	--	--	--		
٤٥٧,٣٠٥	١٨١,٩٨٣	٢٧٥,٣٢٢	٨,١٣٧	٨,٩٨٨	٧,٩٩٢	٤١,١١٨	١٩,١٧٧	٢٠,٢٠٤		
١٠١,٨٥٤	--	١٠١,٨٥٤	٦,٤٤٩	٤,٤٣٥	٣,٩٤١	١٠,٤٢٧	٦٥,٤٢٧	١١,١٧٥		
٥,٨٧٨	--	٥,٨٧٨	٨٤٣	١,٢٠١	٨٣٤	٢,٠٢٧	٩٧٣	--		
٦٨,٤٤٣	--	٦٨,٤٤٣	٦,٥٤١	٥,٦٥٦	٣,١٧٢	٢٥,٩٣٦	١٢,٨٧٣	١٤,٢٦٥		
٣١,٢٤٨	--	٣١,٢٤٨	٢,٢٤٨	١,٩٤٦	١,٢٦٩	٧,٤٦٣	١٤,١٩٣	٤,١٢٩		
١١,٠٠٤	--	١١,٠٠٤	٤٩١	--	٣٧٥	١,٠٩١	٨,١٦٣	٨٨٤		
٣,٧٤٠	--	٣,٧٤٠	١٦٦	١٤٣	٣٦٢	١,٥٩٩	١,٤٧٠	--		
٧٦,٠١١	١٥,٠٨٥	٦٠,٩٢٦	--	--	--	--	--	--		
٢٩٨,١٧٨	١٥,٠٨٥	٢٨٣,٠٩٣	١٦,٧٣٨	١٣,٣٨١	٩,٩٥٣	٤٨,٥٤٣	١٠٣,٠٩٩	٣٠,٤٥٣		

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)						
المجموع 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
						الإيرادات
٥١,٠٧٥	٤,١٨٤	٢,٨٢٤	٦٦٢	٨,٢٧٥	١٧,١٥١	١٧,٩٧٩
						اجمالي الاقساط المكتتبة
						ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
						- معيدي تأمين محليين
(٦١٢)	(٥٤)	(١٢٦)	(٩٤)	(٣٣٨)	--	--
(١٥,٠٠٨)	(١,٩٤٨)	(١,٦٥١)	(٤٩٧)	(٧,٤٥٩)	(٣,٦١٥)	١٦٢
(٢,٢٢٦)	--	(٤٨)	--	(١,٣٠٠)	(١,٣٢٠)	(٥٥٨)
						- معيدي تأمين خارجيين
						مصروفات فائض الخسارة
٣٢,٢٢٩	٢,١٨٢	٩٩٩	٧١	(٨٢٢)	١٢,٢١٦	١٧,٥٨٣
٣,٤٩٦	٨٢٠	٦٩٩	(٦٣)	٩٧	١٣,١١٧	(١١,١٧٤)
٣٥,٧٢٥	٣,٠٠٢	١,٦٩٨	٨	(٧٢٥)	٢٥,٣٣٣	٦,٤٠٩
٤,٦١٦	٥٥٤	١,٤٦٦	٣٧٤	١,٦٦٠	٥٦٢	--
٢٢	٤	٦	١	٢	٦	٣
٤٠,٣٦٣	٣,٥٦٠	٣,١٧٠	٣٨٣	٩٣٧	٢٥,٩٠١	٦,٤١٢
						اجمالي الإيرادات
٤٠,٣٢٧	٩٥٠	١,٣١٥	١,١٣٣	١,٧٨٠	٢٤,٠٧٢	١١,٠٧٧
٣,٤٩٢	--	--	--	--	٢,٧٣٠	٧٦٢
(١٦,٤٩٣)	(٦٧٣)	(٨٠٣)	(١,٠٦٧)	(١,٤٨٠)	(٤,١٦٦)	(٨,٣٠٤)
						اجمالي المطالبات المدفوعة
٢٧,٣٢٦	٢٧٧	٥١٢	٦٦	٣٠٠	٢٢,٦٣٦	٣,٥٣٥
(٤١٠)	(٨٨٩)	(٩٧٥)	(٦٩)	(٧٨١)	٣٨٦	١,٩١٨
١١٩	٤٢٣	٣٨٤	١٣	(٣٠)	(٢,٣١٧)	١,٦٤٦
٢٧,٠٣٥	(١٨٩)	(٧٩)	١٠	(٥١١)	٢٠,٧٠٥	٧,٠٩٩
(٥,٩٣٥)	(١,٦٨٨)	--	(٤٢٦)	٣٠٢	(٣,٣٩٣)	(٧٣٠)
(٥٤٢)	(٥٢)	(٧٨)	(٨٠)	(٣٢١)	(٨١)	٧٠
٢,٦٠٨	٣٨٨	٢٤٣	١٦٤	٥١٣	١,١١٤	١٨٦
٢٣,١٦٦	(١,٥٤١)	٨٦	(٣٣٢)	(١٧)	١٨,٣٤٥	٦,٦٢٥
١٧,١٩٧	٥,١٠١	٣,٠٨٤	٧١٥	٩٥٤	٧,٥٥٦	(٢١٣)
						صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)							
المجموع	طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ومطلوبات ألف ريال سعودي	
							الإيرادات
٧٢,٥٧٥	١٠,٠١٧	٢٨,٠٥٦	٦,٥٥٥	٣,٠٨١	٤,٣٧٨	١٠,٤٨٨	اجمالي الأقساط المكتتبة
							ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥١١)	-	-	(١٣٤)	(٢١٦)	(١٣٤)	(٢٧)	- معيدي تأمين محليين
(٢٥,٧٠٤)	(٥,٣٥٣)	(٦,٧٢٠)	(٥,٨٠٣)	(٢,٥٧٠)	(٢,٩٣٦)	(٢,٣٢٢)	- معيدي تأمين خارجيين
(١,٨٠٢)	-	(٨٦١)	(٩١٩)	-	(٢٢)	-	مصروفات فائض الخسارة
٤٤,٥٥٨	٤,٦٦٤	٢٠,٤٧٥	(٣٠١)	٢٩٥	١,٢٨٦	٨,١٣٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٨,٥٦٦)	(٥٥٥)	(١٩,٤٥٥)	١٠١	(٤١)	٨١٤	٥٧٠	الحركة في صافي الأقساط غير مكتتبة
٢٥,٩٩٢	٤,١٠٩	١١,٠٢٠	(٢٠٠)	٢٥٤	٢,١٠٠	٨,٧٠٩	صافي الأقساط المكتتبة
٤,٦١٣	-	٣٣٠	١,٦٤٠	٦٦٣	١,٤٢٢	٥٥٨	عمولات مكتتبة من معيدي التأمين
١,٠٣٢	٦	١,٠١٠	٣	١	٨	٤	دخل إكتتاب آخر
٣١,٦٣٧	٤,١١٥	١٢,٣٦٠	١,٤٤٣	٩١٨	٣,٥٣٠	٩,٢٧١	اجمالي الإيرادات
٢٤,٦٧٠	٦,٢٣٨	١٣,٨٠٧	٨٨٠	٢,٧٥٤	٣٧١	٦٢٠	اجمالي المطالبات المدفوعة
١,٣٥٥	٥٠٠	٨٥٥	-	-	-	-	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(١٠,٧١٣)	(٥,٠٧٠)	(٢,٠٨٢)	(٧٨٤)	(٢,٣٦١)	(١٠٥)	(٣١١)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٥,٣١٢	١,٦٦٨	١٢,٥٨٠	٩٦	٣٩٣	٢٦٦	٣٠٩	- صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٩٦٥)	(١٠١)	(١,٤٩٥)	٧٤٤	(٣١٧)	١٤٦	٥٨	- التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٨٩٥	(١١٨)	١,٢٦٧	(٧٨)	(٦)	١٦	(١٨٦)	- التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
١٥,٢٤٢	١,٤٤٩	١٢,٣٥٢	٧٦٢	٧٠	٤٢٨	١٨١	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٥٣٧	(٢٠١)	١,١٧٥	٣٤١	(٧٠٤)	(٧٤)	-	مخصص / (العكس) العجز في احتياطي أقساط التأمين
(٨٣٣)	-	٧٧	٢٩	(٩٣٨)	١	(٢)	إحتياطيات فنية أخرى
٣,٢٣٤	٢٢٨	٨٩٨	٧٣١	٢٥٣	٦٧٢	٤٥٢	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١٨,١٨٠	١,٤٧٦	١٤,٥٠٢	١,٨٦٣	(١,٣١٩)	١,٠٢٧	٦٣١	إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب
١٣,٤٥٧	٢,٦٣٩	(٢,١٤٢)	(٤٢٠)	٢,٢٣٧	٢,٥٠٣	٨,٦٤٠	صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)						
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
١٣,٤٥٧	٨,٦٤٠	٢,٥٠٣	٢,٢٣٧	(٤٢٠)	(٢,١٤٢)	٢,٦٣٩
						صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب
(٣,٦٧٨)						(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٦,٠٨٠)						إنخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
٨٥٥						مصاريف عمومية وإدارية
٢,٥٣٩						العائد علي إستثمار الرديعة النظامية
٢,٠٩٨						أرباح غير محققة من استثمارات إيرادات أخرى
(١٤,٢٦٦)						إجمالي مصروفات وإيرادات تشغيلية أخرى
(٨٠٩)						صافي الخسارة للفترة
-						إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين
(٨٠٩)						صافي الخسارة للفترة للعائد الى المساهمين قبل الزكاة
(١,٤٦٩)						مخصص الزكاة
(٢,٢٧٨)						صافي الخسارة للفترة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)							
المجموع	حوادث	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
ألف ريال سعودي	ومطلوبات	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
	ألف ريال سعودي						
							الإيرادات
١٣٦,٤٤٠	١٣,٦٣٦	٨,٨٩٥	٣,٠٧٥	٢٢,١٠٨	٥٤,٥٨١	٣٤,١٤٥	اجمالي الأقساط المكتتبة
							ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٩٣٣)	(١٨١)	(٤٣٥)	(١٧٥)	(١,١٤٢)	--	--	- معيدي تأمين محليين
(٤٢,٩٩٩)	(٥,٢٥١)	(٥,٥٣٥)	(٢,٦٠٠)	(١٩,١٥٤)	(١١,٤٤٣)	(١٦)	- معيدي تأمين خارجيين
(٦,٤٤٢)	--	(٩٦)	--	(٢,٥٩٠)	(٢,٦٤٠)	(١,١١٦)	مصروفات فانض الخسارة
٨٤,٠٦٦	٨,٢٠٤	٢,٨٢٩	٣٠٠	(٧٧٨)	٤٠,٤٩٨	٣٣,٠١٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١١,٨٤٧)	(٧٣٥)	١٢٢	(٨٣)	(٥٦٠)	١١,٢٢١	(٢١,٨١٢)	الحركة في صافي الأقساط غير مكتسبة
٧٢,٢١٩	٧,٤٦٩	٢,٩٥١	٢١٧	(١,٣٣٨)	٥١,٧١٩	١١,٢٠١	صافي الأقساط المكتسبة
١١,٣٣٠	١,٠٨٦	٢,٦٠١	٨١٦	٣,١٨٩	٣,٦٣٨	--	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
٥٢	١١	١٤	٣	٥	١٥	٤	دخل إكتتاب آخر
٨٣,٦٠١	٨,٥٦٦	٥,٥٦٦	١,٠٣٦	١,٨٥٦	٥٥,٣٧٢	١١,٢٠٥	اجمالي الإيرادات
٩٢,٢١١	١,٣٩٦	٢,٣٠٩	١,١٢٠	١٤,٤٥٩	٤٩,٥٠٧	٢٣,٤٢٠	اجمالي المطالبات المدفوعة
٥,١٨٢	--	--	--	--	٣,٦٢٩	١,٥٥٣	مصاريف متعلقة بالمطالبات
(٤٢,٦٦٤)	(٩٨٣)	(١,٣٧٥)	(١,٠٦٢)	(١٢,٩٣٥)	(٨,٢٥٧)	(١٨,٠٥٢)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٥٤,٧٢٩	٤١٣	٩٣٤	٥٨	١,٥٢٤	٤٤,٨٧٩	٦,٩٢١	- صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١,١١٧	(٤٨٩)	(١,١٠٠)	(٣٤)	(١,٦٢١)	١,٥٩١	٢,٧٧٠	- التغيرات في صافي المطالبات القائمة
١,٥٩٦	٦٢٤	٤٥٢	٣٧	٤٨	(١,٩٤٦)	٢,٣٨١	- التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
٥٧,٤٤٢	٥٤٨	٢٨٦	٦١	(٤٩)	٤٤,٥٢٤	١٢,٠٧٢	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(٤,٥١٩)	(٤٩٠)	--	(٣٧٦)	(٤٠٦)	(٣,٧١٤)	٤٦٧	مخصص / (العكس) العجز في احتياطي أقساط التأمين
(٥٣٥)	(٦)	(٧٤)	١٣	(٥٥٧)	١٩	٧٠	احتياطيات فنية أخرى
٦,٥٩١	٨٣٦	٧٣٤	٣٨١	١,٣٠٥	٢,٨٥٤	٤٨١	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٥٨,٩٧٩	٨٨٨	٩٤٦	٧٩	٢٩٣	٤٣,٦٨٣	١٣,٠٩٠	إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب
٢٤,٦٢٢	٧,٦٧٨	٤,٦٢٠	٩٥٧	١,٥٦٣	١١,٦٨٩	(١,٨٨٥)	صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)						
المجموع	طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	ومطلوبات الف ريال سعودي
٢٤,٦٢٢	(١,٨٨٥)	١١,٦٨٩	١,٥٦٣	٩٥٧	٤,٦٢٠	٧,٦٧٨
(١,١٤٨)						
(٣٠,٠٨٢)						
٢,٠٦٦						
٧٨٠						
٦,٧١٢						
٤,٢٨٩						
(١٧,٣٨٢)						
٧,٢٣٩						
(١٩)						
٧,٢٢٠						
(١,٨٦٥)						
٥,٣٥٥						

صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
إنخفاض قيمة الديون المشكوك في
تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
العائد علي استثمار الوديعة النظامية
أرباح محققة من استثمارات
أرباح غير محققة من استثمارات
إيرادات أخرى

إجمالي مصروفات وإيرادات تشغيلية أخرى

صافي الدخل للفترة

إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين

صافي الدخل للفترة العائد الى

المساهمين قبل الزكاة

مخصص الزكاة

صافي الدخل للفترة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)							
المجموع	حوادث	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
ألف ريال	ومطلوبات	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
سعودي	ألف ريال	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	
	سعودي						
							الإيرادات
١٦٧,٠٢١	٢١,٧٤٦	١٠,٣٧٠	٦,٤٠٥	٢١,٤٢٢	٧١,٧٢٦	٣٥,٣٥٢	اجمالي الاقساط المكتتبة
							ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
(١٠,٩٣٦)	(١,٣٥٢)	(٣٢٥)	(١,١٠٣)	(٨,١٥٦)	-	-	معيدي تأمين محليين
(٦١,٦٤٠)	(٤,٣٠٣)	(٦,٦١٥)	(٤,٦٣٥)	(١١,٥٦٨)	(١٢,٤٥١)	(٢٢,٠٦٨)	معيدي تأمين خارجيين
(٣,٠٣١)	-	(٦١)	-	(١,٤٨٢)	(١,٤٨٨)	-	مصروفات فائض الخسارة
٩١,٤١٤	١٦,٠٩١	٣,٣٦٩	٦٦٧	٢١٦	٥٧,٧٨٧	١٣,٢٨٤	صافي اقساط التأمين المكتتبة
(٤٤,١٤٢)	(١,٠٥٣)	٢٧٨	(١٤٨)	(١٦٠)	(٣٧,٣٥٤)	(٥,٧٠٥)	الحركة في صافي الأقساط غير مكتتبة
٤٧,٢٧٢	١٥,٠٣٨	٣,٦٤٧	٥١٩	٥٦	٢٠,٤٣٣	٧,٥٧٩	صافي الاقساط المكتتبة
٨,٧٩٢	١,٠٨٩	٢,٥٩٣	١,٢٣٤	٣,٢٧٩	٥٩٧	-	عمولات مكتتبة من معيدي التأمين
١,٥٣٠	١١	١٥	٣	٦	١,٤٨٨	٧	دخل إكتتاب اخر
٥٧,٥٩٤	١٦,١٣٨	٦,٢٥٥	١,٧٥٦	٣,٣٤١	٢٢,٥١٨	٧,٥٨٦	اجمالي الإيرادات
٦٥,٣٠٧	١,٢٤٨	٧٦٠	٦,٢٦٥	١٦,٠٦٣	٢٨,٨٧٦	١٢,٠٩٥	اجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٧٧٥	-	-	-	-	١,١٧٨	١,٥٩٧	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٣٦,٠١٨)	(٧٤٧)	(٣٢٣)	(٥,٦٩٧)	(١٥,٢٠١)	(٤,٤٦٣)	(٩,٥٨٧)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٢,٠٦٤	٥٠١	٤٣٧	٥٦٨	٨٦٢	٢٥,٥٩١	٤,١٠٥	- صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة
(٣,١٨٩)	٣٦٩	٤٥٩	(٦٠)	٧٨	(٤,٣٠٤)	٢٦٩	- التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٧٥٨	(٢٢٥)	(١٣)	٥٢	(٨٣٢)	١,٥٧٦	٢٠٠	- التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
٢٩,٦٣٣	٦٤٥	٨٨٣	٥٦٠	١٠٨	٢٢,٨٦٣	٤,٥٧٤	صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة
(٨٧٩)	-	-	(٦٩٢)	(١,٤٥٢)	١,١٧٥	٩٠	مخصص / (العكس) العجز في احتياطي اقساط التأمين
(١٥٩)	(٥)	-	(٥١٣)	(٨٤)	٤٤٣	-	إحتياطيات فنية اخرى
٦,٦٦٩	٨٨٧	١,٢١٧	٥٢٢	١,٤٩٠	٢,١٣٨	٤١٥	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٣٥,٢٦٤	١,٥٢٧	٢,١٠٠	(١٢٣)	٦٢	٢٦,٦١٩	٥,٠٧٩	اجمالي التكاليف والمصاريف الاككتاب
٢٢,٣٣٠	١٤,٦١١	٤,١٥٥	١,٨٧٩	٣,٢٧٩	(٤,١٠١)	٢,٥٠٧	صافي (خسارة) / دخل الاككتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)							
المجموع	حوادث	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
الف ريال	ومطلوبات	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	
سعودي	الف ريال	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	
	سعودي						
٢٢,٣٣٠	١٤,٦١١	٤,١٥٥	١,٨٧٩	٣,٢٧٩	(٤,١٠١)	٢,٥٠٧	صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب
(٣,٤٤٥)							(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٢٩,٦٧٦)							إنخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
١,٥٢٤							مصاريف عمومية وإدارية
٥,٣١٢							العائد علي استثمار الوديعة النظامية
٣,١٨٢							أرباح غير محققة من استثمارات إيرادات أخرى
(٢٣,١٠٣)							إجمالي مصروفات وإيرادات تشغيلية أخرى
(٧٧٣)							صافي الدخل للفترة
-							إجمالي الدخل العائد الي عمليات التأمين
(٧٧٣)							صافي الخسارة للفترة العائد الي
(٢,٦٦٣)							المساهمين قبل الزكاة
(٣,٤٣٦)							مخصص الزكاة
							صافي الخسارة للفترة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٣- معاملات مع جهات ذات علاقة
الجهات ذات علاقة تشمل في المؤسسين والمدراء، وأعضاء الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات التي هم الملاك الرئيسيين لها والمنشآت 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.
قيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الاطراف ذات العلاقة وارصدتهم خلال الفترة:

العلاقة	طبيعة المعاملة	التعاملات خلال فترة الثلاث اشهر والسنة اشهر المنتهية	أرصدة العملاء (الموردون) كما في
		ثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م
		سنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م	سنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
عمليات التأمين:			
مساهم	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحصيلها على الشركة	--	١,٠٠٨٨
مساهم	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحصيلها على الشركة	--	(٣٠٩)
مرتبض بالمساهمين	اقساط مكتتبة (إيضاح ٦)	٤٥	١٠
مطلوبات مدفوعة	مطلوبات مدفوعة	--	(٤)
مربط بالمساهمين	اقساط مكتتبة (إيضاح ٦)	٢,٤٦٨	٣,٨٩٩
مساهم	اقساط مكتتبة (إيضاح ٦)	(٥٦٠)	(٧١٢)
	مطلوبات مدفوعة	١,٠٨١	١,١٣٥
	مطلوبات مدفوعة	(٦٣٤)	(٣,١٦٣)
	مناقص قصيرة الاجل	(٧٢٨)	--
	مناقص طويلة الاجل	(٣٦)	(٤٧٥)
	مكافاة مجلس الإدارة والمصاريف المتعلقة	٤٥٠	(١,٨٠٠)

(أ) يشير الايضاح رقم ٤، 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
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٤ - الزكاة

١٤ - الزكاة المستحقة

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

الحركة في الزكاة المستحقة خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م كمايلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١١,٥٠٠	١٣,٠٣٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,٨٦٥	٣,٨٨٦	المحمل خلال الفترة/ السنة
--	٥,٥٣٨	المحمل المتعلق بفترة / سنوات سابقة
(٣,٨٤٧)	(١٠,٩٥٦)	المسدد خلال الفترة/ السنة
٩,٥١٨	١١,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٢-١٤ 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 و بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات التأخير. الشركة قامت بتسوية فرق زكوي بقيمة ٠,٢ مليون ريال سعودي و ضريبة استقطاع بقيمة ٠,٠١٧ 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 أصدرت 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 و ٣,٩٦ 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 مليون ريال سعودي و ٣,٩٦ 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 الفوائض المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
المبلغ	نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك	
٧٥,٨٠٠	%٣٧,٩	٧٥,٨٠٠	%٣٧,٩	المساهمون المؤسسون
١٢٤,٢٠٠	%٦٢,١	١٢٤,٢٠٠	%٦٢,١	إكتتاب عام
٢٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٢٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

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 يونيو 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 الإستمرار 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 والإحتياطي النظامي والأرباح المبقاة. تدير الشركة رأس مالها عن طريق تقييم الشركة النقص بين مستويات رأس المال المدرجة والمطلوبة على أساس منظم. تتم التعديلات على مستويات رأس المال المتداول على ضوء التغييرات 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
١٠١,٣٨١	٩٣,٢٠٤	رأس المال المتوفر
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي
١,٣٨١	(٦,٧٩٦)	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 لاتطبق على الشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٨- المعلومات الملحقه
قائمة المركز المالي الاولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)			٣٠ يونيو 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	
٩٠,٣٨٧	٢,٧٦٠	٨٧,٦٢٧	١٤٩,٦٢٣	٨٢,٦٦٣	٦٦,٩٦٠	الموجودات
٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	--	--	--	--	نقد وما في حكمه
٤٨,٤٦٥	--	٤٨,٤٦٥	٦٣,٢٨٢	--	٦٣,٢٨٢	استثمارات في ودائع مرابحة
١٦,٨٥٧	--	١٦,٨٥٧	١٩,٤٨٥	--	١٩,٤٨٥	اقساط تأمين مدينة، صافي
٣٥,٦٠٧	--	٣٥,٦٠٧	٤٤,٧٥٧	--	٤٤,٧٥٧	مطلوب من معدي التأمين، صافي
٤٥,٣٦٥	--	٤٥,٣٦٥	٢١,٤٧٤	--	٢١,٤٧٤	حصة معدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١٤,٧٧٦	--	١٤,٧٧٦	١٧,٨٦٠	--	١٧,٨٦٠	حصة معدي التأمين في المطالبات القائمة
٣,٦٤٤	--	٣,٦٤٤	٣,٣٦١	--	٣,٣٦١	حصة معدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٦,٢٢٤	--	٦,٢٢٤	٧,٥٨٣	--	٧,٥٨٣	فائض مزجل من خسائر وثائق تأمين
٣٩,٤٣١	٣٩,٤٣١	--	٤٤,٢٥٣	٤٤,٢٥٣	--	تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة
(٧,٧٧١)	(٧,٧٧١)	--	(١٢,٥٥١)	(١٢,٥٥١)	--	استثمارات
١٠,٦٥٦	١٨٥	١٠,٤٧١	١٨,٨٠١	٤,٥١٤	١٤,٢٨٧	مطلوب إلى عمليات التأمين
٤,١٦٠	--	٤,١٦٠	٤,٤٢٨	--	٤,٤٢٨	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٢,١٢٦	--	٢,١٢٦	٢,١١٨	--	٢,٤١٨	ممتلكات ومعدات
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	موجودات غير ملموسة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	الشهيرة
١,٣٤٧	١,٣٤٧	--	١,٦٢٤	١,٦٢٤	--	وديعة نظامية
٤٤٩,٥٣٤	١٧٤,٢١٢	٢٧٥,٣٢٢	٤٤٢,٦٥٨	١٧٦,٧٦٣	٢٦٥,٨٩٥	العوائد المستحقة على استثمار وديعة نظامية
٧,٧٧١	٧,٧٧١	--	١٢,٥٥١	١٢,٥٥١	--	مجموع الموجودات التشغيلية
٤٥٧,٣٠٥	١٨١,٩٨٣	٢٧٥,٣٢٢	٤٥٥,٢٠٩	١٨٩,٣١٤	٢٦٥,٨٩٥	يخصم: إستبعاد العمليات المتداخلة
						مجموع الموجودات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)			٣٠ يونيو 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
٧,٩٢٦	--	٧,٩٢٦	٨,٤٢٨	--	٨,٤٢٨
٨,٩٠٧	٢,٢٢٨	٦,٦٦٩	٤,٧٦٩	١,١٣٩	٣,٦٣٠
١١,٢٢٣	--	١١,٢٢٣	٨,٨٧٠	--	٨,٨٧٠
١٨,١٧٦	--	١٨,١٧٦	١٩,٩٨٣	--	١٩,٩٨٣
١٠١,٨٥٤	--	١٠١,٨٥٤	١٢٢,٨٥٤	--	١٢٢,٨٥٤
٥,٨٧٨	--	٥,٨٧٨	٦,٩٣٥	--	٦,٩٣٥
٦٨,٤٤٣	--	٦٨,٤٤٣	٤٥,٣٨٤	--	٤٥,٣٨٤
٣١,٢٤٨	--	٣١,٢٤٨	٣٥,٩٢٦	--	٣٥,٩٢٦
١١,٠٠٤	--	١١,٠٠٤	٦,٤٨٥	--	٦,٤٨٥
٣,٧٤٠	--	٣,٧٤٠	٣,٢٠٦	--	٣,٢٠٦
(٧,٧٧١)	--	(٧,٧٧١)	(١٢,٥٥١)	--	(١٢,٥٥١)
٧,١٣٠	--	٧,١٣٠	٧,٠٢٤	--	٧,٠٢٤
٩,٠٧٨	--	٩,٠٧٨	٩,٠٩٧	--	٩,٠٩٧
١١,٥٠٠	١١,٥٠٠	--	٩,٥١٨	٩,٥١٨	--
١,٢٤٧	١,٢٤٧	--	١,٦٢٤	١,٦٢٤	--
٢٨٩,٧٨٣	١٥,٠٨٥	٢٧٤,٦٩٨	٢٧٧,٥٥٢	١٢,٢٨١	٢٦٥,٢٧١
٧,٧٧١	--	٧,٧٧١	١٢,٥٥١	--	١٢,٥٥١
٢٩٧,٥٥٤	١٥,٠٨٥	٢٨٢,٤٦٩	٢٩٠,١٠٣	١٢,٢٨١	٢٧٧,٨٢٢
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--
٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--
(٤٣,٠٣٨)	(٤٣,٠٣٨)	--	(٣٧,٦٨٣)	(٣٧,٦٨٣)	--
١٥٩,١٢٧	١٥٩,١٢٧	--	١٦٤,٤٨٢	١٦٤,٤٨٢	--
٦٢٤	--	٦٢٤	٦٢٤	--	٦٢٤
١٥٩,٧٥١	١٥٩,١٢٧	٦٢٤	١٦٥,١٠٦	١٦٤,٤٨٢	٦٢٤
٤٥٧,٣٠٥	١٧٤,٢١٢	٢٨٣,٠٩٣	٤٥٥,٢٠٩	١٧٦,٧٦٣	٢٧٨,٤٤٦

المطلوبات
مطلوب لحملة وثائق التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب لمعدي التأمين
مطلوب لوسطاء التأمين
اقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة معدي التأمين غير المكتسبة
المطالبات التالفة
المطالبات المتكدة غير المدبغ عنها
مخصص عجز اقساط التأمين
إحتياطيات فنية أخرى
مطلوب من عمليات المساهمين
مكافأة نهاية الخدمة
الفائض المتراكم من عمليات التأمين
زكاة مستحقة
العوائد المستحقة على استثمار وديعة نظامية
مجموع المطلوبات التشغيلية
بخصم: إستبعاد العمليات المتداخلة
مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين
رأس المال
إحتياطي نظمي
خسائر متراكمة
مجموع حقوق المساهمين
إحتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
إجمالي الحقوق
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير 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
٥١,٠٧٥	--	٥١,٠٧٥	٧٢,٥٧٥	--	٧٢,٥٧٥
(٦١٢)	--	(٦١٢)	(٥١١)	--	(٥١١)
(١٥,٠٠٨)	--	(١٥,٠٠٨)	(٢٥,٧٠٤)	--	(٢٥,٧٠٤)
(٣,٢٢٦)	--	(٣,٢٢٦)	(١,٨٠٢)	--	(١,٨٠٢)
٣٢,٢٢٩	--	٣٢,٢٢٩	٤٤,٥٥٨	--	٤٤,٥٥٨
٣,٤٩٦	--	٣,٤٩٦	(١٨,٥٦٦)	--	(١٨,٥٦٦)
٣٥,٧٢٥	--	٣٥,٧٢٥	٢٥,٩٩٢	--	٢٥,٩٩٢
٤,٦١٦	--	٤,٦١٦	٤,٦١٢	--	٤,٦١٢
٢٢	--	٢٢	١,٠٣٢	--	١,٠٣٢
٤٠,٣٦٣	--	٤٠,٣٦٣	٣١,٦٢٧	--	٣١,٦٢٧
٤٠,٣٢٧	--	٤٠,٣٢٧	٢٤,٦٧٠	--	٢٤,٦٧٠
٣,٤٩٢	--	٣,٤٩٢	١,٣٥٥	--	١,٣٥٥
(١٦,٤٩٣)	--	(١٦,٤٩٣)	(١٠,٧١٢)	--	(١٠,٧١٢)
٢٧,٣٢٦	--	٢٧,٣٢٦	١٥,٣١٢	--	١٥,٣١٢
(٤١٠)	--	(٤١٠)	(٩٦٥)	--	(٩٦٥)
١١٩	--	١١٩	٨٩٥	--	٨٩٥
٢٧,٠٣٥	--	٢٧,٠٣٥	١٥,٢٤٢	--	١٥,٢٤٢
(٥,٩٣٥)	--	(٥,٩٣٥)	٥٢٧	--	٥٢٧
(٥٤٢)	--	(٥٤٢)	(٨٣٣)	--	(٨٣٣)
٢,٦٠٨	--	٢,٦٠٨	٣,٢٢٤	--	٣,٢٢٤
٢٣,١٦٦	--	٢٣,١٦٦	١٨,١٨٠	--	١٨,١٨٠
١٧,١٩٧	--	١٧,١٩٧	١٣,٤٥٧	--	١٣,٤٥٧

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

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

للتلاثة اشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التامين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
(٢,١٧٨)	--	(٢,١٧٨)	(١,٧٩٣)	--	(١,٧٩٣)
(١٦,٠٨٠)	(٨٠٣)	(١٥,٢٧٧)	(١٥,٢٨٢)	(٧٦١)	(١٤,٥٢١)
٨٥٥	٤٦٧	٣٨٨	٩٧٠	٥٢٥	٤٤٥
٢,٥٣٩	٢,٥٣٩	--	٧٨٠	٧٨٠	--
٢,٠٩٨	٩٣٣	١,١٦٥	٢,١٢٦	٣٨٦	١,٧٤٠
(١٤,٦٦٦)	٣,١٣٦	(١٧,٤٠٢)	(١٢,٦٠٠)	١,٥٢٩	(١٤,١٢٩)
(٨٠٩)	٣,١٣٦	(٣,٩٤٥)	٤,٥٩٧	١,٥٢٩	٣,٠٦٨
--	(٣,٩٤٥)	٣,٩٤٥	--	٢,٧٦١	(٢,٧٦١)
(٨٠٩)	(٨٠٩)	--	٤,٥٩٧	٤,٢٩٠	٣٠٧
(١,٤٦٩)	(١,٤٦٩)	--	(٨٦٥)	(٨٦٥)	--
(٢,٢٧٨)	(٢,٢٧٨)	--	٢,٧٢٢	٢,٤٢٥	٣٠٧
--	(٠.١١)	--	--	٠.١٧	--

ايرادات و(مصروفات) تشغيلية اخرى
انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وادارية
العائد على استثمار الوديعة النظامية
ارباح استثمارات محققة
ارباح استثمارات غير محققة
ايرادات اخرى
اجمالي (مصروفات) / ايرادات تشغيلية اخرى

صافي (العجز) / الفائض من عمليات
التامين/المساهمين
(العجز) / الفائض المحول للمساهمين (ايضاح ١.١)
اجمالي الخسارة للفترة بعد تحويل العجز الى
المساهمين قبل الزكاة

مخصص الزكاة

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة

خسارة السهم الاساسي (بالريال السعودي)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٨ - المظومات الملحقه (تتمه)
قائمة الدخل الاولية الموجزة
للسمه اشهر المنتهيه في

٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	الاجمالي	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١٦٧,٠٢١	--	١٦٧,٠٢١	١٣٦,٤٤٠	--	١٣٦,٤٤٠	--	١٣٦,٤٤٠
(١٠,٩٣٦)	--	(١٠,٩٣٦)	(١,٩٣٣)	--	(١,٩٣٣)	--	(١,٩٣٣)
(١١,٦٤٠)	--	(١١,٦٤٠)	(٤٣,٩٩٩)	--	(٤٣,٩٩٩)	--	(٤٣,٩٩٩)
(٣,٠٣١)	--	(٣,٠٣١)	(٦,٤٤٢)	--	(٦,٤٤٢)	--	(٦,٤٤٢)
٩١,٤١٤	--	٩١,٤١٤	٨٤,٠٦٦	--	٨٤,٠٦٦	--	٨٤,٠٦٦
(٤٤,١٤٢)	--	(٤٤,١٤٢)	(١١,٨٤٧)	--	(١١,٨٤٧)	--	(١١,٨٤٧)
٤٧,٢٧٢	--	٤٧,٢٧٢	٧٢,٢١٩	--	٧٢,٢١٩	--	٧٢,٢١٩
٨,٧٩٢	--	٨,٧٩٢	١١,٣٣٠	--	١١,٣٣٠	--	١١,٣٣٠
١,٥٣٠	--	١,٥٣٠	٥٢	--	٥٢	--	٥٢
٥٧,٥٩٤	--	٥٧,٥٩٤	٨٣,٦٠١	--	٨٣,٦٠١	--	٨٣,٦٠١
٦٥,٣٠٧	--	٦٥,٣٠٧	٩٢,٢١١	--	٩٢,٢١١	--	٩٢,٢١١
٢,٧٧٥	--	٢,٧٧٥	٥,١٨٢	--	٥,١٨٢	--	٥,١٨٢
(٣٦,٠١٨)	--	(٣٦,٠١٨)	(٤٢,٦٦٤)	--	(٤٢,٦٦٤)	--	(٤٢,٦٦٤)
٣٢,٠٦٤	--	٣٢,٠٦٤	٥٤,٧٢٩	--	٥٤,٧٢٩	--	٥٤,٧٢٩
(٢,١٨٩)	--	(٢,١٨٩)	١,١١٧	--	١,١١٧	--	١,١١٧
٧٥٨	--	٧٥٨	١,٥٩٦	--	١,٥٩٦	--	١,٥٩٦
٢٩,٦٢٣	--	٢٩,٦٢٣	٥٧,٤٤٢	--	٥٧,٤٤٢	--	٥٧,٤٤٢
(٨٧٩)	--	(٨٧٩)	(٤,٥١٩)	--	(٤,٥١٩)	--	(٤,٥١٩)
(١٥٩)	--	(١٥٩)	(٥٣٥)	--	(٥٣٥)	--	(٥٣٥)
٦,٦٦٩	--	٦,٦٦٩	٦,٥٩١	--	٦,٥٩١	--	٦,٥٩١
٣٥,٢٦٤	--	٣٥,٢٦٤	٥٨,٩٧٩	--	٥٨,٩٧٩	--	٥٨,٩٧٩
٢٢,٢٣٠	--	٢٢,٢٣٠	٢٤,٦٢٢	--	٢٤,٦٢٢	--	٢٤,٦٢٢

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٨- المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)
للسنة الشهر المنتهية في

٢٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو 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
(٢,٤٤٥)	--	(٢,٤٤٥)	(١,١٤٨)	--	(١,١٤٨)
(٢٩,٦٧٦)	(١,٧١٨)	(٢٧,٩٥٨)	(٣٠,٠٨٢)	(١,٩٤٧)	(٢٨,١٣٥)
١,٥٢٤	٨٨٦	٦٣٨	٢,٠٦٦	١,١١٣	٩٥٣
			٧٨٠	٧٨٠	--
٥,٣١٢	٥,٣١٢	--	٦,٧١٢	٦,٧١٢	--
٣,١٨٢	٩٣٥	٢,٢٤٧	٤,٢٨٩	٣٨٦	٣,٩٠٣
(٢٢,١٠٣)	٥,٤١٥	(٢٨,٥١٨)	(١٧,٣٨٣)	٧,٠٤٤	(٢٤,٤٢٧)
(٧٧٣)	٥,٤١٥	(٦,١٨٨)	٧,٢٣٩	٧,٠٤٤	١٩٥
--	(٦,١٨٨)	٦,١٨٨	--	١٧٦	(١٧٦)
(٧٧٣)	(٧٧٣)	--	٧,٢٣٩	٧,٢٢٠	١٩
(٢,٦٦٣)	(٢,٦٦٣)	--	(١,٨٦٥)	(١,٨٦٥)	--
(٣,٤٣٦)	(٣,٤٣٦)	--	٥,٣٧٤	٥,٣٥٥	١٩
--	(٠.١٧)	--	--	٠.٢٧	--

ايرادات و(مصرفات) تشغيلية اخرى
انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وادارية
العائد علي استثمار الوديعة النظامية
ارباح استثمارات محققة
ارباح استثمارات غير محققة
ايرادات اخرى
إجمالي (مصرفات) / ايرادات تشغيلية اخرى

صافي (العجز) / الفائض من عمليات
التأمين/المساهمين

(العجز) / الفائض المحوّل للمساهمين (إيضاح ١.١)
إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد تحويل العجز الى
المساهمين قبل الزكاة

مخصص الزكاة

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة

ربح / (خسارة) المسمم الاساسي (بالريال السعودي
للسهم)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٨ - المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الاخر الأولية الموجزة
لثلاثة اشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
(٢,٢٧٨)	(٢,٢٧٨)	--	٣,٧٢٢	٣,٤٢٥	٣٠٧	صافي الدخل للفترة بعد تحويل العجز للمساهمين
--	--	--	--	--	--	البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموجزة للفتترات اللاحقة دخل شامل اخر / (خسارة)
--	--	--	--	--	--	بنود سيتم أو ممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموجزة للفتترات اللاحقة دخل شامل اخر / (خسارة)
(٢,٢٧٨)	(٢,٢٧٨)	--	٣,٧٢٢	٣,٤٢٥	٣٠٧	مجموع الدخل الشامل للفترة
--	--	--	(٣٠٧)	--	--	بخصم: صافي الدخل العائد الي عمليات التأمين
(٢,٢٧٨)	--	--	٣,٤٢٥	--	--	مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائد الي المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٨ - المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨م (مراجعة)			٣٠ يونيو 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
(٢,٤٣٦)	(٢,٤٣٦)	--	٥,٣٧٤	٥,٣٥٥	١٩
--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--
(٢,٤٣٦)	(٢,٤٣٦)	--	٥,٣٧٤	٥,٣٥٥	١٩
--	--	--	(١٩)	--	--
(٢,٤٣٦)	--	--	٥,٣٥٥	--	--

صافي الدخل للفترة بعد تحويل العجز للمساهمين
البند التي لم يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل
الأولية الموجزة للفترة اللاحقة
دخل شامل اخر / (خسارة)
بنود سيتم أو ممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل
الأولية الموجزة للفترة اللاحقة
دخل شامل اخر / (خسارة)
مجموع الدخل 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
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٨ - المعلومات الملحق (تمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين الف ريال سعودي	عمليات التأمين الف ريال سعودي	الاجمالي	عمليات المساهمين الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
(٧٧٢)	(٧٧٢)	--	٧,٢٣٩	٧,٢٢٠	١٩
٧٩١	--	٧٩١	٧٥١	--	٧٥١
١٠٥	--	١٠٥	٤٢٤	--	٤٢٤
٣,٥٣١	--	٣,٥٣١	٤٦٨	--	٤٦٨
(٨٦)	--	(٨٦)	٦٨٠	--	٦٨٠
--	--	--	(٧٨٠)	(٧٨٠)	--
(٥,٣١٢)	(٥,٣١٢)	--	(٦,٧١٢)	(٦,٧١٢)	--
(١,٧٤٤)	(١,٠٨٥)	٤,٣٤١	٢,٠٧٠	(٢٧٢)	٢,٣٤٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الربح للفترة
تعديلات ليونود غير نقدية:
الاستهلاك
الإطفاء للموجودات غير الملموسة
عكس انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
مخصص انخفاض قيمة ذمم مدينة لإعادة التأمين
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

(٢٦,٨٢١)	--	(٢٦,٨٢١)	(١٥,٢٨٥)	--	(١٥,٢٨٥)
٩,٣٩٨	--	٩,٣٩٨	(٣,٣٠٨)	--	(٣,٣٠٨)
(٢٤,٦٦٠)	--	(٢٤,٦٦٠)	(٩,١٥٠)	--	(٩,١٥٠)
٤,٤٢١	--	٤,٤٢١	٢٣,٨٩١	--	٢٣,٨٩١
٥,٩٧٠	--	٥,٩٧٠	(٣,٠٨٤)	--	(٣,٠٨٤)
٧٨٧	--	٧٨٧	٢٨٣	--	٢٨٣
(١,٩٢٢)	--	(١,٩٢٢)	(١,٣٥٩)	--	(١,٣٥٩)
٣,٢٩٨	٤,٣٠٢	(١,٠٠٥)	(٨,١٤٥)	(٤,٣٢٩)	(٣,٨١٦)
--	١٧,٢٢٤	(١٧,٢٢٤)	--	٤,٧٨٠	(٤,٧٨٠)
(٢,١١٩)	--	(٢,١١٩)	٥٠٢	--	٥٠٢
(١٠,٢٧٠)	(١٩٥)	(١,٢٧٥)	(٤,١٣٨)	(١,٠٩٩)	(٣,٠٣٩)
١٥,٣٨٠	--	١٥,٣٨٠	(٢,٤٥٣)	--	(٢,٤٥٣)
٢,٥٤١	--	٢,٥٤١	١,٨٠٧	--	١,٨٠٧
٦٨,٨٠٢	--	٦٨,٨٠٢	٢١,٠٠٠	--	٢١,٠٠٠
٢,٣٤٣	--	٢,٣٤٣	١,٠٥٧	--	١,٠٥٧
(٨,٣٩٧)	--	(٨,٣٩٧)	(٢٣,٠٥٩)	--	(٢٣,٠٥٩)
(٥,٢١٢)	--	(٥,٢١٢)	٤,٦٧٨	--	٤,٦٧٨

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٨- المعلومات الملحق (تمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تمة)
للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
(٨٧٩)	--	(٨٧٩)	(٤,٥١٩)	--	(٤,٥١٩)
(١٥٩)	--	(١٥٩)	(٥٣٤)	--	(٥٣٤)
(١٦٤)	--	(١٦٤)	(١٠٦)	--	(١٠٦)
٣٢,٣١٧	٢٠,٦٣٢	١١,٦٨٥	(٢١,٩٢٢)	(٦٤٨)	(٢١,٢٧٤)
(٥,٤١٩)	(٥,٤١٩)	--	(٣,٨٤٧)	(٣,٨٤٧)	--
(١,٠٥٣)	--	(١,٠٥٣)	--	--	--
٢٤,١٠١	٩,١٢٨	١٤,٩٧٣	(٢٣,٦٩٤)	(٤,٧٦٧)	(١٨,٩٢٤)
(٨١٨)	--	(٨١٨)	(١,٠١٩)	--	(١,٠١٩)
(٤٩٥)	--	(٤٩٥)	(٧١٦)	--	(٧١٦)
(٤,٢١٧)	(٤,٢١٧)	--	--	--	--
٣,٧٩٧	٣,٧٩٧	--	٢,٦٧٠	٢,٦٧٠	--
--	--	--	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	--
(١,٧٣٣)	(٤٢٠)	(١,٣١٣)	٨٢,٩٣٥	٨٤,٦٧٠	(١,٧٣٥)
٢٢,٣٦٨	٨,٧٠٨	١٣,٦٦٠	٥٩,٢٣٦	٧٩,٩٠٣	(٢٠,٦٦٧)
١١٠,٧٦٨	١,٤٩٠	١٠٩,٢٧٨	٩٠,٣٨٧	٢,٧٦٠	٨٧,٦٢٧
١٣٣,١٣٦	١٠,١٩٨	١٢٢,٩٣٨	١٤٩,٦٢٣	٨٢,٦٦٣	٦٦,٩٦٠

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية (تمة)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: (تمة)
احتياطي عجز أخصاص تأمين
إحتياطيات فنية اخرى
مكافأة نهاية الموظفين ، صافي

الزكاة المدفوعة
فانض مدفوع الي حملة وثائق التأمين
صافي النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إسترداد ودائع بالمرابحة
صافي النقد (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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٩- أرقام المقارنة

(أ) الزكاة

كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٢، تم تغيير أساس الإعداد 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 يونيو ٢٠١٨:

الحساب	التأثير على القوائم المالية	الرصيد قبل التعديل	تعديلات	الرصيد بعد التعديل
الزكاة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	--	(١,٤٦٩)	(١,٤٦٩)
صافي الخسارة للفترة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	(٨٠٩)	(١,٤٦٩)	(٢,٢٧٨)
خسارة السهم خلال الفترة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	(٠.٠٤)	(٠.٠٧)	(٠.١١)
الزكاة	قائمة التغيير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	(١,٤٦٩)	١,٤٦٩	--
إجمالي الخسائر المترتبة خلال السنة	قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	(٨٠٩)	(١,٤٦٩)	(٢,٢٧٨)

كما في الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

الحساب	التأثير على القوائم المالية	الرصيد قبل التعديل	تعديلات	الرصيد بعد التعديل
الزكاة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	--	(٢,٦٦٣)	(٢,٦٦٣)
صافي الخسارة للفترة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	(٧٧٣)	(٢,٦٦٣)	(٣,٤٣٦)
خسارة السهم خلال الفترة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	(٠.٠٤)	(٠.١٣)	(٠.١٧)
الزكاة	قائمة التغيير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	(٢,٦٦٣)	٢,٦٦٣	--
إجمالي الخسائر المترتبة خلال السنة	قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	(٧٧٣)	(٢,٦٦٣)	(٣,٤٣٦)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٩ - ارقام المقارنة (تتمة)

(ب) قامت الشركة بعمل تسويات على سنوات سابقة خلال الفترة متعلقة بالتسجيل الخاطيء لرسموم مؤسسة النقد العربي السعودي للفترة من ٢٠١٠ 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 للفتترات السابقة كما يلي: محالي ،

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
ألف ريال سعودي
(٣,٢٤٥)
(١,٤٤٥)
(١٢٥)
<u>(٤,٨١٥)</u>

الخسائر المتراكمة طبقا للقوائم المالية المدققة
تسويات سنوات سابقة للفترة من ٢٠١٠م حتى ٢٠١٦م
تسويات فترات سابقة لعام ٢٠١٧م
الخسائر المتراكمة طبقا للقوائم المالية بعد التعديل

٢٠ - الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الاولية الموجزة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٣٠ ذو القعدة ١٤٤٠ هـ (الموافق ١ أغسطس ٢٠١٩م).