

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير مراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٩ م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير مراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٩م

---

صفحة	فهرس
١	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
٣٦-٩	ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة



## تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الاولية الموجزة

المادة 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 ٣١ مارس ٢٠١٩م، والقوائم المالية الاولية الموجزة للدخل والدخل الشامل، والتغير في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا لاهم السياسات المحاسبية و الايضاحات 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 الموجزة" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") عن محاسبة 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 الموجزة 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 المطبقة في المملكة العربية السعودية 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 يدعونا الى الاعتقاد بان القوائم المالية الاولية الموجزة لم تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤). "التقارير المالية الاولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

عن شركة احمد تيسير ابراهيم وشركاه

احمد تيسير ابراهيم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢١٣



عن السيد العيوطي وشركاه

محمد السيد العيوطي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢١١



جدة، المملكة العربية السعودية  
٧ رمضان ١٤٤٠ هـ  
١٢ مايو ٢٠١٩ م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح	
			<b>الموجودات</b>
٩٠,٣٨٧	١٥٤,٥٧٠	٤	نقد وما في حكمه
٨٢,٠٠٠	—	٥	استثمارات في ودائع مرابحة
٤٨,٤٦٥	٦٩,٠٢٩	٦	اقساط تأمين مدينة، صافي
١٦,٨٥٧	١٧,٢٦٦		مطلوب من معيدي التأمين
٢٥,٦٠٧	٤٣,٤٥٥	٨,٢	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٤٥,٣٦٥	٣٤,٦٧٩	٨,١	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١٤,٧٧٦	١٦,٤١٩	٨,١	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٣,٦٤٤	١,٩٧٨		فائض معيدي التأمين في خسائر التأمين
٦,٢٢٤	٧,٧٩٩		تكاليف وثائق تأمين مزجلة
٢٩,٤٣١	٤٥,٥٤٤	٧	استثمارات
١٠,٦٥٦	١٨,٤٠٤		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٤,١٦٠	٤,٤١٧	١٢	ممتلكات ومعدات
٢,١٢٦	٢,٢١٩		أصول غير ملموسة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	(ب)١	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	(١)١	وديعة نظامية
١,٣٤٧	١,٤٨٥	(١)١	العوائد المستحقة على استثمار وديعة نظامية
<b>٤٥٧,٣٠٥</b>	<b>٤٧٣,٥٢٤</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٧,٩٢٦	٦,٢٤٢		مطلوب لحملة وثائق التأمين
٨,٩٠٧	٧,٧٥٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١١,٣٢٣	٧,٢٥٤		مطلوب لمعيدي التأمين
١٨,١٧٦	١٩,٩٦١		مطلوب لوسطاء التأمين
١٠١,٨٥٤	١٢٥,٠٤٥	٨,٢	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٨٧٨	٨,٠٢٩		عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٦٨,٤٤٣	٥٧,٦١٨	٨,١	المطالبات القائمة
٣١,٢٤٨	٣٤,٣٦٧	٨,١	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
١١,٠٠٤	١٢,٤١٨	٨,١	مخصص عجز اقساط التأمين
٣,٧٤٠	٣,٧٤٨	٨,١	مخصصات فنية اخرى
٧,٧٥٤	٧,٢٥٤		مكافأة نهاية الخدمة
٩,٠٧٨	٩,٠٧٨		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
١١,٥٠٠	١٢,٥٠٠	١٤	زكاة مستحقة
١,٣٤٧	١,٤٨٥	(١)١	العوائد المستحقة على استثمار وديعة نظامية
<b>٢٩٨,١٧٨</b>	<b>٣١٢,٧٥٥</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥		احتياطي نظامي
(٤٣,٠٣٨)	(٤١,٣٩٦)		خسائر متراكمة
١٥٩,١٢٧	١٦٠,٧٦٩		مجموع حقوق المساهمين
<b>٤٥٧,٣٠٥</b>	<b>٤٧٣,٥٢٤</b>		<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>

الإلتباطات والإجتمالات

٣٠٠  
الرئيس التنفيذي

٩  
المدير المالي

٣٠٠  
عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح	
			<b>الإيرادات</b>
٩٤,٤٤٦	٨٥,٣٦٥	١٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٠,٤٢٥)	(١,٣٢١)		ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣٥,٩٣٦)	(٢٨,٩٩١)		- معيدي تأمين محليين
(١,٢٢٨)	(٣,٢١٦)		- معيدي تأمين خارجيين
			مصروفات فائض الخسارة
٤٦,٨٥٧	٥١,٨٣٧		<b>صافي أقساط التأمين المكتتبة</b>
(٢٥,٥٧٦)	(١٥,٣٤٣)		الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٢١,٢٨١	٣٦,٤٩٤	٨,٢	<b>صافي أقساط التأمين المكتتبة</b>
٤,١٧٩	٦,٧١٤		عمولة مكتتبة من معيدي إعادة التأمين المسندة
٤٩٨	٣٠		إيرادات اكتتاب أخرى
٢٥,٩٥٨	٤٣,٢٣٨		<b>إجمالي الإيرادات</b>
			<b>التكاليف والمصاريف المكتتبة</b>
٤٠,٦٣٧	٥١,٨٨٤		إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٤٢٠	١,٦٩٠		مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٢٥,٣٠٥)	(٢٦,١٧١)		ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٦,٧٥٢	٢٧,٤٠٣		<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>
(٢,٢٢٣)	١,٥٢٧		التغير في المطالبات القائمة، صافي
(١٣٧)	١,٤٧٧		التغير في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، صافي
١٤,٣٩٢	٣٠,٤٠٧		<b>صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة</b>
(١,٤١٦)	١,٤١٦		مخصص / (عكس) العجز في احتياطي أقساط التأمين
٦٧٣	٧		مخصصات فنية أخرى
٣,٤٣٥	٣,٩٨٣		تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١٧,٠٨٤	٣٥,٨١٣		<b>إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة</b>
٨,٨٧٤	٧,٤٢٥		<b>صافي نتائج الإكتتاب</b>

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي


  
عضو مجلس الإدارة

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

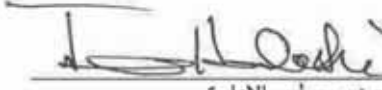
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح	
٢٣٣	٦٤٥		(مصرفات) وإيرادات تشغيلية أخرى
(١٣,٥٩٧)	(١٤,٨٠٠)		عكس قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
٦٦٩	١,٠٩٦		مصاريف عمومية وإدارية
٢,٧٧٢	٦,١١٣	٧	العائد علي استثمار في الودائع
١,٠٨٥	٢,١٦٣		ارباح استثمارات غير محققة
			إيرادات أخرى
(٨,٨٣٨)	(٤,٧٨٣)		إجمالي مصرفات وإيرادات تشغيلية أخرى
٣٦	٢,٦٤٢		إجمالي دخل للفترة
--	--	١٨	إجمالي دخل العائد الي عمليات التأمين
٣٦	٢,٦٤٢		صافي دخل / (خسارة) العائد الي المساهمين
٠,٠٠٢	٠,١٣٢	١٧	ربح السهم الاساسي (بالريال السعودي)

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

  
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الي ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

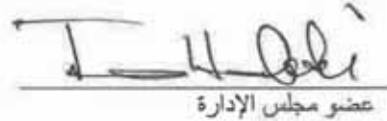
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣٦	٢,٦٤٢	صافي الدخل للفترة العائد الى المساهمين
		دخل / (خسارة) شامل آخر البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفترة اللاحقة
--	--	دخل / (خسارة) شامل آخر
		بنود سيتم أو يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفترة اللاحقة
--	--	دخل / (خسارة) شامل آخر
<u>٣٦</u>	<u>٢,٦٤٢</u>	مجموع الدخل الشامل للفترة

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

  
عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

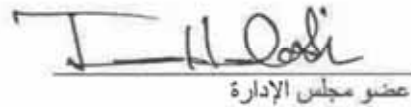
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م				
المجموع الف ريال سعودي	خسائر متراكمة الف ريال سعودي	احتياطي نظامي الف ريال سعودي	راس المال الف ريال سعودي	٢٠١٩م
١٥٩,١٢٧	(٤٣,٠٣٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م (مراجعة)
				إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد الي المساهمين
٢,٦٤٢	٢,٦٤٢	--	--	صافي الدخل الشامل للفترة العائد الي المساهمين
١٦١,٧٦٩	(٤٠,٣٩٦)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	
(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	-	-	مخصص الزكاة للفترة (ايضاح ١٤,١)
١٦٠,٧٦٩	(٤١,٣٩٦)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م				
المجموع الف ريال سعودي	خسائر متراكمة الف ريال سعودي	احتياطي نظامي الف ريال سعودي	راس المال الف ريال سعودي	٢٠١٨م
١٩٧,٣٥٠	(٤,٨١٥)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨م (مراجعة - معدل) (ايضاح ١٨ (ب))
				إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد الي المساهمين
٣٦	٣٦	--	--	صافي الدخل الشامل للفترة العائد الي المساهمين
١٩٧,٣٨٦	(٤,٧٧٩)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	
(١,١٩٤)	(١,١٩٤)	-	-	مخصص الزكاة للفترة (ايضاح ١٤,١)
١٩٦,١٩٢	(٥,٩٧٣)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

  
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الي ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح
٣٦	٢,٦٤٢	
٣٣٢	٣٧٧	
٨٧	١٨٥	
(٣٥٠)	(١,٠٢٤)	٦
١١٦	٣٧٩	
(١,٤١٦)	١,٤١٤	
(٢,٧٧٢)	(٦,١١٣)	
(٣,٩٦٧)	(٢,١٤٠)	
(٣٤,٤٣٤)	(١٩,٥٤٠)	
(٢,٩٥٠)	(٧٨٨)	
(٢٣,٢٦٠)	(٧,٨٤٨)	
١٦,٨١٦	١٠,٦٨٦	
٥٣	(١,٦٤٣)	
٣,١٥٢	١,٦٦٦	
(١,٨٥٨)	(١,٥٧٥)	
٧٧٢	(٧,٧٤٨)	
(٤,١٥٤)	(١,٦٨٤)	
(١٢,٠٢٠)	(١,١٥١)	
١٧,٤٨٥	(٤,٠٦٩)	
١,٩٨٩	١,٧٨٥	
٤٨,٨٣٦	٢٣,١٩١	
٢,٥٠٩	٢,١٥١	
(٢٢,١٩٢)	(١٠,٨٢٥)	
(١٩٠)	٣,١١٩	
٦٧٤	٨	
(٤٦٣)	(٥٠٠)	
(٩,٢٣٥)	(١٤,٧٦٥)	
-	-	١٤
(٩٥٦)	-	
(١٤,١٥٨)	(١٦,٩٠٥)	

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

تعديلات لبنود غير نقدية:-

الإستهلاك

الإطفاء للموجودات غير الملموسة

عكس انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة

مخصص إنخفاض قيمة ذمم مدينة لإعادة التأمين

مخصص / (عكس) انخفاض أقساط التأمين

أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي

مطلوب من معيدي التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين من المطالبات الغير مُبلغ عنها

فائض معيدي التأمين في خسائر التأمين

تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة

مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى

مطلوب من عمليات المساهمين

مصرفات مستحقة ومطلوبات اخرى

مطلوب الي معيدي التأمين

مطلوب الي وسطاء التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين

مطالبات قائمة

مطالبات متكيدة غير مُبلغ عنها

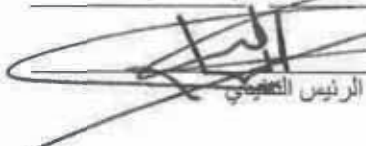
إحتياطيات فنية اخرى

مكافأة نهاية الموظفين ، صافي

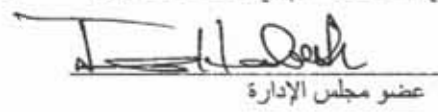
زكاة مدفوعة

فائض مدفوع إلى حملة وثنائق التأمين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

  
الرئيس التنفيذي

  
المالي

  
عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(٢٨٨)	(٦٣٤)	شراء اثاث وتجهيزات ومعدات
(٧٢)	(٢٧٨)	شراء أصول غير ملموسة
(٤,٢١٧)	--	٧ شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	--	٧ إستبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	٨٢,٠٠٠	إسترداد ودائع بالمرابحة
(٤,٥٧٧)	٨١,٠٨٨	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
(١٨,٧٣٥)	٦٤,١٨٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١١٠,٧٦٨	٩٠,٣٨٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٢,٠٣٣	١٥٤,٥٧٠	٤ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

  
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس 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:

رقم السجل التجاري

١٠١٠٣١٦٨٢٣

٢٠٥١٠٤٦٨٣٦

الفرع

الرياض

الخبر

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفق أنظمة التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/ ٨٥ بتاريخ ٥ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨) وقرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨). حصلت الشركة على ترخيص مزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠). 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 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 فان الفائض من عمليات التأمين يوزع كما يلي:

٩٠%	محول الى عمليات المساهمين
١٠%	محول الى حملة الوثائق
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 (تتمة)  
كما في ٣١ مارس 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 اقتنتت عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة "ساما" مع كافة موجودات ومطلوبات تأمين ذات صلة لمبلغ معادل. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وأنظمة صادرة من قبل ساما في هذا الشأن وتخضع أيضاً لموافقتها.

### ٢- أسس الإعداد

#### أ) أسس الإعداد للقوائم المالية

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م تم اعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل، والذي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل المجلس الدولي للمعايير الدولية فيما عدا معيار المحاسبة الدولي ١٢ "ضريبة الدخل" وتفسير لجنة التفسير رقم ٢١ "الرسوم" لارتباطهم بالزكاة وضريبة الدخل وطبقاً لتعميم رقم ٥١٩٤٠٠٠٧٤٠٠٠٣٨١ بتاريخ ١١ ابريل ٢٠١٧م و التعديلات اللاحقة بها فيما يخص إفصاحات خاصة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، استحقاق الزكاة وضريبة الدخل يكون على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين في الأرباح المبقاة مع تسجيلها كإلزام في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

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، إستثمارات في ودائع مرابحة، أقساط تأمين مدينة - صافي، مبالغ مستحقة من معيدي التأمين - صافي، حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة، تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة، فائض مؤجل من خسائر وثائق تأمين، مصاريف مدفوعة 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 المبلغ عنها، مخصص عجز أقساط تأمين، إحتياطات فنية أخرى والزكاة المستحقة. ويمكن تصنيف الأرصدة الآتية كغير متداولة: المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ 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، الوديعة النظامية والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة.

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

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفق النقدي الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في الصفحات ٢٩ الي ٣٥ من القوائم المالية تم تقديمها كبيانات مالية ملاحقة لكي تتوافق مع متطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي فصل الموجودات، المطلوبات، الدخل وعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعلى ذلك فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المذكورة أعلاه تعبر فقط عن الموجودات، المطلوبات، الدخل، المصروفات والدخل أو الخسارة الشاملة للعمليات المعنية بها.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٢- أسس الاعداد (تتمة)

أ) أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

ب) 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.

ت) موسمية العمليات

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك التي تستخدم لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء 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 اساس الاسهم.
تفسير لجنة التفسير رقم ٢٢	المعاملات بالعملة الاجنبية والاعتبارات المسبقة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على المعيار المحاسبي رقم ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ 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 الايجار
تطبيق المعايير الجديدة والمعايير المعدلة والمعايير التي لم تصبح نافذة المفعول المرتبطة بالشركة ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .	

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود الإيجار

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

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ مبادئ الاعتراف وقياس، وعرض، والإفصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين حساب الاعتراف عن جميع عقود الإيجار بموجب نموذج المركز المالي مماثل للمحاسبة المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. يتضمن المعيار 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 شهرًا 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 أيضًا 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 اعادة 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.

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس 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 للفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ ادناه	البيان	المعيار / التعديلات
١ يناير ٢٠١٨م	الأدوات المالية (موضح أدناه)	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ يناير ٢٠٢١م	عقود التأمين (أنظر ادناه)	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 بأغلب متطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ للمطلوبات المالية فيما عدا المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث يتم إدراج ذلك الجزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بها في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.
- يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) من المنشآت تسجيل مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية في أدوات الدين الأخرى التي لا يتم الاحتفاظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، والذمم 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 علي معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ عقود التأمين وهي متعلقة بمعالجة الآثار المحاسبية لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على شركات التأمين لعقود التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي المقبل. التعديلات قدمت خيارين لشركات التأمين: خيار التأجيل او خيار التغطية. خيار التأجيل يوفر للمنشأة اذا كانت مؤهلة إعفاء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حتى تاريخ تطبيق معيار عقود التأمين او ٢٠٢٢ أيهما أقرب. خيار التغطية سمح للمنشأة بحذف إجمالي الفروق المحاسبية التي يمكن أن تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح او الخسارة.

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

إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية الموجزة للشركة يجب أن يأخذ في الاعتبار إلى حد كبير تأثير معيار عقود التأمين القادم كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م. الإدارة بصدد تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

(ت) 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 بالإقتران مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. كما أنه لم تحدث أي تغييرات في إدارة المخاطر وأي سياسات متعلقة بها منذ نهاية السنة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٤- النقد وما في حكمه

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة) الف ريال سعودي
٣٠	٤١
١٣,٥٩٧	٢,٤٣٠
٧٤,٠٠٠	٦٧,٠٠٠
٨٧,٦٢٧	٦٩,٤٧١
٢,٧٦٠	٣,٠٩٩
--	٨٢,٠٠٠
٢,٧٦٠	٨٥,٠٩٩
٩٠,٣٨٧	١٥٤,٥٧٠

عمليات التأمين:

نقد في الصندوق  
نقد لدى البنك (إيضاح "أ"، أدناه)  
استثمارات في ودائع مرابحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر

عمليات المساهمين:

نقد لدى البنك  
استثمارات في ودائع مرابحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر

إجمالي النقد وما في حكمه

(أ) كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م، أرصدة بنكية بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٠,٥ مليون ريال سعودي) محفوظة باسم جهات ذات علاقة للشركة نيابة عن الشركة (إيضاح ١٣).

٥- استثمار في ودائع بالمرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة) الف ريال سعودي
٧٤,٠٠٠	٦٧,٠٠٠
(٧٤,٠٠٠)	(٦٧,٠٠٠)
--	--
٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠
--	(٨٢,٠٠٠)
٨٢,٠٠٠	--
٨٢,٠٠٠	--

عمليات التأمين

استثمار في ودائع بالمرابحة  
ناقصا: استثمار في ودائع مرابحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)

عمليات المساهمين

استثمار في ودائع بالمرابحة  
ناقصا: استثمار في ودائع مرابحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)

إجمالي استثمار في ودائع بالمرابحة



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٦- نمم أقساط مدينة، صافي

تتألف أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة للأطراف كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	حملة وثائق التأمين أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٣)
٦٦,٧٧١	٨٢,٧٦١	
٤,٢١٩	٧,٧٦٩	
٧٠,٩٩٠	٩٠,٥٣٠	
(٢٢,٥٢٥)	(٢١,٥٠١)	مخصص انخفاض في اقساط تأمين مدينة (الايضاح ادناه)
٤٨,٤٦٥	٦٩,٠٢٩	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة /السنة (عكس) /اضافات خلال الفترة /السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٠,٣٧١	٢٢,٥٢٥	
٢,١٥٤	(١,٠٢٤)	
٢٢,٥٢٥	٢١,٥٠١	

٧- الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٧(أ)) استثمار متاح للبيع (إيضاح ٧(ب))
٣٧,٥٠٨	٤٣,٦٢١	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	
٣٩,٤٣١	٤٥,٥٤٤	

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	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة/ السنة مشتريات خلال الفترة/ السنة إستبعاد خلال الفترة/ السنة أرباح محققة خلال الفترة/ السنة أرباح غير محققة خلال الفترة/ السنة الرصيد في نهاية الفترة /السنة
٣٣,٥٩٢	٣٧,٥٠٨	
٤,٢١٧	--	
(٤,٩٦٥)	--	
٣٩٦	--	
٤,٢٦٨	٦,١١٣	
٣٧,٥٠٨	٤٣,٦٢١	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٧- الاستثمارات (تتمة)

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

تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٤٣,٦ مليون ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٣٧,٥ مليون ريال سعودي) والتي تم استثمارها في صناديق الاستثمار واسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية. ان هذه الاستثمارات يتم تقييمها بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

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

٨- إحتياطيات فنية

١,٨- صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

يتكون صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
الف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٨,٤٤٣	٥٧,٦١٨	مطالبات قائمة
٣١,٢٤٨	٣٤,٣٦٧	مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
١١,٠٠٤	١٢,٤١٨	مخصص عجز اقساط التأمين
٣,٧٤٠	٣,٧٤٨	إحتياطيات فنية اخرى
١١٤,٤٣٥	١٠٨,١٥١	
٤٥,٣٦٥	٣٤,٦٧٩	يخصم:
١٤,٧٧٦	١٦,٤١٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦٠,١٤١	٥١,٠٩٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
٥٤,٢٩٤	٥٧,٠٥٣	صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

٢,٨- الحركة في الاقساط غير المكتسبة

الحركة في الاقساط غير المكتسبة تتألف مما يلي:

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)			
صافي	معيدي التأمين	إجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٦,٢٤٧	(٣٥,٦٠٧)	١٠١,٨٥٤	الرصيد في بداية الفترة
٥١,٨٣٧	(٣٣,٥٢٨)	٨٥,٣٦٥	وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
(٣٦,٤٩٤)	٢٥,٦٨٠	(٦٢,١٧٤)	وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
٨١,٥٩٠	(٤٣,٤٥٥)	١٢٥,٠٤٥	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٩- الإرتباطات والإحتمالات

أ- الإرتباطات والإحتمالات للشركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	خطابات ضمان الإجمالي
٣٠٠	٣٠٠	
٣٠٠	٣٠٠	

ب- الزكاة والضرائب المستحقة تم الإفصاح عنها في إيضاح ١٤,٢.

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

١٠- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

للتلاثة أشهر المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	منشآت			طبي مركبات ممتلكات وحوادث الحماية والادخار الإجمالي
			كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
١٦,١٦٦	٣	١٦,١٦٣	١٣,١٧٠	٥١٦	٢,٤٧٧	
٣٧,٤٣٠	١٨,٥٣١	١٨,٨٩٩	٦,٣٠٤	٢,٩١٦	٩,٦٧٩	
٣١,٧٦٩	٧٢١	٣١,٠٤٨	٢٣,٤٢٥	٣,٧٤٨	٣,٨٧٥	
--	--	--	--	--	--	
٨٥,٣٦٥	١٩,٢٥٥	٦٦,١١٠	٤٢,٨٩٩	٧,١٨٠	١٦,٠٣١	

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

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	منشآت			طبي مركبات ممتلكات وحوادث الحماية والادخار الإجمالي
			كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٢٥,٣٣٥	٥٤	٢٥,٢٨١	١٣,٥٦٨	٧٧٧	١٠,٩٣٦	
٣٣,٦٧٠	١٧,٨٤١	١٥,٨٢٩	٤,٠٤٢	٣,٧٤١	٨,٠٤٦	
٣٥,٤١١	٧٣٣	٣٤,٧٠٨	٢٧,٦٢١	٣,٩٦٤	٣,١٢٣	
--	--	--	--	--	--	
٩٤,٤٤٦	١٨,٦٢٨	٧٥,٨١٨	٤٥,٢٣١	٨,٤٨٢	٢٢,١٠٥	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

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 افضل 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 على شكل تسلسل هرمي

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الاداة أو مطابقة لها والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

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

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

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

- كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، جميع الادوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة هي ادوات مالية في المستوي الاول وبلغت ٤٣,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣٧,٥ مليون ريال سعودي).
- كما في ٣١ مارس 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 (ايضاح ٧ "ب" اعلاه).
- أرصدة النقدية والبنوك والموجودات المالية قصيرة الاجل التي يفترض ان يكون القيمة العادلة مساوية نسبياً للقيمة الدفترية المقابلة لها بسبب طبيعتها قصيرة الاجل.
- لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 (تتمة)  
كما في ٣١ مارس 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 مرابحة و ذمم اقساط التأمين المدينة 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 وديعة نظامية وبالتالي تم ادراجهم في المطلوبات غير المخصصة.

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

هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة ليست 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 ٣١ مارس ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وجميع إيراداتها ومصروفاتها وصافي الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ كما يلي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

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

عمليات التأمين

الاجمالي	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		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	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٣,٤٥٥	--	٤٣,٤٥٥	٤,٣٧٦	٤,٢٠١	٣,٨٦٠	١٤,٨٤٦	١٣,٦٦٦	٢,٥٠٦								
٣٤,٦٧٩	--	٣٤,٦٧٩	٤,٠١٦	٣,٩٥٩	٣,٥٠٨	١٠,٩٠٩	١,٨٤١	١٠,٤٤٦								
١٦,٤١٩	--	١٦,٤١٩	١,٨٣٢	١,٤٥٢	١,٠٩٦	٥,٥٦٦	٢,٨٤٣	٣,٦٣٠								
٧,٧٩٩	--	٧,٧٩٩	١,٠٤٦	٥٨٥	٤٦٧	١,٥٣٦	٣,٧٧٢	٣٩٣								
٣٧١,١٧٢	١٨٨,٤٩٨	١٨٢,٦٧٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<u>٤٧٣,٥٢٤</u>	<u>١٨٨,٤٩٨</u>	<u>٢٨٥,٠٢٦</u>	<u>١١,٢٧٠</u>	<u>١٠,١٩٧</u>	<u>٨,٩٣١</u>	<u>٣٢,٨٥٧</u>	<u>٢٢,١٢٢</u>	<u>١٦,٩٧٥</u>								
١٢٥,٠٤٥	--	١٢٥,٠٤٥	٩,٢٥١	٦,٠٧٩	٤,٢٨٥	١٦,٣٢٣	٧٠,٧٥٩	١٨,٣٤٨								
٨,٠٢٩	--	٨,٠٢٩	١,٢٩٥	١,٥٠٦	٩٦٥	٣,٠٦٧	١,١٩٦	--								
٥٧,٦١٨	--	٥٧,٦١٨	٧,٧٢٧	٥,٣٦٩	٣,٧٧٠	١٢,٣٢٩	١٤,٣٣٠	١٤,٠٩٣								
٣٤,٣٦٧	--	٣٤,٣٦٧	٣,٢٠٦	٢,٢٤١	١,٢٨٨	٦,٣٩٢	١٥,٠٦٤	٦,١٧٦								
١٢,٤١٨	--	١٢,٤١٨	١,٦٨٨	--	٤٢٦	٣٨٣	٧,٨٤١	٢,٠٨٠								
٣,٧٤٨	--	٣,٧٤٨	٢١٢	١٤٨	٤٥٤	١,٣٦٣	١,٥٧١	--								
٧١,٥٣٠	١٦,٦١٧	٥٤,٩١٣	--	--	--	--	--	--								
<u>٣١٢,٧٥٥</u>	<u>١٦,٦١٧</u>	<u>٢٩٦,١٣٨</u>	<u>٢٣,٣٧٩</u>	<u>١٥,٣٤٣</u>	<u>١١,١٨٨</u>	<u>٣٩,٨٥٧</u>	<u>١١٠,٧٦١</u>	<u>٤٠,٦٩٧</u>								

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)  
الموجودات  
حصصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة  
حصصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة  
حصصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة  
غير المبلغ عنها  
تكاليف وثائق تأمين مؤجلة  
موجودات غير مخصصة

المطلوبات  
اقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة  
المطالبات القائمة  
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها  
مخصص عجز اقساط التأمين  
إحتياطيات فنية أخرى  
مطلوبات غير مخصصة

الشركة الخيجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

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

عمليات التأمين

الإجمالي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	إجمالي عمليات التأمين ألف ريال سعودي	حادث ومطالبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي
٣٥,٦٠٧	--	٣٥,٦٠٧	٣,١٢٩	٣,١٣٣	٣,٥٢٥	٩,٦٠٨	١٠,٢٣١	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
٦,٢٢٤	--	٦,٢٢٤	٧٠١	٥١٠	٤١٢	١,١٢٠	٣,٠٣٦	٤٤٥
٣٥٥,٣٣٣	١٨١,٩٨٣	١٧٣,٣٥٠	--	--	--	--	--	--
<u>٤٥٧,٣٠٥</u>	<u>١٨١,٩٨٣</u>	<u>٢٧٥,٣٢٢</u>	<u>٨,١٣٧</u>	<u>٨,٩٨٨</u>	<u>٧,٩٩٢</u>	<u>٣٩,٤٥٢</u>	<u>١٧,١٩٩</u>	<u>٢٠,٢٠٤</u>
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	--	--	--	--	--	--
<u>٢٩٨,١٧٨</u>	<u>١٥,٠٨٥</u>	<u>٢٨٣,٠٩٣</u>	<u>١٦,٧٣٨</u>	<u>١٣,٣٨١</u>	<u>٩,٩٥٣</u>	<u>٤٨,٥٤٣</u>	<u>١٠٣,٠٩٩</u>	<u>٣٠,٤٥٣</u>

المطلوبات

إقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة

المطالبات القائمة

المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

مخصص عجز اقساط التأمين

إحتياطيات فنية اخرى

مطلوبات غير مخصصة

إجمالي الموجودات

الموجودات

حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة

غير المبلغ عنها

تكاليف وثائق تأمين مؤجلة

موجودات غير مخصصة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
٨٥,٣٦٥	٩,٤٥٢	٦,٠٧١	٢,٤١٣	١٣,٨٣٣	٣٧,٤٣٠	١٦,١٦٦	اجمالي الاقساط المكتتبة
(١,٣٢١)	(١٢٧)	(٣٠٩)	(٨١)	(٨٠٤)	--	--	ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
(٢٨,٩٩١)	(٣,٣٠٣)	(٣,٨٨٤)	(٢,١٠٣)	(١١,٦٩٥)	(٧,٨٢٨)	(١٧٨)	- معيدي تأمين محليين
(٣,٢١٦)	--	(٤٨)	--	(١,٢٩٠)	(١,٣٢٠)	(٥٥٨)	- معيدي تأمين خارجيين
							مصروفات فائض الخسارة
٥١,٨٣٧	٦,٠٢٢	١,٨٣٠	٢٢٩	٤٤	٢٨,٢٨٢	١٥,٤٣٠	صافي اقساط التأمين المكتتبة
(١٥,٣٤٣)	(١,٥٥٥)	(٥٧٧)	(٢٠)	(٦٥٧)	(١,٨٩٦)	(١٠,٦٣٨)	الحركة في صافي الاقساط غير المكتسبة
٣٦,٤٩٤	٤,٤٦٧	١,٢٥٣	٢٠٩	(٦١٣)	٢٦,٣٨٦	٤,٧٩٢	صافي الاقساط المكتسبة
٦,٧١٤	٥٣٢	١,١٣٥	٤٤٢	١,٥٢٩	٣,٠٧٦	--	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
٣٠	٧	٨	٢	٣	٩	١	دخل إكتتاب اخر
٤٣,٢٣٨	٥,٠٠٦	٢,٣٩٦	٦٥٣	٩١٩	٢٩,٤٧١	٤,٧٩٣	أجمالي الإيرادات
٥١,٨٨٤	٤٤٦	٩٩٤	(١٣)	١٢,٦٧٩	٢٥,٤٣٥	١٢,٣٤٣	اجمالي المطالبات المدفوعة
١,٦٩٠	--	--	--	--	٨٩٩	٧٩١	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٢٦,١٧١)	(٣١٠)	(٥٧٢)	٥	(١١,٤٥٥)	(٤,٠٩١)	(٩,٧٤٨)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٧,٤٠٣	١٣٦	٤٢٢	(٨)	١,٢٢٤	٢٢,٢٤٣	٣,٣٨٦	صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الاخرى
١,٥٢٧	٤٠٠	(١٢٥)	٣٥	(٨٤٠)	١,٢٠٥	٨٥٢	- التغيرات في صافي المطالبات القائمة
١,٤٧٧	٢٠١	٦٨	٢٤	٧٨	٣٧١	٧٣٥	- التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
٣٠,٤٠٧	٧٣٧	٣٦٥	٥١	٤٦٢	٢٣,٨١٩	٤,٩٧٣	صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة
١,٤١٦	١,١٩٨	--	٥٠	(٧٠٨)	(٣٢١)	١,١٩٧	مخصص / (عكس) العجز في احتياطي اقساط التأمين
٧	٤٦	٤	٩٣	(٢٣٦)	١٠٠	--	إحتياطيات فنية اخرى
٣,٩٨٣	٤٤٨	٤٩١	٢١٧	٧٩٢	١,٧٤٠	٢٩٥	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٣٥,٨١٣	٢,٤٢٩	٨٦٠	٤١١	٣١٠	٢٥,٣٣٨	٦,٤٦٥	إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة
٧,٤٢٥	٢,٥٧٧	١,٥٣٦	٢٤٢	٦٠٩	٤,١٣٣	(١,٦٧٢)	صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (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	و مطلوبات ألف ريال سعودي
٧,٤٢٥	(١,٦٧٢)	٤,١٣٣	٦٠٩	٢٤٢	١,٥٣٦	٢,٥٧٧
٦٤٥						
(١٤,٨٠٠)						
١,٠٩٦						
٦,١١٣						
٢,١٦٣						
(٤,٧٨٣)						
٢,٦٤٢						
--						
٢,٦٤٢						

صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب  
(مصرفات) وايرادات تشغيلية اخرى  
عكس (انخفاض) قيمة الديون المشكوك في  
تحصيلها  
مصاريف عمومية وادارية  
العائد علي إستثمار في الودائع  
أرباح غير محققة من استثمارات  
ايرادات اخرى

إجمالي مصرفات وايرادات تشغيلية اخرى

صافي الدخل للفترة

صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي الدخل العائد إلى المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (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						
اجمالي الاقساط المكتتبة	٩٤,٤٤٦	١١,٢٥٨	٥,٩٩٢	٣,٣٢٤	١٤,٨٦٧	٣٣,٦٧٠
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة						
- معيدي تأمين محليين	(١٠,٤٢٥)	(١,٣٢٥)	(١٩١)	(٨٨٧)	(٨,٠٢٢)	--
- معيدي تأمين خارجيين	(٣٥,٩٣٦)	(١,٩٨١)	(٣,٦٧٩)	(٢,٠٦٥)	(٥,٧٦٥)	(١٦,٧١٥)
مصروفات فائض الخسارة	(١,٢٢٨)	--	(٣٩)	--	(٥٦٣)	(٦٢٦)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	٤٦,٨٥٧	٧,٩٥٢	٢,٠٨٣	٣٧٢	٥١٧	٢٧,٣١٣
الحركة في صافي الأقساط غير مكتتبة	(٢٥,٥٧٦)	(١,٦٢٣)	(٥٣٦)	(١٠٧)	(٢٦١)	(١٧,٨٩٩)
صافي الاقساط المكتسبة	٢١,٢٨١	٦,٣٢٩	١,٥٤٧	٢٦٥	٢٥٦	٩,٤١٤
عمولات مكتسبة من معيدي التأمين	٤,١٧٩	٥٣١	١,١٧١	٥٧١	١,٦٣٩	٣٦٧
دخل إكتتاب اخر	٤٩٨	٧	٦	٢	٤	٤٧٨
أجمالي الإيرادات	٢٥,٩٥٨	٦,٨٦٧	٢,٧٢٤	٨٣٨	١,٨٩٩	١٠,١٥٩
اجمالي المطالبات المدفوعة	٤٠,٦٣٧	٦٢٨	٣٨٩	٣,٥١١	١٥,١٨٣	١٥,٠٦٩
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	١,٤٢٠	--	--	--	--	٣٢٣
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٥,٣٠٥)	(٤٣٦)	(٢١٨)	(٣,٣٣٦)	(١٤,٤١٧)	(٢,٣٨١)
صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة	١٦,٧٥٢	١٩٢	١٧١	١٧٥	٧٦٦	١٣,٠١١
- التغيرات في صافي المطالبات القائمة	(٢,٢٢٣)	٣١١	٣١٣	٢٥٧	(٦٦٦)	(٢,٨٠٨)
- التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها	(١٣٧)	(٣٩)	(٢٩)	٥٨	(٧٥٤)	٣٠٩
صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة مخصص / (العكس) العجز في احتياطي اقساط التأمين	١٤,٣٩٢	٤٦٤	٤٥٥	٤٩٠	(٦٥٤)	١٠,٥١٢
إحتياطيات فنية اخرى	(١,٤١٦)	--	٧٤	١٢	(١,٧٩٣)	--
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	٦٧٣	(٣)	(١)	٤٢٥	(١١٣)	٣٦٥
اجمالي التكاليف والمصاريف الاككتاب	٣,٤٣٥	٤٣٥	٥٤٥	٢٦٩	٧٥٩	١,٢٤٠
صافي (خسارة) / دخل الاككتاب	١٧,٠٨٤	٨٩٦	١,٠٧٣	١,١٩٦	(١,٨٠١)	١٢,١١٧
	٨,٨٧٤	٥,٩٧١	١,٦٥١	(٣٥٨)	٣,٧٠٠	(١,٩٥٨)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

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

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (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
٨,٨٧٤	٥,٩٧١	١,٦٥١	(٣٥٨)	٣,٧٠٠	(١,٩٥٨)	(١٣٢)
						صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب
٢٣٣						(مصروفات) / إيرادات تشغيلية اخرى
						إنخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
(١٣,٥٩٧)						مصاريف عمومية وإدارية
٦٦٩						العائد علي إستثمار الوديعة النظامية
٢,٧٧٢						أرباح غير محققة من استثمارات
١,٠٨٥						إيرادات اخرى
(٨,٨٣٨)						إجمالي مصروفات وإيرادات تشغيلية اخرى
٣٦						صافي الدخل للفترة
--						إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين
٣٦						صافي الدخل للفترة العائد الى المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

**١٣ - معاملات مع جهات ذات علاقة**

الجهات ذات علاقة تتمثل 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 و شروط هذه التعاملات تمت الموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الاطراف ذات العلاقة وارصدتهم خلال الفترة:

التعاملات خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في	أرصدة العملاء / (الموردين) كما في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١,٠٨٨	١,٠٨٨	--	--
(٣٠٩)	(٣٠٩)	--	--
١٠	٥٠	٦٠١	٦١٩
(٤)	(٤)	(١١)	--
٢,٥٧٤	٤,٠١٨	٣,٦٠٩	٣,٩٣٦
(٧١٢)	(١,٢٠٩)	(٥٦٦)	(٧٨٣)
١,٦٣٥	٣,٧٠١	٧,٥٠٩	٦,٣٩٧
(٣,٠١٣)	(٣,٧١٨)	(٤٠٨)	(٣٢١)
--	--	(٤٩٨)	(٦٧٨)
(٣٨٥)	(٤٣٩)	(٢٦)	(٥٥)
(١,٨٠٠)	(٢,٢٥٠)	٤٥٠	٤٥٠

**طرف ذو علاقة**

**عمليات التأمين:**

**العلاقة**

**طبيعة المعاملة**

شركة الخليج التعاونية للتأمين (شركة ذات مسؤولية محدودة)	مساهم	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحمليها على الشركة	--
الشركة السعودية العامة للتأمين (شركة ذات مسؤولية محدودة)	مساهم	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحمليها على الشركة	--
مجموعة رولاكو	مرتبط بالمساهمين	اقساط مكتتبة (إيضاح ٦) مطالبات مدفوعة	٦١٩
مجموعة الدباغ	مرتبط بالمساهمين	اقساط مكتتبة (إيضاح ٦) مطالبات مدفوعة	٣,٩٣٦ (٧٨٣)
شركة فاروق ومامون تمر	مساهم	اقساط مكتتبة (إيضاح ٦) مطالبات مدفوعة	٦,٣٩٧ (٣٢١)
اعضاء الإدارة الرئيسيين	منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل	مكافاة مجلس الإدارة والمصاريف المتعلقة	(٦٧٨) (٥٥)
عمليات المساهمين			٤٥٠
اعضاء مجلس الإدارة			٤٥٠

(١) تم الإشارة الى الارصدة البنكية المحفوظ بها باسم اطراف ذات علاقة تأمين نيابة عن الشركة إيضاح ٤(أ)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٤ - الزكاة

١٤ - ١ - الزكاة المستحقة

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

الحركة في الزكاة المستحقة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م كمايلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٣,٠٣٢	١١,٥٠٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,٨٨٦	١,٠٠٠	المحمل خلال الفترة/ السنة
٥,٥٣٨		المحمل المتعلق بفترات / سنوات سابقة
(١٠,٩٥٦)	--	المسدد خلال الفترة/ السنة
١١,٥٠٠	١٢,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٤-٢ - الوضع الزكوي

- قدمت الشركة اقراراتها الزكوية للفترة الاولى من ٣ يناير ٢٠١٠م الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و اقرارا معدلا للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠م الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م لدى الهيئة العامه للزكاة والدخل (الهيئة) وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة.
- قدمت الشركة اقراراتها الزكوية للسنوات ٢٠١٢م و ٢٠١٣م وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة. أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطا زكويًا للفترة/السنة من ٣١ ديسمبر ٢٠١١م الى ٢٠١٣م طالبت فيه بفروق زكوية إضافية وضريبية بمبلغ ٦,٢ مليون ريال سعودي و بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي بالإضافة الى غرامات التأخير. الشركة قامت بتسوية فرق زكوي بقيمة ٠.٢ مليون ريال سعودي و ضريبة إستقطاع بقيمة ٠.١٧ مليون ريال بالإضافة الى تأجيل غرامات التأخير والاعتراض على المطالبات الاخيرة للهيئة العامة للزكاة والدخل.
- اصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطا معدلا مطالباً بفروقات زكوية اضافية بمبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي وفروقات للضريبة المقتطعة بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي بالإضافة الى غرامات التأخير بمبلغ ٩.٥ مليون ريال سعودي. وقد تم تحويل اعتراض الشركة الي لجنة الاعتراض الابتدائية. لجنة الاعتراض الابتدائية اصدرت قرارها الذي قام بخفض الفروقات الزكوية الي ٢.٩ مليون ريال سعودي وفروقات للضريبة الاستقطاع تبقي على ما هي عليه. اعترضت الشركة على قرار لجنة الاعتراض الابتدائية لدي 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.
- اصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطا معدلا لسنة ٢٠١٤م. ٢٠١٥م مطالباً بفروقات زكوية اضافية 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 ريال سعودي و ٣,٩٦ مليون ريال سعودي على التوالي.
- قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات من ٢٠١٦م الي ٢٠١٨م وتم الحصول علي الشهادة الزكوية اللازمة. لاتزال الإقرارات الزكوية للشركة قيد الدراسة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس 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)		٣١ مارس ٢٠١٩ (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	

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 وتطبيق 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 المبقة.

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) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	رأس المال المتوفر الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي فائض رأس المال
١٠١,٣٨١	١٠١,٥٧٨	
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	
١,٣٨١	١,٥٧٨	

١٧- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدرة والقائمة بنهاية الفترة .  
ربحية السهم المخفضة لا تنطبق على الشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٨- المعلومات الملحقه  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٩ م  
(غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(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	١٥٤,٥٧٠	٨٥,٠٩٩	٦٩,٤٧١
٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	--	--	--	--
٤٨,٤٦٥	--	٤٨,٤٦٥	٦٩,٠٢٩	--	٦٩,٠٢٩
١٦,٨٥٧	--	١٦,٨٥٧	١٧,٢٦٦	--	١٧,٢٦٦
٣٥,٦٠٧	--	٣٥,٦٠٧	٤٣,٤٥٥	--	٤٣,٤٥٥
٤٥,٣٦٥	--	٤٥,٣٦٥	٣٤,٦٧٩	--	٣٤,٦٧٩
١٤,٧٧٦	--	١٤,٧٧٦	١٦,٤١٩	--	١٦,٤١٩
٣,٦٤٤	--	٣,٦٤٤	١,٩٧٨	--	١,٩٧٨
٦,٢٢٤	--	٦,٢٢٤	٧,٧٩٩	--	٧,٧٩٩
٣٩,٤٣١	٣٩,٤٣١	--	٤٥,٥٤٤	٤٥,٥٤٤	--
(٧,٧٧١)	(٧,٧٧١)	--	(١١,١١٢)	(١١,١١٢)	--
١٠,٦٥٦	١٨٥	١٠,٤٧١	١٨,٤٠٤	١١٠	١٨,٢٩٤
٤,١٦٠	--	٤,١٦٠	٤,٤١٧	--	٤,٤١٧
٢,١٢٦	--	٢,١٢٦	٢,٢١٩	--	٢,٢١٩
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--
١,٣٤٧	١,٣٤٧	--	١,٤٨٥	١,٤٨٥	--
٤٤٩,٥٣٤	١٧٤,٢١٢	٢٧٥,٣٢٢	٤٦٢,٤١٢	١٧٧,٣٨٦	٢٨٥,٠٢٦
٧,٧٧١	٧,٧٧١	--	١١,١١٢	١١,١١٢	--
٤٥٧,٣٠٥	١٨١,٩٨٣	٢٧٥,٣٢٢	٤٧٣,٥٢٤	١٨٨,٤٩٨	٢٨٥,٠٢٦

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٨- المعلومات الملحقه (تتمة)  
قائمة المركز المالي الاولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٩ م  
(غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(مراجعة)

الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٧,٩٢٦	--	٧,٩٢٦	٦,٢٤٢	--	٦,٢٤٢
٨,٩٠٧	٢,٢٣٨	٦,٦٦٩	٧,٧٥٦	٢,٦٣٢	٥,١٢٤
١١,٣٢٣	--	١١,٣٢٣	٧,٢٥٤	--	٧,٢٥٤
١٨,١٧٦	--	١٨,١٧٦	١٩,٩٦١	--	١٩,٩٦١
١٠١,٨٥٤	--	١٠١,٨٥٤	١٢٥,٠٤٥	--	١٢٥,٠٤٥
٥,٨٧٨	--	٥,٨٧٨	٨,٠٢٩	--	٨,٠٢٩
٦٨,٤٤٣	--	٦٨,٤٤٣	٥٧,٦١٨	--	٥٧,٦١٨
٣١,٢٤٨	--	٣١,٢٤٨	٣٤,٣٦٧	--	٣٤,٣٦٧
١١,٠٠٤	--	١١,٠٠٤	١٢,٤١٨	--	١٢,٤١٨
٣,٧٤٠	--	٣,٧٤٠	٣,٧٤٨	--	٣,٧٤٨
(٧,٧٧١)	--	(٧,٧٧١)	(١١,١١٢)	--	(١١,١١٢)
٧,٧٥٤	--	٧,٧٥٤	٧,٢٥٤	--	٧,٢٥٤
٩,٠٧٨	--	٩,٠٧٨	٩,٠٧٨	--	٩,٠٧٨
١١,٥٠٠	١١,٥٠٠	--	١٢,٥٠٠	١٢,٥٠٠	--
١,٣٤٧	١,٣٤٧	--	١,٤٨٥	١,٤٨٥	--
٢٩٠,٤٠٧	١٥,٠٨٥	٢٧٥,٣٢٢	٣٠١,٦٤٣	١٦,٦١٧	٢٨٥,٠٢٦
٧,٧٧١	--	٧,٧٧١	١١,١١٢	--	١١,١١٢
٢٩٨,١٧٨	١٥,٠٨٥	٢٨٣,٠٩٣	٣١٢,٧٥٥	١٦,٦١٧	٢٩٦,١٣٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--
٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--
(٤٣,٠٣٨)	(٤٣,٠٣٨)	--	(٤١,٣٩٦)	(٤١,٣٩٦)	--
١٥٩,١٢٧	١٥٩,١٢٧	--	١٦٠,٧٦٩	١٦٠,٧٦٩	--
٤٥٧,٣٠٥	١٧٤,٢١٢	٢٨٣,٠٩٣	٤٧٣,٥٢٤	١٧٧,٣٨٦	٢٩٦,١٣٨



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٨- المعلومات الملحقه (تتمه)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة  
لثلاثة اشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٩ م  
(غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٨ م  
(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
الإيرادات	٩٤,٤٤٦	--	٩٤,٤٤٦	٨٥,٣٦٥	--	٨٥,٣٦٥
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة	(١٠,٤٢٥)	--	(١٠,٤٢٥)	(١,٣٢١)	--	(١,٣٢١)
ناقصاً: اقساط اعاده التأمين المسندة	(٣٥,٩٣٦)	--	(٣٥,٩٣٦)	(٢٨,٩٩١)	--	(٢٨,٩٩١)
- معيدي تأمين محليين	(١,٢٢٨)	--	(١,٢٢٨)	(٣,٢١٦)	--	(٣,٢١٦)
- معيدي تأمين خارجيين	٤٦,٨٥٧	--	٤٦,٨٥٧	٥١,٨٣٧	--	٥١,٨٣٧
مصروفات فائض الخسارة	(٢٥,٥٧٦)	--	(٢٥,٥٧٦)	(١٥,٣٤٣)	--	(١٥,٣٤٣)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	٢١,٢٨١	--	٢١,٢٨١	٣٦,٤٩٤	--	٣٦,٤٩٤
الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	٤,١٧٩	--	٤,١٧٩	٦,٧١٤	--	٦,٧١٤
صافي اقساط التأمين المكتسبة	٤٩٨	--	٤٩٨	٣٠	--	٣٠
عمولة مكتسبة من معيدي اعاده التأمين المسندة	٢٥,٩٥٨	--	٢٥,٩٥٨	٤٣,٢٣٨	--	٤٣,٢٣٨
دخل إكتتاب اخر						
إجمالي الإيرادات	٤٠,٦٣٧	--	٤٠,٦٣٧	٥١,٨٨٤	--	٥١,٨٨٤
التكاليف والمصاريف الإكتتاب	١,٤٢٠	--	١,٤٢٠	١,٦٩٠	--	١,٦٩٠
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٥,٣٠٥)	--	(٢٥,٣٠٥)	(٢٦,١٧١)	--	(٢٦,١٧١)
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	١٦,٧٥٢	--	١٦,٧٥٢	٢٧,٤٠٣	--	٢٧,٤٠٣
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢,٢٢٣)	--	(٢,٢٢٣)	١,٥٢٧	--	١,٥٢٧
صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة	(١٣٧)	--	(١٣٧)	١,٤٧٧	--	١,٤٧٧
التغير في صافي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	١٤,٣٩٢	--	١٤,٣٩٢	٣٠,٤٠٧	--	٣٠,٤٠٧
صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة	(١,٤١٦)	--	(١,٤١٦)	١,٤١٦	--	١,٤١٦
مخصص (عكس) العجز في احتياطي اقساط التأمين	٦٧٣	--	٦٧٣	٧	--	٧
إحتياطيات فنية اخرى	٣,٤٣٥	--	٣,٤٣٥	٣,٩٨٣	--	٣,٩٨٣
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	١٧,٠٨٤	--	١٧,٠٨٤	٣٥,٨١٣	--	٣٥,٨١٣
اجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب	٨,٨٧٤	--	٨,٨٧٤	٧,٤٢٥	--	٧,٤٢٥
صافي نتائج الإكتتاب						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٨- المعلومات الملحققة (تتمة)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)  
لثلاثة اشهر المنتهية في

	٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦٤٥	--	٦٤٥	--	٢٣٣
(١٣,٦١٤)	(١,١٨٦)	(١٤,٨٠٠)	(١٢,٦٨١)	(٩١٦)
٥٠٨	٥٨٨	١,٠٩٦	٢٤٩	٤٢٠
--	٦,١١٣	٦,١١٣	--	٢,٧٧٢
٢,١٦٣	--	٢,١٦٣	١,٠٨٢	٣
(١٠,٢٩٨)	٥,٥١٥	(٤,٧٨٣)	(١١,١١٧)	٢,٢٧٩
(٢,٨٧٣)	٥,٥١٥	٢,٦٤٢	(٢,٢٤٣)	٢,٢٧٩
٢,٨٧٣	(٢,٨٧٣)	--	٢,٢٤٣	(٢,٢٤٣)
--	٢,٦٤٢	٢,٦٤٢	--	٣٦
--	٠,١٢٢	--	--	٠,٠٠٢

إيرادات و(مصرفات) تشغيلية اخرى  
عكس انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها  
مصاريف عمومية وادارية  
العائد علي استثمار الوديعة النظامية  
ارباح استثمار ات غير محققة  
ايرادات اخرى  
إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيلية اخرى  
صافي (العجز) / الفائض من عمليات  
التأمين/المساهمين  
العجز المحول للمساهمين (ايضاح ١.١)  
إجمالي الدخل للفترة بعد تحويل العجز الى المساهمين  
ربح السهم الاساسي (بالريال السعودي)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

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

٣١ مارس ٢٠١٩ م  
(غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٨ م  
(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
--	٢,٦٤٢	٢,٦٤٢	--	٣٦	٣٦
صافي الدخل للفترة بعد تحويل العجز للمساهمين					
البود التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفترة للفتترات اللاحقة دخل شامل اخر / (خسارة)	--	--	--	--	--
بنود سيتم أو ممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفترة للفتترات اللاحقة دخل شامل اخر / (خسارة)	--	--	--	--	--
مجموع الدخل الشامل للفترة	٢,٦٤٢	٢,٦٤٢	--	٣٦	٣٦
يخصم: صافي الدخل العائد الي عمليات التأمين	--	--	--	--	--
مجموع الدخل الشامل للفترة العائد الي المساهمين	٢,٦٤٢	٢,٦٤٢	--	٣٦	٣٦

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٨- المعلومات الملحقة (تتمة)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٩ م  
(غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٨ م  
(غير مراجعة)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	
	الاجمالي	المساهمين	الاجمالي	التأمين
صافي الربح للفترة	٣٧٧	--	٣٣٢	٣٣٢
تعديلات ليتود غير نقدية:-				
الإستهلاك	١٨٥	--	٨٧	٨٧
الإطفاء للموجودات غير الملموسة	(١,٠٢٤)	--	(٣٥٠)	(٣٥٠)
عكس انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة	٣٧٩	--	١١٦	١١٦
مخصص انخفاض قيمة ندم مدينة لإعادة التأمين	١,٤١٤	--	(١,٤١٦)	(١,٤١٦)
مخصص (عكس) انخفاض أقساط التأمين	--	--	--	--
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٣٣١	(٦,١١٣)	(٢,٧٧٢)	(٢,٧٧٢)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:				
أقساط تأمين مدينة، صافي	(١٩,٥٤٠)	--	(٣٤,٤٣٤)	--
مطلوب من معيدي التأمين	(٧٨٨)	--	(٢,٩٥٠)	--
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(٧,٨٤٨)	--	(٢٣,٢٦٠)	--
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١٠,٦٨٦	--	١٦,٨١٦	--
حصة معيدي التأمين من المطالبات الغير مُبلغ عنها	(١,٦٤٣)	--	٥٣	--
فائض معيدي التأمين في خسائر التأمين	١,٦٦٦	--	٣,١٥٢	--
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	(١,٥٧٥)	--	(١,٨٥٨)	--
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى	(٧,٨٢٣)	٧٥	(٤,١٠٨)	--
مطلوب من عمليات المساهمين، صافي	(٣,٣٤١)	٣,٣٤١	(٢,٧٩٢)	٤,٨٨٠
مطلوب لحملة وثائق التأمين	(١,٦٨٤)	--	(٤,١٥٤)	--
مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى	(١,٥٤٥)	٣٩٤	(١٢,٥٧١)	٥٥١
مطلوب الى معيدي التأمين	(٤,٠٦٩)	--	١٧,٤٨٥	--
مطلوب الى وسطاء التأمين	١,٧٨٥	--	١,٩٨٩	--
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٣,١٩١	--	٤٨,٨٣٦	--
عمولة غير مكتسبة لمعدي التأمين	٢,١٥١	--	٢,٥٠٩	--
مطالبات قائمة	(١٠,٨٢٥)	--	(٢٢,١٩٢)	--
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٣,١١٩	--	(١٩٠)	--
		(٣,٤٧١)	(٢,١٤٠)	(١,٢٣١)
			(١٩,٥٤٠)	(٣٤,٤٣٤)
			(٧٨٨)	(٢,٩٥٠)
			(٧,٨٤٨)	(٢٣,٢٦٠)
			١٠,٦٨٦	١٦,٨١٦
			(١,٦٤٣)	٥٣
			١,٦٦٦	٣,١٥٢
			(١,٥٧٥)	(١,٨٥٨)
		٧٥	(٧,٧٤٨)	(٤,١٠٨)
		٣,٣٤١	--	(٢,٧٩٢)
			(١,٦٨٤)	(٤,١٥٤)
		٣٩٤	(١,١٥١)	(١٢,٥٧١)
			(٤,٠٦٩)	١٧,٤٨٥
			١,٧٨٥	١,٩٨٩
			٢٣,١٩١	٤٨,٨٣٦
			٢,١٥١	٢,٥٠٩
			(١٠,٨٢٥)	(٢٢,١٩٢)
			٣,١١٩	(١٩٠)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٨- المعلومات الملحقه (تتمة)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)  
لثلاثة اشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٩ م  
(غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
(مراجعة)

الاجمالي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	الاجمالي ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	الاجمالي ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي
٦٧٤	--	٦٧٤	٨	--	--	٨	٨
(٤٦٣)	--	(٤٦٣)	(٥٠٠)	--	--	(٥٠٠)	(٥٠٠)
(٩,٢٣٥)	٨,٢٢٣	(١٧,٤٥٨)	(١٤,٧٦٥)	٣,٨١٠	--	(١٨,٥٧٥)	--
--	--	--	--	--	--	--	--
(٩٥٦)	--	(٩٥٦)	--	--	--	--	--
(١٤,١٥٨)	٥,٤٨٧	(١٩,٦٤٥)	(١٦,٩٠٥)	٣٣٩	--	(١٧,٢٤٤)	--
(٢٨٨)	--	(٢٨٨)	(٦٣٤)	--	--	(٦٣٤)	--
(٧٢)	--	(٧٢)	(٢٧٨)	--	--	(٢٧٨)	--
(٤,٢١٧)	(٤,٢١٧)	--	--	--	--	--	--
--	--	--	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	--	٨٢,٠٠٠	--
(٤,٥٧٧)	(٤,٢١٧)	(٣٦٠)	٨١,٠٨٨	٨٢,٠٠٠	--	(٩١٢)	--
(١٨,٧٣٥)	١,٢٧٠	(٢٠,٠٠٥)	٦٤,١٨٣	٨٢,٣٣٩	--	(١٨,١٥٦)	--
١١٠,٧٦٨	١,٤٩٠	١٠٩,٢٧٨	٩٠,٣٨٧	٢,٧٦٠	--	٨٧,٦٢٧	--
٩٢,٠٣٣	٢,٧٦٠	٨٩,٢٧٣	١٥٤,٥٧٠	٨٥,٠٩٩	--	٦٩,٤٧١	--

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات  
شراء موجودات غير ملموسة  
شراء أستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
إسترداد ودائع بالمرابحة  
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٩- أرقام المقارنة

- (أ) تم اعاده تبويب أرقام المقارنة للفترة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. وقد تم اجراء التغييرات الموضحة ادناه، لكي تتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- كما هو موضح بالإيضاح رقم (٢) لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإنه سابقاً كان يتم فصل عمليات التأمين عن عمليات المساهمين في عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة التدفق النقدي، والتي قد تم تجميعهم معاً لعرض بيانات الشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة التدفق النقدي الأولية الموجزة.
  - تم استبعاد المبالغ المستحقة "من" و"إلى" عمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي كانت تعرض منفصلة سابقاً في قائمة المركز المالي.
  - فائض عمليات التأمين يتم توزيعه بنسبة ١٠/٩٠ بين المساهمين وعمليات التأمين وتعرض منفصلة حيث يتم الان عرضها كمصرف في قائمة الدخل الأولية الموجزة.
- (ب) قامت الشركة بعمل تسويات على سنوات سابقة خلال الفترة متعلقة بالتسجيل الخاطيء لرسم 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 المتركمة للفترة السابقة كما يلي:-مالي ،

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

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

٢٠ - الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٩ ابريل ٢٠١٩م).