

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهتين ٣٠ يونيو ٢٠١٧

---

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



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

ص. ب ١٠٤٩٦  
جدة ٢١٤٣٣  
المملكة العربية السعودية  
ترخيص ٦٤٠

## تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

### المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية) - ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين، القوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية - عمليات التأمين والمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "القرارات المالية الأولية" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

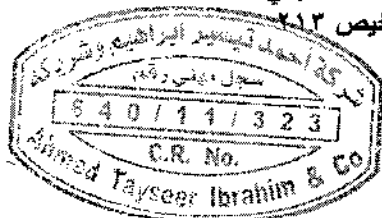
### نطاق الفحص

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

### نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة لم تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) كما هو معتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

عن شركة أحمد تيسير إبراهيم وشركاه  
أحمد تيسير إبراهيم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢١٣



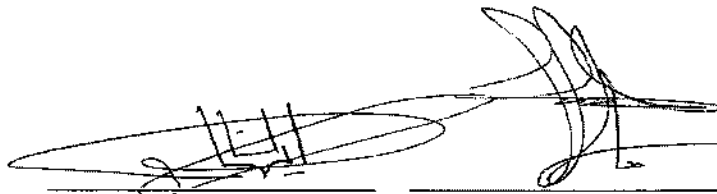
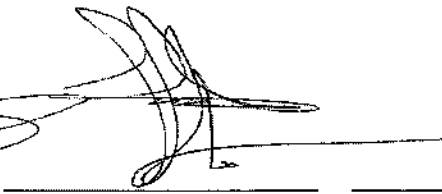
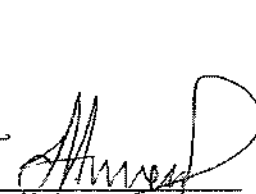
عن السيد العيوطي وشركاه  
محمد العيوطي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢١١



جدة، المملكة العربية السعودية  
١١ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ  
٣ أغسطس ٢٠١٧ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٢٢,٩٢٣	٥١,٩٠٢	٣	نقد وما في حكمه
١٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٤	استثمارات في ودائع مرابحة
٦٢,٢٢٣	٧٢,٧٨٣	٥	أقساط تأمين مدينة - صافي حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٤,٧٠٩	٤٦,٦٣٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦٠,٥١١	٩٣,٢٥١		تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
٦,٦٢٣	٧,٧٤١		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
١٣,٩٦٥	١٠,٣٢٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠,٢٦٨	٢١,٩٦٧		أثاث وتجهيزات ومعدات
١,٧٠٠	٣,١٧٧		
<b>٣٢٤,٠٣٢</b>	<b>٣٦٧,٧٨٠</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٤,٩٨٦	١٠,٤٥٥	٣	نقد وما يعادله
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	٤	استثمارات في ودائع مرابحة
٣٣,٠١٥	٣٣,٦٤١	(أ)٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	(ب)٦	استثمارات متاحة للبيع
٢,٠٤٦	٣,٨٤٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٠,١٢٩	٢٦,٢٩٩		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	(ب)١	الشهرة
٢٤٩	٥٦٥	(أ)١	عائد استثمار وديعة نظامية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	(أ)١	وديعة نظامية
<b>٢١١,٦٠٨</b>	<b>٢١٥,٩٩٠</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>٥٣٥,٦٤٠</b>	<b>٥٨٣,٧٧٠</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

 الرئيس التنفيذي  
 عضو مجلس الإدارة  
 المخبّر المالي

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
بالات الريالات السعودية	بالات الريالات السعودية	مطلوبات عمليات التأمين والفائض مطلوبات عمليات التأمين
٧٧,٨٢٣	٩٩,٩٤١	اقساط تأمين غير مكتسبة
١,١٥٧	١,٩٧٢	مخصص عجز أقساط التأمين
١٣١,٩٦٣	١٥٩,٦٠٤	مطالبات قائمة
٦,٨٦٧	٧,٩٢١	دخل العمولات المؤجلة
٣٧,٥٠٤	٣٥,٨٦٩	مبالغ مستحقة معيدي ووسطاء التأمين
٩,٥٢٥	٩,٣١٥	مبالغ مستحقة حملة وثائق التأمين
٢٠,١٢٩	٢٦,٢٩٩	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٢,٩٤٩	٩,٧٨١	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٧,٧٢١	٧,٧٣٥	مكافأة نهاية الخدمة
٣١٥,٦٣٨	٣٥٨,٤٣٧	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٨,٣٩٤	٩,٣٤٣	فائض عمليات التأمين
٣٢٤,٠٣٢	٣٦٧,٧٨٠	الفائض المتراكم من عمليات التأمين مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض
٣,٠٦٦	٩٨٩	مطلوبات وحقوق المساهمين
١٢,٥٢٠	١٠,٥٤٤	مطلوبات المساهمين
٢٤٩	٥٦٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١٥,٨٣٥	١٢,٠٩٨	زكاة مستحقة عمولة مستحقة من استثمار وديعة نظامية
	(١)	مجموع مطلوبات المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
١,٦٤٢	١,٦٤٢	رأس المال
(٥,٨٦٩)	٢,٢٥٠	إحتياطي نظامي
١٩٥,٧٧٣	٢٠٣,٨٩٢	أرباح (خسائر) متراكمة
٢١١,٦٠٨	٢١٥,٩٩٠	مجموع حقوق المساهمين
٥٣٥,٦٤٠	٥٨٣,٧٧٠	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي  
عضو مجلس الإدارة  
المدير المالي

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترتي الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الإيرادات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		إيضاح
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً: أقساط اعادة التأمين الصادرة	٤٦,١٥٠ (٢٢,٨٢٨)	٦٠,٩٨٨ (٢٧,٢٧١)	١٧٨,٥٥٥ (٨٢,٥٢١)	١٢٧,٨٤١ (٦٤,٦٧٦)	بالآلاف الريالات السعودية
صافي أقساط التأمين المكتتبة الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٣,٣٢٢ ٥,٧٠٣	٢٣,٦١٧ ٥,٨٢٤	٩٥,٠٣٤ (١٨,٦٧٩)	٦٣,١٦٥ (١٠,١٩٦)	بالآلاف الريالات السعودية
صافي أقساط التأمين المكتسبة صولة مكتسبة من معيدي اعادة التأمين	٢٩,٠٢٥ ٤,٢٩١	٢٩,٤٤١ ٥,٨٢٨	٧٦,٠٥٥ ١٢,٧٥٤	٥٢,٩٦٩ ١٠,٠٩١	بالآلاف الريالات السعودية
	٣٣,٣١٦	٤٥,٢٦٩	٨٨,٨٠٩	٦٣,٠٦٠	
التكاليف والمصاريف إجمالي المطالبات المدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات	٣٥,٤٨٩ (٢١,٢٣١)	٦٤,٧٤٩ (٣٧,٣٢٨)	١٠٩,١٦١ (٥٦,٧٨٠)	٦٤,٥٧٢ (٣٢,٢١٢)	بالآلاف الريالات السعودية
صافي المطالبات المدفوعة لتخفيف في صافي المطالبات القائمة	١٤,٢٥٨ (٨٤٥)	٢٧,٤١١ (٧,٨٢٧)	٥٢,٣٨١ (٩,٩١٥)	٣٢,٣٦٠ (٥,٠٩٩)	بالآلاف الريالات السعودية
صافي المطالبات المتكبدة تكاليف إقتناء وثائق تأمين مخصص العجز في احتياطي أقساط التأمين	١٣,٤١٣ ١,٩١٨ ٨٥	١٩,٥٨٤ ٥,٨٠٧ (١,٧٧١)	٤٢,٤٦٦ ١١,٩٨٧ ١,٧٠٧	٢٧,٢٦١ ٦,٦٣٢ ٨١٥	بالآلاف الريالات السعودية
	١٥,٤١٦	٢٣,٦٢٠	٥٦,١٦٠	٣٤,٧٠٨	
صافي نتائج الإكتتاب إيرادات أخرى مصاريف صومية وإدارية	١٧,٩٠٠ ٢,١٢٣ (١٠,٣٨٣)	٢١,٦٤٩ ٢,٨٦٦ (١٢,٩٩٩)	٣٢,٦٤٩ ٤,٨١٢ (٢٧,٩٤٢)	٢٨,٣٥٢ ٤,٤٦١ (٢٣,٣١٦)	بالآلاف الريالات السعودية
الفائض من عمليات التأمين حصة المساهمين من (فائض) عمليات التأمين حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين	٩,٦٤٠ (٨,٦٩١) ٩٤٩	١١,٥١٦ (١٠,٥٦٤) ٩٥٢	٩,٥١٩ (٨,٥٦٧) ٩٥٢	٩,٤٩٧ (٨,٥٤٨) ٩٤٩	بالآلاف الريالات السعودية
الفائض المتراكم في بداية الفترة الفائض المتراكم في نهاية الفترة	٨,٣٩٤ ٩,٣٤٣	٥,٧٦٧ ٦,٧١٩	٥,٧٦٧ ٦,٧١٩	٨,٣٩٤ ٩,٣٤٣	بالآلاف الريالات السعودية

الرئيس التنفيذي:  عضو مجلس الإدارة:  المدير المالي: 

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة عمليات المساهمين الأولية  
لفترتي الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		ايضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٨,٥٦٧	٥,٥٤٨	١٠,٥٦٤	٨,٦٩١	الإيرادات
٤١٠	٢,٣١٢	١,٨٥٩	١,٩٦٧	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين (أ)٢
-	٩٥٨	-	٩٥٨	دخل من استثمارات
٨,٩٧٧	١١,٨١٨	١٢,٤٢٣	١١,٦١٦	إيرادات أخرى
(١,٢٤٩)	(٨٥٠)	(٧٩٦)	(٣٢٣)	المصاريف
٧,٧٢٨	١٠,٩٦٨	١١,٦٢٧	١١,٢٩٣	مصاريف عمومية وإدارية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	صافي الربح للفترة
٠,٣٩	٠,٥٥	٠,٥٨	٠,٥٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
				١٠ ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

الرئيس التنفيذي  
عضو مجلس الإدارة  
المدير المالي

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

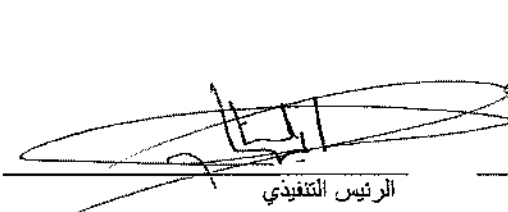
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

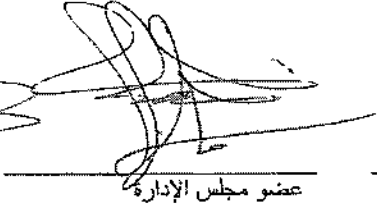
(شركة مساهمة سعودية)

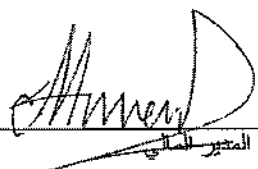
قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٧,٧٢٨	١٠,٩٦٨	١١,٦٢٧	١١,٢٩٣	صافي الربح الدخل للفترة
--	--	--	--	بنود لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين دخل شامل آخر / (خسارة)
٧,٧٢٨	١٠,٩٦٨	١١,٦٢٧	١١,٢٩٣	مجموع الدخل الشامل للفترة

  
الرئيس التنفيذي

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية


لفترتي الثلاثة اشهر والسنة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

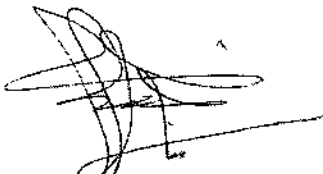
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

المجموع	أرباح مبقاه /خسائر متراكمة بالآلاف الريالات السعودية	إحتياطي نظامي بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	
١٩٥,٧٧٣	(٥,٨٦٩)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)
١٠,٩٦٨	١٠,٩٦٨	-	-	صافي الدخل للفترة
(٢,٨٤٩)	(٢,٨٤٩)	-	-	مخصص الزكاة للفترة ( إيضاح ٧)
٢٠٣,٨٩٢	٢,٢٥٠	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

المجموع	خسائر متراكمة بالآلاف الريالات السعودية	إحتياطي نظامي بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	
١٧٦,٢٧٩	(٢٥,٣٦٣)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
٧,٧٢٨	٧,٧٢٨	-	-	صافي الدخل للفترة (معدل) ( إيضاح ١٢)
(٤,٧٨٦)	(٤,٧٨٦)	-	-	مخصص الزكاة للفترة (معدل) ( إيضاح ٧ وإيضاح ١٢)
١٧٩,٢٢١	(٢٢,٤٢١)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

  
الرئيس التنفيذي

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية  
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية
---	---

إيضاح

٩٥٢	٩٤٩
(٨,٥٦٧)	(٨,٥٤٨)
٢,٥٠٤	٤,٦٩٠
١,٧٠٧	٨١٥
٢,٧٩٢	(٢,٢١٧)
(٤,٥٠٧)	(١١,٩٢١)
٢٣,٤٨٦	٢٢,١١٨
(٣,٢٣٠)	(١,١١٨)
١,٣٥٥	١,٠٥٤
٦١٠	١٣
٤١٩	٣٧٢
١٧,٥٧١	٦,٢٠٧

الأنشطة التشغيلية  
حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين

تعديلات لـ:

حصة المساهمين من (فائض) عمليات التأمين  
مخصص أقساط تأمين مدينة  
مخصص عجز أقساط التأمين  
مخصص إنخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة  
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
تكاليف شراء وثائق تأمين موجلة  
دخل العمولات الموجلة  
مكافأة نهاية الموظفين ، صافي  
استهلاك

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

(٢٧,٠٢٠)	(١٥,١٥٠)
٣٤,٦١٧	(٣٢,٧٤٠)
(٧,٧٦٩)	٥,٨٥٤
(٥١٣)	(١,٦٩٩)
٩٢,٦٧٧	٤,٧١٧
(٤٤,٥٣٢)	٢٧,٦٤١
١,٦٠٧	(١,٦٣٥)
٦,٤٩٢	(٢١٠)
(١٣٠)	(٣,١٦٧)
٧٢,٩٥٠	(١٠,١٨٢)

نم أقساط تأمين مدينة صافي  
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة  
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين  
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى  
مطالبات قائمة  
مبالغ مستحقة إلى معيدي ووسطاء التأمين  
مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين  
مبالغ مستحقة إلى/ من حملة الوثائق  
مصرفت مستحق ومطلوبات أخرى  
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية


الأنشطة الاستثمارية

(٤٥٢)	(١,٨٤٩)
(٨٢,٠٠٠)	٤٠,٠٠٠
(٨٢,٤٥٢)	٣٨,١٥١
(٩,٥٠٢)	٢٧,٩٦٩
٦٧,٢٤٦	٢٣,٩٣٣
٥٧,٧٤٤	٥١,٩٠٢

شراء أثاث وتجهيزات ومعدات  
إسترداد (إيداع) ودائع بالمرابحة  
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية  
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله  
النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

  
الرئيس التنفيذي

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

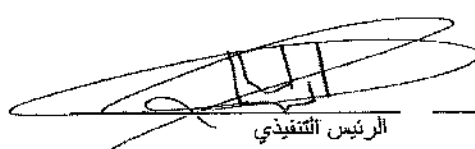
الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

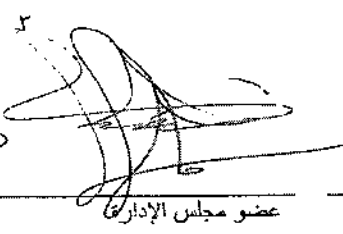
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

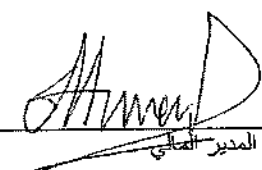
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر	لفترة الستة أشهر	
المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاح
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	السعودية
٧,٧٢٨	١٠,٩٦٨	الأششطة التشغيلية
		ربح للفترة
		تعديلات لـ:
٨٨٤	(٦٢٦)	٦ (ربح) / خسائر غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨	-	٦ خساره محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٦٨٠	١٠,٣٤٢	
(١٨٢)	(١,٨٠١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٨٤,١١٠)	٣,٨٣٠	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٢٥	(٢,٠٧٧)	مطلوب الى / من عمليات التأمين
(٧٤,٩٨٧)	١٠,٢٩٤	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٣٨٥)	(٤,٨٢٥)	٧ زكاة مدفوعة
(٧٧,٣٧٢)	٥,٤٦٩	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣,٣٢٨)	-	الأنشطة الإستثمارية
٦,٢٥٣	-	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٧,٣٣٨	-	مكتسبات من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٠,٢٦٣	-	استحقاق ودائع المراجعة
٢,٨٩١	٥,٤٦٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
٨٤,٦٦٦	٤,٩٨٦	الزيادة في النقد وما يعادله
٨٧,٥٥٧	١٠,٤٥٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة

  
الرئيس التنفيذي

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل 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 ٢٠١٧

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

أ. التكوين والأنشطة الرئيسية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("شركة الخليج العامة والشركة") - 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 الشركة :

الغيثي بلازا، الطابق الثاني

شارع أمير الشعراء،

جدة، المملكة العربية السعودية.

سجلات الفروع :

رقم السجل التجاري

١٠١٠٣١٦٨٢٣

٢٠٥١٠٤٦٨٣٦

الفرع

الرياض

الخير

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 مزاوله أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠).

تهدف الشركة إلى 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 إختيار ساما. تم الاحتفاظ بالوديعة لدى بنك محلي ولا يمكن سحبها إلا بموافقة ساما. العمولة مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

ب-تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقولة معفاة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقولة معفاة) ("شركة الخليج") ("البانعون") والتي بموجبها إقتنت عمليات تأمين البانعين في المملكة العربية السعودية إعتباراً 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 وأيضاً تخضع لموافقة ساما. في حالة أن الشركة غير قادرة على دفع الشهرة قبل نهاية عام ٢٠١٥، سيتم تحويل مبلغ الشهرة غير المدفوع وتسويته مقابل الشهرة.

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

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية (تتمة)

خلال ديسمبر ٢٠١٣، وبعد موافقة "ساما" تمت تسوية مبلغ ١٨,١٣ مليون ريال سعودي واجب السداد للبايعين للشهرة وذلك مقابل المبلغ المدين منهم. كما وافقت "ساما" على سداد مبلغ ٥,٣٧١ مليون ريال سعودي إلى البائعين فيما يتعلق بأرباح ٢٠١٢ تم تحويله إلى مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر وتمت تسويته خلال ٢٠١٤. بالإضافة إلى أنه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ولاحقاً لموافقة "ساما" بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٧هـ الموافق ٢٤ أغسطس ٢٠١٤م تم دفع مبلغ ٢,٩٦ مليون ريال للبايعين فيما يتعلق بالشهرة، من أرباح السنة ٢٠١٣م. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، ولاحقاً لموافقة "ساما" بتاريخ ٣ رجب ١٤٣٦هـ الموافق ٢٢ إبريل ٢٠١٥م تم السداد نهائياً مبلغ ٩,٨٠٤ مليون ريال سعودي للبايعين فيما يتعلق بالشهرة من أرباح العام ٢٠١٤م.

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس الاعداد

خلال ٢٠١٧م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تعميم بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م ورقم ٣٨١٠٠٠٠٤٥١٩ وعدد من التعديلات التوضيحية المحددة اللاحقة فيما يتعلق بالسياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل، حيث تتطلب التعليمات الجديدة أن يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحميلها على قائمة حقوق المساهمين في مقابل إلتزام يتم تحميله لقائمة المركز المالي الأولية.

ويتطبيق المعايير والأنظمة أعلاه، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة لقرتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقرير المالي الأولي". وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل. وقد أدى هذا التغيير في الإطار إلى تغيير في السياسة المحاسبية للشركة عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

بناءً على تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) رقم ٣٨١٠٠٠٠٤٥١٩ قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وبدأت في تحميل الزكاة وضريبة الدخل إلى الأرباح المبقاه في قائمة حقوق المساهمين. سابقاً، قد كان تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة عمليات المساهمين، ولذلك فقد قامت الشركة باحتساب هذا التغيير على السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتأثير التغيير المذكور أعلاه الذي نتج عنه إعادة تبويب للمبالغ المدرجة سابقاً في صافي الخسارة والزكاة المحملة عن الفترة الحالية في قائمة عمليات المساهمين الأولية إلى قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية مع عدم التأثير على الخسائر المتراكمة لأي من الفترة / السنة المعروضة.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية ومع تلك التي تستخدم لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ باستثناء المعايير المحاسبية الجديدة.

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

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

٢- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) أسس الإعداد (تتمة)

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، استخدام تقديرات وافتراسات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة للموجودات والمطلوبات، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وكذلك تقدير مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المالية وبالرغم من أن هذه التقديرات والاقتراحات مبنية على أفضل ما توفر للإدارة من معلومات عن الأحداث والإجراءات الحالية، فإنه من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن هذه التقديرات.

لا تحتوي القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات اللازمة لإعداد مجموعة كاملة للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. إن حيازة وتسجيل ملكية جميع 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.

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

محول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
محول إلى المستحق لحملة الوثائق	١٠٪
	<u>١٠٠٪</u>

في حالة العجز الناتج عن عمليات التأمين، يتم توزيع وتحويل العجز إلى عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة ٧٠ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي، تقترح الشركة بموافقة من سلما توزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقت معين وبموجب معايير يحددها مجلس الإدارة.

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي باعتبارها العملة المتعامل بها من قبل الشركة والمقرّبة لأقرب ألف، مالم يحدد غير ذلك.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الأولية بشكل عام على أساس السيولة. يتوقع إسترداد وتسوية كامل الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي فيما عدا الإستثمارات التي يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والوديعة النظامية والمبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة للشهرة خلال الإثنى عشر شهراً بعد تاريخ التقرير الأولي.

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

٢- أسس الاعداد ومخلص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الدولية الجديدة لإعداد التقارير المالية وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات المعتمدة من قبل الشركة

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

المعيار / التعديلات	الوصف
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧-مبادرة الإنصاح
ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الاعتراف بالأصول الضريبية المزجلة للخصائر الغير محققة.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢- التوضيح لنتائج المعيار.

ت) معايير صدرت ولم تصبح واجبة التطبيق بعد

فيما يلي قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم تنطبق حتى تاريخ صدور القوائم المالية الأولية الموجزة و تتوقع الشركة بشكل معقول أن يتم تطبيقها في المستقبل. تتوي الشركة اعتماد تلك المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

تاريخ السريان الفعلي  
للفترة التي تبدأ في أو

المعيار / التعديلات	البيان	بعد التاريخ أدناه
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢	تعديلات على المعيار الدولي رقم ٢ للتقارير المالية تصنيف وقياس معاملات المنفوعات المبينة على أساس الأسهم.	١ يناير ٢٠١٨م
تفسير لجنة التقارير المالية الدولية رقم ٢٢	المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبارات المسبقة	١ يناير ٢٠١٨م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على المعيار رقم ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية	١ يناير ٢٠١٨م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١	تعديلات على المعيار رقم ١ - حذف الإعفاءات قصيرة الأجل للتطبيق لأول مرة.	١ يناير ٢٠١٨م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على المعيار رقم ٢٨ - قياس منشأة زميلة أو المشروعات المشتركة.	١ يناير ٢٠١٨م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢١م
تفسير لجنة التقارير المالية الدولية رقم ٢٢	عدم اليقين لمعالجات ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩م

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ت) معايير صدرت ولم تصبح واجبة التطبيق بعد (تتمة)

من المتوقع أن ينتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ أن جزء كبير من الموجودات المالية للشركة المصنفة كمتاحة للبيع سيتم إعادة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. من المتوقع أن تزيد مخصصات الائتمان المدرجة بالتكلفة المطفأة والأوراق المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، التغيرات في القيمة العادلة المتوقع أنها تزيد سيتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل وذلك بسبب تطبيق منهجية الخسائر الائتمانية. عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ " عقود التأمين"، ستزيد الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر تحت خيار القيمة العادلة. ستواصل الشركة متابعة مجلس معايير المحاسبة الدولي بشأن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الذي يقدم إعفاء مؤقت عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ بالنسبة للشركات التي تتعلق أنشطتها بالتأمين. تتوقع الشركة أن تكون مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت وبناء عليه سوف تنتظر في إرجاء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١م.

الشركة حالياً في طور تقييم ما يتضمنه تطبيق المعايير المذكورة أعلاه أو التعديلات أو التفسيرات على القوائم المالية.

ث) إدارة المخاطر المالية

ان 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 الموحدة كافة معلومات المخاطر المالية والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قراءتها بالإقتران مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. كما انه لم تحدث أي تغييرات في إدارة المخاطر واي سياسات متعلقة بها منذ نهاية السنة.

ج) موسمية العمليات

لا توجد أي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.



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

٣- النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
السعودية	السعودية
٢٣	١
١١,٧٣٩	٨,٩٣٢
٤٠,١٣٠	١٥,٠٠٠
٥١,٩٠٢	٢٣,٩٣٣
<b>عمليات التأمين:</b>	
نقد في الصندوق	
نقد لدى البنك (إيضاح "أ" ادناه)	
استثمارات في ودائع مرابحة (إيضاح "ب" ادناه)	
<b>عمليات المساهمين:</b>	
نقد لدى البنك	
١٠,٤٥٥	٤,٩٨٦

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

(ب) يحتفظ بالإستثمار في ودائع بالمرابحة لدى بنك تجاري بالمملكة العربية السعودية. تقوم هذه الإستثمارات في ودائع بالمرابحة بالريال السعودي ولها مدة إستحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر (انظر إيضاح ٤).

٤- إستثمار ودائع بالمرابحة

يتكون الإستثمار في ودائع المرابحة مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
السعودية	السعودية
١٠٠,١٣٠	١١٥,٠٠٠
(٤٠,١٣٠)	(١٥,٠٠٠)
٦٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
<b>عمليات التأمين</b>	
إستثمار في ودائع بالمرابحة	
ناقصاً: إستثمار في ودائع مرابحة مدة إستحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الإيضاح رقم ٣)	
<b>عمليات المساهمين</b>	
إستثمار في ودائع بالمرابحة	
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠

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

٥- ذمم أقساط مدينة - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٨١,٤٤٦	٩٦,٥٩٦	ذمم أقساط مدينة
(١٩,١٢٣)	(٢٣,٨١٣)	مخصص انخفاض في القيمة
٦٢,٣٢٣	٧٢,٧٨٣	ذمم أقساط مدينة، بالصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٧,١٦٨	١٩,١٢٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,٩٥٥	٤,٦٩٠	إضافات خلال الفترة/ السنة
١٩,١٢٣	٢٣,٨١٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦- الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيضاح
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٣,٠١٥	٣٣,٦٤١	٦(أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٦(ب) إستثمارات متاح للبيع

١(أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مراجعة) بالآلاف	(غير مراجعة) بالآلاف	
الريالات السعودية	الريالات السعودي	
٣٤,٥٤٦	٣٣,٠١٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,٣٢٨	-	مشتريات خلال الفترة/ السنة
(٦,٢٥٣)	-	استبعادات خلال الفترة/ السنة
(٦٨)	-	خسائر محققة في إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٦٢	٦٢٦	خسائر غير محققة في إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣,٠١٥	٣٣,٦٤١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٦- الإستثمارات (تتمة)

(أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)  
تشمل محفظة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٣٣,٦٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٣ مليون ريال سعودي) والتي تم استثمارها في صناديق الإستثمار وأسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الإستثمارات يتم تقييمها بالريال السعودي والدولار الأمريكي. إن كل الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مدرجة. تستثمر المحفظة في الأوراق المالية وصناديق الإستثمار الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

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

٧- الزكاة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	
٩,٤٩١	١٢,٥٢٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥,٤١٤	٢,٨٤٩	المحمل خلال الفترة/ السنة
(٢,٣٨٥)	(٤,٨٢٥)	المسدد خلال الفترة/ السنة
١٢,٥٢٠	١٠,٥٤٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للفترة الأولى من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وإقراراً معدلاً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة. أصدرت الهيئة ربطاً زكويماً أولياً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ طالبت فيه بفروق زكوية إضافية بمبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي يتمثل في عدم قبول خصم الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والوديعة النظامية وودائع المراجعة من الوعاء الزكوي. إعترضت الإدارة على هذا الربط الذي ما زال قيد الدراسة.

أصدرت الهيئة ربطاً زكويماً أولياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ طالبت فيه بفروق زكوية إضافية بمبلغ ٠,٩ مليون ريال سعودي. وافقت الإدارة جزئياً على الربط المتعلق بتلك الفترة وسددت مبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي وقدمت إعتراضاً على مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي المتبقي الذي ما زال قيد الدراسة.

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

٧- الزكاة (تتمة)

الوضع الزكوي (تتمة)

أصدرت الهيئة ريباً زكواً أولاً للسنوات المنتهية من في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ إلى ٢٠١٥م بمطالبة إضافية بمبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي يتمثل في عدم قبول خصم الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والوديعة النظامية وودائع المرابحة من الوعاء الزكوي. إعترضت الإدارة على هذا الربط الذي ما زال قيد الدراسة.

وتعتقد الإدارة ان نتيجة الاعتراضات ستكون لصالحها.

٨- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و٣٠ يونيو ٢٠١٦:

معاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	معاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة عمليات التأمين:
٦١	-	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	مساهم	شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة)
١,٠٠٩	٧٥٦	أقساط مكتتبة	متعلق بالمساهمين	مجموعة رولاكو
(٥٣)	(١٨٥)	مطالبات مدفوعة		
٨,٤٤٩	٨,٥٧٢	أقساط مكتتبة	متعلق بالمساهمين	مجموعة الدباغ
(٩٨١)	(١,٩٥٧)	مطالبات مدفوعة		
٣٢	-	أقساط مكتتبة	مساهم	مجموعة الفضل
٩,٥١٢	١٠,١٧٨	أقساط مكتتبة	مساهم	شركة فاروق وامون تمر
(٤٨٨)	(١,٣٠٩)	مطالبات مدفوعة		
١,٣٢٢	١,٩٤٧	منافع قصيرة الأجل		أعضاء الإدارة الرئيسيين
٦٤	(٥٠)	منافع طويلة الأجل		
٦٨٠	٧٩٠	مكافأة مجلس الإدارة		عمليات المساهمين أعضاء مجلس الإدارة

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

٨- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	العلاقة	مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٠٨٨	١,٠٨٨	مساهم	شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة مغفأة)
٨٣	٦٥	متعلق بالمساهمين	مجموعة رولاكو
١,٦١٥	٥,٢٠١	متعلق بالمساهمين	مجموعة الدباغ
٥٨٨	-	مساهم	مجموعة الفضل
٤٥٧	٢,٤٠١	مساهم	شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما
<u>مستحق لأطراف ذات علاقة</u>			
٣٠٩	٣٠٩	مساهم	الشركة السعودية العامة للتأمين (مغلقة مغفأة) (مساهم)
٧٠	-	متعلق بالمساهمين	مجموعة رولاكو
١,٤٣٩	-	متعلق بالمساهمين	مجموعة الدباغ
٢,٠٧٥	-	مساهم	فاروق ومامون تمر وشركاهما
٤٢٥	٢٩٨		أعضاء الإدارة الرئيسيين
<u>عمليات المساهمين</u>			
٢,٧٤٧	٧٩٠		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف ذات صلة

الأرصدة المذكورة أعلاه مدرجة في مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى وصافي  
نعم أقساط مدينة والمطلوب لحملة الوثائق. بالإضافة إلى ذلك تم الإشارة إلى الأرصدة البنكية المحتفظ بها باسم أطراف ذات  
علاقة للشركة نيابة عن الشركة (إيضاح ١٣).

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

٩- المعلومات القطاعية

تتم جميع عمليات التأمين لدى الشركة في المملكة العربية السعودية. ولأغراض إدارية، تم عرض النشاطات في أربعة خطوط أعمال أساسية. لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة.

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما يعادله ودمم أقساط التأمين المدينة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين والأثاث والتجهيزات والمعدات.

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

في سياق عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، وافقت الإدارة على قطاعات الأعمال فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها المبينة أدناه:

المجموع	حوادث ومطلوبات بالآلاف الريالات السعودية	بحري بالآلاف الريالات السعودية	هندسي بالآلاف الريالات السعودية	ممتلكات بالآلاف الريالات السعودية	مركبات بالآلاف الريالات السعودية	طبي بالآلاف الريالات السعودية
٤٦,١٥٠	٤,٧٠٠	٣,٦٨٢	٣,٣٣٤	١٠,١٩٦	١٧,٧٠٠	٦,٥٣٨
(٢٢,٨٢٨)	(١,٦٨٥)	(٢,٤٣٢)	(٣,٠١٧)	(٩,١٦٨)	(٢,٧٤٣)	(٣,٧٨٣)
٢٣,٣٢٢	٣,٠١٥	١,٢٥٠	٣١٧	١,٠٢٨	١٤,٩٥٧	٢,٧٥٥
٥,٧٠٣	٥٨٢	١,١٧٩	١,٠١٨	(١٥٦)	٣,٣٧١	(٢٩٢)
٢٩,٠٢٥	٣,٥٩٨	٢,٤٢٩	١,٣٣٥	٨٧٢	١٨,٣٢٨	٢,٤٦٣
٤,٢٩١	٦٢٧	٩٨٤	٦٥٧	١,٦٣١	٣٩٢	-
٣٣,٣١٦	٤,٢٢٥	٣,٤١٣	١,٩٩٢	٢,٥٠٣	١٨,٧٢٠	٢,٤٦٣
٣٥,٤٨٩	١,٣٣٠	٢,٤٨١	٢,١٧٤	٩,٦٤٧	١٦,٠٧٦	٣,٧٨١
(٢١,٢٣١)	(٨٠٤)	(٢,١٥٣)	(٢,٠٠٢)	(٩,١٠٧)	(٤,٥٩٣)	(٢,٥٧٢)
١٤,٢٥٨	٥٢٦	٣٢٨	١٧٢	٥٤٠	١١,٤٨٣	١,٢٠٩
(٨٤٥)	١,٢٤٦	١٩٧	(١٥٨)	٥٣١	(٢,٣٦١)	(٣٠٠)
١٣,٤١٣	١,٧٧٢	٥٢٥	١٤	١,٠٧١	٩,١٢٢	٩٠٩
١,٩١٨	٣٩٦	(١٧٩)	٢٨٣	٦٣٧	٧٨٥	(٤)
٨٥	-	-	١٥١	-	٢٦٧	(٣٣٣)
١٥,٤١٦	٢,١٦٨	٣٤٦	٤٤٨	١,٧٠٨	١٠,١٧٤	٥٧٢
١٧,٩٠٠	٢,٠٥٧	٣,٠٦٧	١,٥٤٤	٧٩٥	٨,٥٤٦	١,٨٩١
٢,١٢٣	٦٧	٥٦	٤٠	١٣٣	١,٧٤٧	٨٠
(١٠,٣٨٣)	(١,٠٤٥)	(٨١٩)	(٧٤١)	(٢,٢٦٧)	(٤,٠٤٧)	(١,٤٦٤)
٩,٦٤٠	١,٠٧٩	٢,٣٠٤	٨٤٣	(١,٣٣٩)	٦,٢٤٦	٥٠٧
(٨,٦٩١)						
٩٤٩						

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)  
إجمالي الأقساط المكتتبة  
نقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة  
صافي الأقساط المكتتبة  
عمولات مكتسبة من معيدي التأمين  
إجمالي المطلوبات المدفوعة  
نقصاً: حصة معيدي التأمين من المطلوبات  
صافي المطلوبات المدفوعة  
التغيرات في صافي المطلوبات القائمة  
صافي المطلوبات المتكبدة  
تكاليف إقتناء وثائق تأمين  
عكس مخصص عجز أقساط التأمين  
صافي نتائج الإكتتاب  
إيرادات أخرى  
مصاريف عمومية وإدارية  
(عجز) / فائض من عمليات التأمين  
حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين  
حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين

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

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	حوادث ومطلوبات بالآلاف الريالات السعودية	بحري بالآلاف الريالات السعودية	هندسي بالآلاف الريالات السعودية	ممتلكات بالآلاف الريالات السعودية	مركبات بالآلاف الريالات السعودية	طبي بالآلاف الريالات السعودية	
							لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
١٢٧,٨٤١	١٤,١٦٤	١٠,٨٧٦	٧,٧٦٦	٢٦,٣٨٧	٥٢,٥٩٥	١٦,٠٥٣	إجمالي الأقساط المكتسبة
(٦٤,٦٧٦)	(٥,٧٣٤)	(٧,٢٥٨)	(٧,٠٣٤)	(٢٤,٩٥٦)	(١٠,٠٥٣)	(٩,٦٤١)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة
٦٣,١٦٥	٨,٤٣٠	٣,٦١٨	٧٣٢	١,٤٣١	٤٢,٥٤٢	٦,٤١٢	صافي أقساط التأمين
(١٠,١٩٦)	(٦٣)	٨١	(٦٤٨)	(٧٨٣)	(٧,٩٣٦)	(٨٤٧)	الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٥٢,٩٦٩	٨,٣٦٧	٣,٦٩٩	٨٤	٦٤٨	٣٤,٦٠٦	٥,٥٦٥	صافي الأقساط المكتسبة
١٠,٠٩١	١,٧٠٤	٢,٧١٠	١,٤٣٤	٣,٤٥٤	٧٨٩	-	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
٦٣,٠٦٠	١٠,٠٧١	٦,٤٠٩	١,٥١٨	٤,١٠٢	٣٥,٣٩٥	٥,٥٦٥	
٦٤,٥٧٢	١,٩٢٥	٤,٧٠٣	٢,٥٨٦	١٠,٢٢٧	٣٣,٩١٤	١١,٢١٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٢,٢١٢)	(١,٢١٨)	(٣,٧٧١)	(٢,٣٤١)	(٩,٦٨١)	(٧,٥٢٢)	(٧,٦٧٩)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٣٢,٣٦٠	٧٠٧	٩٣٢	٢٤٥	٥٤٦	٢٦,٣٩٢	٣,٥٣٨	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٠,٠٩٩)	٨٢٥	(٢٤٩)	٥٠	١,٩١٩	(٧,٠٦٤)	(٥٨٠)	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٢٧,٢٦١	١,٥٣٢	٦٨٣	٢٩٥	٢,٤٦٥	١٩,٣٢٨	٢,٩٥٨	صافي المطالبات المتكبدة
٦,٦٣٢	٨٧٢	٥٨٧	٦٥٠	١,٤٧٣	٢,٩١٦	١٣٤	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
٨١٥	-	-	١٥١	-	٦٦٤	-	عكس مخصص عجز أقساط التأمين
٣٤,٧٠٨	٢,٤٠٤	١,٢٧٠	١,٠٩٦	٣,٩٣٨	٢٢,٩٠٨	٣,٠٩٢	
٢٨,٣٥٢	٧,٦٦٧	٥,١٣٩	٤٢٢	١٦٤	١٢,٤٨٧	٢,٤٧٣	صافي نتائج الإكتتاب
٤,٤٦١	١٣٩	١١٤	٧٢	٢٤٧	٣,٧٤٥	١٤٤	إيرادات أخرى
(٢٣,٣١٦)	(٢,٥٣٩)	(١,٩٤٩)	(١,٣٩١)	(٤,٧٢٩)	(٩,٨٢٢)	(٢,٨٨٦)	مصاريف عمومية وإدارية
٩,٤٩٧	٥,٢٦٧	٣,٣٠٤	(٨٩٧)	(٤,٣١٨)	٦,٤١٠	(٢٦٩)	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
(٨,٥٤٨)							حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
٩٤٩							حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين

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

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
							كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
							موجودات عمليات التأمين
							حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٦,٦٣٠	٤,٨٧٢	٢,٤٣٢	٦,١١٥	١٨,٤١٤	٧,٢٩٠	٧,٥٠٧	
							حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٩٣,٢٥١	٩,٦٨٩	٤,٢٩٨	١٣,٧٧٣	٥٢,٠٢٤	٥,٨٣٩	٧,٦٢٨	
٧,٧٤١	٩٤٨	٤٦٤	٧٠١	١,٧٤٣	٣,٦٤١	٢٤٤	تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة
١٤٧,٦٢٢	١٥,٥٠٩	٧,١٩٤	٢٠,٥٨٩	٧٢,١٨١	١٦,٧٧٠	١٥,٣٧٩	
٢٢٠,١٥٨	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
٣٦٧,٧٨٠							مجموع موجودات عمليات التأمين
							مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٩٩,٩٤١	٩,٠٩٤	٣,٦٨٩	٧,٢٥٦	٢٠,٦٥٩	٤٦,٥٨٧	١٢,٦٥٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٩٧٢	-	-	١٥١	-	١,٨٢١	-	مخصص عجز أقساط تأمين
١٥٩,٦٠٤	١٣,٨٢٣	٦,٣٣٤	١٦,٨٦٢	٧٤,٩٣١	٣٧,٤٤٩	١٠,٢٠٥	مطالبات قائمة
٧,٩٢١	١,١٥٤	٩١٧	١,٣٥١	٣,٧٤٧	٧٥٢	-	إيرادات عمولات موجلة
٢٦٩,٤٣٨	٢٤,٠٧١	١٠,٩٤٠	٢٥,٦٢٠	٩٩,٣٣٧	٨٦,٦٠٩	٢٢,٨٦١	
٩٨,٣٤٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض متراكم
٣٦٧,٧٨٠							مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين والفائض المتراكم



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

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
							لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)
٦٠,٩٨٨	٥,٩١٤	٥,٦٣٠	٤,٠٠٨	٨,٠٩٧	٢٧,٧٠٧	٩,٦٣٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٧,٣٧١)	(٢,٧٨٨)	(٣,٩١٧)	(٣,٥٦٢)	(٦,٨٩٤)	(٥,٠٤٤)	(٥,١٦٦)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة
٣٣,٦١٧	٣,١٢٦	١,٧١٣	٤٤٦	١,٢٠٣	٢٢,٦٦٣	٤,٤٦٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥,٨٢٤	(٦٩٦)	٩٨٩	٣٨٠	(٨٦)	٤,٤٧٣	٧٦٤	الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة
٣٩,٤٤١	٢,٤٣٠	٢,٧٠٢	٨٢٦	١,١١٧	٢٧,١٣٦	٥,٢٣٠	صافي الأقساط المكتتبة
٥,٨٢٨	٧٧٨	١,٤٢٥	٩٨١	٢,٠٨٧	٥٥٧	-	عمولات مكتتبة من معيدي التأمين
٤٥,٢٦٩	٣,٢٠٨	٤,١٢٧	١,٨٠٧	٣,٢٠٤	٢٧,٦٩٣	٥,٢٣٠	
٦٤,٧٤٩	١,٣٦٨	٢,٨٦٦	٣,١١٦	٢٣,١٦٦	٢٤,٢٥٢	٩,٩٨١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٧,٣٣٨)	(٧٢٤)	(١,٨٩٦)	(٣,٠١٨)	(٢١,٣٤٧)	(٣,٦٣٢)	(٦,٧٢١)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات
٢٧,٤١١	٦٤٤	٩٧٠	٩٨	١,٨١٩	٢٠,٦٢٠	٣,٢٦٠	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٨٢٧)	(٧٩٥)	(٢,٠٨٩)	(٦٦٨)	(٢,١٩٩)	(٢,١٤٣)	٦٧	التخيرات في صافي المطالبات القائمة
١٩,٥٨٤	(١٥١)	(١,١١٩)	(٥٧٠)	(٣٨٠)	١٨,٤٧٧	٣,٣٢٧	صافي المطالبات المتكبدة
٥,٨٠٧	٥٢٩	٦٧٠	٤٨٣	٩٤١	٣,٠٠٨	١٧٦	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(١,٧٧١)	-	-	-	-	(١,٧٧١)	-	احتياطي عجز أقساط التأمين
٢٣,٦٢٠	٣٧٨	(٤٤٩)	(٨٧)	٥٦١	١٩,٧١٤	٣,٥٠٣	
٢١,٦٤٩	٢,٨٣٠	٤,٥٧٦	١,٨٩٤	٢,٦٤٣	٧,٩٧٩	١,٧٢٧	صافي نتائج الإكتتاب
٢,٨٦٦	٧٣	٧٨	٤٨	١٢٤	٢,٤٢٤	١١٩	إيرادات أخرى
(١٢,٩٩٩)	(١,١٥٠)	(١,١٦١)	(٧٨١)	(١,٨٨٦)	(٦,٠٥٥)	(١,٩٦٦)	مصاريف عمومية وإدارية
١١,٥١٦	١,٧٥٣	٣,٤٩٣	١,١٦١	٨٨١	٤,٣٤٨	(١٢٠)	(العجز) / الفائض من عمليات التأمين
(١٠,٥٦٤)							حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين
							حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين
٩٥٢							

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

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية	
							لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)
١٧٨,٥٥٥	١٣,٥٢٧	١٥,١٥٨	٩,٢٦٢	٢٩,١٤٣	٨٦,٢٣١	٢٥,٢٣٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٨٣,٥٢١)	(٦,٩٧٠)	(١٠,٨٠٢)	(٨,١٤٩)	(٢٧,٢١٥)	(١٦,٧٥٠)	(١٣,٦٣٥)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة
٩٥,٠٣٤	٦,٥٥٧	٤,٣٥٦	١,١١٣	١,٩٢٨	٦٩,٤٨١	١١,٥٩٩	صافي أقساط التأمين
(١٨,٩٧٩)	(١,٦٨٦)	١٦٢	٣٩٦	(١,١٤٠)	(١٧,٧٤٦)	١,٠٣٥	الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٧٦,٠٥٥	٤,٨٧١	٤,٥١٨	١,٥٠٩	٧٨٨	٥١,٧٣٥	١٢,٦٣٤	صافي الأقساط المكتسبة
١٢,٧٥٤	١,٥٢١	٣,٨٠٤	٢,٠٦١	٤,٢٦٣	١,٠٩٥	-	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
٨٨,٨٠٩	٦,٤٠٢	٨,٣٢٢	٣,٥٧٠	٥,٠٥١	٥٢,٨٣٠	١٢,٦٣٤	
١٠٩,١٦١	٢,٥٩٩	٤,٥٦٣	٧,٢٩٨	٢٤,٣٦٠	٤٨,٠٣٥	٢٢,٣٠٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٦,٧٨٠)	(١,٦٤٣)	(٣,٠٩٣)	(٦,٨٩٨)	(٢٢,٤٨٠)	(٧,١١٦)	(١٥,٥٥٠)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٥٢,٣٨١	٩٥٦	١,٤٧٠	٤٠٠	١,٨٨٠	٤٠,٩١٩	٦,٧٥٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٩,٩١٥)	(٤١٠)	(٢,٢٣٤)	(٤٥٤)	(٥٥٩)	(٦,٥٦٠)	٣٠٢	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٤٢,٤٦٦	٥٤٦	(٧٦٤)	(٥٤)	١,٣٢١	٣٤,٣٥٩	٧,٠٥٨	صافي المطالبات المتكبدة
١١,٩٨٧	١,٠٢٨	١,٧٦٢	١,٠٠٦	١,٩٨٠	٥,٨٦١	٣٥٠	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
١,٧٠٧	-	-	-	-	١,٧٠٧	-	احتياطي عجز أقساط التأمين
٥٦,١٦٠	١,٥٧٤	٩٩٨	٩٥٢	٣,٣٠١	٤١,٩٢٧	٧,٤٠٨	
٣٢,٦٤٩	٤,٨٢٨	٧,٣٢٤	٢,٦١٨	١,٧٥٠	١٠,٩٠٣	٥,٢٢٦	صافي نتائج الإكتتاب
٤,٨١٢	١٢٧	١٤١	٨١	٢٥٨	٣,٩٩٣	٢١٢	إيرادات أخرى
(٢٧,٩٤٢)	(٢,١١٧)	(٢,٣٧٢)	(١,٤٤٩)	(٤,٥٦١)	(١٣,٤٩٤)	(٣,٩٤٩)	مصاريف عمومية وإدارية
٩,٥١٩	٢,٨٢٨	٥,٠٩٣	١,٢٥٠	(٢,٥٥٣)	١,٤٠٢	١,٤٨٩	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
							حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
(٨,٥٦٧)							حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين

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

٩- المعلومات القطاعية (تتمة)  
كما في ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

المجموع	حوادث ومطالبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير

المكتسبة

٣٤,٧٠٩ ٣,٦٣٧ ١,٩٢٥ ٥,٢٦٨ ١٢,٠٥٥ ٧,١٨٦ ٤,٦٣٨

حصة معيدي التأمين من المطالبات

القائمة

٦٠,٥١١ ٨,٨٩٦ ٦,٣٨٩ ٦,٨٣٢ ٢٠,١٥٥ ٩,١٦١ ٩,٠٧٨

تكاليف وثائق تأمين موجلة

٦,٦٢٣ ٩١١ ٥٨١ ٥٨٤ ١,٢٧٣ ٣,٠٥٧ ٢١٧

١٠١,٨٤٣ ١٣,٤٤٤ ٨,٨٩٥ ١٢,٦٨٤ ٣٣,٤٨٣ ١٩,٤٠٤ ١٣,٩٣٣

موجودات غير مصنفة

٢٢٢,١٨٩

مجموع موجودات عمليات التأمين

٣٢٤,٠٣٢

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٧٧,٨٢٣ ٧,٧٩٦ ٣,٢٦٣ ٥,٧٦٢ ١٣,٥١٨ ٣٨,٥٤٧ ٨,٩٣٧

أقساط تأمين غير مكتسبة

١,١٥٧ - - - - ١,١٥٧ -

مخصص عجز أقساط تأمين

١٣١,٩٦٣ ١٢,٢٠٦ ٨,٦٧٣ ٩,٨٧١ ٤١,١٤١ ٤٧,٨٣٥ ١٢,٢٣٧

مطالبات قائمة

٦,٨٦٧ ١,٠٨٤ ١,٣٠٣ ١,٢١٠ ٢,٥٢٧ ٧٤٣ -

إيراد عملات موجلة

٢١٧,٨١٠ ٢١,٠٨٦ ١٣,٢٣٩ ١٦,٨٤٣ ٥٧,١٨٦ ٨٨,٢٨٢ ٢١,١٧٤

مطلوبات غير مصنفة وفائض متراكم

١٠٦,٢٢٢

مجموع مطلوبات وفائض عمليات

٣٢٤,٠٣٢

التأمين

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

١٠- ربحية السهم

تم احتساب الخسارة الأساسية للحصة بتقسيم صافي الدخل للفترة/ السنة بالمتوسط المرجح بعدد الحصص العادية وتم إصدارها وقائمة بنهاية الفترة/ السنة. لا تطبق خسارة السهم المخففة على الشركة.

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو سداه لتحويل الالتزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في الأسواق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على (افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام يحدث إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام أو
- في غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق موثوق للأصل أو الالتزام.

يجب أن تتمكن الشركة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الموثوق.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع مرابحة وأقساط تأمين مدينة وصافي إستثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل وإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ومطلوب من معيدي التأمين ومطلوب من التأمين/ عمليات المساهمين وودائع نظامية وموجودات أخرى معينة وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة ومطلوب لمعدي التأمين ووسطاء التأمين وحملة وثائق التأمين ومطلوب لمساهمين/ لعمليات التأمين ومطلوب لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة ومطلوبات أخرى معينة. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة وكذلك بدون علاقة بالإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة.

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).  
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.

٣٠ يونيو ٢٠١٧

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
٣٣,٦٤١	-	-	٣٣,٦٤١
٣٣,٦٤١	-	-	٣٣,٦٤١

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي

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

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم إثباتها بالتكلفة (إيضاح ٦ "ب" أعلاه).

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٣,٠١٥	-	-	٣٣,٠١٥
الإجمالي	٣٣,٠١٥	-	-	٣٣,٠١٥

لم تتم أي تحويلات بين المستويات خلال فترتي الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م. بالإضافة لذلك لم تحدث أي تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة من الفترات السابقة.

١٢. أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة بما تتماشى مع تبويب السنة الحالية.

١٣- موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ الموافق ٣ أغسطس ٢٠١٧ م.