

---

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة  
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

---

رقم الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص حول القوائم المالية الاولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الاولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الاولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الاولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الاولية الموجزة
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية الاولية الموجزة
٤٧-٨	ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة

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

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول هذه القوائم الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل المنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

### الاستنتاج

بناءً على فحصنا الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

العظيم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبدالله محمد العظم  
ترخيص رقم ٣٣٥

كي بي ام جي للاستشارات المهنية



ناصر أحمد الشطيبي  
ترخيص رقم ٤٥٤

٨ نوفمبر ٢٠٢١م  
٣ ربيع الثاني ١٤٤٣هـ  
جدة، المملكة العربية السعودية



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاحات	الموجودات
١٦١,٣٩٤	٣٠٠,٠٧٤	٤	نقد وما في حكمه
-	-	٥	ودائع مرابحة
٤٣,٤٠٣	٦٦,٨٦٣	٦	اقساط تأمين مدينة، صافي
١٦,٢٤٦	٣١,٣٥٨	١-١٠	مستحق من معيدي التأمين، صافي
٣٧,٦٦٦	٣٠,٣٨٥	١-١٠	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١٠,٢٩٥	١٠,٦٤٦	٢-١٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٣,٩٢٤	٥,٠١٨	٢-١٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤٤٣	٢,٩١٢		فائض معيدي التأمين في خسائر مطالبات التأمين
٨,٦١٥	٩,٤١٦		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣٦,٨٦٩	٤٥,٩٠٣	٧	استثمارات
٣٣,٦٤٩	٤٦,١٠٣	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٦٤٤	١,٨٢٧		حق إستخدام أصول
٦,٤٢٩	١٢,٩٣٧		ممتلكات ومعدات
٧,٦٢١	١٠,٦٥١		أصول غير ملموسة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	١	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٢,٢٣٠	٢,٣٧٢	٩	العائد المستحق على وديعة نظامية
٤٢٧,٦٨٨	٦٨٧,٧٢٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١١,٤٦٨	١٠,٣٣٣		مستحق لحملة وثائق التأمين
٢٦,٤٩٩	١٧,٧٢٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٥٠٣	٧,٤٨٣		مستحق لمعيدي التأمين
١١,٤٥٠	٨,٩٧٩		مستحق لوسطاء التأمين
١٣١,٤٣٩	١٤٠,٨٩٩	١-١٠	اقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٥٣١	٥,٨٥٦		عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٩,٨٥٠	٤٠,١٠٧	٢-١٠	المطالبات تحت التسوية
٢٠,٤١١	٢٣,٩٣٨	٢-١٠	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٣١١	١٠,٣٦٠	٢-١٠	إحتياطي عجز اقساط التأمين
٢,٧٧٠	٤,٠٦٩	٢-١٠	إحتياطيات فنية أخرى
٤,١٧١	٤,٢٧٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٩١١	١,٧٥٧		التزامات الإيجار
٨,٧٤٢	٨,٧٤٢		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
٣,٢٦٨	١,٠٦٣	١٧	زكاة مستحقة
٢,٢٣٠	٢,٣٧٢	٩	العائد المستحق على وديعة نظامية للبنك المركزي السعودي
٢٦٤,٥٥٤	٢٨٧,٩٦١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥		إحتياطي نظامي
(٤٠,١٣٥)	(١٠٣,٥٠٥)		خسائر متراكمة
١,١٠٤	١,١٠٤		إحتياطي إعادة قياس التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٦٣,١٣٤	٣٩٩,٧٦٤		مجموع حقوق ملكية المساهمين
٤٢٧,٦٨٨	٦٨٧,٧٢٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م		ايضاحات
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي				
٢٤١,٣٩٦	٢٥٢,٠٩٢	٦٤,٦٦٢	٥٤,٩٤٤	١١ الإيرادات
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
				ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٢٩٧)	(١,٥٩٢)	(٧٣٩)	(٤٥٧)	محلية
(٧١,١٧٩)	(٥١,٧٨٣)	(١٩,٧٧٧)	(١٢,١٣١)	أجنبية
(٧,٧٦٧)	(٩,٧٨٩)	(٣,١٦٧)	(٣,٣٧٥)	٢-١٢ مصروفات فائض الخسارة
١٦٠,١٥٣	١٨٨,٩٢٨	٤٠,٩٧٩	٣٨,٩٨١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٥٦٠	(١٦,٧٤١)	١٠,٧٧٤	٢٣,٣٤٣	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٦٣,٧١٣	١٧٢,١٨٧	٥١,٧٥٣	٦٢,٣٢٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣,٧٠٥	١٦,٤٠٨	٤,٤٠٩	٩,٨٢٦	عمولات إعادة التأمين
٨١	٧٠	٢٤	٢٠	إيرادات اكتتاب أخرى
١٧٧,٤٩٩	١٨٨,٦٦٥	٥٦,١٨٦	٧٢,١٧٠	إجمالي الإيرادات
				تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٢٣,٢٦٣	١٧٥,٣٨٨	٤١,٨٢٥	٥٩,١١٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٠٣٣	٤,٨٨٣	١,٨٩٧	١,٥٣٠	مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٢٨,٩٥١)	(٣٢,٨٥٨)	(١٠,٥٣٢)	(١١,٩١٤)	١١ ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٠١,٣٤٥	١٤٧,٤١٣	٣٣,١٩٠	٤٨,٧٣٣	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١,٩٨٠	٧,٤٣٨	٨٦١	٣,٩٦٠	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣٨٥)	٢,٤٣٤	٤,٧٣٠	(١,٢٨٦)	التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
١٠٢,٩٤٠	١٥٧,٢٨٥	٣٨,٧٨١	٥١,٤٠٧	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(٣,٨٠١)	٩,٠٤٩	(٤,٢٢٤)	٨,٠٥١	مخصص احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٧٤٨	١,٣٠٠	١,٧٢٣	٩٥٢	إحتياطيات فنية أخرى
١٦,٢٦٦	١٤,٨٨٨	٥,٣٥٦	٤,٤١٣	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١١٧,١٥٣	١٨٢,٥٢٢	٤١,٦٣٦	٦٤,٨٢٣	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٦٠,٣٤٦	٦,١٤٣	١٤,٥٥٠	٧,٣٤٧	صافي الاكتتاب
				(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٨٣٣	(١,٤٦٥)	٤٨٥	(٨٣٠)	٦ (مخصص) / عكس انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
(٢١)	(٦٣٠)	٥٤٩	(٤٩٦)	(مخصص) / عكس انخفاض قيمة أقساط إعادة تأمين مدينة
(٥٤,٧٣٨)	(٧٢,١٠٨)	(١٩,٤٦٠)	(٢٣,٢٢٢)	مصروفات عمومية وإدارية
١,٤٥٥	٦٠٧	٣٧٨	٢١٧	إيراد عمولة على ودائع
(١,٨٩٩)	-	(١,٨٩٩)	-	خسارة محققة من استثمارات
١,٩٥٥	٩,٠٣٤	٤,٩٢٣	١,٥٢٩	٧ أرباح غير محققة من استثمارات
٦,٧٤٨	٩٩٧	٥٨٣	١,١٥٩	إيرادات أخرى
(٤٣,٦٦٧)	(٦٣,٥٦٥)	(١٤,٤٤١)	(٢١,٦٤٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية أخرى- بالصافي
١٦,٦٧٩	(٥٧,٤٢٢)	١٠٩	(١٤,٢٩٦)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الفائض والزكاة
(١,٨٤٤)	-	-	-	الدخل العائد على عمليات التأمين (المحول إلى الفائض المستحق)
١٤,٨٣٥	(٥٧,٤٢٢)	١٠٩	(١٤,٢٩٦)	٢١ (الخسارة) / الدخل للفترة العائد الى المساهمين قبل الزكاة
(٢,٤٠٣)	(١,١٣٠)	(٥٢٣)	(١٢٩)	١٧ مصروف الزكاة
١٢,٤٣٢	(٥٨,٥٥٢)	(٤١٤)	(١٤,٤٢٥)	صافي (الخسارة) / الدخل العائد إلى المساهمين
٠,٦٢	(١,١٧)	(٠,٠٢)	(٠,٢٩)	٢٠ (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٣ 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 والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م
ألف ريال سعودي			
(١٤,٤٢٥)	(٤١٤)	(٥٨,٥٥٢)	١٢,٤٣٢
-	-	-	-
(١٤,٤٢٥)	(٤١٤)	(٥٨,٥٥٢)	١٢,٤٣٢

صافي (الخسارة) / الدخل العائد الى  
المساهمين

الدخل الشامل الاخر  
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

  
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الاولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	راس المال	
المجموع	ألف ريال سعودي			
١٦٣,١٣٤	١,١٠٤	(٤٠,١٣٥)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠
				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
(٥٨,٥٥٢)	-	(٥٨,٥٥٢)	-	-
				إجمالي الخسارة الشاملة للفترة صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين
٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠
				معاملات مع مساهمين الشركة الزيادة في راس المال
(٤,٨١٨)	-	(٤,٨١٨)	-	-
				تكاليف زيادة راس المال
٣٩٩,٧٦٤	١,١٠٤	(١٠٣,٥٠٥)	٢,١٦٥	٥٠٠,٠٠٠
				الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	راس المال	
المجموع	ألف ريال سعودي			
١٥٨,٥٨٤	٣٠٧	(٤٣,٨٨٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠
				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
١٢,٤٣٢	-	١٢,٤٣٢	-	-
				إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين
١٧١,٠١٦	٣٠٧	(٣١,٤٥٦)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠
				الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير المراجعة)

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاحات
١٦,٦٧٩	(٥٧,٤٢٢)	
١,٦٠٩	(١٤٦)	
٨٠٢	٨١٧	
١,٠٣٣	١,٣٣٩	
(٢,٨٣٣)	١,٤٦٥	٦
٢١	٦٣٠	
-	١٠٠	
١,٨٩٩	-	
(١,٩٥٥)	(٩,٠٣٤)	٧
١٧,٢٥٥	(٦٢,٢٥١)	
١٣,١٨٣	(٢٤,٩٢٥)	
١,٥٦٨	(١٥,٧٤٢)	
(٥,٨٠٠)	٧,٢٨١	
(٣٢٩)	(٣٥١)	
٤,١٤٦	(١,٠٩٤)	
(٢٤٣)	(٢,٤٦٩)	
(٦٧٨)	(٨٠١)	
(١٦,٨٥٩)	(١٢,٤٥٤)	
(٦٦٤)	(١,١٣٥)	
٧٣٠	(٨,٧٧٠)	
١١,٢٠٧	٤,٩٨٠	
٨٦	(٢,٤٧١)	
٢,٢٤٢	٩,٤٦٠	
١,٤٦٩	(٦٧٥)	
٢,٥٤٩	١٠,٢٥٧	
(٤,٥٣٠)	٣,٥٢٧	
(٣,٨٠١)	٩,٠٤٩	
١,٧٤٨	١,٢٩٩	
٧٣٤	١٠٣	
٦,٧٥٨	(٢٤,٩٣١)	
(٣٢)	-	
(٣,١٨٩)	(٣,٣٣٥)	١٧
٢٠,٧٩٢	(٩٠,٥١٧)	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
ذمم أقساط تأمين مدينة بالصافي		
مستحق من معيدي التأمين، صافي		
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها		
فائض معيدي التأمين في خسائر مطالبات التأمين		
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة		
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى		
مبالغ مستحقة إلى حملة وثائق التأمين		
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		
مستحق لمعيدي التأمين		
مستحق لوسطاء التأمين		
أقساط تأمين غير مكتسبة		
عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين		
مطالبات تحت التسوية		
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها		
إحتياطي عجز أقساط التأمين		
إحتياطيات فنية أخرى		
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		
الفائض المدفوع لحملة وثائق التأمين		
الزكاة المدفوعة		
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الانشطة التشغيلية		

الرئيس التنفيذي

المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاحات
		<b>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</b>
(٢,٣٤٦)	(٦,٣٦٢)	اضافات ممتلكات ومعدات
(١,٥٠٤)	(٤,٣٦٩)	اضافات أصول غير ملموسة
١٠,٧٢٩	-	٧ المحصل من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠,٠٠٠	-	المحصل من استحقاق ودائع المرابحة
<u>٣٦,٨٧٩</u>	<u>(١٠,٧٣١)</u>	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الانشطة الاستثمارية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
-	٣٠٠,٠٠٠	٩ اصدار أسهم اكتتاب
-	(٤,٨١٨)	تكاليف زيادة رأس المال
-	(٥٥,٠٠٠)	وديعة نظامية
(٦١٥)	(٢٥٤)	التزامات الإيجار المدفوعة
<u>(٦١٥)</u>	<u>٢٣٩,٩٢٨</u>	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٥٧,٠٥٦	١٣٨,٦٨٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٣,٨١٥	١٦١,٣٩٤	٤ النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>١٧٠,٨٧١</u>	<u>٣٠٠,٠٧٤</u>	٤ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

  
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١- التكوين والانشطة الرئيسية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة 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 ٢٠١٠م) وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ بتاريخ ٩ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠م). 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 الخاصة بهم، حيث أن الشركة تعمل من خلال سجل تجاري منفصل:

الفرع	رقم السجل التجاري	تاريخ السجل التجاري
الرياض	١٠١٠٣١٦٨٢٣	٢٩ شوال ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ سبتمبر ٢٠١١م)
الخبر	٢٠٥١٠٤٦٨٣٦	١٩ ذي القعدة ١٤٣٢هـ (الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠١١م)

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

تهدف الشركة الى مزاولة أعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن أعمال إعادة التأمين بموجب النظام الاساسي للشركة ووفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. وتشمل عملياتها الخدمات الطبية والسيارات والهندسية والبحرية والحوادث والمسؤوليات البحرية.

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

محول الى عمليات المساهمين	٩٠%
محول الى عمليات التأمين	١٠%
	١٠٠%

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

وفقاً لللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تقترح الشركة بموافقة من البنك المركزي السعودي توزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة الى حملة الوثائق في وقت معين وبموجب معايير يحددها مجلس الادارة.

تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢م، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة ("البائعون") والتي بموجبها اقتنت عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة البنك المركزي السعودي مع كافة موجودات ومطلوبات التأمين ذات صلة لمبلغ معادل.



## ٢- أسس الإعداد

## ٢-١ بيان الالتزام

إن القوائم المالية الأولية الموجزة تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية وكذلك المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة ومنافع نهاية الخدمة للموظفين التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعه.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بالترتيب حسب درجة السيولة. في ما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع، الممتلكات والمعدات، حق استخدام أصول، أصول غير ملموسة، شهرة، وديعة نظامية، العائد المستحق على وديعة نظامية، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، التزامات الإيجار والعائد المستحق على وديعة نظامية للبنك المركزي السعودي، كافة بنود الموجودات والمطلوبات الأخرى هي متداولة بطبيعتها ما لم يذكر خلاف ذلك.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٢٠,٧% من رأس مالها. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، تكبدت الشركة صافي خسارة بمبلغ ٥٨,٦ مليون ريال سعودي وكان لها تدفق نقدي تشغيلي بالسالب. أوصت الشركة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٩ م بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح حق اكتتاب أسهم بقيمة إجمالية قدرها ٣٠٠ مليون ريال سعودي. حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي ("ساما"). خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، أكملت الشركة إجراءات زيادة رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٠٠ مليون ريال سعودي من خلال حق اكتتاب أسهم بمبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي.

إن السبب الرئيسي للخسارة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م يعود إلى النتائج المعاكسة في المجال الطبي والسيارات، والتي على الرغم من تعافياها، عند مقارنتها بفترة المقارنة وكذلك الأرباح السابقة. لقد قامت الإدارة بالفعل بصياغة وتنفيذ العديد من تدابير تحسين الأداء والتي تشمل، من بين أمور أخرى، استراتيجيات تسعير أفضل، وتنويع محفظة التأمين، وإدخال مزايا جديدة واستبدال مسؤول الطرف الثالث للسيارات. ومن المتوقع أن تنعكس نتائج هذه التدابير بشكل إيجابي في الربع اللاحق من عام ٢٠٢١ م، ومن المتوقع أن يستمر هذا الاتجاه الإيجابي نتيجة لتدابير تحسين الأداء، شريطة استمرار تحقيق التوقعات الأساسية للأعمال والظروف الاقتصادية. ستستمر الإدارة في مراقبة مؤشرات الأداء وظروف السوق السائدة واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة وتعديل خطة عملها، إذا لزم الأمر.

أجرى مجلس إدارة الشركة تقييماً لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة ولديها القناعة بأنها ستكون قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن مجلس الإدارة ليس على علم بوجود عدم تأكد جوهري يثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمبدأ الاستمرارية.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، يتم تسجيل الموجودات والالتزامات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بها. في إيضاح ٢١ من القوائم المالية الأولية الموجزة تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفق النقدي الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين منفصلة.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

لا تعتبر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً على النتائج المالية المتوقعة للسنة كاملة.

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

## ٢- أسس الإعداد - (تتمة)

### ٢-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يقتضي على الإدارة عند إعداد القوائم المالية الأولية للشركة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات الإيرادات والمصروفات والإيضاحات والافصاحات المرفقة بما في ذلك الإفصاحات عن الالتزامات المحتملة. 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 ٢٠٢٠م. ومع ذلك، فقد قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كورونا (كوفيد-١٩) راجع إيضاح (٢٢). بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة كورونا لم يكن لها أي آثار مادية على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م. وتواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

خلا الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، قامت الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات. بناءً على التقييم الفني الذي تم إجراؤه من قبل الفريق الفني بالشركة وممارسات السوق المماثلة، تم تعديل الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات من قبل الشركة على النحو التالي:

حتى تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢١م	حتى تاريخ ١ يوليو ٢٠٢١م	عدد السنوات	
١٠	١٠		أثاث ومفروشات
٤	٤-١٠		أجهزة حاسب آلي
٤	٤		معدات مكتبية
٤	٤		سيارات
٨	٨		تحسينات على أراضي مستأجرة

نتج عن هذا التغيير في الأعمار الإنتاجية المقدرة انخفاض في الاستهلاك وزيادة في الربح التشغيلي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بمبلغ ١,٧ مليون ريال سعودي.

### ٢-٣ موسمية العمليات

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

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية، والتقديرات والافتراضات المستخدمة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك التي تستخدم لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م باستثناء ما يلي:

### ٣-١ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة بواسطة الشركة

قامت الشركة باعتماد التعديلات التالية ومراجعة المعايير القائمة والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تعتبر سارية المفعول من ١ يناير ٢٠٢١م حيث يتم تطبيقها من قبل الشركة حسب مقتضى الحال:

المعيار / التعديلات	الوصف
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (١) و (٨)	تعريف المواد
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	تعريف العمل التجاري
الإطار المفاهيمي	تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي

إن تطبيق المعايير والتفسيرات المعدلة ذات الصلة المطبقة على الشركة لم يكن له أي تأثير كبير على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



٣- السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٢ المعايير المصدرة والتي لم تتدخل حيز التنفيذ

موضح أدناه قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم تطبق حتى تاريخ صدور القوائم المالية الأولية الموجزة. تنوي الشركة اعتماد تلك المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

المعيار	البيان	تاريخ السريان الفعلي للفترة التي تبدأ في او بعد التاريخ ادناه
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧	عقود التأمين	موضح أدناه
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	موضح أدناه

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين

نظرة عامة:

تم نشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧ م، ويحدد مبادئ الإثبات والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ملامح المشاركة تقديرية بشرط أن تصدر الجهة أيضاً عقود التأمين. يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- مشتقات متضمنة، إذا استوفت معايير محددة معينة
- مكونات استثمارية مميزة و
- أي تعهد بنقل سلع مميزة أو خدمات غير تأمينية.

يجب أن يتم احتساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

القياس:

على العكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، الذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥ م، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد النموذج العام للقياس على الأساسيات التالية:

(أ) التدفقات النقدية للوفاء، والتي تشمل:

- احتمالية التقديرات المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديل ليعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

(ب) هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم إثباته عندما تقدم المنشأة الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند نشأته؛ سيتم تسجيل أي مبلغ سلبي صاف من التدفقات النقدية للوفاء في البداية في الربح أو الخسارة مباشرة. في نهاية كل فترة تقرير لاحقة يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها:

- مطلوبات التغطية المتبقية، والتي تشمل التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و
- مطلوبات المطالبات المتكبدة، والتي يتم قياسها على أنها التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. وبما أنه لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سالبا، فإنه يتم إثبات التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدية المتبقية المتبقية في الربح أو الخسارة.

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

#### ٢-٣ المعايير المصدرة التي لم تدخل حيز التنفيذ - (تتمة)

#### المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين - (تتمة)

يتم زيادة الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية بأسعار مقيّدة عند الإثبات المبدئي للعقد (على سبيل المثال معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة).

علاوة على ذلك، سيتم عرض هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة استناداً إلى وحدات التغطية، مما يعكس كمية المنافع المقدمة ومدّة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

يعد منح الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود ذات ملامح مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود مشاركة مباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية أيضاً بالإضافة إلى التعديل بموجب النموذج العام للقياس:

- حصة المنشأة من التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية،
- تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص أقساط مبسط لقياس مطلوبات التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن النموذج العام للقياس أو إذا كانت فترة التغطية سنة واحدة أو أقل لكل عقد في المجموعة. باستخدام نهج تخصيص الأقساط، فإن مطلوبات التغطية المتبقية مع الأقساط المستلمة عند الإثبات الأولى ناقصاً التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل نموذج القياس العام قابلاً للتطبيق لقياس المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يطلب من المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع / استلام تلك التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

#### تاريخ السريان:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة تعديلات التعرض للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال سبتمبر ٢٠١٩م وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية حالياً بإعادة النظر في القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، سينتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية لإجراءاته النظامية المعتادة لوضع المعايير. إن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتأجيل إعفاء المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ هو ١ يناير ٢٠٢٣م حالياً. بموجب مسودة التعرض الحالية، يُقترح تعديل تاريخ السريان للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إلى الفترات التقريرية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. وتبلغ مدة هذه التأجيل سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق في ١ يناير ٢٠٢١م. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلا من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

#### التحول:

يلزم تطبيق تأثير رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بآثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، عندئذ يكون على المنشأة أن تختار إما منهجية الأثر الرجعي أو القيمة العادلة.

#### العرض والإفصاحات:

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع تعديلات على العرض والإفصاحات.



٣- السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢-٣ المعايير المصدرة التي لم تدخل حيز التنفيذ - (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين - (تتمة)

التأثير:

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، لم يتم تقييم الأثر المالي لاعتماد المعيار بالكامل من قبل الشركة. بدأت الشركة عملية التنفيذ كما شكلت لجنة تنفيذية. قامت الشركة بتحليل الفجوات والمجالات الرئيسية للفجوات هي كما يلي:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	لم يتم تقييم الأثر المالي كاملاً بعد.
تأثير البيانات	ترى الشركة انه من المحتمل أن يكون تأثير البيانات ضئيلاً لأن نسبة كبيرة من أعمال الشركة ستكون مؤهلة للقياس بموجب نهج تخصيص الأقساط.
تأثير نظام تكنولوجيا المعلومات	تعمل الشركة بالفعل على تطبيق نظام جديد لتكنولوجيا المعلومات وتم تحديثه والذي سييسر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.
تأثير العمليات	يخضع تأثير العملية للتقييم، ولا يتوقع حدوث تغييرات جوهرية في العملية.
تأثير على ترتيبات إعادة التأمين	تقوم الشركة حاليًا باختبار ترتيبات إعادة التأمين لتحديد نهج القياس المناسب.
تأثير على السياسات والتحكم بنطاق العمل	تعمل الشركة مع مستشار خارجي لتعديل سياساتها الحالية وإدارة التحديثات في إطار الرقابة الداخلية.
الموارد البشرية	تحتاج الشركة إلى توظيف موظفين مؤهلين بشكل مناسب ولديهم فهم شامل للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.

اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، ليس من العملي تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) بشكل كامل من قبل الشركة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

تم نشر هذه المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ م والذي سوف يحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

(أ) التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ منهجية واحدة لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

- تم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.
- أدت الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ أصل الدين القائم.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وسيتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع.
- تمثل الأحكام التعاقدية للتدفقات النقدية مدفوعات أصل المبلغ والفائدة.

يتم قياس الموجودات التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يحد بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي.

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

#### ٣-٢ المعايير المصدرة التي لم تدخل حيز التنفيذ - (تتمة)

#### المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية - (تتمة) (أ) التصنيف والقياس - (تتمة)

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء اختبار لا رجعة فيه لعرض التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الاخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إثبات قيمة التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائدة إلى التغييرات في المخاطر الائتمانية لهذا الإلتزام في الدخل الشامل الاخر، ما لم يؤدي إثبات اثار تغيرات المخاطر الائتمانية للالتزام في الدخل الشامل الاخر إلى وجود عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة أو زيادته.

#### (ب) الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المنكوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وفقاً لمقياس المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل إثبات خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدي.

#### (ج) محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة بشأن محاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط بشكل دقيق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "التحوط الكلي للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

#### تاريخ السريان

كان تاريخ السريان المعلن للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨م. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين، المنشور في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، يغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الحالي بالسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ لحد من آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

(١) تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى إصدار سابق من:

- تاريخ السريان لمعيار عقد التأمين الجديد. أو
- فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد تاريخ السريان للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً، أو

(٢) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، إزالة اثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الأرباح أو الخسائر. خلال الفترة الأولية، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧م: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الوديعة أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها؛ و(٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة المرتبطة بتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. بناءً على هذه التقييمات، خلصت الشركة إلى أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢-٣ المعايير المصدرة التي لم تدخل حيز التنفيذ - (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الادوات المالية - (تتمة)

(ج) محاسبة التحوط (تتمة)

تقييم الأثر:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة وإجمالي الموجودات المتعلقة بتأمين ١٨٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢٩٤ مليون ريال سعودي)، و ١٤٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٧٠ مليون ريال سعودي) على التوالي. حالياً تبلغ الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تتكون من النقد ومافي حكمه والذمم المدينة الأخرى ١٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٦٣ مليون ريال سعودي). وتبلغ حالياً الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ٤٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٣٣ مليون ريال سعودي).

لم تقم الشركة بعد بإجراء تقييم كامل للتغيرات من تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ومع ذلك في هذه المرحلة، لا تتوقع الشركة أن يتأثر تصنيف وقياس الموجودات المالية بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

**٤ - النقد وما في حكمه**

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) ألف ريال سعودي
٢٩	٢٠
٩,٧٦١	١٩,٥٣٠
١٤,٤٤٩	٦٤,٢٢٥
٢٤,٢٣٩	٨٣,٧٧٥
١٢٥,٨٣٥	٣,٣٥٤
١٥٠,٠٠٠	٧٤,٢٦٥
٢٧٥,٨٣٥	٧٧,٦١٩
٣٠٠,٠٧٤	١٦١,٣٩٤

**عمليات التأمين:**

نقد في الصندوق  
نقد لدى البنوك  
استثمارات في ودائع مرابحة تاريخ استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر  
(انظر الايضاح رقم ٥)

**عمليات المساهمين:**

نقد لدى البنوك  
استثمارات في ودائع مرابحة تاريخ استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر  
(انظر الايضاح رقم ٥)

**إجمالي النقد وما في حكمه**

**٥ - ودائع مرابحة**

إن ودائع مرابحة تتألف مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) ألف ريال سعودي
١٤,٤٤٩	٦٤,٢٢٥
(١٤,٤٤٩)	(٦٤,٢٢٥)
-	-
١٥٠,٠٠٠	٧٤,٢٦٥
(١٥٠,٠٠٠)	(٧٤,٢٦٥)
-	-
-	-

**عمليات التأمين**

ودائع مرابحة  
ناقصا: ودائع مرابحة تاريخ استحقاقها أقل من  
ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)

**عمليات المساهمين**

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

**إجمالي استثمار في ودائع بالمrabحة**

(أ) إن ودائع المرابحة تحقق عائد عمولة بنسبة ٠,٦٤% ريال سنويا كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٠,٦٩% سنويا).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٦- أقساط تأمين مدينة، بالصافي

تتألف أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٦١,٦٧٩	٧٩,٥٣١
١,٨٤١	٨,٩١٤
٦٣,٥٢٠	٨٨,٤٤٥
(٢٠,١١٧)	(٢١,٥٨٢)
٤٣,٤٠٣	٦٦,٨٦٣

حملة وثائق التأمين

أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٦)

مخصص انخفاض في أقساط تأمين مدينة  
إجمالي أقساط التأمين المدينة، بالصافي

إن حركة مخصص الانخفاض في أقساط التأمين المدينة خلال الفترة/ السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٢٤,٨٦٢	٢٠,١١٧
(٤,٠٩١)	١,٤٦٥
(٦٥٤)	-
٢٠,١١٧	٢١,٥٨٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة

مخصص / (عكس) خلال الفترة / السنة

ديون معدومة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- الاستثمارات

عمليات المساهمين

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٧-١)

- استثمار في الأوراق المالية
- استثمار في صناديق الاستثمار

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٧-٢)

إجمالي الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١١,٢٣١	١٥,٤٩٩
٢١,٧١٥	٢٦,٤٨١
٣٢,٩٤٦	٤١,٩٨٠
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٣٦,٨٦٩	٤٥,٩٠٣

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

٧- الاستثمارات (تتمة)

٧-١ استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
فيما يلي حركة الاستثمارات المصنفة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣٢,٩٤٦	٤١,٤٢٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	(١٠,٧٤٢)	استبعايدات خلال الفترة/ السنة
-	(١,٨٩٩)	خسارة محققة خلال الفترة/ السنة
٩,٠٣٤	٤,١٦٢	ربح غير محقق خلال الفترة/ السنة
٤١,٩٨٠	٣٢,٩٤٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٤١,٩٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٣٢,٩٥ مليون ريال سعودي) والتي تم استثمارها في صناديق الاستثمار واسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية. ان هذه الاستثمارات يتم تقييمها بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

ان جميع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي مدرجة. تستثمر المحفظة في الاوراق المالية وصناديق الاستثمار الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

٧-٢ استثمار متاح للبيع

تمتلك الشركة ٣,٨٥% من أسهم شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم")، شركة مساهمة سعودية مغلقة. قامت الشركة بتصنيف الاستثمار كاستثمار متاح للبيع ويتم اثباتها بالتكلفة (انظر الايضاح رقم ١٤).

٨- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٢,٣٣٨	٣,٩٠٩	عمليات التأمين
٣٣,٣٨٦	٢٩,٤١٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٥,٧٢٤	٣٣,٣٢٥	موجودات أخرى (إيضاح ١-٨ و ٢-٨)
٢٢٢	٢٥٠	عمليات المساهمين
١٥٧	٧٤	سلف
٣٧٩	٣٢٤	موجودات أخرى
٤٦,١٠٣	٣٣,٦٤٩	إجمالي مصاريف مدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٨-١ تشمل الموجودات الأخرى المبالغ التي سددتها الشركة فيما يتعلق بربط ضريبة القيمة المضافة التي رفعتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنتين ٢٠١٨م و ٢٠١٩م بمبلغ ٧,٣ مليون ريال سعودي. وقد تم سداد المدفوعات إلى الهيئة لتجنب الغرامات. لاحقاً لإنهاء الفترة، قدمت الشركة اعتراضات على تقييم الهيئة. وتعتقد إدارة الشركة أن هناك أساساً قوياً لإلغاء التقييم الذي أصدرته الهيئة وسيعاد المبلغ بالكامل للشركة في الوقت المناسب.

٨-٢ تشمل الموجودات الأخرى مبلغ استرداد مطالبات بإجمالي ١٣,٧ مليون ريال سعودي كذمم مدينة لطرف ثالث. إن المبلغ قابل للاسترداد من طرف ثالث، بالنسبة للعملاء الأفراد والشركات.



## ٩ - وديعة نظامية

وفقا لأنظمة التأمين المعتمدة من البنك المركزي السعودي (ساما)، اودعت الشركة ١٠% من رأسمالها المدفوع بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، قام البنك المركزي السعودي بتوجيه الشركة لزيادة مبلغ الوديعة النظامية بمقدار ١٠ مليون ريال سعودي بسبب انخفاض هامش الملاءة المالية للشركة. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، قامت الشركة بزيادة رأس مالها بمبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي كما تم الإنتهاء من جميع الاجراءات القانونية المتعلقة بزيادة رأس المال، وعليه قامت الشركة بإيداع مبلغ إضافي للوديعة النظامية يعادل ١٥% من الزيادة في رأس المال الجديد بمبلغ ٦٥ مليون ريال سعودي إن رصيد الوديعة النظامية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م هو ٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢٠ مليون ريال سعودي). إن العمولة الناشئة عن هذه الوديعة هي مستحقة للبنك المركزي السعودي ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي السعودي.

## ١٠ - احتياطات فنية

## ١-١٠ الحركة في الاقساط غير المكتسبة

الحركة في الاقساط غير المكتسبة تتألف مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
صافي	معيدي التأمين	إجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩٣,٧٧٣	(٣٧,٦٦٦)	١٣١,٤٣٩	الرصيد في بداية الفترة
١٨٨,٩٢٨	(٦٣,١٦٤)	٢٥٢,٠٩٢	أقساط التأمين المكتسبة / (المسندة) خلال الفترة
(١٧٢,١٨٧)	٧٠,٤٤٥	(٢٤٢,٦٣٢)	أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
١١٠,٥١٤	(٣٠,٣٨٥)	١٤٠,٨٩٩	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			
صافي	معيدي التأمين	إجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩٣,٠٦٣	(٣٣,١٩٧)	١٢٦,٢٦٠	الرصيد في بداية السنة
٢١٧,٣٦٦	(١٠٣,٥٨٩)	٣٢٠,٩٥٥	أقساط التأمين المكتسبة / (المسندة) خلال السنة
(٢١٦,٦٥٦)	٩٩,١٢٠	(٣١٥,٧٧٦)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
٩٣,٧٧٣	(٣٧,٦٦٦)	١٣١,٤٣٩	الرصيد في نهاية السنة

## ١٠-٢ صافي المطالبات القائمة والاحتياطات الفنية الأخرى

يتكون صافي المطالبات القائمة والاحتياطات الفنية الأخرى مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٩,٨٥٠	٤٠,١٠٧	مطالبات تحت التسوية
٢٠,٤١١	٢٣,٩٣٨	مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
١,٣١١	١٠,٣٦٠	احتياطي عجز اقساط التأمين
٢,٧٧٠	٤,٠٦٩	احتياطات فنية أخرى
٥٤,٣٤٢	٧٨,٤٧٤	
		يخصم:
١٠,٢٩٥	١٠,٦٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٩٢٤	٥,٠١٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
١٤,٢١٩	١٥,٦٦٤	
٤٠,١٢٣	٦٢,٨١٠	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١١ - إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	منشآت					صغير	متوسط	كبير	إجمالي	أفراد	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
	ألف ريال سعودي										
٤,٠٧٤	٣	٤,٠٧١	٤,٣١٣	(٥,٨٥٣)	٥,٦١١	طبي					
٣٩,٥٩١	١٨,٢٥٨	٢١,٣٣٣	١٨,٣٠٥	٢,٠٥٨	٩٧٠	مركبات					
١١,٢٧٠	١١٨	١١,١٥٢	٨,٨١٦	٨٧١	١,٤٦٥	ممتلكات وحوادث					
٩	-	٩	١٤	-	(٥)	واخرى					
٥٩,٩٤٤	١٨,٣٧٩	٣٦,٥٦٥	٣١,٤٤٨	(٢,٩٢٤)	٨,٠٤١	حياة					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	منشآت					صغير	متوسط	كبير	إجمالي	أفراد	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
	ألف ريال سعودي										
٥,٣١٢	٨	٥,٣٠٤	(٢٤٦)	١,٤٦١	٤,٠٨٩	طبي					
٤٥,٢٧٥	٢٠,٨٨٣	٢٤,٣٩٢	٢٢,٢٦٩	١,٠٦١	١,٠٦٢	مركبات					
١٣,٢٢٨	١٣٧	١٣,٠٩١	٩,٩٦٠	١,٤٥٠	١,٦٨١	ممتلكات وحوادث					
٨٤٧	-	٨٤٧	٤٣٧	-	٤١٠	واخرى					
٦٤,٦٦٢	٢١,٠٢٨	٤٣,٦٣٤	٣٢,٤٢٠	٣,٩٧٢	٧,٢٤٢	حياة					

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	منشآت					صغير	متوسط	كبير	إجمالي	أفراد	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
	ألف ريال سعودي										
٥٣,٢٥٩	٣٨٨	٥٢,٨٧١	٣٤,٥٥٤	٦,٤٢٢	١١,٨٩٥	طبي					
١٤٩,٢٥٥	٨٨,١٨٠	٦١,٠٧٥	٥٠,٣٥٤	٥,٢٠٢	٥,٥١٩	مركبات					
٤٨,٠٥٦	١,٣٩٩	٤٦,٦٥٧	٣٩,٢٩٠	٣,٠٤٨	٤,٣١٩	ممتلكات وحوادث					
١,٥٢٢	-	١,٥٢٢	٦٩٧	١٦٤	٦٦١	واخرى					
٢٥٢,٠٩٢	٨٩,٩٦٧	١٦٢,١٢٥	١٢٤,٨٩٥	١٤,٨٣٦	٢٢,٣٩٤	حياة					

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	منشآت					صغير	متوسط	كبير	إجمالي	أفراد	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
	ألف ريال سعودي										
٥٢,٦٢٨	٣٦	٥٢,٥٩٢	٢٥,٩٩٦	٧,٠٨٦	١٩,٥١٠	طبي					
١٢٩,٤٤٧	٤١,١٦٠	٨٨,٢٨٧	٧٧,٢٢٣	٤,٨١٢	٦,٢٥٢	مركبات					
٥٧,٣٤٨	١,٥٤٤	٥٥,٨٠٤	٤٦,٥٤٤	٤,٨٥٠	٤,٤١٠	ممتلكات وحوادث					
١,٩٧٣	-	١,٩٧٣	٩٨٦	١٦٢	٨٢٥	واخرى					
٢٤١,٣٩٦	٤٢,٧٤٠	١٩٨,٦٥٦	١٥٠,٧٤٩	١٦,٩١٠	٣٠,٩٩٧	حياة					

## ١٢- حصة معيدي أقساط التأمين والفائض من خسارة الأقساط المتنازل عنها

## ١٢-١ حصة معيدي أقساط التأمين المتنازل عنها

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي			
٦٦,٨٥١	٤٨,٤٤٣	١٩,٠٠٠	١١,٧٥٢
٣,٠٤٦	٢,٢٨٣	٢٦٩	٣٤٦
١,٣٢٤	١,٢٣٩	٣٤١	٣٨٥
٩٧٣	٣٥٤	٣٩٨	٧٤
٧٢,١٩٤	٥٢,٣١٩	٢٠,٠٠٨	١٢,٥٥٧
١,٢٨٢	١,٠٥٦	٥٠٨	٣١
٧٣,٤٧٦	٥٣,٣٧٥	٢٠,٥١٦	١٢,٥٨٨

## اقساط إعادة التأمين المسندة - عام

- وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات الأجنبية
- حصة معيدي التأمين للشركات الأجنبية مباشرة
- وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات المحلية
- حصة معيدي التأمين للشركات المحلية مباشرة

## اقساط إعادة التأمين المسندة - تأمين على الحياة

- وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات الأجنبية

## ١٢-٢ الفائض من خسارة المصاريف

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي			
٧,٥٦٢	٩,٥٨٣	٣,٠٧٢	٣,٢٩٩
٢٠٥	٢٠٦	٩٥	٧٦
٧,٧٦٧	٩,٧٨٩	٣,١٦٧	٣,٣٧٥

- وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات الأجنبية
- وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات المحلية

## ١٣- التعهدات والالتزامات المحتملة

أ- التعهدات والالتزامات المحتملة للشركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	
٣٠٠	٣٠٠

خطابات ضمان

ب- الزكاة وضريبة الاستقطاع تم الإفصاح عنها في إيضاح (١٧-٢)

#### ١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام أو
- في غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق مماثل للموجودات أو المطلوبات.

القيمة العادلة للأدوات المالية في قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المسجلة في القوائم المالية.

#### أ. تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على شكل تسلسل هرمي

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

**المستوى الأول:** الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الاداة أو أداة 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.

#### ب. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

الجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، متضمناً مستوى الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة في التسلسل الهرمي. ولا تتضمن معلومات عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم تقييمها بالقيمة العادلة في حالة أن القيمة الدفترية قريبة نسبياً من القيمة العادلة.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي		
ألف ريال سعودي				ألف ريال سعودي	
<b>عمليات المساهمين</b>					
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
١٥,٤٩٩	-	-	١٥,٤٩٩	١٥,٤٩٩	- استثمار في أوراق مالية
٢٦,٤٨١	-	٢٦,٤٨١	-	٢٦,٤٨١	- استثمار في صناديق استثمار
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	-	- أسهم حقوق ملكية
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤٥,٩٠٣	٣,٩٢٣	٢٦,٤٨١	١٥,٤٩٩	٤٥,٩٠٣	

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي		
ألف ريال سعودي				ألف ريال سعودي	
<b>عمليات المساهمين</b>					
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
١١,٢٣١	-	-	١١,٢٣١	١١,٢٣١	- استثمار في أوراق مالية
٢١,٧١٥	-	٢١,٧١٥	-	٢١,٧١٥	- استثمار في صناديق استثمار
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	-	- أسهم حقوق ملكية
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٦,٨٦٩	٣,٩٢٣	٢١,٧١٥	١١,٢٣١	٣٦,٨٦٩	



١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

ب- القيمة الدفترية والقيمة العادلة - (تتمة)

تستند القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق الاستثمارية عند المستوى ٢ إلى صافي قيم الأصول التي أبلغ عنها مدير الصندوق، والأسعار اليومية متوفرة في تداول. تستند القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية في حقوق الملكية عند المستوى ١ إلى الأسعار المدرجة المتوفرة في تداول.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، كان لدى الشركة استثمار بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي (في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: مبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي) في استثمار متاح للبيع غير مدرج. يتم الاحتفاظ بهذا الاستثمار كجزء من عمليات المساهمين في الشركة ويتم ادراجه بالتكلفة بسبب عدم توفر الأسعار المدرجة للشركات المقارنة والمعلومات المالية الأخرى لقياس القيمة العادلة بشكل موثوق.

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. بالإضافة الى ذلك، لم تحدث أي تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة مقارنةً بالفترات السابقة.

١٥- 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. ولاغراض ادارية، تم عرض النشاطات في تسعة خطوط أعمال أساسية.

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

لا يوجد تغييرات في أساس التقسيم او اساس القياس لربح او خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

لا تشمل موجودات القطاعية على النقد وما في حكمه وودائع مرابحة وذمم اقساط التأمين المدينة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين بالصافي والاستثمارات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات وحق استخدام الأصول والموجودات الغير ملموسة والشهرة والوديعة النظامية والعائد على الوديعة النظامية وبالتالي تم ادراجهم في موجودات غير مصنفة.

لا تشمل مطلوبات القطاعية على المستحق لحملة وثائق التأمين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمستحق لمعيدي التأمين و المستحق لوسطاء التأمين ومكافأة نهاية الخدمة والتزامات عقود الإيجار والفائض عمليات التأمين والزكاة المستحقة والعوائد المستحقة على وديعة نظامية مستحقة للبنك المركزي السعودي وبالتالي تم ادراجهم في مطلوبات غير مصنفة.

هذه الموجودات والمطلوبات غير المصنفة ليست معروضة لصانع القرار التشغيلي الرئيسي في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي. تم تقديم البيانات القطاعية لمجلس إدارة الشركة للتقارير القطاعية لموجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وجميع إيراداتها ومصروفاتها وصافي الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ كما يلي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

١٥- التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي الاولية الموجزة

الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين						
		اجمالي عمليات التأمين	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي								
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)								
<b>الموجودات</b>								
								حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٣٠,٣٨٥	-	٣٠,٣٨٥	٢,٥٧١	٤,٤٣٨	١,٧٠٦	١٠,٦٣٥	١١,٠٣٥	-
								حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٦٤٦	-	١٠,٦٤٦	٣,٤٢٦	٤,٠٣٥	١,٤٤١	١٦١	١,٥٨٣	-
								حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٥,٠١٨	-	٥,٠١٨	(٥٢٣)	(٦)	(٧٢)	(٦٧)	٥,٦٨٦	-
								فائض خسارة مطالبات إعادة التأمين
٢,٩١٢	-	٢,٩١٢	١,٧٠٠	-	-	-	٤٠٧	٨٠٥
								تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٩,٤١٦	-	٩,٤١٦	٧٢١	٥١٩	٢١٠	١,٣٦٤	٥,٩٧٩	٦٢٣
٦٢٩,٣٤٨	٤٣٥,٧٤٩	١٩٣,٥٩٩	-	-	-	-	-	-
								موجودات غير مصنفة
٦٨٧,٧٢٥	٤٣٥,٧٤٩	٢٥١,٩٧٦	٧,٨٩٥	٨,٩٨٦	٣,٢٨٥	١٢,٠٩٣	٢٤,٦٩٠	١,٤٢٨
<b>إجمالي الموجودات</b>								
<b>المطلوبات</b>								
								اقساط تأمين غير مكتسبة
١٤٠,٨٩٩	-	١٤٠,٨٩٩	٦,٠٨٧	٥,٩٢١	١,٩٧٤	١٢,٧٩٠	٩٠,٠٠٩	٢٤,١١٨
								عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٥,٨٥٦	-	٥,٨٥٦	٧٢٤	١,٢٣٥	٤٣٢	٢,١٨٧	١,٢٧٨	-
								المطالبات تحت التسوية
٤٠,١٠٧	-	٤٠,١٠٧	١٠,٢٢٣	٥,٣٨٨	١,٦٣٦	٢٣٠	١٠,١١٤	١٢,٥١٦
								المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٣,٩٣٨	-	٢٣,٩٣٨	(٧٠٩)	٢٩	(٩٤)	(٩٠)	١٩,١٧٥	٥,٦٢٧
								إحتياطي عجز اقساط التأمين
١٠,٣٦٠	-	١٠,٣٦٠	-	-	-	-	٥,٦٠٥	٤,٧٥٥
								إحتياطيات فنية أخرى
٤,٠٦٩	-	٤,٠٦٩	٢٨٥	١٦٠	٢٠٣	٥٩٤	٢,٦٤٦	١٨١
								مطلوبات غير مصنفة
٦٢,٧٣٢	٥,٤٥٨	٥٧,٢٧٤	-	-	-	-	-	-
٢٨٧,٩٦١	٥,٤٥٨	٢٨٢,٥٠٣	١٦,٦١٠	١٢,٧٣٣	٤,١٥١	١٥,٧١١	١٢٨,٨٢٧	٤٧,١٩٧
<b>إجمالي المطلوبات</b>								

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

١٥- التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي الاولية الموجزة (تتمة)

		عمليات التأمين							
الاجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
ألف ريال سعودي									
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)									
<u>الموجودات</u>									
٣٧,٦٦٦	-	٣٧,٦٦٦	٢,٢٤٧	٣,١٦١	٣,٤٧٨	١٠,٣٦٤	١٨,٤١٦	-	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
١٠,٢٩٥	-	١٠,٢٩٥	٣,٤٦٩	٢,١١١	٢,٤٩٣	٦٥٤	١,٥٦٨	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٩٢٤	-	٣,٩٢٤	(٥٦٣)	(٥٥)	(١٢٥)	(٧٧٦)	٥,١٩٨	٢٤٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤٤٣	-	٤٤٣	-	-	-	-	٤٤٣	-	فائض خسارة مطالبات إعادة التأمين
٨,٦١٥	-	٨,٦١٥	٥٨٢	٢٨٥	٣٢٥	١,٢٠٧	٥,٢٩٩	٩١٧	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣٦٦,٧٤٥	١٧٣,٣٠٢	١٩٣,٤٤٣	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
٤٢٧,٦٨٨	١٧٣,٣٠٢	٢٥٤,٣٨٦	٥,٧٣٥	٥,٥٠٢	٦,١٧١	١١,٤٤٩	٣٠,٩٢٤	١,١٦٢	إجمالي الموجودات
<u>المطلوبات</u>									
١٣١,٤٣٩	-	١٣١,٤٣٩	٥,٠٩١	٤,١١٨	٣,٨٨٥	١١,٣٧٢	٨٨,٦٣٧	١٨,٣٣٦	اقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٥٣١	-	٦,٥٣١	٦٦٠	٧٥٥	٦٥١	٢,٣٩٤	٢,٠٧١	-	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٩,٨٥٠	-	٢٩,٨٥٠	٥,٥٩٠	٢,٥٤٩	٢,٧٥٨	٧٠٣	٧,٣٧٠	١٠,٨٨٠	المطالبات تحت التسوية
٢٠,٤١١	-	٢٠,٤١١	(٧٢٥)	(١٦٣)	(١٥٣)	(٩٨٧)	١٦,٧٦٨	٥,٦٧١	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٣١١	-	١,٣١١	-	-	-	-	١,٣١١	-	إحتياطي عجز اقساط التأمين
٢,٧٧٠	-	٢,٧٧٠	٢٣١	١٣٧	١٢٧	١٧١	١,٩٥٩	١٤٥	إحتياطيات فنية أخرى
٧٢,٢٤٢	٧,٧٩٨	٦٤,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
٢٦٤,٥٥٤	٧,٧٩٨	٢٥٦,٧٥٦	١٠,٨٤٧	٧,٣٩٦	٧,٢٦٨	١٣,٦٥٣	١١٨,١١٦	٣٥,٠٣٢	إجمالي المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
							الإيرادات
٥٤,٩٤٤	٩٨٦	٥,٤١١	٨٢١	٤,٠٦١	٣٩,٥٩١	٤,٠٧٤	اجمالي الاقساط المكتتبة
							ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
(٤٥٧)	(١٤)	(٢١٩)	(١٠١)	(١٢٣)	(٤,٤٦٦)	(١,٤٠٨)	- محلية
(١٢,١٣١)	(٢٢٣)	(٣,٧٢٦)	(٦١٢)	(٣,١٠٤)	(٤,٤٦٦)	(١,٤٠٨)	- أجنبية
(٣,٣٧٥)	(٢٠١)	(٣٥٧)	(٥٦)	(٣٦١)	(٩٩٢)	(١,٤٠٨)	مصروفات فائض الخسارة
٣٨,٩٨١	٥٤٨	١,١٠٩	٥٢	٤٧٣	٣٤,١٣٣	٢,٦٦٦	صافي اقساط التأمين المكتتبة
							التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي
٢٣,٣٤٣	١,١٦٢	(٦٦٥)	٤٦	٢٤٥	١٠,٧١١	١١,٨٤٤	صافي الاقساط المكتتبة
٦٢,٣٢٤	١,٧١٠	٤٤٤	٩٨	٧١٨	٤٤,٨٤٤	١٤,٥١٠	عمولات إعادة التأمين
٩,٨٢٦	١,٢٠٥	٣,٧٥٢	١,٨٢٦	١,٧٥٢	١,٢٩١	-	إيرادات اكتتاب أخرى
٢٠	٥	٧	١	٢	٤	١	
٧٢,١٧٠	٢,٩٢٠	٤,٢٠٣	١,٩٢٥	٢,٤٧٢	٤٦,١٣٩	١٤,٥١١	إجمالي الإيرادات
							تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٥٩,١١٧	٥٩٦	١,١٤٤	١,٠٢٠	٤٣١	٣٦,٨٢٦	١٩,١٠٠	اجمالي المطالبات المدفوعة
١,٥٣٠	-	-	-	-	١,٤٠٨	١٢٢	مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
(١١,٩١٤)	(٣٢٥)	(٩١٦)	(٩٨٢)	(٣٢٣)	(٧,٦٦٢)	(١,٧٠٦)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٤٨,٧٣٣	٢٧١	٢٢٨	٣٨	١٠٨	٣٠,٥٧٢	١٧,٥١٦	صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى
٣,٩٦٠	١,٦٥٤	(٢٧٥)	(١٦)	(٧١)	٢,٢٩٧	٣٧١	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١,٢٨٦)	(٢٢٦)	(٢٦)	(٣١)	(٨٤)	٢,٩٣٤	(٣,٨٥٣)	التغيرات في المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها، صافي
٥١,٤٠٧	١,٦٩٩	(٧٣)	(٩)	(٤٧)	٣٥,٨٠٣	١٤,٠٣٤	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٨,٠٥١	-	-	-	-	٥,٦٠٥	٢,٤٤٦	مخصص احتياطي العجز في اقساط التأمين
٩٥٢	٧٩	(٥٢)	١٣١	٥٨٠	٢٣١	(١٧)	احتياطيات فنية أخرى
٤,٤١٣	٣٨٨	٢٢٤	١٣٦	٧٧٢	٢,٤٢٣	٤٧٠	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٦٤,٨٢٣	٢,١٦٦	٩٩	٢٥٨	١,٣٠٥	٤٤,٠٦٢	١٦,٩٣٣	إجمالي التكاليف والمصاريف الاكتتاب
٧,٣٤٧	٧٥٤	٤,١٠٤	١,٦٦٧	١,١٦٧	٢,٠٧٧	(٢,٤٢٢)	صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
ألف ريال سعودي						
(٢,٤٢٢)	٢,٠٧٧	١,١٦٧	١,٦٦٧	٤,١٠٤	٧٥٤	٧,٣٤٧
<b>صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب</b>						
<b><u>(مصرفات) / إيرادات تشغيلية</u></b>						
<b>أخرى</b>						
مخصص انخفاض قيمة اقساط تأمين مدينة						
						(٨٣٠)
مخصص انخفاض قيمة اقساط إعادة تأمين مدينة						
						(٤٩٦)
مصرفات عمومية وإدارية						
						(٢٣,٢٢٢)
إيراد عمولة على ودائع						
						٢١٧
ربح غير محقق من استثمارات						
						١,٥٢٩
إيرادات أخرى						
						١,١٥٩
<b>إجمالي المصروفات التشغيلية</b>						
<b>الأخرى، بالصافي</b>						
<b>الخسارة للفترة قبل الفائض والزكاة</b>						
اجمالي الخسارة العائدة إلى عمليات التأمين (المحول الي الفائض المستحق)						
الخسارة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة						
						(١٤,٢٩٦)
مصرفوف الزكاة						
						(١٢٩)
<b>صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين</b>						
						(١٤,٤٢٥)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)							
المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
ألف ريال سعودي							
٦٤,٦٦٢	١,٩٧٢	٣,٨٦٣	١,١٣١	٧,١٠٩	٤٥,٢٧٥	٥,٣١٢	الإيرادات اجمالي الأقساط المكتتبية
							ناقصا: أقساط اعادة التأمين المسندة
(٧٣٩)	(٢١)	(١٠٨)	(١٣٣)	(٤٧٧)	-	-	محلية
(١٩,٧٧٧)	(٧٥٢)	(٣,٠٠٤)	(٨٣٦)	(٥,٩٥١)	(٩,٢٣٤)	-	أجنبية
(٣,١٦٧)	(٣٧٢)	(٨٣٣)	(٦٩)	٤٨٦	(٩٨٣)	(١,٣٩٦)	مصروفات فائض الخسارة
٤٥,٩٧٩	٨٢٧	(٨٢)	٩٣	١,١٦٧	٣٥,٠٥٨	٣,٩١٦	صافي أقساط التأمين المكتتبية
							التغيرات في الأقساط غير
١٠,٧٧٤	٢٩١	٣٢٥	(٦٥)	(١١)	١٧٠	١٠,٠٦٤	المكتتبية، بالاصافي
٥١,٧٥٣	١,١١٨	٢٤٣	٢٨	١,١٥٦	٣٥,٢٢٨	١٣,٩٨٠	صافي الأقساط المكتتبية
٤,٤٠٩	٥١٣	٩٥١	٢٤٢	١,٧٠٩	٩٩٤	-	عمولات إعادة التأمين
٢٤	٣	٦	١	٣	٤	٧	إيرادات اكتتاب أخرى
٥٦,١٨٦	١,٦٣٤	١,٢٠٠	٢٧١	٢,٨٦٨	٣٦,٢٢٦	١٣,٩٨٧	إجمالي الإيرادات
							تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٤١,٨٢٥	١,٩٤٦	١,٧٨٢	٢٧٣	٧١	٢٩,١٤١	٨,٦١٢	اجمالي المطالبات المدفوعة
١,٨٩٧	-	-	-	-	١,٧٢٣	١٧٤	مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
(١٠,٥٣٢)	(١,٤٨٢)	(١,٥٥٣)	(٢٥٨)	(٦٨)	(٥,٨٥٣)	(١,٣١٨)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من
							المطالبات المدفوعة
٣٣,١٩٠	٤٦٤	٢٢٩	١٥	٣	٢٥,٠١١	٧,٤٦٨	صافي المطالبات المدفوعة والمنافع
							الأخرى
٨٦١	(٤٧)	٢٣٨	٣٤	(١٠)	٢,٠٢٦	(١,٣٨٠)	التغير في المطالبات تحت التسوية،
							صافي
٤,٧٣٠	(٧٨)	(٥١)	(٢٤)	٣٢	٣,٨٨٧	٩٦٤	التغيرات في المطالبات المتكبدة
							الغير مُبلغ عنها، صافي
٣٨,٧٨١	٣٣٩	٤١٦	٢٥	٢٥	٣٠,٩٢٤	٧,٠٥٢	صافي المطالبات والمنافع الاخرى
							المتكبدة
(٤,٢٢٤)	-	-	-	-	(٣,٥٢٩)	(٦٩٥)	مخصص احتياطي عجز في أقساط
١,٧٢٣	(٣٩)	(٣)	(٣٥٦)	(٢)	٢,٢٧٥	(١٥٢)	التأمين
٥,٣٥٦	٢٩٢	٤٢١	١٠١	٨٠٩	٣,٠٤٣	٦٩٠	احتياطيات فنية أخرى
							تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٤١,٦٣٦	٥٩٢	٨٣٤	(٢٣٠)	٨٣٢	٣٢,٧١٣	٦,٨٩٥	إجمالي التكاليف ومصاريف
							الاكتتاب
١٤,٥٥٠	١,٠٤٢	٣٦٦	٥٠١	٢,٠٣٦	٣,٥١٣	٧,٠٩٢	صافي دخل الاكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
ألف ريال سعودي						
٧,٠٩٢	٣,٥١٣	٢,٠٣٦	٥٠١	٣٦٦	١,٠٤٢	١٤,٥٥٠
صافي دخل الاكتتاب						
<u>(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>						
						٤٨٥
						٥٤٩
						(١٩,٤٦٠)
						٣٧٨
						(١,٨٩٩)
						٤,٩٢٣
						٥٨٣
						(١٤,٤٤١)
						١٠٩
						-
						١٠٩
						(٥٢٣)
						(٤١٤)

عكس مخصص انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة  
عكس مخصص انخفاض قيمة اعادة تأمين مدينة  
مصرفات عمومية وإدارية  
إيراد عمولة على ودائع  
خسارة غير محققة من استثمارات  
ربح غير محقق من استثمارات  
إيرادات أخرى  
إجمالي المصرفات التشغيلية الأخرى،  
بالصافي  
الدخل للفترة قبل الفائض والزكاة  
الدخل العائد إلى عمليات التأمين  
(المحول الي الفائض المستحق)  
الدخل العائد إلى المساهمين قبل  
الزكاة  
مصرفات الزكاة  
صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
ألف ريال سعودي						
الإيرادات	٥٣,٢٥٩	١٤٩,٢٥٥	٢٤,٨٧٤	٢,٥٦٣	١١,٥٠٦	٢٥٢,٠٩٢
اجمالي الاقساط المكتتية	-	-	-	-	-	-
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة	-	-	-	-	-	-
محلية	-	-	-	-	-	-
أجنبية	-	-	-	-	-	-
مصرفوات فائض الخسارة	(٤,٢٨١)	(٢,٧٧٩)	(١,٠١١)	(٩٩٩)	(٥٦٣)	(٩,٧٨٩)
صافي اقساط التأمين المكتتية	٤٨,٩٧٨	١٢٩,٥٤١	٢٣,٨٦٣	٢,٥٦٣	١٠,٩٤٣	١٨٨,٩٢٨
التغيرات في الأقساط غير المكتتية، بالصافي	(٥,٧٨٢)	(٨,٧٥٢)	(١,١٤٨)	١٣٩	(٥٢٧)	(١٦,٧٤١)
صافي الاقساط المكتتية	٤٣,١٩٦	١٢٠,٧٨٩	٢٢,٧١٥	٢,٧٠٢	١٠,٤١٦	١٧٢,١٨٧
عمولات إعادة التأمين	-	٣,١٢٥	٣,٧٨٦	٢,٣٣٩	٥,١٠٩	١٦,٤٠٨
إيرادات اكتتاب أخرى	١٠	١٦	٩	٣	١٧	٧٠
أجمالي الإيرادات	٤٣,٢٠٦	١٢٣,٩٣٠	٢٦,٥٦٠	٢,٧٠٠	١٠,٥٤٢	١٨٨,٦٦٥
تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٥١,٣٥٢	١١٩,٥٥٤	٤٥٢	١,١٣٨	١,٧٩٨	١٧٥,٣٨٨
اجمالي المطالبات المدفوعة	١,٦٢٢	٣,٢٦١	-	-	-	٤,٨٨٣
مصرفوات متكبدة متعلقة بالمطالبات	(٧,٢٨٣)	(٢٢,١٤٩)	(٣٢٥)	(١,٠٨٣)	(١,٣٠٩)	(٣٢,٨٥٨)
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٤٥,٦٩١	١٠٠,٦٦٦	١٢٧	٥٥	٤٨٩	١٤٧,٤١٣
صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى	٨٣٢	٢,٧٦٥	٢٠	(٧٠)	٩١٣	٧,٤٣٨
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	٢٠١	١,٩١٩	١٨٨	٧	١٤٣	٢,٤٣٤
التغيرات في المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها، صافي	٤٦,٧٢٤	١٠٥,٣٥٠	٣٣٥	(٨)	١,٥٤٥	١٥٧,٢٨٥
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	٤٧,٥٥٥	١٠٧,٦٨٥	٤٦٣	٧٤	٢٣	١٠٧,٠٤٩
عكس مخصص احتياطي العجز في اقساط التأمين	٣٧	٦٨٧	٤٢٣	٧٤	٢٣	١,٣٠٠
احتياطيات فنية أخرى	١,٦٤٧	٨,٥٣٧	٢,٣٤٧	٣٨٥	٨٤٤	١٤,٨٨٨
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	٥٣,١٦٣	١١٨,٨٦٨	٣,١٠٥	٤٥١	٢,٤١٢	١٨٢,٥٢٢
إجمالي التكاليف والمصاريف الاكتتاب	(٩,٩٥٧)	٥,٠٦٢	٢,٢٥٥	٢,٢٤٩	٤,٧١٢	٦,١٤٣
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب						



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	ومطلوبات	حوادث
ألف ريال سعودي						
(٩,٩٥٧)	٥,٠٦٢	٢,٢٥٥	٢,٢٤٩	٤,٧١٢	١,٨٢٢	٦,١٤٣
<b>صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب</b>						
<b>(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>						
مخصص انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة						
(١,٤٦٥)						
مخصص انخفاض قيمة اقساط إعادة تأمين مدينة						
(٦٣٠)						
مصروفات عمومية وإدارية						
(٧٢,١٠٨)						
إيراد عمولة على ودائع						
٦٠٧						
ربح غير محقق من استثمارات						
٩,٠٣٤						
إيرادات أخرى						
٩٩٧						
<b>إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى</b>						
(٦٣,٥٦٥)						
<b>بالصافي</b>						
الخسارة للفترة قبل الفائض والزكاة						
الدخل العائد إلى عمليات التأمين						
(المحول الي الفائض المستحق)						
الخسارة العائدة إلى المساهمين قبل						
(٥٧,٤٢٢)						
الزكاة						
(١,١٣٠)						
مصروف الزكاة						
(٥٨,٥٥٢)						
<b>صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين</b>						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
ألف ريال سعودي						
الإيرادات						
اجمالي الاقساط المكتتبة	١٢٩,٤٤٧	٢٩,١٠٤	٣,٥٤٧	١٣,١١١	١٣,٥٥٩	٢٤١,٣٩٦
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة	-	(١,٣٣١)	(٢٩٥)	(٤٩٩)	(١٧٢)	(٢,٢٩٧)
محلية	-	(٢٥,٥٠٠)	(٢,٨٥٨)	(٩,٧٠٥)	(٥,٨٧٧)	(٧١,١٧٩)
الأجنبية	(٢٧,٢٣٩)	(١,٩٢٢)	(١٢٨)	(٣٦٥)	(٣٢٠)	(٧,٧٦٧)
مصرفوات فائض الخسارة	(٢,٥٧٧)					(٢,٥٧٧)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	٩٩,٦٣١	٣٥١	٢٦٦	٢,٥٤٢	٧,١٩٠	١٦٠,١٥٣
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي	(١,٨٦٦)	(٢٥٠)	(٥١)	١٣٢	١٨٨	٣,٥٦٠
صافي الاقساط المكتتبة	٩٧,٧٦٥	١٠١	٢١٥	٢,٦٧٤	٧,٣٧٨	١٦٣,٧١٣
عمولات إعادة التأمين	٢,٨١٢	٥,١٩٢	٨٣٢	٣,٤٠٦	١,٤٦٣	١٣,٧٠٥
إيرادات اكتتاب أخرى	١٦	٨	٣	١٨	١٣	٨١
إجمالي الإيرادات	١٠٠,٥٩٣	٥,٣٠١	١,٠٥٠	٦,٠٩٨	٨,٨٥٤	١٧٧,٤٩٩
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
اجمالي المطالبات المدفوعة	٧٨,٢٤٧	٣,١٥١	٥٧٧	٣,١٩٩	٣,٩٧٧	١٢٣,٢٦٣
مصرفوات متكبدة متعلقة بالمطالبات	٥,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٠٣٣
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١٥,٤٩٧)	(٢,٨٤٥)	(٥٣٣)	(٢,٧٢٦)	(٢,٩٨٤)	(٢٨,٩٥١)
صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى	٦٧,٧٥٠	٣٠٦	٤٤	٤٧٣	٩٩٣	١٠١,٣٤٥
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	٤,٠٠١	(٢٦٩)	٨٨	٤٢٣	٧٤	١,٩٨٠
التغيرات في المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها، صافي	١,٤٦٥	(١٥٤)	(١٢٣)	(٢٩٤)	(٦٧٢)	(٣٨٥)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	٧٣,٢١٦	(١١٧)	٩	٦٠٢	٣٩٥	١٠٢,٩٤٠
عكس مخصص احتياطي العجز في اقساط التأمين	(١,٠٠٠)	-	(٣٧٦)	(٧٠)	-	(٣,٨٠١)
احتياطيات فنية أخرى	١,٦٧٩	١١٣	(٣٤٧)	٣٣	٤٩	١,٧٤٨
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	٨,٥٥٦	٢,٤٠٤	٣٦٥	١,٤٤٨	٩٠٧	١٦,٢٦٦
إجمالي التكاليف والمصاريف الاكتتاب	٨٢,٤٥١	٢,٤٠٠	(٣٤٩)	٢,٠١٣	١,٣٥١	١١٧,١٥٣
صافي دخل الاكتتاب	١٨,١٤٢	٢,٩٠١	١,٣٩٩	٤,٠٨٥	٧,٥٠٣	٦٠,٣٤٦

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)					
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات
ألف ريال سعودي					
٢٦,٣١٦	١٨,١٤٢	٢,٩٠١	١,٣٩٩	٤,٠٨٥	٧,٥٠٣
صافي دخل الاكتتاب					
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى					
عكس مخصص انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة					
عكس مخصص انخفاض قيمة أقساط إعادة تأمين مدينة					
مصروفات عمومية وإدارية					
إيراد عمولة على ودائع					
خسائر محققة من بيع استثمارات					
ارباح غير محققة من استثمارات					
إيرادات أخرى					
إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى، بالصافي					
الدخل للفترة قبل الفائض والزكاة					
الدخل العائد إلى عمليات التأمين (المحول الي الفائض المستحق)					
الدخل العائد إلى المساهمين قبل الزكاة					
مصروف الزكاة					
صافي الدخل العائد إلى المساهمين					
٢,٨٣٣					
(٢١)					
(٥٤,٧٣٨)					
١,٤٥٥					
(١,٨٩٩)					
١,٩٥٥					
٦,٧٤٨					
(٤٣,٦٦٧)					
١٦,٦٧٩					
(١,٨٤٤)					
١٤,٨٣٥					
(٢,٤٠٣)					
١٢,٤٣٢					

## ١٦- معاملات وأرصدة الجهات ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة، وشركات المساهمين بالشركة والمالكين الرئيسيين فيها، ومنشآت أخرى مسيطر عليها مباشرة أو بصورة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف أثراً هاماً. يتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس إدارتها. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة / السنة والارصدة ذات العلاقة:

الرصيد المدين / (الدائن)	المعاملات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية		المعاملات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية		طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م			
	(٣٠٩)	(٣٠٩)	-	-	-	-	عمليات التأمين: الشركة السعودية العامة للتأمين (شركة ذات مسؤولية محدودة)
	٨	٣٦	١٥٩	١٠٥	٢٤	٩	مصاريف مدفوعة مساهم
	(١)	-	(٦)	(١)	(٤)	-	مجموعه رولاكو مرتبط بالمساهمين
	١,٨٣٣	٨,٨٧٨	١١,٦٤١	١٠,٨٤٦	(٣٦)	(١٤٩)	مجموعه الدباغ مرتبط بالمساهمين
	(١,٢٧٥)	(٢,٤٧٥)	(٥,٥٠٦)	(٧,٥٦٢)	(١,٣٣٩)	(٢,١٧٨)	مصاريف مدفوعة مرتبط بالمساهمين
	-	-	١١٣	٢١	١	(٢)	مؤسسة رغف مرتبط بالمساهمين
	-	-	(٦٧)	(٢٣)	(٢)	(٧)	مصاريف مدفوعة
	-	-	(٢,٣٠٤)	(٢,٣٠٤)	(٧٦٨)	(٧٦٨)	مناقص قصيرة الاجل
	(٧٠٥)	(٨١٦)	(١١١)	(١١١)	(٣٧)	(٣٧)	مناقص طويلة الاجل
	(١,٨٠٠)	(١,٣٥٠)	١,٣٥٠	١,٣٥٠	٤٥٠	٤٥٠	مكافأة مجلس الادارة والمصاريف المتعلقة
							اعضاء مجلس الإدارة الرئيسيين
							اعضاء مجلس الإدارة

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

### ١٧- الزكاة

#### ١-١٧ مخصص الزكاة

الحركة في الزكاة المستحقة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣,٢٦٨	٣,٣٤٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,١٣٠	٣,١١٤	المحمل خلال الفترة/ السنة
-	١,٩٩٥	المحمل عن الفترات / السنوات السابقة
(٣,٣٣٥)	(٥,١٨٣)	المسدد خلال الفترة/ السنة
١,٠٦٣	٣,٢٦٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

#### ٢-١٧ الوضع الزكوي

انتهت الشركة من ربط الزكاة وضريبة الاستقطاع للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م إلى ٢٠١٥م، بعد الوصول إلى تسوية نهائية للزكاة وضريبة الاستقطاع بمبلغ ٢,٨٤٦,٧٥٤ ريال سعودي مع لجنة فض المنازعات. قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنوات من ٢٠١٦م إلى ٢٠١٧م وتم الحصول على الشهادة الزكوية اللازمة. وتماشيا مع التقييم السابق، حصلت الشركة على موافقة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لتطبيق نفس المعاملة لضريبة الاستقطاع للسنوات المذكورة أعلاه وتسويت ضريبة الاستقطاع إضافية بقيمة ١,٨٠٥,٨٨٤ ريال سعودي. قدمت الشركة إقرارها الزكوي عن السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وحصلت على الشهادة الزكوية اللازمة، أصدرت الهيئة ربط الزكاة وضريبة الاستقطاع للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م إلى ٢٠١٨م وطالبت بمبالغ زكوية وضريبة استقطاع إضافية بقيمة ١٩,٩٣٤,١٢٥ ريال سعودي. قامت الشركة بتسوية مبلغ ١,٨٢٤,٤١٤ ريال سعودي يتعلق بفروق الزكاة واعترضت على فروق ضريبة الاستقطاع المتبقية. أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييم معدل تطالب فيه نفس فروق ضريبة الاستقطاع بمبلغ ١٨,١٠٩,٧١١ ريال سعودي. قامت الشركة بتصعيد الاعتراض المذكور إلى لجنة الفصل في المخالفات و النزاعات الضريبية، لتحديد جلسة استماع. قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنوات ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠٢٠م وحصلت على شهادات الزكاة ذات الصلة. لم تنتهي هيئة الزكاة والضريبة والجمارك من دراسة الربوطات للسنوات المذكورة.

#### ١٨- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٥٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) تم الإكتتاب فيه على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	
نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك
١٧%	٨٥,٠٠٠ ألف ريال سعودي	٣٥%
٨٣%	٤١٥,٠٠٠ ألف ريال سعودي	٦٥%
١٠٠%	٥٠٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي	١٠٠%

في ٢٤ شعبان ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٩ أبريل ٢٠١٩م، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولية بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي. خلال ٢٠١٩م، حصلت الشركة على موافقة من البنك المركزي السعودي "ساما". خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، اكملت الشركة إجراءات زيادة رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٠٠ مليون ريال سعودي من خلال حق إصدار أسهم اكتتاب بمبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

## ١٩- إدارة رأس المال

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

تم وضع متطلبات رأس المال وتنظيماته من قبل البنك المركزي السعودي. يتم وضع هذه المتطلبات لضمان هامش ملاءة كافي. تم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة للحفاظ على مؤشرات رأس مال جيدة لدعم أهداف الأعمال ولزيادة قيمة حصة المساهمين.

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

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

امتثلت الشركة بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال هذه الفترة المالية.

## ٢٠- (خسارة) / ربحية السهم

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد لمساهمي الشركة (ألف ريال سعودي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لأغراض الربح الأساسية والمخفضة (ألف ريال سعودي)

(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة على أساس صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد لمساهمي الشركة (ريال سعودي للسهم)

تم احتساب (خسارة) / ربحية السهم الأساسية للفترة بقسمة صافي (الخسارة) / الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدرة والقائمة بنهاية الفترة. في حالة عدم وجود أي التزام قابل للتحويل، لا تختلف (خسارة) / ربحية السهم المخفضة عن (خسارة) / ربحية السهم الأساسية.



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٢١ - المعلومات الإضافية

وفقاً لما تطلبه اللائحة التنفيذية، فإن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية تم عرضها بشكل منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما يلي:

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			الموجودات
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	
١٦١,٣٩٤	٧٧,٦١٩	٨٣,٧٧٥	٣٠٠,٠٧٤	٢٧٥,٨٣٥	٢٤,٢٣٩	نقد وما في حكمه
-	-	-	-	-	-	ودائع مرابحة
٤٣,٤٠٣	-	٤٣,٤٠٣	٦٦,٨٦٣	-	٦٦,٨٦٣	اقساط تأمين مدينة، صافي
١٦,٢٤٦	-	١٦,٢٤٦	٣١,٣٥٨	-	٣١,٣٥٨	مستحق من معيدي التأمين، صافي
٣٧,٦٦٦	-	٣٧,٦٦٦	٣٠,٣٨٥	-	٣٠,٣٨٥	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
١٠,٢٩٥	-	١٠,٢٩٥	١٠,٦٤٦	-	١٠,٦٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٩٢٤	-	٣,٩٢٤	٥,٠١٨	-	٥,٠١٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤٤٣	-	٤٤٣	٢,٩١٢	-	٢,٩١٢	فائض معيدي التأمين في خسائر مطالبات التأمين
٨,٦١٥	-	٨,٦١٥	٩,٤١٦	-	٩,٤١٦	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣٦,٨٦٩	٣٦,٨٦٩	-	٤٥,٩٠٣	٤٥,٩٠٣	-	استثمارات
٣٣,٦٤٩	٣٢٤	٣٣,٣٢٥	٤٦,١٠٣	٣٧٩	٤٥,٧٢٤	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢,٦٤٤	-	٢,٦٤٤	١,٨٢٧	-	١,٨٢٧	حق إستخدام أصول
٦,٤٢٩	-	٦,٤٢٩	١٢,٩٣٧	-	١٢,٩٣٧	ممتلكات ومعدات
٧,٦٢١	-	٧,٦٢١	١٠,٦٥١	-	١٠,٦٥١	أصول غير ملموسة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	-	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	-	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	-	٢,٣٧٢	٢,٣٧٢	-	العائد المستحق على وديعة نظامية
٤٢٧,٦٨٨	١٧٣,٣٠٢	٢٥٤,٣٨٦	٦٨٧,٧٢٥	٤٣٥,٧٤٩	٢٥١,٩٧٦	مجموع الموجودات التشغيلية
-	-	-	-	-	-	ناقصاً: حذف العمليات المتداخلة
٤٢٧,٦٨٨	١٧٣,٣٠٢	٢٥٤,٣٨٦	٦٨٧,٧٢٥	٤٣٥,٧٤٩	٢٥١,٩٧٦	مجموع الموجودات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٢١- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١,٤٦٨	-	١١,٤٦٨	١٠,٣٣٣	-	١٠,٣٣٣	المطلوبات
٢٦,٤٩٩	٢,٣٠٠	٢٤,١٩٩	١٧,٧٢٩	٢,٠٢٣	١٥,٧٠٦	مستحق لحملة وثائق التأمين
٢,٥٠٣	-	٢,٥٠٣	٧,٤٨٣	-	٧,٤٨٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٤٥٠	-	١١,٤٥٠	٨,٩٧٩	-	٨,٩٧٩	مستحق لمعيدي التأمين
١٣١,٤٣٩	-	١٣١,٤٣٩	١٤٠,٨٩٩	-	١٤٠,٨٩٩	مستحق لوسطاء التأمين
٦,٥٣١	-	٦,٥٣١	٥,٨٥٦	-	٥,٨٥٦	اقساط تأمين غير مكتسبة
٢٩,٨٥٠	-	٢٩,٨٥٠	٤٠,١٠٧	-	٤٠,١٠٧	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٠,٤١١	-	٢٠,٤١١	٢٣,٩٣٨	-	٢٣,٩٣٨	المطالبات تحت التسوية
١,٣١١	-	١,٣١١	١٠,٣٦٠	-	١٠,٣٦٠	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٢,٧٧٠	-	٢,٧٧٠	٤,٠٦٩	-	٤,٠٦٩	إحتياطي عجز اقساط التأمين
-	٣,٤٧٤	(٣,٤٧٤)	-	٣١,٦٣١	(٣١,٦٣١)	إحتياطيات فنية أخرى
٤,١٧١	-	٤,١٧١	٤,٢٧٤	-	٤,٢٧٤	مستحق (من) / إلى عمليات المساهمين
١,٩١١	-	١,٩١١	١,٧٥٧	-	١,٧٥٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨,٧٤٢	-	٨,٧٤٢	٨,٧٤٢	-	٨,٧٤٢	التزامات الإيجار
٣,٢٦٨	٣,٢٦٨	-	١,٠٦٣	١,٠٦٣	-	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	-	٢,٣٧٢	٢,٣٧٢	-	زكاة مستحقة
٢٦٤,٥٥٤	١١,٢٧٢	٢٥٣,٢٨٦	٢٨٧,٩٦١	٣٧,٠٨٩	٢٥٠,٨٢٧	العائد المستحق على وديعة نظامية للبنك المركزي السعودي
-	(٣,٤٧٤)	٣,٤٧٤	-	(٣١,٦٣١)	٣١,٦٣١	مجموع المطلوبات التشغيلية
٢٦٤,٥٥٤	٧,٧٩٨	٢٥٦,٧٥٦	٢٨٧,٩٦١	٥,٤٥٨	٢٨٢,٥٠٣	ناقصاً: حذف العمليات الداخلية
						مجموع المطلوبات
						حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	راس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥	-	٢,١٦٥	٢,١٦٥	-	إحتياطي نظامي
(٤٠,١٣٥)	(٤٠,١٣٥)	-	(١٠٣,٥٠٥)	(١٠٣,٥٠٥)	-	خسائر متراكمة
١,١٠٤	-	١,١٠٤	١,١٠٤	-	١,١٠٤	إحتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٦٣,١٣٤	١٦٢,٠٣٠	١,١٠٤	٣٩٩,٧٦٤	٣٩٨,٦٦٠	١,١٠٤	إجمالي حقوق الملكية
٤٢٧,٦٨٨	١٦٩,٨٢٨	٢٥٧,٨٦٠	٦٨٧,٧٢٥	٤٠٤,١١٨	٢٨٣,٦٠٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

٢١- المعلومات الملحقه (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٦٤,٦٦٢	-	٦٤,٦٦٢	٥٤,٩٤٤	-	٥٤,٩٤٤
(٧٣٩)	-	(٧٣٩)	(٤٥٧)	-	(٤٥٧)
(١٩,٧٧٧)	-	(١٩,٧٧٧)	(١٢,١٣١)	-	(١٢,١٣١)
(٣,١٦٧)	-	(٣,١٦٧)	(٣,٣٧٥)	-	(٣,٣٧٥)
٤٠,٩٧٩	-	٤٠,٩٧٩	٣٨,٩٨١	-	٣٨,٩٨١
١٠,٧٧٤	-	١٠,٧٧٤	٢٣,٣٤٣	-	٢٣,٣٤٣
٥١,٧٥٣	-	٥١,٧٥٣	٦٢,٣٢٤	-	٦٢,٣٢٤
٤,٤٠٩	-	٤,٤٠٩	٩,٨٢٦	-	٩,٨٢٦
٢٤	-	٢٤	٢٠	-	٢٠
٥٦,١٨٦	-	٥٦,١٨٦	٧٢,١٧٠	-	٧٢,١٧٠
٤١,٨٢٥	-	٤١,٨٢٥	٥٩,١١٧	-	٥٩,١١٧
١,٨٩٧	-	١,٨٩٧	١,٥٣٠	-	١,٥٣٠
(١٠,٥٣٢)	-	(١٠,٥٣٢)	(١١,٩١٤)	-	(١١,٩١٤)
٣٣,١٩٠	-	٣٣,١٩٠	٤٨,٧٣٣	-	٤٨,٧٣٣
٨٦١	-	٨٦١	٣,٩٦٠	-	٣,٩٦٠
٤,٧٣٠	-	٤,٧٣٠	(١,٢٨٦)	-	(١,٢٨٦)
٣٨,٧٨١	-	٣٨,٧٨١	٥١,٤٠٧	-	٥١,٤٠٧
(٤,٢٢٤)	-	(٤,٢٢٤)	٨,٠٥١	-	٨,٠٥١
١,٧٢٣	-	١,٧٢٣	٩٥٢	-	٩٥٢
٥,٣٥٦	-	٥,٣٥٦	٤,٤١٣	-	٤,٤١٣
٤١,٦٣٦	-	٤١,٦٣٦	٦٤,٨٢٣	-	٦٤,٨٢٣
١٤,٥٥٠	-	١٤,٥٥٠	٧,٣٤٧	-	٧,٣٤٧

الإيرادات
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
- محلية
- أجنبية
مصروفات فائض الخسارة
صافي اقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في اقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي اقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات اكتتاب أخرى
إجمالي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الاكتتاب
اجمالي المطالبات المدفوعة
مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغير في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، صافي
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
مخصص / (عكس) احتياطي العجز في اقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف اقتناء وثائق تأمين
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٢١- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
٤٨٥	-	٤٨٥	(٨٣٠)	-	(٨٣٠)	(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
٥٤٩	-	٥٤٩	(٤٩٦)	-	(٤٩٦)	(مخصص) / عكس انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
(١٩,٤٦٠)	(٨٧٧)	(١٨,٥٨٣)	(٢٣,٢٢٢)	(٩٠٥)	(٢٢,٣١٧)	(مخصص) / عكس انخفاض قيمة أقساط إعادة تأمين مدينة
٣٧٨	٢٠٤	١٧٤	٢١٧	١٨٧	٣٠	مصارييف عمومية وإدارية
(١,٨٩٩)	(١,٨٩٩)	-	-	-	-	إيراد عمولة على ودائع
٤,٩٢٣	٤,٩٢٣	-	١,٥٢٩	١,٥٢٩	-	خسائر محققة من بيع استثمارات
٥٨٣	٧٨	٥٠٥	١,١٥٩	١٢٣	١,٠٣٦	أرباح غير محققة من استثمارات
(١٤,٤٤١)	٢,٤٢٩	(١٦,٨٧٠)	(٢١,٦٤٣)	٩٣٤	(٢٢,٥٧٧)	إيرادات أخرى
						إجمالي مصرفات تشغيلية أخرى, بالصافي
١٠٩	٢,٤٢٩	(٢,٣٢٠)	(١٤,٢٩٦)	٩٣٤	(١٥,٢٣٠)	(الخسارة) / الدخل للفترة قبل الفانض والزكاة
-	(٢,٣٢٠)	٢,٣٢٠	-	(١٥,٢٣٠)	١٥,٢٣٠	الفانض المحول للمساهمين (إيضاح ١)
١٠٩	١٠٩	-	(١٤,٢٩٦)	(١٤,٢٩٦)	-	(الخسارة) / الدخل للفترة بعد تحويل الفانض إلى المساهمين قبل الزكاة
(٥٢٣)	(٥٢٣)	-	(١٢٩)	(١٢٩)	-	مصروف الزكاة
(٤١٤)	(٤١٤)	-	(١٤,٤٢٥)	(١٤,٤٢٥)	-	صافي الخسارة للفترة
	(٠,٠٢)			(٠,٢٩)		خسارة السهم الأساسية و المخفضة (بالريال السعودي للسهم)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٢١- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
(٤١٤)	(٤١٤)	-	(١٤,٤٢٥)	(١٤,٤٢٥)	-
-	-	-	-	-	-
(٤١٤)	(٤١٤)	-	(١٤,٤٢٥)	(١٤,٤٢٥)	-
-	-	-	-	-	-
(٤١٤)			(١٤,٤٢٥)		

صافي الخسارة للفترة

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى

مجموع الخسارة الشاملة للفترة

يخصم: صافي الدخل العائد الى عمليات التأمين

مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائدة للمساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٢١ - المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٢٤١,٣٩٦	-	٢٤١,٣٩٦	٢٥٢,٠٩٢	-	٢٥٢,٠٩٢
(٢,٢٩٧)	-	(٢,٢٩٧)	(١,٥٩٢)	-	(١,٥٩٢)
(٧١,١٧٩)	-	(٧١,١٧٩)	(٥١,٧٨٣)	-	(٥١,٧٨٣)
(٧,٧٦٧)	-	(٧,٧٦٧)	(٩,٧٨٩)	-	(٩,٧٨٩)
١٦٠,١٥٣	-	١٦٠,١٥٣	١٨٨,٩٢٨	-	١٨٨,٩٢٨
٣,٥٦٠	-	٣,٥٦٠	(١٦,٧٤١)	-	(١٦,٧٤١)
١٦٣,٧١٣	-	١٦٣,٧١٣	١٧٢,١٨٧	-	١٧٢,١٨٧
١٣,٧٠٥	-	١٣,٧٠٥	١٦,٤٠٨	-	١٦,٤٠٨
٨١	-	٨١	٧٠	-	٧٠
١٧٧,٤٩٩	-	١٧٧,٤٩٩	١٨٨,٦٦٥	-	١٨٨,٦٦٥
١٢٣,٢٦٣	-	١٢٣,٢٦٣	١٧٥,٣٨٨	-	١٧٥,٣٨٨
٧,٠٣٣	-	٧,٠٣٣	٤,٨٨٣	-	٤,٨٨٣
(٢٨,٩٥١)	-	(٢٨,٩٥١)	(٣٢,٨٥٨)	-	(٣٢,٨٥٨)
١٠١,٣٤٥	-	١٠١,٣٤٥	١٤٧,٤١٣	-	١٤٧,٤١٣
١,٩٨٠	-	١,٩٨٠	٧,٤٣٨	-	٧,٤٣٨
(٣٨٥)	-	(٣٨٥)	٢,٤٣٤	-	٢,٤٣٤
١٠٢,٩٤٠	-	١٠٢,٩٤٠	١٥٧,٢٨٥	-	١٥٧,٢٨٥
(٣,٨٠١)	-	(٣,٨٠١)	٩,٠٤٩	-	٩,٠٤٩
١,٧٤٨	-	١,٧٤٨	١,٣٠٠	-	١,٣٠٠
١٦,٢٦٦	-	١٦,٢٦٦	١٤,٨٨٨	-	١٤,٨٨٨
١١٧,١٥٣	-	١١٧,١٥٣	١٨٢,٥٢٢	-	١٨٢,٥٢٢
٦٠,٣٤٦	-	٦٠,٣٤٦	٦,١٤٣	-	٦,١٤٣
<b>الإيرادات</b>					
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة					
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة					
- محلية					
- اجنبية					
مصروفات فائض الخسارة					
صافي اقساط التأمين المكتتبة					
التغيرات في اقساط التأمين غير المكتسبة، صافي					
صافي اقساط التأمين المكتسبة					
عمولات إعادة التأمين					
إيرادات اكتتاب أخرى					
إجمالي الإيرادات					
<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>					
اجمالي المطالبات المدفوعة					
مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات					
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة					
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي					
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة					
مخصص / (عكس) احتياطي العجز في اقساط التأمين					
احتياطيات فنية أخرى					
تكاليف اقتناء وثائق تأمين					
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
صافي دخل الاكتتاب					



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٢١- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة اشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٢,٨٣٣	-	٢,٨٣٣	(١,٤٦٥)	-	(١,٤٦٥)
(٢١)	-	(٢١)	(٦٣٠)	-	(٦٣٠)
(٥٤,٧٣٨)	(٣,٠٣٩)	(٥١,٦٩٩)	(٧٢,١٠٨)	(٢,٧٧٥)	(٦٩,٣٣٣)
١,٤٥٥	٧٢٠	٧٣٥	٦٠٧	٣٧٤	٩٨١
(١,٨٩٩)	(١,٨٩٩)	-	-	-	-
١,٩٥٥	١,٩٥٥	-	٩,٠٣٤	٩,٠٣٤	-
٦,٧٤٨	٥٠٥	٦,٢٤٣	٩٩٧	٣٤٠	٦٥٧
(٤٣,٦٦٧)	(١,٧٥٨)	(٤١,٩٠٩)	(٦٣,٥٦٥)	٦,٩٧٣	(٧٠,٥٣٨)
١٦,٦٧٩	(١,٧٥٨)	١٨,٤٣٧	(٥٧,٤٢٢)	٦,٩٧٣	(٦٤,٣٩٥)
-	١٦,٥٩٣	(١٦,٥٩٣)	-	(٦٤,٣٩٥)	(٦٤,٣٩٥)
١٦,٦٧٩	١٤,٨٣٥	١,٨٤٤	(٥٧,٤٢٢)	(٥٧,٤٢٢)	-
(٢,٤٠٣)	(٢,٤٠٣)	-	(١,١٣٠)	(١,١٣٠)	-
١٤,٢٧٦	١٢,٤٣٢	١,٨٤٤	(٥٨,٥٥٢)	(٥٨,٥٥٢)	-
	٢٠,٠٠٠			٥٠,٠٠٠	
	٠,٦٢			(١,١٧)	

(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى  
(مخصص) / عكس انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة  
مخصص انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة  
مصاريف عمومية وإدارية  
إيراد عمولة على ودائع  
خسائر محققة من استثمارات  
أرباح غير محققة من استثمارات  
إيرادات أخرى  
إجمالي (المصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى,  
بالصافي

(الخسارة) / الدخل للفترة قبل الفانض والزكاة  
الفانض المحول للمساهمين (إيضاح ١)  
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد تحويل الفانض  
إلى المساهمين قبل الزكاة  
مصرفات الزكاة  
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة  
(خسارة) / ربح السهم (بالريال السعودي للسهم)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالألف)  
(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة  
(بالريال السعودي للسهم)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٢١- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
١٤,٢٧٦	١٢,٤٣٢	١,٨٤٤	(٥٨,٥٥٢)	(٥٨,٥٥٢)	-	صافي (الخسارة) / الدخل العائد للمساهمين للفترة
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
١٤,٢٧٦	١٢,٤٣٢	١,٨٤٤	(٥٨,٥٥٢)	(٥٨,٥٥٢)	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
(١,٨٤٤)	-	-	-	-	-	يخصم: صافي الدخل العائد الي عمليات التأمين
١٢,٤٣٢			(٥٨,٥٥٢)			مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٢١ - المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
١٦,٦٧٩	١٤,٨٣٥	١,٨٤٤	(٥٧,٤٢٢)	(٥٧,٤٢٢)	-
١,٦٠٩	-	١,٦٠٩	(١٤٦)	-	(١٤٦)
٨٠٢	-	٨٠٢	٨١٧	-	٨١٧
١,٠٣٣	-	١,٠٣٣	١,٣٣٩	-	١,٣٣٩
(٢,٨٣٣)	-	(٢,٨٣٣)	١,٤٦٥	-	١,٤٦٥
٢١	-	٢١	٦٣٠	-	٦٣٠
-	-	-	١٠٠	-	١٠٠
١,٨٩٩	١,٨٩٩	-	-	-	-
(١,٩٥٥)	(١,٩٥٥)	-	(٩,٠٣٤)	(٩,٠٣٤)	-
١٧,٢٥٥	١٤,٧٧٩	٢,٤٧٦	(٦٢,٢٥١)	(٦٦,٤٥٦)	٤,٢٠٥
١٣,١٨٣	-	١٣,١٨٣	(٢٤,٩٢٥)	-	(٢٤,٩٢٥)
١,٥٦٨	-	١,٥٦٨	(١٥,٧٤٢)	-	(١٥,٧٤٢)
(٥,٨٠٠)	-	(٥,٨٠٠)	٧,٢٨١	-	٧,٢٨١
(٣٢٩)	-	(٣٢٩)	(٣٥١)	-	(٣٥١)
٤,١٤٦	-	٤,١٤٦	(١,٠٩٤)	-	(١,٠٩٤)
(٢٤٣)	-	(٢٤٣)	(٢,٤٦٩)	-	(٢,٤٦٩)
(٦٧٨)	-	(٦٧٨)	(٨٠١)	-	(٨٠١)
(١٦,٨٥٩)	(١٥٣)	(١٦,٧٠٦)	(١٢,٤٥٤)	(٥٥)	(١٢,٣٩٩)
-	(٢,٤٨٤)	٢,٤٨٤	-	٢٨,١٥٧	(٢٨,١٥٧)
(٦٦٤)	-	(٦٦٤)	(١,١٣٥)	-	(١,١٣٥)
٧٣٠	(٥٠٥)	١,٢٣٥	(٨,٧٧٠)	(٢٧٧)	(٨,٤٩٣)
١١,٢٠٧	-	١١,٢٠٧	٤,٩٨٠	-	٤,٩٨٠
٨٦	-	٨٦	(٢,٤٧١)	-	(٢,٤٧١)
٢,٢٤٢	-	٢,٢٤٢	٩,٤٦٠	-	٩,٤٦٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة  
تعديلات لينود غير نقدية:  
استهلاك ممتلكات ومعدات  
إطفاء حق استخدام أصول  
إطفاء أصول غير الملموسة  
مخصص / (عكس) انخفاض قيمة أقساط التأمين المدينة  
مخصص انخفاض أقساط ذمم مدينة لإعادة التأمين  
تكاليف تمويل  
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
أقساط تأمين مدينة، صافي  
مستحق من معيدي التأمين، صافي  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من المطالبات الغير المتكبدة مُبلغ عنها  
فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين  
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة  
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى  
مستحق من عمليات المساهمين  
مستحق لحملة وثائق التأمين  
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى  
مستحق الى معيدي التأمين  
مبالغ مستحقة الى وسطاء التأمين  
أقساط تأمين غير مكتسبة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٢١ - المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
١,٤٦٩	-	١,٤٦٩	(٦٧٥)	-	(٦٧٥)
٢,٥٤٩	-	٢,٥٤٩	١٠,٢٥٧	-	١٠,٢٥٧
(٤,٥٣٠)	-	(٤,٥٣٠)	٣,٥٢٧	-	٣,٥٢٧
(٣,٨٠١)	-	(٣,٨٠١)	٩,٠٤٩	-	٩,٠٤٩
١,٧٤٨	-	١,٧٤٨	١,٢٩٩	-	١,٢٩٩
٧٣٤	-	٧٣٤	١٠٣	-	١٠٣
٦,٧٥٨	(٣,١٤٢)	٩,٩٠٠	(٢٤,٩٣١)	٢٧,٨٢٥	(٥٢,٧٥٦)
(٣٢)	-	(٣٢)	(٣,٣٣٥)	(٣,٣٣٥)	-
(٣,١٨٩)	(٣,١٨٩)	-	(٩٠,٥١٧)	(٤١,٩٦٦)	(٤٨,٥٥١)
٢٠,٧٩٢	٨,٤٤٨	١٢,٣٤٤	(٦,٣٦٢)	-	(٦,٣٦٢)
(٢,٣٤٦)	-	(٢,٣٤٦)	(٤,٣٦٩)	-	(٤,٣٦٩)
(١,٥٠٤)	-	(١,٥٠٤)	-	-	-
١٠,٧٢٩	١٠,٧٢٩	-	-	-	-
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-
٣٦,٨٧٩	١٠,٧٢٩	٢٦,١٥٠	(١٠,٧٣١)	-	(١٠,٧٣١)
-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	(٥٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	-
-	-	-	(٤,٨١٨)	(٤,٨١٨)	-
(٦١٥)	-	(٦١٥)	(٢٥٤)	-	(٢٥٤)
(٦١٥)	-	(٦١٥)	٢٣٩,٩٢٨	٢٤٠,١٨٢	(٢٥٤)
٥٧,٠٥٦	١٩,١٧٧	٣٧,٨٧٩	١٣٨,٦٨٠	١٩٨,٢١٦	(٥٩,٥٣٦)
١١٣,٨١٥	٦٨,٥٥٧	٤٥,٢٥٨	١٦١,٣٩٤	٧٧,٦١٩	٨٣,٧٧٥
١٧٠,٨٧١	٨٧,٧٣٤	٨٣,١٣٧	٣٠٠,٠٧٤	٢٧٥,٨٣٥	٢٤,٢٣٩

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية (تتمة)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: (تتمة)

عمولة غير مكتسبة لمعبيدي التأمين

مطالبات تحت التسوية

المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط تأمين

احتياطيات فنية أخرى

مكافأة نهاية الموظفين

فائض مدفوع الى حملة وئائق التأمين

زكاة مدفوعة

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الانشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية

إضافات ممتلكات ومعدات

إضافات أصول غير ملموسة

استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل

متحصلات من استحقاق ودائع بالمرابحة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الانشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

زيادة رأس المال

وديعة نظامية

مصاريف زيادة رأس المال

التزامات الأيجار المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

## ٢٢- أثر فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

أدى تفشي فيروس كورونا الجديد (كوفيد-١٩) منذ أوائل عام ٢٠٢٠م، وانتشاره في الصين ثم إلى جميع أنحاء العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية، وإعلان منظمة الصحة العالمية عن هذا الوباء، إلى فرض السلطات الحكومية حرجًا صحيًا وقيودًا على السفر على مستوى العالم؛ أدى إلى اضطرابات كبيرة في التجارة العالمية. وقد أدى ذلك إلى انخفاض النشاط الاقتصادي وتقليل تقديرات النمو الاقتصادي المستقبلي وتسبب في تعرض الأسواق المالية العالمية لتقلبات كبيرة. أخذت الشركة في الاعتبار ما يلي أثناء تقييم تأثير تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩):

### الأصول المالية

أجرت الشركة تقييمًا وفقًا لسياساتها المحاسبية بسبب الوباء لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أحد الأصول المالية أو مجموعة الأصول المالية. وتشمل هذه العوامل، الصعوبات المالية الكبيرة للمُصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المُصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأسهم المتاحة للبيع، أجرت الشركة تقييمًا لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للأصول المالية إلى ما دون تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن الوباء لم يكن له أي آثار جوهرية على نتائج الشركة المبلغ عنها للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

### إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان للتعامل مع المخاطر سريعة التغير والتطور التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة تركيزات الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي المحبب، والمنطقة، ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند الاقتضاء. بناءً على المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية التي تأثرت بشكل كبير بالوباء وانخفاض أسعار النفط:

- الأطقمة
- الخطوط الجوية
- شركات الشحن
- الفنادق
- بيع بالتجزئة
- بناء
- ترفيه
- السياحة

### مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى التركيز على إدارة السيولة خلال هذه الفترة وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية بالإضافة إلى الوباء بأكمله. تقوم الشركة بانتظام بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على رصيد السيولة الفردي بالإضافة إلى التطور المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

## ٢٣- الموافقة على القوائم المالية الأولية

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٦ ربيع الأول ١٤٤٣هـ.