
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الاولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

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 يونيو ٢٠٢١م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل وللدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 للمنتاهة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل 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 نبيد رأي مراجعنا.

الاستنتاج

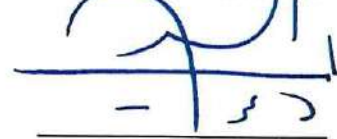
بناءً على فحصنا الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيين



عبدالله محمد العظم
ترخيص رقم ٣٣٥

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



ناصر أحمد الشطيبي
ترخيص رقم ٤٥٤

١٧ أغسطس ٢٠٢١م
٩ محرم ١٤٤٣هـ
جدة، المملكة العربية السعودية

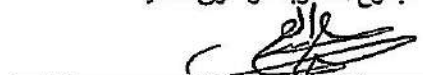


الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
١٦١,٣٩٤	١٠٩,٩١٤	٤	الموجودات
-	-	٥	نقد وما في حكمه
٤٣,٤٠٣	٧٥,٧٢١	٦	ودائع مرابحة
١٦,٢٤٦	١٩,٠٩٢		اقساط تأمين مدينة، صافي
٣٧,٦٦٦	٣٦,٤١٥	١-١٠	مستحق من معيدي التأمين، صافي
١٠,٢٩٥	١٣,٤٨٤	٢-١٠	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣,٩٢٤	٣,٢٦٩	٢-١٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٤٤٣	٤٠٧		حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٨,٦١٥	٩,٦٩٣		فائض معيدي التأمين في خسائر مطالبات التأمين
٣٦,٨٦٩	٤٤,٣٧٤	٧	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣٣,٦٤٩	٣٣,٨٨٣	٨	استثمارات
٢,٦٤٤	٢,٠٩٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٤٢٩	٩,٤٢٥		حق استخدام أصول
٧,٦٢١	٩,٩٨٠		ممتلكات ومعدات
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	١	أصول غير ملموسة
٢٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٩	الشهرة
٢,٢٣٠	٢,٣٠٤	٩	وديعة نظامية
٤٢٧,٦٨٨	٤٣٦,٣٢٠		العائد المستحق على وديعة نظامية
			مجموع الموجودات
١١,٤٦٨	١١,٥٤١		المطلوبات
٢٦,٤٩٩	٢٦,٣٠٦		مستحق لحملة وثائق التأمين
٢,٥٠٣	٦,٥٣٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٤٥٠	١٢,٧٦١		مستحق لمعيدي التأمين
١٣١,٤٣٩	١٧٠,٢٧٠	١-١٠	مستحق لوسطاء التأمين
٦,٥٢٦	٦,٤٠٠		اقساط تأمين غير مكتسبة
٢٩,٨٥٠	٣٦,٤٧٩	٢-١٠	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٠,٤١١	٢٣,٤٧٧	٢-١٠	المطالبات تحت التسوية
١,٣١١	٢,٣٠٩	٢-١٠	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٢,٧٧٠	٣,١١٧	٢-١٠	إحتياطي عجز اقساط التأمين
٤,١٧١	٤,٣٣٨	٢-١٠	إحتياطيات فنية أخرى
١,٩١١	١,٧٩٦		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨,٧٤٢	٨,٧٤٢		التزامات الإيجار
٣,٢٦٨	٩٣٤	١٧	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
٢,٢٣٠	٢,٣٠٤	٩	زكاة مستحقة
٢٦٤,٥٥٤	٣١٧,٣١٣		العائد المستحق على وديعة نظامية للبنك المركزي السعودي
			مجموع المطلوبات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٨	حقوق الملكية
٢,١٦٥	٢,١٦٥		رأس المال
(٤٠,١٣٥)	(٨٤,٢٦٢)		إحتياطي نظامي
١,١٠٤	١,١٠٤		خسائر متركمة
١٦٣,١٣٤	١١٩,٠٠٧		إحتياطي إعادة قياس التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٢٧,٦٨٨	٤٣٦,٣٢٠		مجموع حقوق ملكية المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تحتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ 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 والسنة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال سعودي			
الإيرادات				
١١ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦٧,٠٨٤	٤٦,٨٦٨	١٧٦,٧٣٤	١٩٧,١٤٨
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة				
١-١٢ - محلية	(٤٥٩)	(٥٧٢)	(١,٥٥٨)	(١,١٣٥)
١-١٢ - أجنبية	(١٧,٤١٧)	(١٧,٨٠٤)	(٥١,٤٠٢)	(٣٩,٦٥٢)
٢-١٢ مصروفات فائض الخسارة	(٣,٣١٣)	(٢,٣٠٠)	(٤,٦٠٠)	(٦,٤١٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤٥,٨٩٥	٢٦,١٩٢	١١٩,١٧٤	١٤٩,٩٤٧
التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي				
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥٩,٧٦٩	٥٦,٥٣٦	١١١,٩٦٠	١٠٩,٨٦٣
عمولات إعادة التأمين	٣,٠٧٩	٥,٢١٢	٩,٢٩٦	٦,٥٨٢
إيرادات اكتتاب أخرى	١٧	١٩	٥٧	٥٠
إجمالي الإيرادات	٦٢,٨٦٥	٦١,٧٦٧	١٢١,٣١٣	١١٦,٤٩٥
تكاليف ومصاريف الإكتتاب				
١١ إجمالي المطالبات المدفوعة	٦٢,٦٤٤	٢٩,٠٧٨	٨١,٤٣٨	١١٦,٢٧١
مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات	١,٢٦٠	١,٩٦٥	٥,١٣٦	٣,٣٥٣
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١١,٥٤١)	(٥,٠٠١)	(١٨,٤١٩)	(٢٠,٩٤٤)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٥٢,٣٦٣	٢٦,٠٤٢	٦٨,١٥٥	٩٨,٦٨٠
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٣٤٢)	(١,٢٦٤)	١,١١٩	٣,٤٧٨
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	٢,٣٢٥	(١,٢٥٢)	(٥,١١٥)	٣,٧٢٠
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	٥٤,٣٤٦	٢٣,٥٢٦	٦٤,١٥٩	١٠٥,٨٧٨
مخصص احتياطي عجز أقساط التأمين	٧٣٥	٤,١٢٨	٤٢٣	٩٩٨
احتياطيات فنية أخرى	٢٥٤	(٦٧١)	٢٥	٣٤٨
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	٥,٤٥٣	٥,٦٩٩	١٠,٩١٠	١٠,٤٧٥
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	٦٠,٧٨٨	٣٢,٦٨٢	٧٥,٥١٧	١١٧,٦٩٩
صافي دخل / (خسارة) صافي الإكتتاب	٢,٠٧٧	٢٩,٠٨٥	٤٥,٧٩٦	(١,٢٠٤)
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى				
٦ عكس / (مخصص) انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة	٦٤	(٢,١٢٤)	٢,٣٤٨	(٦٣٥)
مخصص انخفاض قيمة أقساط إعادة تأمين مدينة	(٤١)	(١٦٧)	(٥٧٠)	(١٣٤)
مصروفات عمومية وإدارية	(٢٤,٥٥٠)	(١٦,٣٤١)	(٣٥,٢٧٨)	(٤٨,٨٨٦)
إيراد عمولة على ودائع	١٧٩	٤٢٩	١,١٧٧	٣٩٠
٧ ربح / (خسارة) غير محققة من استثمارات	٣,٧٦٩	٥,٠٤٧	(٢,٩٦٨)	٧,٥٠٥
مصروفات / إيرادات أخرى	(١,٢١١)	٤,٣٧٣	٦,١٦٥	(١٦٢)
إجمالي المصروفات التشغيلية أخرى - بالصافي	(٢١,٧٩٠)	(٨,٧٨٢)	(٢٩,٢٢٦)	(٤١,٩٢٢)
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل القامض والزكاة	(١٩,٧١٣)	٢٠,٣٠٢	١٦,٥٧٠	(٤٣,١٢٦)
٢١ الدخل العائد على عمليات التأمين (المحول إلى القامض المستحق)	-	(١,٥٥٢)	(٢,٠٧٦)	-
(الخسارة) / الدخل للفترة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة	(١٩,٧١٣)	١٨,٧٥٠	١٤,٤٩٤	(٤٣,١٢٦)
١٧ مصروف الزكاة للفترة	(٥٤)	(١,٣٧٩)	(١,٨٨٠)	(١,٠٠١)
صافي (الخسارة) / الدخل العائد إلى المساهمين	(١٩,٧٦٧)	١٧,٣٧١	١٢,٦١٤	(٤٤,١٢٧)
٢٠ (خسارة) / ربحية السهم الاساسية والمخفضة (بالريال السعودي)	(٠,٩٩)	٠,٨٧	٠,٦٣	(٢,٢١)

الرئيس التنفيذي

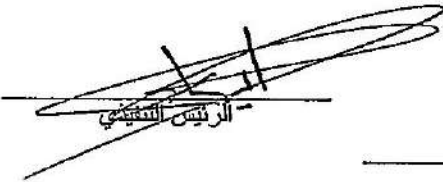
المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

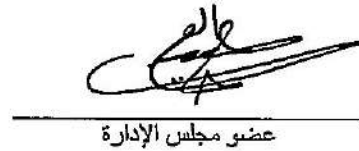
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الاولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠٢٠		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال سعودي				
١٢,٦١٤	(٤٤,١٢٧)	١٧,٣٧١	(١٩,٧٦٧)	صافي (الخسارة) / الدخل العائد الى المساهمين
-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
١٢,٦١٤	(٤٤,١٢٧)	١٧,٣٧١	(١٩,٧٦٧)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٤ 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 الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	
المجموع	ألف ريال سعودي			
١٦٣,١٣٤	١,١٠٤	(٤٠,١٣٥)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠
(٤٤,١٢٧)	-	(٤٤,١٢٧)	-	-
١١٩,٠٠٧	١,١٠٤	(٨٤,٢٦٢)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى
المساهمين
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)

احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	
المجموع	ألف ريال سعودي			
١٥٨,٥٨٤	٣٠٧	(٤٣,٨٨٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠
١٢,٦١٤	-	١٢,٦١٤	-	-
١٧١,١٩٨	٣٠٧	(٣١,٢٧٤)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
إجمالي الدخل الشامل للفترة
صافي الدخل للفترة العائد إلى
المساهمين
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة معيودة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح
١٦,٥٧٠	(٤٣,١٢٦)	
١,٠٤٥	١,٥٢٧	
٥٣٣	٥٤٥	
٦٦٠	٨٤٤	
(٢,٣٤٨)	٦٣٥	٦
٥٧٠	١٣٤	
٦٤	٦٦	
٢,٩٦٨	(٧,٥٠٥)	٧
٢٠,٠٦٢	(٤٦,٨٨٠)	
(٥,٣٠٦)	(٣٢,٩٥٣)	
(٧١٦)	(٢,٩٨٠)	
(٧,٥٠١)	١,٢٥١	
٢٢٢	(٣,١٨٩)	
٤,٤٧١	٦٥٥	
(٩٤)	٣٦	
(١,٠٣٢)	(١,٠٧٨)	
(٧,٠٢٠)	(٢٣٤)	
(٢٤١)	٧٣	
٦٨٣	(١٩٥)	
٨,٢٥٠	٤,٠٣٧	
٦٨٢	١,٣١١	
١٤,٧١٦	٣٨,٨٣١	
١,٩٩٦	(١٣١)	
٥٨٩	٦,٦٢٩	
(٩,٥٨٦)	٣,٠٦٦	
٤٢٣	٩٩٨	
٢٣	٣٤٧	
٤٤٩	١٦٧	
٢١,٤٧٠	(٣٠,٢٣٩)	
(٣٢)	-	
-	(٣,٣٣٥)	١٧
٢١,٤٣٨	(٣٣,٥٧٤)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي (الخسارة) / الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة		
تعديلات لينود غير نقدية:		
استهلاك ممتلكات ومعدات		
إطفاء حق استخدام أصول		
إطفاء أصول غير ملموسة		
مخصص / (عكس) انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة		
مخصص انخفاض أقساط إعادة تأمين مدينة		
تكاليف تمويل		
(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال		
قائمة الدخل		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
نعم 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 المتكيدة الغير مُبلغ عنها		
فائض معيدي التأمين في خسائر مطالبات التأمين		
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة		
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		
مبالغ مستحقة إلى حملة وثائق التأمين		
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى		
مستحق لمعيدي التأمين		
مستحق لوسطاء التأمين		
أقساط تأمين غير مكتسبة		
عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين		
مطالبات تحت التسوية		
مطالبات متكيدة 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 الأنشطة التشغيلية		

الرئيس التنفيذي

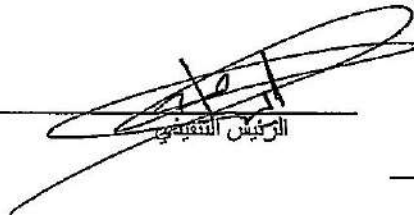
المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨٩٦)	(٤,٥٢٣)	اضافات ممتلكات ومعدات
(٩٨٠)	(٣,٢٠٣)	اضافات أصول غير ملموسة
٣٠,٠٠٠	-	متحصلات من استحقاق ودائع المراجعة
٢٨,١٢٤	(٧,٧٢٦)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
(٧١٠)	(١٨٠)	التزامات الإيجار المدفوعة
(٧١٠)	(١٠,١٨٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٨,٨٥٢	(٥١,٤٨٠)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٣,٨١٥	١٦١,٣٩٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٦٢,٦٦٧	١٠٩,٩١٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١- التكوين والانشطة الرئيسية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني" أو "الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٢/ق، بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠) وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ بتاريخ ٩ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠). عنوان المركز الرئيسي للشركة كمايلي:

الخليجية العامة للتأمين التعاوني
الغيثي بلازا، الدور الثاني،
شارع امير الشعراء،
جدة، المملكة العربية السعودية.

فيما يلي فروع الشركة وارقام السجلات التجارية 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 ٢٠٠٨) وقرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨). حصلت الشركة على ترخيص مزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من البنك المركزي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٠ ربيع الاول ١٤٣١هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠). الشركة مسجلة لدى سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠).

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

وفقا 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 للائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي ("ساما")، تقترح الشركة بموافقة من ساما توزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة الى حملة الوثائق في وقت معين وبموجب معايير يحددها مجلس الادارة.

تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢، 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 ٢٠٠٩ بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة "ساما" مع كافة موجودات ومطلوبات التأمين ذات صلة لمبلغ معادل.

٢- أسس الإعداد

١-٢ أسس العرض والقياس

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 الإستثمارات 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 يونيو ٢٠٢١ م، بلغت الخسائر المترجمة للشركة ٤٢٪ من رأس مالها، خلال فترة الستة أشهر ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تكبدت الشركة صافي خسارة بمبلغ ٤٤,١ مليون ريال سعودي وكان لها تدفق نقدي تشغيلي بالسالب. أوصت الشركة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٩ 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") وهي الآن بصدد الانتهاء من الإجراءات التنظيمية والقانونية المتبقية التي تستند إليها هذه الزيادة. لاحقاً للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، أكملت الشركة إجراءات زيادة رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٠٠ مليون ريال سعودي من خلال حق اكتتاب اسهم بمبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي.

إن السبب الرئيسي للخسارة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ يعود إلى النتائج المعاكسة في مجال تأمين السيارات، والتي على الرغم من تعافيتها، 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 الأرباح اللاحقة من عام ٢٠٢١، 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.

أجرت إدارة الشركة تقيماً لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة ولديها القناعة بأنها ستكون قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست 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.

إن الإدارة على قناعة أن عمليات الشركة ستستمر في المستقبل المنظور في إطار سير العمل العادي وهي مقتنعة بأن أساس الاستمرارية المستخدم في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مناسبة.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك يتم تسجيل الاموجودات 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 ٢٠٢٠ م. 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 له أي آثار مادية على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م. وتواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٣-٢ 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 ٢٠٢٠ م 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 ٢٠٢١ م 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
الاطار 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.

٣-٢ 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 أو بعد التاريخ أدناه
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧	عقود التأمين	موضح أدناه
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	موضح أدناه

٣- السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين

نظرة عامة:

تم نشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧ ، 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 أيضًا 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 وفقا 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 رقم ٤ ، الذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥ ، 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 كمنشأة تقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند نشأته؛ سيتم تسجيل أي مبلغ سلبى 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.

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

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

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

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 الاثبات الأولي 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 الدولي مسودة تعديلات التعرض للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال سبتمبر ٢٠١٩ وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي حالياً بإعادة النظر في القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، سيتبع مجلس معايير المحاسبة الدولي إجراءاته 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 ٢٠٢٣ حالياً. بموجب مسودة التعرض الحالية، يُقترح تعديل تاريخ السريان مفعول المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إلى الفترات التقريرية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. وتبلغ مدة هذه التأجيل سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق في ١ يناير ٢٠٢١. 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 بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر 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)

تأثير تطبيق المعيار:

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. حتى ٣٠ يونيو 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 سيسهل 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 حالياً باختبار ترتيبات إعادة التأمين لتحديد نهج القياس المناسب.
تأثير على السياسات والتحكم بنطاق العمل	تعمل الشركة مع مستشارها الخارجي 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 والذي سوف يحل محل معيار المحاسبة الدولي لرقم 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)

٢-٣ 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 فيها لعرض التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر 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 الامتثال في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي إثبات آثار تغييرات المخاطر الائتمانية للالتزام في الدخل الشامل الآخر 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 المنكبة 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 المبدئي.

(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 ٢٠١٨. 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 ٢٠١٦، 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 ٢٠٢١. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد تاريخ السريان للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والإعفاء الموافق للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٣. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة 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 آثار 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 ٢٠١٧: (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 - الأدوات المالية - (تتمة)

(ج) محاسبة التحوط (تتمة)

تقييم الأثر:

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة وإجمالي الموجودات المتعلقة بتأمين ١٨٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٩٤ مليون ريال سعودي)، و ٤٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٠ مليون ريال سعودي) على التوالي. حالياً تبلغ الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفاة والتي تتكون من النقد ومافي حكمه والذمم المدينة الأخرى ١٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٦٣ مليون ريال سعودي). وتبلغ حالياً الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ٤١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: 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 والستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٤ - النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٢٣	٢٠	عمليات التأمين:
١٣,٢٦٤	١٩,٥٣٠	نقد في الصندوق
		نقد لدى البنوك
٦٤,٣٣٩	٦٤,٢٢٥	استثمارات في ودائع مرابحة تاريخ استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر (انظر الايضاح رقم ٥)
٧٧,٦٢٦	٨٣,٧٧٥	
		عمليات المساهمين:
١,٥٢٢	٣,٣٥٤	نقد لدى البنوك
		استثمارات في ودائع مرابحة تاريخ استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر (انظر الايضاح رقم ٥)
٣٠,٧٦٦	٧٤,٢٦٥	
٣٢,٢٨٨	٧٧,٦١٩	
١٠٩,٩١٤	١٦١,٣٩٤	إجمالي النقد وما في حكمه

٥ - ودائع مرابحة

إن ودائع مرابحة تتألف مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٦٤,٣٣٩	٦٤,٢٢٥	عمليات التأمين
		ودائع مرابحة
(٦٤,٣٣٩)	(٦٤,٢٢٥)	ناقصا: ودائع مرابحة تاريخ استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)
-	-	
٣٠,٧٦٦	٧٤,٢٦٥	عمليات المساهمين
		ودائع مرابحة
(٣٠,٧٦٦)	(٧٤,٢٦٥)	ناقصا: استثمار في ودائع مرابحة تاريخ استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)
-	-	
-	-	إجمالي استثمار في ودائع بالمرابحة

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

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

٦- أقساط تأمين مدينة، بالصافي

تتألف أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٦١,٦٧٩	٨٣,٩٤١
١,٨٤١	١٢,٥٣٢
٦٣,٥٢٠	٩٦,٤٧٣
(٢٠,١١٧)	(٢٠,٧٥٢)
٤٣,٤٠٣	٧٥,٧٢١

حملة وثائق التأمين

أطرف ذات علاقة (إيضاح ١٦)

مخصص انخفاض في أقساط تأمين مدينة

إجمالي أقساط التأمين المدينة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٢٤,٨٦٢	٢٠,١١٧
(٤,٠٩١)	٦٣٥
(٦٥٤)	-
٢٠,١١٧	٢٠,٧٥٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة

مخصص / (عكس) خلال الفترة / السنة

ديون معدومة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١١,٢٣١	١٤,٨٣٨
٢١,٧١٥	٢٥,٦١٣
٣٧,٩٤٦	٤٠,٤٥١
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٣٦,٨٦٩	٤٤,٣٧٤

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو 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 يونيو 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
٧,٥٠٥	٤,١٦٢	ربح غير محقق خلال الفترة/ السنة
٤٠,٤٥١	٣٢,٩٤٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٤٠,٤٥ 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 سعودية مغلقة. قامت الشركة بتصنيف الاستثمار كاستثمار متاح للبيع ويتم اثباتها بالتكلفة (انظر الايضاح رقم ١٤).

٨- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٣,٦٨٠	٣,٩٠٩	عمليات التأمين
٢٠,٠٦٤	٢٩,٤١٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٣,٧٤٤	٣٣,٣٢٥	موجودات أخرى (إيضاح ١-٨)
-	٢٥٠	عمليات المساهمين
١٣٩	٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣٩	٣٢٤	موجودات أخرى
٣٣,٨٨٣	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 ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بمبلغ ٧,٣ مليون ريال سعودي. وقد تم سداد المدفوعات إلى الهيئة لتجنب الغرامات. بعد انتهاء 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.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٩ - وديعة نظامية

وفقا للائحة التنفيذية المعتمدة من البنك المركزي السعودي (ساما)، اودعت الشركة ١٠% من رأسمالها المدفوع بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك تم اختياره من قبل "ساما" خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، قامت (ساما) بتوجيه الشركة لزيادة مبلغ الوديعة النظامية بمقدار ١٠ مليون ريال سعودي بسبب انخفاض هامش الملاءة المالية للشركة. إن العمولة الناشئة عن هذه الوديعة هي مستحقة لساما ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما.

١٠ - احتياطات فنية

١٠-١ الحركة في الاقساط غير المكتسبة

الحركة في الاقساط غير المكتسبة تتألف مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
صافي	معيدي التأمين	إجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩٣,٧٧٣	(٣٧,٦٦٦)	١٣١,٤٣٩
١٤٩,٩٤٧	(٤٧,٢٠١)	١٩٧,١٤٨
(١٠٩,٨٦٥)	٤٨,٤٥٢	(١٥٨,٣١٧)
١٣٣,٨٥٥	(٣٦,٤١٥)	١٧٠,٢٧٠

الرصيد في بداية الفترة
أقساط التأمين المكتسبة / (المسندة) خلال الفترة
أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
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
٢١٧,٣٦٦	(١٠٣,٥٨٩)	٣٢٠,٩٥٥
(٢١٦,٦٥٦)	٩٩,١٢٠	(٣١٥,٧٧٦)
٩٣,٧٧٣	(٣٧,٦٦٦)	١٣١,٤٣٩

الرصيد في بداية السنة
أقساط التأمين المكتسبة / (المسندة) خلال السنة
أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
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 يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٩,٨٥٠	٣٦,٤٧٩
٢٠,٤١١	٢٣,٤٧٧
١,٣١١	٢,٣٠٩
٢,٧٧٠	٣,١١٧
٥٤,٣٤٢	٦٥,٣٨٢
١٠,٢٩٥	١٣,٤٨٤
٣,٩٢٤	٣,٢٦٩
١٤,٢١٩	١٦,٧٥٣
٤٠,١٢٣	٤٨,٦٢٩

مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
احتياطي عجز اقساط التأمين
احتياطات فنية أخرى

يخصم:

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١١ - إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

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

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	منشآت					صغير	متوسط	كبير	إجمالي	أفراد	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
	ألف ريال سعودي										
١٦,٨١٠	-	١٦,٨١٠	٧,٩٤٠	٦,٧٦٤	٢,١٠٦						طبي
٣١,٨٣٠	٢٢,٢٥٦	٩,٥٧٤	٧,٢٥٣	١,٣٦٦	٩٥٥						مركبات
١٨,٠٩١	١,١٨٢	١٦,٩٠٩	١٤,١٢٣	١,٤٢٧	١,٣٥٩						ممتلكات وحوادث
٣٥٣	-	٣٥٢	٣٢٣	١٢	١٨						واخرى
٦٧,٠٨٤	٢٣,٤٣٨	٤٣,٦٤٥	٢٩,٦٣٩	٩,٥٦٩	٤,٤٣٨						حياة

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

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	منشآت					صغير	متوسط	كبير	إجمالي	أفراد	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
	ألف ريال سعودي										
١٠,١٣٦	-	١٠,١٣٦	(٨٦٦)	١,٠٤٤	٩,٩٥٨						طبي
١٨,٤٧٧	٧,٦٧٦	١٠,٨٠١	٨,٦٥١	٩٨١	١,١٦٩						مركبات
١٨,٠٢٣	١,٤٥٣	١٦,٥٧٠	١٢,٦٦٥	٢,٥٧٦	١,٣٢٩						ممتلكات وحوادث
٢٣٢	-	٢٣٢	٢٣٦	١٣	(١٧)						واخرى
٤٦,٨٦٨	٩,١٢٩	٣٧,٧٣٩	٢٠,٦٨٦	٤,٦١٤	١٢,٤٣٩						حياة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	منشآت					صغير	متوسط	كبير	إجمالي	أفراد	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
	ألف ريال سعودي										
٤٩,١٨٦	٣٨٥	٤٨,٨٠١	٣٠,٢٤١	١٢,٢٧٥	٦,٢٨٥						طبي
١٠٩,٦٦٤	٦٩,٩٢٣	٣٩,٧٤١	٣٢,٠٤٨	٣,١٤٤	٤,٥٤٩						مركبات
٣٦,٧٨٥	١,٢٨١	٣٥,٥٠٤	٣٠,٤٧٤	٢,١٧٧	٢,٨٥٤						ممتلكات وحوادث
١,٥١٣	-	١,٥١٣	٦٨٣	١٦٤	٦٦٦						واخرى
١٩٧,١٤٨	٧١,٥٨٩	١٢٥,٥٥٩	٩٣,٤٤٦	١٧,٧٦٠	١٤,٣٥٤						حياة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	منشآت					صغير	متوسط	كبير	إجمالي	أفراد	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
	ألف ريال سعودي										
٤٧,٣١٧	-	٤٧,٣١٧	٢٦,٢٤٢	٥,٦٢٥	١٥,٤٥٠						طبي
٨٤,١٧٢	١٩,٩٤٨	٦٤,٢٢٤	٥٥,٩٩٥	٣,٤٢١	٤,٨٠٨						مركبات
٤٤,١١٨	١,٧٣٧	٤٢,٣٨١	٣٥,٥٤٤	٣,٢٩٨	٣,٥٣٩						ممتلكات وحوادث
١,١٢٧	-	١,١٢٧	٥٥٠	٥٩٤	(١٧)						واخرى
١٧٦,٧٣٤	٢١,٦٨٥	١٥٥,٠٤٩	١١٨,٣٣١	١٢,٩٣٨	٢٣,٧٨٠						حياة

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

١-١٢ حصة معيدي أقساط التأمين المتنازل عنها

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي
٤٧,٨٥٠	٣٦,٦٩١	١٦,٨٢٧	١٦,٥٤٣	اقساط إعادة التأمين المسندة - عام
٢,٧٧٨	١,٩٣٦	٨٤٣	٦٧٠	- وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات الأجنبية
٩٨٣	٨٥٤	٤١٧	٣٨٤	- حصة معيدي التأمين للشركات الأجنبية مباشرة
٥٧٥	٢٨١	١٥٤	٧٥	- وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات المحلية
٥٢,١٨٦	٣٩,٧٦٢	١٨,٢٤١	١٧,٦٧٢	- حصة معيدي التأمين للشركات المحلية مباشرة
٧٧٤	١,٠٢٥	١٣٥	٢٠٤	اقساط إعادة التأمين المسندة - تأمين على الحياة
٥٢,٩٦٠	٤٠,٧٨٧	١٨,٣٧٦	١٧,٨٧٦	- وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات الأجنبية

٢-١٢ الفائض من خسارة المصاريف

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	ألف ريال سعودي
٤,٤٦٢	٦,٢٨٤	٢,٢٣١	٣,٢٤٩	وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات الأجنبية
١٣٨	١٣٠	٦٩	٦٤	وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات المحلية
٤,٦٠٠	٦,٤١٤	٢,٣٠٠	٣,٣١٣	

١٣ - التعهدات والالتزامات المحتملة

أ- التعهدات والالتزامات المحتملة للشركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	خطابات ضمان
٣٠٠	٣٠٠	

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 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 يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي		
ألف ريال سعودي				ألف ريال سعودي	
١٤,٨٣٨	-	-	١٤,٨٣٨	١٤,٨٣٨	عمليات المساهمين
٢٥,٦١٣	-	٢٥,٦١٣	-	٢٥,٦١٣	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	- استثمار في أوراق مالية
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠	- استثمار في صناديق استثمار
٤٤,٣٧٤	٣,٩٢٣	٢٥,٦١٣	١٤,٨٣٨	٤٤,٣٧٤	استثمارات متاحة للبيع
					- أسهم حقوق ملكية
					استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

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

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 الأول إلى الأسعار المدرجة المتوفرة في تداول.

كما في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. بالإضافة إلى ذلك، لم تحدث أي تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة مقارنة بالفترة 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 الإدارة تم تقييمها لتتوافق مع قائمة الدخل الأولية الموجزة. الموجودات والمطلوبات القطاعية تضم عمليات الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

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

لا تشمل موجودات القطاعية على النقد وما في حكمه ودائع 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 والفائض عمليات التأمين والزكاة المستحقة والعوائد المستحقة على استثمار 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 يونيو ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وجميع إيراداتها ومصروفاتها وصافي الدخل للستة 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 والسنة المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٥- التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي الاولي الموجزة

الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين							
		إجمالي عمليات التأمين	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
ألف ريال سعودي									
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)									
الموجودات									
٣٦,٤١٥	-	٣٦,٤١٥	٣,٨١٨	٢,١٧٧	٢,٠٤٥	١٣,٨١٨	١٤,٥٥٧	-	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
١٣,٤٨٤	-	١٣,٤٨٤	٣,٨١٠	٥,٤٢١	٢,٣٢٤	٤٢٠	١,٥٠٩	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٢٦٩	-	٣,٢٦٩	٩	١	١	٥٩	٣,١٩٦	٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤٠٧	-	٤٠٧	-	-	-	-	٤٠٧	-	فائض خسارة مطالبات إعادة التأمين
٩,٦٩٣	-	٩,٦٩٣	٩٨٧	٢٤٨	٢٧٦	١,٦٤٣	٥,٦٤١	٨٩٨	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣٧٣,٠٥٢	١٤٥,٣٦٥	٢٢٧,٦٨٧	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
٤٣٦,٣٢٠	١٤٥,٣٦٥	٢٩٠,٩٥٥	٨,٦٢٤	٧,٨٤٧	٤,٦٤٦	١٥,٩٤٠	٢٥,٣٠٩	٩٠١	إجمالي الموجودات
المطلوبات									
١٧٠,٢٧٠	-	١٧٠,٢٧٠	٨,٤٩٥	٢,٩٩٥	٢,٣٥٩	١٦,٢١٨	١٠٤,٢٤١	٣٥,٩٦٢	اقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٤٠٠	-	٦,٤٠٠	١,٠٦٥	٥٣٤	٥٢٧	٢,٥٩٠	١,٦٨٤	-	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٣٦,٤٧٩	-	٣٦,٤٧٩	٧,٢٥٢	٧,٠٤٩	٢,٥٣٥	٥٦٠	٧,٧٤٢	١١,٣٤١	المطالبات تحت التسوية
٢٣,٤٧٧	-	٢٣,٤٧٧	٥٠	٦٣	١١	١٢٠	١٣,٧٥٠	٩,٤٨٣	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,٣٠٩	-	٢,٣٠٩	-	-	-	-	-	٢,٣٠٩	إحتياطي عجز اقساط التأمين
٣,١١٧	-	٣,١١٧	٢٠٥	٢١٢	٧٣	١٤	٢,٤١٥	١٩٨	احتياطيات فنية أخرى
٧٥,٢٦١	٦,٥٢٧	٦٨,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
٣١٧,٣١٣	٦,٥٢٧	٣١٠,٧٨٦	١٧,٠٦٧	١٠,٨٥٣	٥,٥٠٥	١٩,٥٠٢	١٢٩,٨٣٢	٥٩,٢٩٣	إجمالي المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية ٣٠ يونيو 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	٧,٢٠٨	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 والسنة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

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

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
							ألف ريال سعودي
٦٧,٠٨٤	٤,٦٨٢	٣,٠٤٦	٣٧١	١٠,٣٤٥	٣١,٨٣٠	١٦,٨١٠	الإيرادات
							اجمالي الاقساط المكتتبه
							ناقصا: اقساط اعاده التأمين المسندة
(٤٥٩)	(٤٦)	(٩٦)	(٢١)	(٢٩٦)	-	-	محلية
(١٧,٤١٧)	(٢,٦٦٧)	(٢,١٥١)	(٢٨١)	(٨,٤٩١)	(٣,٨٢٧)	-	أجنبية
(٣,٣١٣)	(١٨١)	(٣٢١)	(٥٠)	(٣٢٥)	(٨٩٣)	(١,٥٤٣)	مصروفات فائض الخسارة
٤٥,٨٩٥	١,٧٨٨	٤٧٨	١٩	١,٢٣٣	٢٧,١١٠	١٥,٢٦٧	صافي اقساط التأمين المكتتبه
١٣,٨٧٤	٢٨٦	٤٥٧	٧٣	(٥٩٣)	١٤,٤٠٢	(٧٥١)	التغيرات في صافي الأقساط غير المكتتبه، بالصافي
٥٩,٧٦٩	٢,٠٧٤	٩٣٥	٩٢	٦٤٠	٤١,٥١٢	١٤,٥١٦	صافي الاقساط المكتتبه
٣,٠٧٩	٤١٠	٨٠٧	٢٥٤	٦٦٩	٩٣٩	-	عمولات إعادة التأمين
١٧	١	٥	١	٤	٤	٢	إيرادات اكتتاب أخرى
٦٢,٨٦٥	٢,٤٨٥	١,٧٤٧	٣٤٧	١,٣١٣	٤٢,٤٥٥	١٤,٥١٨	إجمالي الإيرادات
							تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٦٢,٦٤٤	٣١٤	٥١٠	-	٢١	٤٥,٤٧٠	١٦,٣٢٩	اجمالي المطالبات المدفوعة
١,٢٦٠	-	-	-	-	٧١٥	٥٤٥	مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
(١١,٥٤١)	(٢٤٣)	(٣٢٢)	١	(١٩)	(٧,٥٢٧)	(٣,٤٣١)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٥٢,٣٦٣	٧١	١٨٨	١	٢	٣٨,٦٥٨	١٣,٤٤٣	صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى
(٣٤٢)	٩١٨	٩٢٣	(٣٠)	١٠	(٣,٠٨٠)	٩١٧	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية، صافي
٢,٣٢٥	٦	١١٠	٢٨	١١٦	١,٤٥٧	٦٠٨	التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها، صافي
٥٤,٣٤٦	٩٩٥	١,٢٢١	(١)	١٢٨	٣٧,٠٣٥	١٤,٩٦٨	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٧٣٥	-	-	-	-	-	٧٣٥	مخصص احتياطي العجز في اقساط التأمين
٢٥٤	٢٧	١٠٨	-	(٦)	١١٩	٦	احتياطيات فنية أخرى
٥,٤٥٣	٤٤١	٣٨٨	١٢٤	٨٠١	٣,١١٨	٥٨١	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٦٠,٧٨٨	١,٤٦٣	١,٧١٧	١٢٣	٩٢٣	٤٠,٢٧٢	١٦,٢٩٠	إجمالي التكاليف والمصاريف الاكتتاب
٢,٠٧٧	١,٠٢٢	٣٠	٢٢٤	٣٩٠	٢,١٨٣	(١,٧٧٢)	صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب

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

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
ألف ريال سعودي						
(١,٧٧٢)	٢,١٨٣	٣٩٠	٢٢٤	٣٠	١,٠٢٢	٢,٠٧٧
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب						
<u>(مصرفات) / إيرادات تشغيلية</u>						
أخرى						
عكس مخصص انخفاض قيمة اقساط تأمين مدينة						
٦٤						
مخصص انخفاض قيمة اقساط إعادة تأمين مدينة						
(٤١)						
مصرفات عمومية وإدارية						
(٢٤,٥٥٠)						
إيراد عمولة على ودائع						
١٧٩						
ربح غير محقق من استثمارات						
٣,٧٦٩						
مصرفات أخرى						
(١,٢١١)						
إجمالي المصروفات التشغيلية						
(٢١,٧٩٠)						
الأخرى، بالصافي						
(١٩,٧١٣)						
الخسارة للفترة قبل الفانض والزكاة						
اجمالي الخسارة العائدة إلى عمليات التأمين (المحول الي الفانض المستحق)						
الخسارة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة						
(١٩,٧١٣)						
مصرف الزكاة						
(٥٤)						
صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين						
(١٩,٧٦٧)						

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

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
ألف ريال سعودي						
الإيرادات						
اجمالي الأقساط المكتتبية	١٠,١٣٦	١٨,٤٧٧	٨,٨٢١	٤٤٦	٥,١٨٧	٤٦,٨٦٨
ناقصا: أقساط اعادة التأمين المسندة	-	-	(٢٥٦)	(٨٨)	(٧٠)	(٥٧٢)
محلية	-	-	(٢٣٤)	(١٥٨)	(٧٠)	(١٧,٨٠٤)
أجنبية	(٥٢٩)	(٨٤٩)	(٧٣١)	(٦٥)	(٨٥)	(٢,٣٠٠)
مصروفات فائض الخسارة	٩,٦٠٧	١٣,٣٩٢	٧٥	(١٧)	٢,١٢٧	٢٦,١٩٢
صافي أقساط التأمين المكتتبية	١١,١٤٦	١٩,١٢٨	(١٤٦)	٨٦	١٢٤	٣٠,٣٤٤
التغيرات في صافي الأقساط غير المكتتبية، بالصافي	٢٠,٧٥٣	٣٢,٥٢٠	(٧١)	٦٩	٢,٢٥١	٥٦,٥٣٦
صافي الأقساط المكتتبية	-	٩١١	١,٧٧٤	٢٦٨	٥١٩	٥,٢١٢
عمولات إعادة التأمين	٣	٤	٢	١	٤	١٩
إيرادات اكتتاب أخرى	٢٠,٧٥٦	٣٣,٤٣٥	١,٧٠٥	٣٣٨	٢,٧٧٤	٦١,٧٦٧
إجمالي الإيرادات						
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
اجمالي المطالبات المدفوعة	١٢,٤٣٨	١٦,٠٠٥	٢٠٤	٤٤	٢٠٨	٢٩,٠٧٨
مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات	٤٧٣	١,٤٩٢	-	-	-	١,٩٦٥
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١,٤٣٣)	(٣,١٥٥)	(١٥٣)	(٣٦)	(٦١)	(٥,٠٠١)
صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى	١١,٤٧٨	١٤,٣٤٢	٥١	٨	١٤٧	٢٦,٠٤٢
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية، صافي	(١,٧٦٢)	٥٦٨	(٤٨)	٤٨	(١٦٣)	(١,٢٦٤)
التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها، صافي	(٢,٨٧٠)	١,٥٣٨	٣١	(٢٨)	(٤٧)	(١,٢٥٢)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	٦,٨٤٦	١٦,٤٤٨	٣٤	٢٨	(٦٣)	٢٣,٥٢٦
مخصص / (عكس) احتياطي عجز في أقساط التأمين	٦٩٥	٣,٥٢٩	(٩٦)	-	-	٤,١٢٨
احتياطيات فنية أخرى	٢٠٣	(٦١٤)	(٦٠)	(٨٥)	(٧٩)	(٦٧١)
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	١,٠٢٦	٢,٨٣٠	٨٠٥	١٢٢	٢٩٩	٥,٦٩٩
إجمالي التكاليف ومصاريف الاكتتاب	٨,٧٧٠	٢٢,١٩٣	٦٨٣	٦٥	١٥٧	٣٢,٦٨٢
صافي دخل الاكتتاب	١١,٩٨٦	١١,٢٤٢	١,٠٢٢	٢٧٣	٢,٦١٧	٢٩,٠٨٥

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
ألف ريال سعودي						
١١,٩٨٦	١١,٢٤٢	١,٠٢٢	٢٧٣	١,٩٤٥	٢,٦١٧	٢٩,٠٨٥
صافي دخل الاكتتاب						
(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة						
مخصص انخفاض قيمة إعادة تأمين مدينة						
مصرفات عمومية وإدارية						
إيراد عمولة على ودائع						
ربح غير محقق من استثمارات						
إيرادات أخرى						
إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى، بالصافي						
الدخل للفترة قبل الفائض والזكاة						
الدخل العائد إلى عمليات التأمين (المحول الي الفائض المستحق)						
الدخل العائد إلى المساهمين قبل الزكاة						
مصرفات الزكاة						
صافي الدخل العائد إلى المساهمين						
						(٢,١٢٤)
						(١٦٧)
						(١٦,٣٤١)
						٤٢٩
						٥,٠٤٧
						٤,٣٧٣
						(٨,٧٨٣)
						٢٠,٣٠٢
						(١,٥٥٢)
						١٨,٧٥٠
						(١,٣٧٩)
						١٧,٣٧١

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

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
ألف ريال سعودي						
٤٩,١٨٥	١٠٩,٦٦٤	٢٠,٨١٣	١,٧٤٢	٦,٠٩٥	٩,٦٤٩	١٩٧,١٤٨
الإيرادات						
اجمالي الأقساط المكتتبية						
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين						
المسندة						
-	-	(٦٨١)	(٨١)	(٢٤٢)	(١٣١)	(١,١٣٥)
محلية						
-	(١٢,٤٦٩)	(١٧,٢٤٢)	(١,٣٩٤)	(٣,٧٩٥)	(٤,٧٥٢)	(٣٩,٦٥٢)
أجنبية						
(٢,٨٧٣)	(١,٧٨٧)	(٦٥٠)	(١٠٠)	(٦٤٢)	(٣٦٢)	(٦,٤١٤)
مصرفوات فائض الخسارة						
٤٦,٣١٢	٩٥,٤٠٨	٢,٢٤٠	١٦٧	١,٤١٦	٤,٤٠٤	١٤٩,٩٤٧
صافي أقساط التأمين المكتتبية						
التغيرات في صافي الأقساط غير						
المكتتبية، بالصافي						
(١٧,٦٢٦)	(١٩,٤٦٣)	(١,٣٩٣)	٩٣	١٣٨	(١,٨٣٣)	(٤٠,٠٨٤)
صافي الأقساط المكتتبية						
٢٨,٦٨٦	٧٥,٩٤٥	٨٤٧	٢٦٠	١,٥٥٤	٢,٥٧١	١٠٩,٨٦٣
عمولات إعادة التأمين						
-	١,٨٣٤	٢,٠٣٤	٥١٣	١,٣٥٧	٨٤٤	٦,٥٨٢
٩	١٢	٧	٢	١٠	١٠	٥٠
إيرادات اكتتاب أخرى						
٢٨,٦٩٥	٧٧,٧٩١	٢,٨٨٨	٧٧٥	٢,٩٢١	٣,٤٢٥	١١٦,٤٩٥
أجمالي الإيرادات						
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
اجمالي المطالبات المدفوعة						
٣٢,٢٥٢	٨٢,٧٢٨	٢١	١١٨	٦٥٤	٤٩٨	١١٦,٢٧١
مصرفوات متكبدة متعلقة						
١,٥٠٠	١,٨٥٣	-	-	-	-	٣,٣٥٣
بالمطالبات						
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من						
المطالبات المدفوعة						
(٥,٥٧٧)	(١٤,٤٨٧)	(٢)	(١٠١)	(٣٩٣)	(٣٨٤)	(٢٠,٩٤٤)
صافي المطالبات المدفوعة						
٢٨,١٧٥	٧٠,٠٩٤	١٩	١٧	٢٦١	١١٤	٩٨,٦٨٠
والمنافع الأخرى						
التغير في صافي المطالبات تحت						
التسوية، صافي						
٤٦١	٤٦٨	٩١	(٥٤)	١,١٨٨	١,٣٢٤	٣,٤٧٨
التغيرات في صافي المطالبات						
المنكبدة الغير مُبلغ عنها، صافي						
٤,٠٥٤	(١,٠١٥)	٢٧٢	٣٨	١٦٩	٢٠٢	٣,٧٢٠
صافي المطالبات والمنافع الأخرى						
٣٢,٦٩٠	٦٩,٥٤٧	٣٨٢	١	١,٦١٨	١,٦٤٠	١٠٥,٨٧٨
المنكبدة						
مخصص / (عكس) احتياطي						
٢,٣٠٩	(١,٣١١)	-	-	-	-	٩٩٨
العجز في أقساط التأمين						
٥٤	٤٥٦	(١٥٧)	(٥٧)	٧٥	(٢٣)	٣٤٨
احتياطيات فنية أخرى						
١,١٧٧	٦,١١٤	١,٥٧٥	٢٤٩	٦٢٠	٧٤٠	١٠,٤٧٥
تكاليف اقتناء وثائق تأمين						
إجمالي التكاليف والمصاريف						
الاكتتاب						
٣٦,٢٣٠	٧٤,٨٠٦	١,٨٠٠	١٩٣	٢,٣١٣	٢,٣٥٧	١١٧,٦٩٩
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب						
(٧,٥٣٥)	٢,٩٨٥	١,٠٨٨	٥٨٢	٦٠٨	١,٠٦٨	(١,٢٠٤)

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	ومطلوبات	حوادث
ألف ريال سعودي						
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب	(٧,٥٣٥)	٢,٩٨٥	١,٠٨٨	٥٨٢	٦٠٨	١,٠٦٨
(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة						(٦٣٥)
مخصص انخفاض قيمة اقساط إعادة تأمين مدينة						(١٣٤)
مصروفات عمومية وإدارية						(٤٨,٨٨٦)
إيراد عمولة على ودائع						٣٩٠
ربح غير محقق من استثمارات						٧,٥٠٥
مصروفات أخرى						(١٦٢)
إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى						(٤١,٩٢٢)
بالصافي						(٤٣,١٢٦)
الخسارة للفترة قبل الفائض والزكاة						
الدخل العائد إلى عمليات التأمين (المحول الي الفائض المستحق)						
الخسارة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة						(٤٣,١٢٦)
مصرفات الزكاة						(١,٠٠١)
صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين						(٤٤,١٢٧)

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

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
ألف ريال سعودي						
الإيرادات						
اجمالي الاقساط المكتتبة	٤٧,٣١٧	٨٤,١٧٢	٢١,٩٩٥	٢,٤١٦	٩,٢٤٧	١٧٦,٧٣٤
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة	-	-	-	-	-	-
محلية	-	-	-	-	-	-
الأجنبية	(١٨,٠٠٧)	(١٩,٥٤٩)	(٢,٠٢٢)	(٦,٧٠٠)	(٥,١٢٤)	(٥١,٤٠٢)
مصرفوات فائض الخسارة	(١,٠٥٨)	(١,٦٩٨)	(٨٢)	(١٣٠)	(١٧٠)	(٤,٦٠٠)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	٤٦,٢٥٩	٦٤,٤٦٧	١٣٠	١٥٠	٦,١٤٢	١١٩,١٧٤
التغيرات في صافي الأقساط غير المكتسبة، بالصافي	(٤,٤٥١)	(٢,٢٤٣)	(٢٤٠)	١٤	(١٩٢)	(٧,٢١٤)
صافي الاقساط المكتسبة	٤١,٨٠٨	٦٢,٢٢٤	(١١٠)	١٦٤	٦,٠٤٠	١١١,٩٦٠
عمولات إعادة التأمين	-	١,٨١٧	٣,٤٨٢	٥٩١	٩٥٢	٩,٢٩٦
إيرادات اكتتاب أخرى	١٦	١١	٥	٣	١٠	٥٧
إجمالي الإيرادات	٤١,٨٢٤	٦٤,٠٥٢	٣,٣٧٧	٧٥٨	٧,٠٠٢	١٢١,٣١٣
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
اجمالي المطالبات المدفوعة	٢٥,٥٠١	٤٩,١٠٥	٣,٠٨١	٣٠٤	١,٤١٦	٨١,٤٣٨
مصرفوات متكبدة متعلقة بالمطالبات	١,٨٥٩	٣,٢٧٧	-	-	-	٥,١٣٦
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٣,٠٤٨)	(٩,٦٤٢)	(٢,٧٧٨)	(٢٧٥)	(١,١٧٤)	(١٨,٤١٩)
صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى	٢٤,٣١٢	٤٢,٧٤٠	٣٠٣	٢٩	٢٤٢	٦٨,١٥٥
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية، صافي	(٩٥٧)	١,٩٧٢	(٢٥٩)	٥٤	١٨٥	١,١١٩
التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها، صافي	(١,٥٧١)	(٢,٤٢١)	(١٨٦)	(٩٩)	(٢٤٤)	(٥,١١٥)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	٢١,٧٨٤	٤٢,٢٩١	(١٤٢)	(١٦)	١٨٣	٦٤,١٥٩
مخصص / (عكس) احتياطي العجز في اقساط التأمين	(١,٦٦٠)	٢,٥٢٩	-	(٣٧٦)	(٧٠)	٤٢٣
احتياطيات فنية أخرى	٢٢٠	(٤٠٩)	١٠٣	١٢	٤٣	٢٥
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	١,٨٩٦	٥,٥١٢	١,٥٩٥	٢٦٤	١,٠٢٨	١٠,٩١٠
إجمالي التكاليف والمصاريف الاكتتاب	٢٢,٢٤٠	٤٩,٩٢٣	١,٥٥٦	(١١٦)	١,١٨٤	٧٥,٥١٧
صافي دخل الاكتتاب	١٩,٥٨٤	١٤,١٢٩	١,٨٢١	٨٧٤	٣,١١٦	٤٥,٧٩٦

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

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

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
ألف ريال سعودي						
١٩,٥٨٤	١٤,١٢٩	١,٨٢١	٨٧٤	٣,١١٦	٦,٢٧٢	٤٥,٧٩٦
صافي دخل الاكتتاب						
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى						
عكس مخصص انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة						٢,٣٤٨
مخصص انخفاض قيمة أقساط إعادة تأمين مدينة						(٥٧٠)
مصروفات عمومية وإدارية						(٣٥,٢٧٨)
إيراد عمولة على ودائع						١,٠٧٧
خسارة غير محققة من استثمارات						(٢,٩٦٨)
إيرادات أخرى						٦,١٦٥
إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى، بالصافي						(٢٩,٢٢٦)
الدخل للفترة قبل الفائض والזكاة						١٦,٥٧٠
الدخل العائد إلى عمليات التأمين (المحول الي الفائض المستحق)						(٢,٠٧٦)
الدخل العائد إلى المساهمين قبل الزكاة						١٤,٤٩٤
مصروف الزكاة						(١,٨٨٠)
صافي الدخل العائد إلى المساهمين						١٢,٦١٤

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:

طرف ذو علاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة	المعاملات خلال فترة الثلاثة اشهر المنتهية		المعاملات خلال فترة الستة اشهر المنتهية		الرصيد المدين / (الدائن)
			٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	
							ألف ريال سعودي
عمليات التأمين:							
الشركة السعودية العامة للتأمين (شركة ذات مسئولية محدودة)	مساهم	مصاريف مدفوعة	-	-	-	(٣٠٩)	
مجموعة رولاكو	مرتبطة بالمساهمين	اقساط مكنتبة (ايضاح ٦) مطالبات مدفوعة	١٦	٩٦	١٣٥	٤٢	
مجموعة الدباغ	مرتبطة بالمساهمين	اقساط مكنتبة (ايضاح ٦) مطالبات مدفوعة	-	(١)	(٢)	-	
شركة فاروق ومامون تمر	مساهم	اقساط مكنتبة (ايضاح ٦) مطالبات مدفوعة	١١,١٣٢	١٠,٩٩٥	١١,٦٧٧	١٢,٤٥٩	
مؤسسة ر غف	مرتبطة بالمساهمين	اقساط مكنتبة (ايضاح ٦) مطالبات مدفوعة	٨٦	٢٣	١١٢	٣١	
اعضاء الادارة الرئيسيين		مطالبات مدفوعة منافع قصيرة الاجل منافع طويلة الاجل	(٣٢)	(١٦)	(٦٥)	-	
اعليات المساهمين			(٧٦٨)	(١,٥٣٦)	(١,٥٣٦)	(٧٧٨)	
اعضاء مجلس الإدارة		مكافأة مجلس الادارة والمصاريف المتعلقة	(٣٧)	(٧٤)	(٧٤)	(٧٠٥)	
			٤٥٠	٩٠٠	٩٠٠	(٢,٧٠٠)	
						(١,٨٠٠)	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- الزكاة

١٧-١ مخصص الزكاة

الحركة في الزكاة المستحقة خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣,٢٦٨	٣,٣٤٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,٠٠١	٣,١١٤	المحمل خلال الفترة/ السنة
-	١,٩٩٥	المحمل عن الفترات / السنوات السابقة
(٣,٣٣٥)	(٥,١٨٣)	المسدد خلال الفترة/ السنة
٩٣٤	٣,٢٦٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٧-٢ 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. وتماشياً مع التقييم السابق، حصلت الشركة على موافقة الهيئة 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 والنزاعات الضريبية، لتحديد جلسة استماع. قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنوات ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م وحصلت على شهادات الزكاة ذات الصلة. لم تنتهي هيئة الزكاة والضريبة والجمارك من دراسة الربوطات للسنوات المذكورة.

١٨- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
المبلغ	نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك	
٧٥,٨٠٠	%٣٥	٧٥,٨٠٠	%٣٥	المساهمون المؤسسون
١٢٤,٢٠٠	%٦٥	١٢٤,٢٠٠	%٦٥	إكتتاب عام
٢٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٢٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

في ٢٤ شعبان ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٩ أبريل ٢٠١٩م، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولية بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي. خلال ٢٠١٩م، حصلت الشركة على موافقة من البنك المركزي السعودي "ساما" وهي بصدد الانتهاء من الإجراءات التنظيمية والقانونية المتبقية لهذه الزيادة.

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 وتطبق 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. توصلت إدارة الشركة بناءً على اختبار الجهد التي قامت بإجراؤه، أن هامش الملاءة المالية للشركة هو ٦١,٢٧ مليون ريال سعودي حيث أنه أقل من الهامش المطلوب وفقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي "ساما".

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

٢٠- (خسارة) / ربحية السهم

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
---	---

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد لمساهمي الشركة (ألف ريال سعودي)	(٤٤,١٢٧)	١٢,٦١٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لأغراض الربح الأساسية والمخفضة (ألف ريال سعودي)	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة على أساس صافي (الخسارة) الدخل للفترة العائد لمساهمي الشركة (ريال سعودي للسهم)	(٢,٢١)	٠,٦٣

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

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 ٢٠٢٠م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١م (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	١٠٩,٩١٤	٣٢,٢٨٨	٧٧,٦٢٦	نقد وما في حكمه
-	-	-	-	-	-	ودائع مرابحة
٤٣,٤٠٣	-	٤٣,٤٠٣	٧٥,٧٢١	-	٧٥,٧٢١	اقساط تأمين مدينة، صافي
١٦,٢٤٦	-	١٦,٢٤٦	١٩,٠٩٢	-	١٩,٠٩٢	مستحق من معيدي التأمين، صافي
٣٧,٦٦٦	-	٣٧,٦٦٦	٣٦,٤١٥	-	٣٦,٤١٥	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
١٠,٢٩٥	-	١٠,٢٩٥	١٣,٤٨٤	-	١٣,٤٨٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٩٢٤	-	٣,٩٢٤	٣,٢٦٩	-	٣,٢٦٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤٤٣	-	٤٤٣	٤٠٧	-	٤٠٧	فائض معيدي التأمين في خسائر مطالبات التأمين
٨,٦١٥	-	٨,٦١٥	٩,٦٩٣	-	٩,٦٩٣	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣٦,٨٦٩	٣٦,٨٦٩	-	٤٤,٣٧٤	٤٤,٣٧٤	-	استثمارات
٣٣,٦٤٩	٣٢٤	٣٣,٣٢٥	٣٣,٨٨٣	١٣٩	٣٣,٧٤٤	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢,٦٤٤	-	٢,٦٤٤	٢,٠٩٩	-	٢,٠٩٩	حق إستخدام أصول
٦,٤٢٩	-	٦,٤٢٩	٩,٤٢٥	-	٩,٤٢٥	ممتلكات ومعدات
٧,٦٢١	-	٧,٦٢١	٩,٩٨٠	-	٩,٩٨٠	أصول غير ملموسة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	-	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	-	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	-	٢,٣٠٤	٢,٣٠٤	-	العائد المستحق على وديعة نظامية
٤٢٧,٦٨٨	١٧٣,٣٠٢	٢٥٤,٣٨٦	٤٣٦,٣٢٠	١٤٥,٣٦٥	٢٩٠,٩٥٥	مجموع الموجودات التشغيلية
-	-	-	-	-	-	ناقصاً: حذف العمليات المتداخلة
٤٢٧,٦٨٨	١٧٣,٣٠٢	٢٥٤,٣٨٦	٤٣٦,٣٢٠	١٤٥,٣٦٥	٢٩٠,٩٥٥	مجموع الموجودات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢١- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١م (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	١١,٥٤١	-	١١,٥٤١	المطلوبات
٢٦,٤٩٩	٢,٣٠٠	٢٤,١٩٩	٢٦,٣٠٦	٣,٢٨٩	٢٣,٠١٧	مستحق لحملة وثائق التأمين
٢,٥٠٣	-	٢,٥٠٣	٦,٥٣٩	-	٦,٥٣٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٤٥٠	-	١١,٤٥٠	١٢,٧٦١	-	١٢,٧٦١	مستحق لمعيدي التأمين
١٣١,٤٣٩	-	١٣١,٤٣٩	١٧٠,٢٧٠	-	١٧٠,٢٧٠	مستحق لوسطاء التأمين
٦,٥٣١	-	٦,٥٣١	٦,٤٠٠	-	٦,٤٠٠	اقساط تأمين غير مكتسبة
٢٩,٨٥٠	-	٢٩,٨٥٠	٣٦,٤٧٩	-	٣٦,٤٧٩	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٠,٤١١	-	٢٠,٤١١	٢٣,٤٧٧	-	٢٣,٤٧٧	المطالبات تحت التسوية
١,٣١١	-	١,٣١١	٢,٣٠٩	-	٢,٣٠٩	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٢,٧٧٠	-	٢,٧٧٠	٣,١١٧	-	٣,١١٧	إحتياطي عجز اقساط التأمين
-	٣,٤٧٠	(٣,٤٧٠)	-	٢٠,٩٣٥	(٢٠,٩٣٥)	إحتياطيات فنية أخرى
٤,١٧١	-	٤,١٧١	٤,٣٣٨	-	٤,٣٣٨	مستحق (من) / إلى عمليات المساهمين
١,٩١١	-	١,٩١١	١,٧٩٦	-	١,٧٩٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨,٧٤٢	-	٨,٧٤٢	٨,٧٤٢	-	٨,٧٤٢	التزامات الإيجار
٣,٢٦٨	٣,٢٦٨	-	٩٣٤	٩٣٤	-	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	-	٢,٣٠٤	٢,٣٠٤	-	زكاة مستحقة
٢٦٤,٥٥٤	١١,٢٦٨	٢٥٣,٢٨٦	٣١٧,٣١٣	٢٧,٤٦٢	٢٨٩,٨٥١	العائد المستحق على وديعة نظامية للبنك المركزي السعودي
-	(٣,٤٧٠)	٣,٤٧٠	-	(٢٠,٩٣٥)	٢٠,٩٣٥	مجموع المطلوبات التشغيلية
٢٦٤,٥٥٤	٧,٧٩٨	٢٥٦,٧٥٦	٣١٧,٣١٣	٦,٥٢٧	٣١٠,٧٨٦	ناقصاً: حذف العمليات الداخلية
						مجموع المطلوبات
						حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	راس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥	-	٢,١٦٥	٢,١٦٥	-	إحتياطي نظامي
(٤٠,١٣٥)	(٤٠,١٣٥)	-	(٨٤,٢٦٢)	(٨٤,٢٦٢)	-	خسائر متراكمة
١,١٠٤	-	١,١٠٤	١,١٠٤	-	١,١٠٤	إحتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٦٣,١٣٤	١٦٢,٠٣٠	١,١٠٤	١١٩,٠٠٧	١١٧,٩٠٣	١,١٠٤	إجمالي حقوق الملكية
٤٢٧,٦٨٨	١٦٩,٨٢٨	٢٥٧,٨٦٠	٤٣٦,٣٢٠	١٢٤,٤٣٠	٣١١,٨٩٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢١- المعلومات الملحقه (تتمة)
قائمة الدخل الاولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
٤٦,٨٦٨	-	٤٦,٨٦٨	٦٧,٠٨٤	-	٦٧,٠٨٤	الإيرادات
						اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
						ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
						- محلية
(٥٧٢)	-	(٥٧٢)	(٤٥٩)	-	(٤٥٩)	- أجنبية
(١٧,٨٠٤)	-	(١٧,٨٠٤)	(١٧,٤١٧)	-	(١٧,٤١٧)	مصروفات فائض الخسارة
(٢,٣٠٠)	-	(٢,٣٠٠)	(٣,٣١٣)	-	(٣,٣١٣)	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٢٦,١٩٢	-	٢٦,١٩٢	٤٥,٨٩٥	-	٤٥,٨٩٥	التغيرات في اقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٣٠,٣٤٤	-	٣٠,٣٤٤	١٣,٨٧٤	-	١٣,٨٧٤	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٥٦,٥٣٦	-	٥٦,٥٣٦	٥٩,٧٦٩	-	٥٩,٧٦٩	عمولات إعادة التأمين
٥,٢١٢	-	٥,٢١٢	٣,٠٧٩	-	٣,٠٧٩	إيرادات اكتتاب أخرى
١٩	-	١٩	١٧	-	١٧	إجمالي الإيرادات
٦١,٧٦٧	-	٦١,٧٦٧	٦٢,٨٦٥	-	٦٢,٨٦٥	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
						اجمالي المطالبات المدفوعة
٢٩,٠٧٨	-	٢٩,٠٧٨	٦٢,٦٤٤	-	٦٢,٦٤٤	مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
١,٩٦٥	-	١,٩٦٥	١,٢٦٠	-	١,٢٦٠	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥,٠٠١)	-	(٥,٠٠١)	(١١,٥٤١)	-	(١١,٥٤١)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٢٦,٠٤٢	-	٢٦,٠٤٢	٥٢,٣٦٣	-	٥٢,٣٦٣	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية، صافي
(١,٢٦٤)	-	(١,٢٦٤)	(٣٤٢)	-	(٣٤٢)	التغير في صافي المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، صافي
(١,٢٥٢)	-	(١,٢٥٢)	٢,٣٢٥	-	٢,٣٢٥	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٢٣,٥٢٦	-	٢٣,٥٢٦	٥٤,٣٤٦	-	٥٤,٣٤٦	عكس احتياطي العجز في اقساط التأمين
٤,١٢٨	-	٤,١٢٨	٧٣٥	-	٧٣٥	احتياطيات فنية أخرى
(٦٧١)	-	(٦٧١)	٢٥٤	-	٢٥٤	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٥,٦٩٩	-	٥,٦٩٩	٥,٤٥٣	-	٥,٤٥٣	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣٢,٦٨٢	-	٣٢,٦٨٢	٦٠,٧٨٨	-	٦٠,٧٨٨	صافي دخل الاكتتاب
٢٩,٠٨٥	-	٢٩,٠٨٥	٢,٠٧٧	-	٢,٠٧٧	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢١- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
(٢,١٢٤)	-	(٢,١٢٤)	٦٤	-	٦٤	عكس/ (مخصص) انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
(١٦٧)	-	(١٦٧)	(٤١)	-	(٤١)	مخصص انخفاض قيمة أقساط إعادة تأمين مدينة
(١٦,٣٤١)	(٨٩١)	(١٥,٤٥٠)	(٢٤,٥٥٠)	(٧٨٥)	(٢٣,٧٦٥)	مصاريف عمومية وإدارية
٤٢٩	١٩٦	٢٣٣	١٧٩	٧٨	١٠١	إيراد عمولة على ودائع
٥,٠٤٧	٥,٠٤٧	-	٣,٧٦٩	٣,٧٦٩	-	أرباح غير محققة من استثمارات
٤,٣٧٣	٤٢٦	٣,٩٤٧	(١,٢١١)	١٩٢	(١,٤٠٣)	(مصاريف) / إيرادات أخرى
(٨,٧٨٣)	٤,٧٧٨	(١٣,٥٦١)	(٢١,٧٩٠)	٣,٢٥٤	(٢٥,٠٤٤)	إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى، بالصادفي
٢٠,٣٠٢	٤,٧٧٨	١٥,٥٢٤	(١٩,٧١٣)	٣,٢٥٤	(٢٢,٩٦٧)	(الخسارة) / الدخل للفترة قبل الفانض والزكاة
-	١٣,٩٧٢	(١٣,٩٧٢)	-	(٢٢,٩٦٧)	٢٢,٩٦٧	الفانض المحول للمساهمين (إيضاح ١)
٢٠,٣٠٢	١٨,٧٥٠	١,٥٥٢	(١٩,٧١٣)	(١٩,٧١٣)	-	(الخسارة) / الدخل للفترة بعد تحويل الفانض إلى المساهمين قبل الزكاة
(١,٣٧٩)	(١,٣٧٩)	-	(٥٤)	(٥٤)	-	مصروف الزكاة
١٨,٩٢٣	١٧,٣٧١	١,٥٥٢	(١٩,٧٦٧)	(١٩,٧٦٧)	-	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
	٠,٨٧			(٠,٩٩)		(خسارة) / ربحية 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 والسنة المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢١- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
١٨,٩٢٣	١٧,٣٧١	١,٥٥٢	(١٩,٧٦٧)	(١٩,٧٦٧)	-
-	-	-	-	-	-
١٨,٩٢٣	١٧,٣٧١	١,٥٥٢	(١٩,٧٦٧)	(١٩,٧٦٧)	-
(١,٥٥٢)			-		
١٧,٣٧١			(١٩,٧٦٧)		

صافي (الخسارة) / الدخل

الدخل الشامل الأخر

مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

يخصم: صافي الدخل العائد الى عمليات التأمين
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة العائدة
للمساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢١ - المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
١٧٦,٧٣٤	-	١٧٦,٧٣٤	١٩٧,١٤٨	-	١٩٧,١٤٨
(١,٥٥٨)	-	(١,٥٥٨)	(١,١٣٥)	-	(١,١٣٥)
(٥١,٤٠٢)	-	(٥١,٤٠٢)	(٣٩,٦٥٢)	-	(٣٩,٦٥٢)
(٤,٦٠٠)	-	(٤,٦٠٠)	(٦,٤١٤)	-	(٦,٤١٤)
١١٩,١٧٤	-	١١٩,١٧٤	١٤٩,٩٤٧	-	١٤٩,٩٤٧
(٧,٢١٤)	-	(٧,٢١٤)	(٤٠,٠٨٤)	-	(٤٠,٠٨٤)
١١١,٩٦٠	-	١١١,٩٦٠	١٠٩,٨٦٣	-	١٠٩,٨٦٣
٩,٢٩٦	-	٩,٢٩٦	٦,٥٨٢	-	٦,٥٨٢
٥٧	-	٥٧	٥٠	-	٥٠
١٢١,٣١٣	-	١٢١,٣١٣	١١٦,٤٩٥	-	١١٦,٤٩٥
٨١,٤٣٨	-	٨١,٤٣٨	١١٦,٢٧١	-	١١٦,٢٧١
٥,١٣٦	-	٥,١٣٦	٣,٣٥٣	-	٣,٣٥٣
(١٨,٤١٩)	-	(١٨,٤١٩)	(٢٠,٩٤٤)	-	(٢٠,٩٤٤)
٦٨,١٥٥	-	٦٨,١٥٥	٩٨,٦٨٠	-	٩٨,٦٨٠
١,١١٩	-	١,١١٩	٣,٤٧٨	-	٣,٤٧٨
(٥,١١٥)	-	(٥,١١٥)	٣,٧٢٠	-	٣,٧٢٠
٦٤,١٥٩	-	٦٤,١٥٩	١٠٥,٨٧٨	-	١٠٥,٨٧٨
٤٢٣	-	٤٢٣	٩٩٨	-	٩٩٨
٢٥	-	٢٥	٣٤٨	-	٣٤٨
١٠,٩١٠	-	١٠,٩١٠	١٠,٤٧٥	-	١٠,٤٧٥
٧٥,٥١٧	-	٧٥,٥١٧	١١٧,٦٩٩	-	١١٧,٦٩٩
٤٥,٧٩٦	-	٤٥,٧٩٦	(١,٢٠٤)	-	(١,٢٠٤)

الإيرادات

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 اکتتاب أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاکتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات

ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة

التغير في صافي المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في صافي المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة

مخصص احتياطي العجز في اقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق تأمين

إجمالي تكاليف ومصاريف الاکتتاب

صافي (خسارة) / دخل الاکتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٢١- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة اشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
٢,٣٤٨	-	٢,٣٤٨	(٦٣٥)	-	(٦٣٥)	(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٥٧٠)	-	(٥٧٠)	(١٣٤)	-	(١٣٤)	(مخصص) / عكس انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
(٣٥,٢٧٨)	(٢,١٦٢)	(٣٣,١١٦)	(٤٨,٨٨٦)	(١,٨٧٠)	(٤٧,٠١٦)	مخصص انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
١,٠٧٧	٥١٦	٥٦١	٣٩٠	١٨٧	٢٠٣	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٩٦٨)	(٢,٩٦٨)	-	٧,٥٠٥	٧,٥٠٥	-	إيراد عمولة على ودائع
٦,١٦٥	٤٢٧	٥,٧٣٨	(١٦٢)	٢١٧	(٣٧٩)	أرباح / (خسائر) غير محققة من بيع استثمارات
(٢٩,٢٢٦)	(٤,١٨٧)	(٢٥,٠٣٩)	(٤١,٩٢٢)	٦,٠٣٩	(٤٧,٩٦١)	(مصاريف) / إيرادات أخرى
						إجمالي (المصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى, بالاصافي
١٦,٥٧٠	(٤,١٨٧)	٢٠,٧٥٧	(٤٣,١٢٦)	٦,٠٣٩	(٤٩,١٦٥)	(الخسارة) / الدخل للفترة قبل الفانض والزكاة
-	١٨,٦٨١	(١٨,٦٨١)	-	(٤٩,١٦٥)	٤٩,١٦٥	الفانض المحول للمساهمين (إيضاح ١)
١٦,٥٧٠	١٤,٤٩٤	٢,٠٧٦	(٤٣,١٢٦)	(٤٣,١٢٦)	-	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد تحويل الفانض إلى المساهمين قبل الزكاة
(١,٨٨٠)	(١,٨٨٠)	-	(١,٠٠١)	(١,٠٠١)	-	مصروف الزكاة
١٤,٦٩٠	١٢,٦١٤	٢,٠٧٦	(٤٤,١٢٧)	(٤٤,١٢٧)	-	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
	٢٠,٠٠٠			٢٠,٠٠٠		(خسارة) / ربح السهم (بالريال السعودي للسهم)
						المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالألف)
	٠,٦٣			(٢,٢١)		(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 والسنة المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢١ - المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
١٤,٦٩٠	١٢,٦١٤	٢,٠٧٦	(٤٤,١٢٧)	(٤٤,١٢٧)	-	صافي (الخسارة) / الدخل العائد للمساهمين للفترة
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
١٤,٦٩٠	١٢,٦١٤	٢,٠٧٦	(٤٤,١٢٧)	(٤٤,١٢٧)	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
(٢,٠٧٦)			-			يخصم: صافي الدخل العائد الي عمليات التأمين
١٢,٦١٤			(٤٤,١٢٧)			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 والسنة المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٢١- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
١٦,٥٧٠	١٤,٤٩٤	٢,٠٧٦	(٤٣,١٢٦)	(٤٣,١٢٦)	-
١,٠٤٥	-	١,٠٤٥	١,٥٢٧	-	١,٥٢٧
٥٣٣	-	٥٣٣	٥٤٥	-	٥٤٥
٦٦٠	-	٦٦٠	٨٤٤	-	٨٤٤
(٢,٣٤٨)	-	(٢,٣٤٨)	٦٣٥	-	٦٣٥
٥٧٠	-	٥٧٠	١٣٤	-	١٣٤
٦٤	-	٦٤	٦٦	-	٦٦
٢,٩٦٨	٢,٩٦٨	-	(٧,٥٠٥)	(٧,٥٠٥)	-
٢٠,٠٦٢	١٧,٤٦٢	٢,٦٠٠	(٤٦,٨٨٠)	(٥٠,٦٣١)	٣,٧٥١
(٥,٣٠٦)	-	(٥,٣٠٦)	(٣٢,٩٥٣)	-	(٣٢,٩٥٣)
(٧١٦)	-	(٧١٦)	(٢,٩٨٠)	-	(٢,٩٨٠)
(٧,٥٠١)	-	(٧,٥٠١)	١,٢٥١	-	١,٢٥١
٦٢٢	-	٦٢٢	(٣,١٨٩)	-	(٣,١٨٩)
٤,٤٧١	-	٤,٤٧١	٦٥٥	-	٦٥٥
(٩٤)	-	(٩٤)	٣٦	-	٣٦
(١,٠٣٢)	-	(١,٠٣٢)	(١,٠٧٨)	-	(١,٠٧٨)
(٧,٠٢٠)	(٢٠٨)	(٦,٨١٢)	(٢٣٤)	١٨٥	(٤١٩)
-	(١٥,٤٧٤)	١٥,٤٧٤	-	١٧,٤٦٨	(١٧,٤٦٨)
(٢٤١)	-	(٢٤١)	٧٣	-	٧٣
٦٨٣	-	٦٨٣	(١٩٥)	٩٨٢	(١,١٧٧)
٨,٢٥٠	-	٨,٢٥٠	٤,٠٣٧	-	٤,٠٣٧
٦٨٢	-	٦٨٢	١,٣١١	-	١,٣١١
١٤,٧١٦	-	١٤,٧١٦	٣٨,٨٣١	-	٣٨,٨٣١
١,٩٩٦	-	١,٩٩٦	(١٣١)	-	(١٣١)

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) / خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من

خلال قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم 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 المتكيدة مُبلغ عنها

فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

مستحق من عمليات المساهمين، صافي

مستحق لحملة وثائق التأمين

مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

مستحق الى معيدي التأمين

مبالغ مستحقة الى وسطاء التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢١- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٥٨٩	-	٥٨٩	٦,٦٢٩	-	٦,٦٢٩
(٩,٥٨٦)	-	(٩,٥٨٦)	٣,٠٦٦	-	٣,٠٦٦
٤٢٣	-	٤٢٣	٩٩٨	-	٩٩٨
٢٣	-	٢٣	٣٤٧	-	٣٤٧
٤٤٩	-	٤٤٩	١٦٧	-	١٦٧
٢١,٤٧٠	١,٧٨٠	١٩,٦٩٠	(٣٠,٢٣٩)	(٣١,٩٩٦)	١,٧٥٧
(٣٢)	-	(٣٢)	-	-	-
-	-	-	(٣,٣٣٥)	(٣,٣٣٥)	-
٢١,٤٣٨	١,٧٨٠	١٩,٦٥٨	(٣٣,٥٧٤)	(٣٥,٣٣١)	١,٧٥٧
(٨٩٦)	-	(٨٩٦)	(٤,٥٢٣)	-	(٤,٥٢٣)
(٩٨٠)	-	(٩٨٠)	(٣,٢٠٣)	-	(٣,٢٠٣)
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-
٢٨,١٢٤	-	٢٨,١٢٤	(٧,٧٢٦)	-	(٧,٧٢٦)
-	-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-
(٧١٠)	-	(٧١٠)	(١٨٠)	-	(١٨٠)
(٧١٠)	-	(٧١٠)	(١٠,١٨٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٨٠)
٤٨,٨٥٢	١,٧٨٠	٤٧,٠٧٢	(٥١,٤٨٠)	(٤٥,٣٣١)	(٦,١٤٩)
١١٣,٨١٥	٦٨,٥٥٧	٤٥,٢٥٨	١٦١,٣٩٤	٧٧,٦١٩	٨٣,٧٧٥
١٦٢,٦٦٧	٧٠,٣٣٧	٩٢,٣٣٠	١٠٩,٩١٤	٣٢,٢٨٨	٧٧,٦٢٦

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية (تتمة)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: (تتمة)

مطلوبات تحت التسوية

المطلوبات المتكبدة غير المبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط تأمين

احتياطيات فنية أخرى

مكافأة نهاية الموظفين

فائض مدفوع الى حملة وثنائق التأمين

زكاة مدفوعة

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الانشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية

إضافات ممتلكات ومعدات

إضافات أصول غير ملموسة

متحصلات من استحقاق ودائع بالمرابحة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الانشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

وديعة نظامية

التزامات الايجار 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 منذ أوائل عام ٢٠٢٠، 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 حجرًا صحيًا وقيودًا على السفر على مستوى العالم؛ أدى إلى اضطرابات كبيرة في صناعات البيع بالتجزئة والسفر والضيافة والتجارة 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 المرض:

• 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 الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. 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- أحداث لاحقة

لاحقاً للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ، أكملت الشركة زيادة رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٠٠ مليون ريال سعودي من خلال حق اصدار أسهم بمبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي.

٢٤- الموافقة على القوائم المالية الأولية

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قِبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ محرم ١٤٤٣هـ (الموافق ١٢ اغسطس ٢٠٢١م).