

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة
وتقرير فحص المراجعين المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

رقم الصفحة	فهرس
١	تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٥٦ - ٧	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجعين المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية
تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات المرفقة في القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة 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 استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أستانداً إلى فحصنا الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لأرتباطات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص القوائم المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بشكل رئيسي من توجية إستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. يعد الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير جوهرية من عملية المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها خلال المراجعة. وبناءً عليه لا نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

إستانداً إلى فحصنا، لم يتم الي علمنا شي يجعلنا نعتقد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

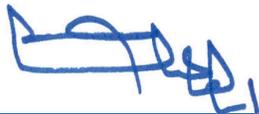
لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ (ب) حول القوائم المالية الأولية الموجزة، والذي يشير إلى أن الشركة تكبدت خسارة صافية قدرها ١,٤ مليون ريال سعودي خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، وكما في ذلك التاريخ، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٢٤٧,١ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٤٩,٤٪ من رأس المال. تشير هذه الظروف إلى جانب أمور أخرى على النحو المبين في الإيضاح ٢ (ب) إلى وجود عدم تأكيد جوهرية قد يثير شك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ولم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمر آخر

تم فحص ومراجعة القوائم المالية الأولية الموجزة لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م من قبل مراجع آخر والذي أبدى استنتاجاً غير معدل حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢م وتم مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م من قبل مراجع آخر الذي أبدى رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية في ٢ إبريل ٢٠٢٣م.

عن كي بي إم جي للاستشارات المهنية



إبراهيم عبود باعشن

ترخيص رقم (٣٨٢)



عن البسام وشركاؤه



أحمد عبد المجيد مهندس

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٤٧٧)



جدة، المملكة العربية السعودية

التاريخ: ٨ نوفمبر ٢٠٢٣م

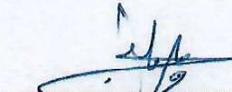
الموافق: ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٥هـ

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

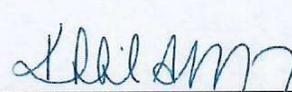
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) معدله ايضاح ٣ ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح	
			الموجودات
٥,١٥٢	٥,٣١٣	٤	نقد وما في حكمه
١٣٩,٤٤٩	١٠٤,٤٢٧	٥	وديعة مرابحة
٥٦,٧٩٣	٤٨,٢١٦	١-٢-٩	موجودات عقد إعادة التأمين
٨٤,٥٧٠	٨٨,١١١	٦	استثمارات
٦٢,٧٤٤	٦٥,٠٨٨	٧	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٥,٤٩٨	١٣,٨٥٥		ممتلكات ومعدات
١٣,٤٥٣	١٢,٤٨٢		موجودات غير ملموسة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠		الشهرة
٥٢٧	٢,٤٩٢		أصول حق الاستخدام
٧٥,٠٠٠	٧٤,٩٨٦		وديعة نظامية
٣,٦٣٤	٢,١١٦		الدخل المستحق من وديعة نظامية
٤٩٣,٠٨٠	٤٥٣,٣٤٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣٤,٧٩٣	١٣,٦٨١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥٠,٠٤٦	١٣٥,٠٢٦	٢-٢-٩	مطلوبات عقد التأمين
٤,٢٣٦	٢,٨٨٦	١٢	مخصص الزكاة
٤,٦٦١	٢,٩٣٥		التزامات المزايا المحددة للموظفين
٢٧	٢,٤٤٢		التزامات عقود الإيجار
٣,٦٣٤	٢,١١٦		الدخل المستحق علي الودائع النظامية مستحقة الدفع الى البنك المركزي السعودي
١٩٧,٣٩٧	١٥٩,٠٨٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥		احتياطي نظامي
٣٧,٧٨٠	٣٧,٧٨٠		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١,٣٧٠	١,٣٧٠		احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
(٢٤٥,٦٣٢)	(٢٤٧,٠٥٥)		خسائر متراكمة
٢٩٥,٦٨٣	٢٩٤,٢٦٠		إجمالي حقوق المساهمين
٤٩٣,٠٨٠	٤٥٣,٣٤٦		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٠٠	٣٠٠	٢٢	الالتزامات والارتباطات



عضو مجلس الإدارة



المراقب المالي



المدير التنفيذي

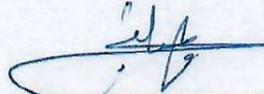
تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

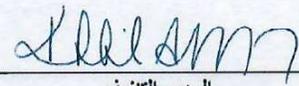
الإيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	
	٢٠٢٢ المعدلة ٢٠٢٣ ألف ريال سعودي	٢٠٢٢ المعدلة ٢٠٢٣ ألف ريال سعودي	٢٠٢٢ المعدلة ٢٠٢٣ ألف ريال سعودي	٢٠٢٢ المعدلة ٢٠٢٣ ألف ريال سعودي
الإيرادات				
إيرادات التأمين	٦٩,٤٠٨	٨١,٥٤٢	٢٣٠,١١٧	٢٣٠,١١٧
مصروفات خدمات التأمين	(٥٢,٥١٥)	(٩٤,٨٠٨)	(٢٣٦,٥٦٤)	(٢٣٦,٥٦٤)
صافي مصروفات عقود إعادة التأمين	(٩,٧٩٦)	(١٤,١٦٨)	(٣٣,٢٩٥)	(٣٣,٢٩٥)
نتائج خدمات التأمين	٧,٠٩٧	(٢٧,٤٣٤)	(٣٩,٧٤٢)	(٣٩,٧٤٢)
دخل العمولات من الاستثمارات	١,٥٤٨	(١,٠٨٨)	١٧١	١٧١
(خسارة)/ ربح غير محققة من الاستثمارات	(١,٢٦١)	٢,٢٥١	(١,٩١٣)	(١,٩١٣)
عائد الاستثمار	٢٨٧	١,١٦٣	(١,٧٤٢)	(١,٧٤٢)
صافي مصروفات / (ربح) التمويل من عقود التأمين	(٧١٨)	١٤٥	(٥١٨)	(٥١٨)
صافي دخل أرباح التمويل من عقود إعادة التأمين	١٩٢	٣٣٦	٦٣٨	٦٣٨
صافي مصروف / (ربح) تمويل التأمين	(٥٢٦)	٤٨١	١٢٠	١٢٠
صافي نتائج التأمين والاستثمار	٦,٨٥٨	(٢٥,٧٩٠)	(٤١,٣٦٤)	(٤١,٣٦٤)
مصروف تشغيلي	(٤,٤٦٤)	(٤,٤٩٠)	(١٣,٠٢٠)	(١٣,٠٢٠)
صافي الربح / (الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة	٢,٣٩٤	(٣٠,٢٨٠)	(٥٤,٣٨٤)	(٥٤,٣٨٤)
الزكاة	(٩٠٠)	(٩٠٠)	(٣,٢٥٠)	(٣,٢٥٠)
صافي الربح / (الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين	١,٤٩٤	(٣١,١٨٠)	(٥٧,٦٣٤)	(٥٧,٦٣٤)
ربح/(خسارة) السهم الواحد (بالريال السعودي للسهم)	٠,٠٣	(٠,٦٢)	(١,١٥)	(١,١٥)



عضو مجلس الإدارة



المراقب المالي



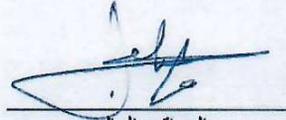
المدير التنفيذي

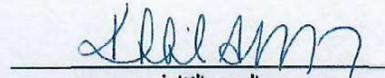
تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(المعدلة إيضاح ٣) ألف ريال سعودي		(المعدلة إيضاح ٣) ألف ريال سعودي		
(٥٧,٦٣٤)	(١,٤٢٣)	(٣١,١٨٠)	١,٤٩٤	صافي الربح/ (الخسارة) للفترة العائدة إلي المساهمين
				الخسارة الشاملة الأخرى
-	-	-	-	بنود لن يعاد تصنيفها إلي قائمة الدخل في السنوات القادمة خسائر إكتوارية على التزامات منافع الموظفين المحددة
(٥٧,٦٣٤)	(١,٤٢٣)	(٣١,١٨٠)	١,٤٩٤	إجمالي الربح/ (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلي المساهمين


عضو مجلس الإدارة


المراقب المالي


المدير التنفيذي

تعتبر الايضاحات 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 الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة	المجموع
	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	-	(١٣١,٧٢٠)	٤٣٧	٣٧٠,٨٧٢
	-	-	-	(٦,٤٤١)	-	(٦,٤٤١)
	-	-	٣٥,١٠٩	(٤٤٠)	-	٣٤,٦٦٩
	-	-	٣٥,١٠٩	(٦,٨٨١)	-	٢٨,٢٢٨
	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	٣٥,١٠٩	(١٣٨,٦١١)	٤٣٧	٣٩٩,١٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢، كما أفضح عنه سابقاً تعديل
على في التطبيق المبدي للمعيار الدولي لإعداد التقرير
المالي رقم ١٧، صافي الزكاة
التعديل في الدخل الشامل الآخر عند بداية تطبيق المعيار
الدولي للتقارير المالية ١٧ (المشار إليه في الإيضاح ٣)
التعديل في الدخل الشامل الآخر عند بداية تطبيق المعيار
الدولي للتقارير المالية ٩ (المشار إليه في الإيضاح ٤)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م (معدلة)

إجمالي الدخل الشامل (معدلة):

-	-	-	-	(٥٧,٦٣٤)	-	(٥٧,٦٣٤)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٥٧,٦٣٤)	-	(٥٧,٦٣٤)
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	٣٥,١٠٩	(١٩٦,٢٤٥)	٤٣٧	-	٣٤١,٤٦٦

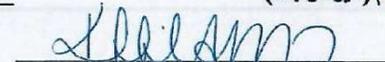
خسارة الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة (معدلة)
الرصيد المعدل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)

٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	٣٧,٧٨٠	(٢٤٥,٦٣٢)	١,٣٧٠	-	٢٩٥,٦٨٣
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١,٤٢٣)	-	-	(١,٤٢٣)
-	-	-	(١,٤٢٣)	-	-	(١,٤٢٣)
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	٣٧,٧٨٠	(٢٤٧,٠٥٥)	١,٣٧٠	-	٢٩٤,٢٦٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م (غير مراجعة)
إجمالي الدخل الشامل:
خسارة الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)


عضو مجلس الإدارة


المراقب المالي

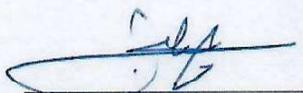

المدير التنفيذي

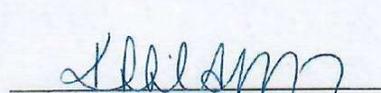
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م معدله إيضاح ٣ ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م ألف ريال سعودي	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٥٤,٣٨٤)	١,٢٧٧	إجمالي الربح/ (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
١,٧٣٩	١,٧١٦	تعديلات على البنود غير نقدية:
٨٤٩	١,١٠٢	استهلاك الممتلكات والمعدات
٨١٧	٨٠٥	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(١٧١)	(٥,٥٢٩)	استهلاك أصول حق الأستخدام
--	٦٦	دخل العمولة على الأستثمار
٤,٣٦٩	(٣,٥٤١)	تكاليف تمويل على التزام عقود إيجار
٥,٥٤٦	(١,٨٢٤)	(خسارة) / أرباح غير محققة من الأستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤١,٢٣٥)	(٥,٩٢٨)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٧,٢٢٤)	(١٣,١٥٧)	مطلوبات عقود تأمين
٢٣,٢٥٦	٨,٥٧٧	موجودات عقود إعادة التأمين
(١٧,٥٨٣)	(٢,٣٤٤)	مدفوع مقدماً وموجودات أخرى
١٧,٠٤٥	(١٥,٥٨٦)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٦٥,٧٤١)	(٢٨,٤٣٨)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢,٠٦٩)	(٤,٠٥٠)	الزكاة المدفوعة
(٣٢)	(١,٧٢٦)	نهاية الخدمة المدفوعة
(٦٧,٨٤٢)	(٣٤,٢١٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤,٣٤٥)	(٧٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٥٧٨)	(١٣١)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٦٤,٤٤٩)	٣٥,٠٠٠	استحقاق/ (شراء) ودائع مرابحة
(١٧٢,٣٧٢)	٣٤,٧٩٧	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٥٥٠)	(٤٢٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٥٠)	(٤٢٢)	سداد التزامات عقود إيجار
(٢٤٠,٧٦٤)	١٦١	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٥٦,١١٠	٥,١٥٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥,٣٤٦	٥,٣١٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة


عضو مجلس الإدارة


المراقب المالي


المدير التنفيذي

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١ - عام

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 ٢٠١٠م). وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ بتاريخ ٩ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠م). العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:

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

لدي الشركة أيضاً الفروع التالية والتي تعمل تحت سجلات تجارية منفصلة:

الفرع	رقم السجل التجاري	تاريخ التسجيل
الرياض	١٠١٠٣١٦٨٢٣	٢٩ شوال ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ سبتمبر ٢٠١١م)
الخبر	٢٠٥١٠٤٦٨٣٦	١٩ ذو 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 اعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠ ربيع الاول ١٤٣١هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠م). الشركة مسجلة لدى سوق الاسهم السعودية (تداول) في ٢٤ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠م).

تهدف الشركة الى مزاولة اعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن اعمال اعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقاً للقوانين والانظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تشمل القطاعات الرئيسية لمزاولة النشاط التأمين الطبي، المركبات، الحوادث، الالتزامات، البحرية، الممتلكات والهندسة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة يتم توزيع الناتج الفائض من عمليات التأمين يوزع كما يلي:

محول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
محول إلى عمليات التأمين	١٠٪
	١٠٠٪

في حالة أن هناك عجز ناتج من عمليات التأمين، يتم توزيع العجز بالكامل إلى عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة ٧٠ من اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي، تقترح الشركة بموافقة من البنك المركزي السعودي توزيع صافي فائض حملة وثائق التأمين السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقت معين وبموجب معايير يحددها مجلس الإدارة.

٢/١ تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢م، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقفلة معفاة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقفلة معفاة) ("شركة الخليج") ("البائعون") والتي بموجبها اقتنتت عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة البنك المركزي السعودي مع كافة موجودات ومطلوبات تأمين بمبلغ مكافئ. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وانظمة صادرة من قبل البنك المركزي السعودي في هذا الشأن وتخضع أيضاً لموافقتهم.

في ديسمبر ٢٠١٣، وبعد موافقة البنك المركزي السعودي تمت تسوية مبلغ ١٨,١٣ مليون ريال سعودي واجب السداد للبائعين للشهرة وذلك مقابل المبلغ المدين منهم. كذلك وقد وافق البنك المركزي السعودي على سداد مبلغ ٥,٣٧ مليون ريال سعودي إلى البائعين فيما يتعلق بأرباح ٢٠١٢ تم تحويله إلى المبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وتمت تسويته خلال ٢٠١٤. بالإضافة الى انه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، وبعد موافقة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٤ أغسطس ٢٠١٤م) تم دفع مبلغ ٢,٩٦ مليون ريال للبائعين فيما يتعلق بالشهرة، من أرباح السنة ٢٠١٣م. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وبعد موافقة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٣ رجب ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٢ ابريل ٢٠١٥م) تم السداد نهائياً مبلغ ٩,٨٠ مليون ريال سعودي للبائعين فيما يتعلق بالشهرة من أرباح عام ٢٠١٤م.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢- أسس الأعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي أول إصدار لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" المعتمدين في المملكة العربية السعودية والتغيرات الناتجة في الأحكام والتقدير والسياسات المحاسبية الهامة، كما تم توضيحها بإيضاح (٣). تم تعديل المعلومات المقارنة كنتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. ولذلك يتم تسجيل الموجودات والالتزامات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بها.

عند إعداد القوائم المالية الأولية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. يتم استبعاد أرصدة التعاملات الداخلية والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل خلال عملية الدمج. السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متوافقة مع المعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تعتبر مؤشر على النتائج المتوقعة للقوائم المالية السنوية الكاملة.

(ب) الاستمرارية

بلغت صافي خسارة الشركة ١,٤ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: صافي خسارة ٥٧,٦٣ مليون ريال سعودي) وحتى ذلك التاريخ، بلغت خسائر الشركة المتراكمة ٢٤٧,٠٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٤٥,٦ مليون ريال سعودي) والتي تمثل ٤٩,٤١٪ من رأس المال. نظراً لأن الخسائر المتراكمة للشركة بلغت ٤٩,٤١٪ من رأس مال الشركة فإن متطلبات المادة ٤ من الجزء الثاني من "إجراءات وتعليمات هيئة السوق المالية المتعلقة بالشركات المدرجة ذات الخسائر المتراكمة التي تصل إلى ٢٠٪ أو أكثر من رأس مالها". تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود عدم تأكد جوهري قد يلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وبالتالي، قد لا تتمكن من تحقيق أصولها والوفاء بالتزاماتها في سياق الأعمال العادية.

قام مجلس إدارة الشركة بإعداد وتنفيذ خطة عمل مفصلة للمستقبل المنظور للشركة بموافقة من مجلس إدارة الشركة والتي اتخذت مبادرات استراتيجية لمعالجة عدم التأكد الجوهري. تشمل الخطوات التي تتخذها الإدارة لتحسين الأداء تدابير تشغيلية لتعزيز إدارة المطالبات والمبالغ المستردة من الإنقاذ والحلول؛ إدارة ترشيد التكلفة من خلال التحكم في النفقات وتقليل الإنفاق التقديري، وتحسين مزيج المحفظة من خلال التركيز على منتجات التأمين المختلفة والمنتجات الأكثر ربحية. تقوم الشركة أيضاً بوضع تدابير مثل أدوات التسعير الاكتواري ومراجعات الأعمال الدورية لدعم قرارات الأعمال الأفضل، والتركيز على التسويق الرقمي لتحسين حصتها في السوق وزيادة كفاءات العمليات التي تستفيد من قدرات النظام الأساسية.

استناداً إلى الإجراءات المذكورة أعلاه التي اتخذتها الإدارة، جنباً إلى جنب مع النقد وما في حكمه الحالي والأصول القابلة للتسييل الأخرى، تظل الإدارة والمكلفون بالحكومة واثقين من صحة افتراض الاستمرارية. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي نية لتصفية الشركة أو وقف العمليات في المستقبل القريب. بناءً على ما ورد أعلاه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

(ت) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات التي يتم قياسها بقيمتها العادلة والالتزامات المنافع المحددة، والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة الحالية للالتزام المستقبلية باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة. يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة بترتيب السيولة. غير الملموسة والاستثمارات والودائع القانونية والضمان وعقود التأمين وإعادة التأمينات الهندسية ذات الصلة، وكل الموجودات والالتزامات الأخرى التي تكون طبيعتها قصيرة المدة، مالم يذكر خلاف ذلك. لم يتغير التصنيف المتداول وغير المتداول للموجودات والمطلوبات منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

(ث) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، حيث أنه العملة الوظيفية للشركة. أن جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي تم تقريبها إلى أقرب ألف، مالم يذكر خلاف ذلك.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢- أسس الأعداد (تتمة)

ج) أسس العرض

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة لمجموعة كاملة من القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. تم تعديل معلومات المقارنة بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي ١٧ "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ "الأدوات المالية". لذلك، تم تعديل معلومات المقارنة وفقاً لذلك للحفاظ على قابلية المقارنة. راجع الأيضاح ٣ لمزيد من التفاصيل.

ح) موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

١/٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسيرات لجنة التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة تتوافق السياسات والتقدير والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م باستثناء ما هو موضح أدناه:

أصبح عدد من المعايير والتعديلات الجديدة قابلة للتطبيق على الفترة المشمولة بالتقرير الحالي. على الشركة تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات للمعايير المعدلة والموضحة أدناه:

أ- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين

ب- المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجديدة وتأثير تطبيق هذه المعايير الجديدة في إيضاح ٢,٣

أصبح عدد من التعديلات الأخرى قابلة للتطبيق على الفترة المشمولة بالتقرير الحالي، أي لفترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م. لم يكن على الشركة تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة لاعتماد هذه التعديلات الموضحة أدناه:

المعيار / التفسير	البيان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناتجة من معاملة واحدة.
تعديلات الضيقة النطاق على المعيار المحاسبي الدولي ١، بيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات سياسة المحاسبة ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في تقديرات المحاسبة والتغييرات في سياسات المحاسبة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١/٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسيرات لجنة التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة (تتمة)
بعض التفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة مدرجة أدناه. القائمة هي للتفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. إن الإدارة بموجب تقييم تأثير هذه التقديرات الجديدة على بياناتها المالية. تعتزم الشركة تبني هذه التقديرات عندما تكون فعالة.

المعيار / التفسير	البيان	مطبق للفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	التزام عقد الإيجار في البيع وإعادة التأجير - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	١ يناير ٢٠٢٤ م
المعيار الدولي للمعيار المحاسبة الدولي ٢٨	بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨)	متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ التطبيق مؤجل إلى أجل غير مسمى

٢/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين للفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قامت الشركة بإعادة بيان المعلومات المقارنة لعام ٢٠٢٢ بتطبيق نهج التحول بأثر رجعي الكامل المنصوص عليه في المعيار. يمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

١/٢/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة المباشرة.

١) تصنيف وملخص نماذج القياس

تصدر الشركة عقود تأمين لنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل فيها شركة التأمين مخاطر تأمين كبيرة من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. كمبدأ عام، تحدد الشركة مخاطر التأمين الجوهرية على أنها إمكانية الاضطراب إلى دفع مزايا عند حدوث حدث مؤمن عليه تزيد بنسبة ١٠٪ على الأقل عن المزايا المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه.

تصدر الشركة تأميناً على غير الحياة للأفراد والشركات. تشمل منتجات التأمين على غير الحياة المقدمة التأمين البحري والممتلكات والمركبات والهندسة والحوادث والمسئولية والتأمين على الحياة. توفر هذه المنتجات حماية أصول حامل الوثيقة وتعويض الأطراف الأخرى التي تعرضت لأضرار نتيجة لحدث حامل الوثيقة. لا تصدر الشركة أي عقود ذات ميزات مشاركة مباشرة.

في سياق الأعمال العادية، تستخدم الشركة إعادة التأمين للتخفيف من تعرضها للمخاطر. ينقل عقد إعادة التأمين مخاطر جوهرية إذا كان يحول بشكل كبير جميع مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يعرض شركة إعادة التأمين لاحتمال حدوث خسارة جوهرية.

لا يحتوي أي من عقود التأمين الصادرة عن الشركة على مشتقات ضمنية أو مكونات استثمار أو أي سلع وخدمات أخرى.

٢) مستوى تجميع العقود

تحدد الشركة محافظ عقود التأمين. وتضم كل محفظة من عقود تتعرض لمخاطر متشابهة وتدار معاً، وتنقسم إلى ثلاث مجموعات:
- أي عقود تكون غير مجدبة عند الإثبات الأولي؛
- أي عقود، عند الإثبات الأولي، ليس لها إمكانية كبيرة لأن تصبح غير مجدبة في وقت لاحق؛ و
- أي عقود متبقية في المحفظة.

يتم تقسيم المحافظ أيضاً حسب سنة الإصدار.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

١/٢/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(٢) مستوى تجميع العقود (تتمة)

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. بتطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقوم الشركة بتجميع عقود إعادة التأمين المبرمة خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) في مجموعات من: (١) العقود التي يكون لها صافي دخل عند الإثبات الأولي، إن وجدت؛ و (٢) العقود التي لا يوجد لها، عند الإثبات الأولي، إمكانية كبيرة لصافي دخل ناتج لاحقاً؛ و (٣) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يتم تقييم عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لمعرفة متطلبات التجميع على أساس كل عقد على حده. تتعقب الشركة معلومات الإدارة الداخلية التي تعكس الخبرات السابقة لأداء هذه العقود. يتم استخدام هذه المعلومات لتحديد أسعار هذه العقود بحيث ينتج عنها عقود إعادة تأمين محتفظ بها في مركز صافي التكلفة دون احتمال كبير لصافي مكسب ناشئ لاحقاً.

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود غير مجدبة عند الاعتراف الأولي، ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن بعض العقود غير مجدبة، يتم إجراء تقييم إضافي لتمييز العقود الغير مجدبة عن العقود المجدبة. بالنسبة للعقود المجدبة، تقوم الشركة بتقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف السارية في الفترات اللاحقة لتحديد ما إذا كانت العقود تنطوي على احتمال كبير لتصبح غير مجدبة. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى مجموعات تسعير حامل الوثيقة.

(٣) الإثبات

يجب على المنشأة إثبات مجموعة لعقود التأمين التي تصدرها اعتباراً من التواريخ الآتية، أيها يحل أولاً:

- من بداية فترة التغطية الخاصة بمجموعة العقود.
- التاريخ الذي تصبح فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في المجموعة مستحقة. إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق تعاقدي، فإنه يعتبر التاريخ الذي يتم فيه استلام الدفعة الأولى من حامل الوثيقة.
- بالنسبة لمجموعة العقود غير المجدبة، التاريخ الذي تشير فيه الحقائق والظروف إلى أن المجموعة التي سينتمي إليها عقد التأمين غير مجدبة.

تعترف الشركة بمجموعة من عقود إعادة التأمين التي أبرمتها في الفترة السابقة مما يلي:

- بالنسبة لعقود إعادة التأمين التي توفر تغطية متناسبة، في وقت لاحق من:
(١) بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين
(٢) الاعتراف الأولي بأي عقد أساسي.
- يتم الاعتراف بجميع مجموعات عقود إعادة التأمين الأخرى المحتفظ بها من بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين. ومع ذلك، إذا دخلت الشركة في عقد إعادة التأمين المحتفظ به في أو قبل التاريخ الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة من العقود الأساسية الغير مجدبة قبل بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، فإن عقد إعادة التأمين المحتفظ به، في هذه الحالة، يتم إثباته في نفس الوقت الذي يتم فيه إثبات مجموعة عقود التأمين الأساسية.

يتم فقط تضمين العقود التي تفي بمعايير الاعتراف بشكل فردي بنهاية فترة التقرير في المجموعات. عندما تفي العقود بمعايير الإثبات في المجموعات بعد تاريخ التقرير، يتم إضافتها إلى المجموعات في فترة إعداد التقارير التي تستوفي فيها معايير الإثبات، مع مراعاة قيود المجموعات السنوية. لا يتم إعادة تقييم تكوين المجموعات في فترات لاحقة.

(٤) حدود عقد التأمين

يشمل قياس مجموعة من العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية واقعة ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت هذه التدفقات ناشئة عن الحقوق والواجبات الجوهرية أثناء فترة التقرير التي تستطيع المنشأة خلالها إجبار حامل الوثيقة على دفع أقساط التأمين أو التي يكون على المنشأة خلالها واجب جوهري بتقديم الخدمات.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

١/٢/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٤) حدود عقد التأمين (تتمة)

وينتهي الواجب الجوهرى بتقديم خدمات عقد التأمين:

- ١) عندما تمتلك المنشأة القدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر الخاصة بحامل الوثيقة المعني وتستطيع، نتيجة لذلك، أن تحدد سعراً أو مستوى منافع يعكس تلك المخاطر بشكل كامل؛ أو
 - ٢) عند استيفاء كل من الحالات التالية:
 - أن تمتلك المنشأة القدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر الخاصة بمحفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد وتستطيع، نتيجة لذلك، أن تحدد سعراً أو مستوى منافع يعكس مخاطر تلك المحفظة بشكل كامل؛ و
 - ألا يؤخذ في الحسبان عند تسعير أقساط التأمين حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر تلك المخاطر المرتبطة بالفترات التالية لتاريخ إعادة التقييم.
- يتم إعادة تقييم حدود العقد في تاريخ كل تقرير وبالتالي قد تتغير بمرور الوقت.

٥) القياس

- يتكون نموذج القياس العام، المعروف أيضاً باسم منهج البيان الأساسية، من التدفقات النقدية للوفاء وهاشم الخدمة التعاقدية. هذا هو النموذج الافتراضي بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ لقياس عقود التأمين. ومع ذلك، فإن منهج تخصيص أقساط التأمين، وهو نموذج قياس مبسط، مسموح به إذا، فقط في بداية المجموعة:
- تتوقع المنشأة بشكل معقول أن ينتج عن هذا التبسيط قياس الالتزام بالتغطية المتبقية للمجموعة والذي لن يختلف جوهرياً عن ذلك الذي سيتم إنتاجه بتطبيق متطلبات نموذج القياس العام؛ أو
 - فترة التغطية لكل عقد في المجموعة (بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناشئة عن جميع الأقساط ضمن حدود العقد المحددة في ذلك التاريخ) هي سنة واحدة أو أقل.

تستخدم الشركة منهج تخصيص أقساط التأمين لتبسيط قياس مجموعات العقود على الأسس التالية:

● عقود التأمين:

إن فترة التغطية للعقود الطبيعية، البحرية، والممتلكات، وتأمين طرف ثالث السيارات، وتأمين السيارات الشامل، ومجموعة العقود ذات مدة سنة واحدة أو أقل، وبالتالي فهي مؤهلة للقياس بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين.

بمجرد انتهاء المدة المحددة، يتم إنهاء عقد التأمين ويحتمل أن يحصل حامل الوثيقة على تغطية جديدة وفقاً للشروط الجديدة، مع مراعاة الاكتتاب الناجح. تقدم جميع عقود التأمين في هذا القطاع مزايا ثابتة ومضمونة للوفاء على مدى فترة التعاقد.

تم إجراء اختبار الأهلية لمنهج تخصيص أقساط التأمين لمجموعة عقود الهندسة والحوادث والمسؤولية نظراً لأن فترة التغطية تزيد عن عام واحد. تتوقع الشركة بشكل معقول أن قياس الالتزام بالتغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب قانون منهج تخصيص أقساط التأمين لن يختلف جوهرياً عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام نموذج القياس العام. عند تقييم الأهمية النسبية، راعت الشركة أيضاً العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

● عقود إعادة التأمين:

تتوقع الشركة بشكل معقول أن القياس الناتج بموجب نموذج قياس منهج تخصيص أقساط التأمين لن يختلف جوهرياً عن نتيجة تطبيق نموذج القياس العام.

لا تطبق الشركة منهج تخصيص أقساط التأمين إذا كانت تتوقع، في بداية مجموعة العقود، تغييراً كبيراً في التدفقات النقدية للوفاء والتي من شأنها أن تؤثر على قياس الالتزام بالتغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

١/٢/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٥) القياس (تتمة)

القياس عند الإثبات الأولي بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين:

عند الإثبات الأولي لكل مجموعة من عقود التأمين غير المجدية، يتم قياس القيمة الدفترية للالتزام التغطية المتبقية على أساس الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي ناقصاً أي تدفقات نقدية مدفوعة لاكتساب التأمين.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، عند الاعتراف الأولي، تقيس الشركة التغطية المتبقية بمبلغ أقساط التأمين المدفوعة.

عند الاعتراف المبدي لكل مجموعة من عقود التأمين باستثناء المجموعات الهندسية ومجموعات الحوادث والمسؤولية، تتوقع الشركة ألا يزيد الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق أقساط التأمين ذي الصلة عن عام.

بالنسبة لجميع مجموعة العقود الأخرى، لا يوجد مخصص للقيمة الزمنية للنقود حيث يتم استلام الأقساط في غضون عام واحد من فترة التغطية.

القياس اللاحق بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين:

القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع:

(أ) الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية؛ و
(ب) الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة، التي تتكون من التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

القيمة الدفترية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع:

(أ) التغطية المتبقية؛ و
(ب) المطالبات المتكبدة، والتي تشمل على التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمة السابقة والمخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل من تواريخ التقارير المالية اللاحقة، يتكون الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية من:

- زيادة الأقساط المستلمة في الفترة، باستثناء المبالغ التي تتعلق بأقساط التأمين المدبنة المتضمنة في الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة؛
- انخفاض في التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة في هذه الفترة؛
- انخفاض بأقساط التأمين المستلمة المتوقعة المثبتة كإيرادات تأمين مقابل الخدمات المقدمة في هذه الفترة؛
- زيادة في إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين في الفترة المعترف بها كمصروفات خدمات التأمين؛ و
- زيادة لأي تعديل على عنصر تمويل التأمين، عند الاقتضاء.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في كل تاريخ من تواريخ التقارير اللاحقة، فإن التغطية المتبقية هي:

- زيادة الأقساط المدفوعة المسندة في الفترة؛ و
- انخفاض للمبالغ المتوقعة للأقساط المسندة المعترف بها كمصروفات إعادة تأمين للخدمات المستلمة في الفترة.

تقدر الشركة الالتزام عن المطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية عند الوفاء التي تعكس المطالبات المتكبدة. تشمل التدفقات النقدية عند الوفاء على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، وتعديل لتعكس أثر القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المرتبطة بالتدفقات النقدية المستقبلية، وذلك بقدر عدم تضمين تلك المخاطر المالية في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، والتعويض المطلوب لتحمل المخاطر غير المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

١/٢/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٥) القياس (تتمة)

يتمثل هدف الشركة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في تحديد القيمة المتوقعة لمجموعة من التصورات التي تعكس النطاق الكامل للنتائج المحتملة. يتم خصم التدفقات النقدية من كل تصور، ووزنها بالاحتمال المقدر لتلك النتيجة لاستخلاص القيمة الحالية المتوقعة. إذا كانت هناك ارتباطات جوهرية بين التدفقات النقدية التي تختلف بناءً على التغييرات في متغيرات السوق والتدفقات النقدية الأخرى، فإن الشركة تستخدم أساليب النماذج العشوائية لتقدير القيمة الحالية المتوقعة. تتضمن النماذج العشوائية توقع التدفقات النقدية المستقبلية في ظل عدد كبير من التصورات الاقتصادية المحتملة لمتغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وعوائد حقوق الملكية. يتطلب تحديد معدل الخصم الذي يعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين أحكاماً وتقديرات هامة، والتي تم تغطيتها في إيضاح ٢(ج)٢.

يتم تعديل التدفقات النقدية للوفاء بالقيمة الزمنية للنقدية وتأثير المخاطر المالية (باستخدام التقديرات الحالية) إذا تم أيضاً تعديل الالتزام بالمطالبات المتكبدة للقيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية.

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع الأصول (التي عادة ما تكون تالفة) المكتسبة لتسوية مطالبة (على سبيل المثال، مخلفات الحوادث). قد يكون للشركة أيضاً الحق في متابعة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال، التعويضات المستردة).

يتم تضمين تقديرات المبالغ المستردة من الخسائر كمخصص في تقديرات التزامات المطالبات. المخصص هو المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من التخلص من الأصل.

تقييم العقود غير مجدية:

إذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة من عقود التأمين غير مجدية، فيجب على المنشأة أن تعترف بالخسارة في مصروفات خدمات التأمين وتزيد من الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية إلى الحد الذي تصل فيه التقديرات الحالية للتدفقات النقدية عند الوفاء، التي تم تحديدها بموجب نموذج القياس العام، والتي تتعلق بالتغطية المتبقية (بما في ذلك تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية) تتجاوز القيمة الدفترية للالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية. سيتم إنشاء عنصر خسارة لمبلغ الخسارة المعترف بها. بعد ذلك، سيتم إعادة قياس مكون الخسارة في تاريخ كل تقرير على أنه الفرق بين مبالغ التدفقات النقدية عند الوفاء المحددة بموجب نموذج القياس العام المتعلقة بالخدمة المستقبلية والمبلغ المسجل للالتزام بالتغطية المتبقية بدون مكون الخسارة.

عندما تقوم المنشأة بإثبات خسارة عند الإثبات الأولي لمجموعة غير مجدية من عقود التأمين الأساس أو عند إضافة عقود تأمين أساس غير مجدية أخرى إلى المجموعة، تقوم المنشأة بإنشاء (أو تعديل) في الأصل المتعلق بالتغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها مكوناً لاسترداد الخسائر. تنشأ الشركة عنصر استرداد الخسائر بضرب الخسارة المعترف بها في عقود التأمين الأساس ونسبة المطالبات على عقود التأمين الأساس التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. يقوم مكون استرداد الخسائر بتعديل القيمة الدفترية للأصل المتعلق بالتغطية المتبقية.

عندما يتم تضمين عقود التأمين الأساس في نفس المجموعة مع عقود التأمين الصادرة والتي لم يتم إعادة التأمين عليها، تطبق الشركة طريقة تخصيص منتظمة ومنطقية لتحديد الجزء من الخسائر المثبتة بعقود التأمين الأساس.

٦) إلغاء الاعتراف وتعديل العقد

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالعقد، عندما تنتهي الإلتزامات المحددة في العقد أو يتم إلغاؤها. تقوم الشركة أيضاً بعدم الاعتراف بالعقد إذا تم تعديل شروطه بطريقة من شأنها أن تغير المحاسبة عن العقد بشكل جوهري لو كانت الشروط الجديدة موجودة دائماً، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بعقد جديد بناءً على الشروط المعدلة المعترف بها. إذا لم يؤد تعديل العقد إلى عدم الاعتراف، عندئذٍ تعالج الشركة التغييرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغييرات في تقديرات تحقيق التدفقات النقدية. لم تكن هناك حالات تعديل أو عدم اعتراف محددة خلال فترة الثلاثة أشهر التسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

١/٢/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٧) الاستحواذ والتكاليف المنسوبة

التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة بالبيع ومعالجة الاكتتاب. تعتبر الشركة رسوم الاكتتاب والمبيعات والرسوم التنظيمية كتكاليف الاستحواذ. لا يتم تحميل تكاليف الاستحواذ للمصروفات عند تكبدها ويتم تأجيلها على مدى عمر عقد التأمين. في حين أن التكاليف المرتبطة هي التكاليف التي يمكن أن تُنسب كلياً أو جزئياً إلى عمليات التأمين. لدى الشركة أسلوباً محدد لتخصيص التكاليف بناءً على نسبة التكاليف المباشرة إلى غير المباشرة. تندرج كل من تكاليف الاستحواذ والتكاليف المرتبطة ضمن مصروفات خدمات التأمين بينما يتم تسجيل التكاليف غير المرتبطة ضمن مصروفات تشغيلية أخرى.

٨) تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية

قررت الشركة تطبيق منهج القيمة المعرضة للمخاطر على المطالبات المتكبدة لخطوط السيارات والخطوط الأخرى عند تقدير المخاطر المعدلة. وقد اختارت الشركة مستوى ثقة يعتمد على النسبة المئوية ٧٥ بالمائة لإنتاج المركبات، مع الأخذ في الاعتبار أن هذا المستوى كاف لتغطية مصادر عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية. بينما بالنسبة لمخاطر الأقساط يتم استخدام منهج الملاءة ٢ لاشتقاق المخاطر بنفس النسبة المئوية لاحتياطيات المطالبات.

٩) العرض

يتم عرض مجموعات عقود التأمين التي هي موجودات وتلك التي هي مطلوبات ومجموعات عقود إعادة التأمين التي هي موجودات وتلك التي هي مطلوبات بشكل منفصل في بيان المركز المالي. تعترف الشركة في بيان الدخل بما يلي: (أ) نتيجة خدمة التأمين، والتي تشمل على إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين، و (ب) إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

لا تفصل الشركة التغييرات في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين. يتم تضمين جميع التغييرات في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين.

إيراد التأمين:

إيراد التأمين لكل فترة هي مبلغ مقبوضات أقساط التأمين المتوقعة المخصصة للفترة. تخصص المنشأة مقبوضات أقساط التأمين المتوقعة لكل فترة بمرور الوقت.

مصروفات خدمة التأمين:

تشمل مصروفات خدمة التأمين ما يلي:

- المطالبات المتكبدة عن الفترة.
- مصروفات الأخرى المتكبدة المرتبطة مباشرة.
- استنفاد التدفقات النقدية من اقتناء عقود التأمين.
- التغييرات المرتبطة بالخدمة السابقة - أي التغييرات في التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود فيما يتعلق بالالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة.
- التغييرات المرتبطة بالخدمة المستقبلية - أي التغييرات في التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود والتي ينتج عنها الخسائر العقود غير المجدية أو عكس تلك الخسائر.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، يعتمد استنفاد التدفقات النقدية من اقتناء عقود التأمين على مرور الوقت.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

١/٢/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين:

يتكون صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين من مصاريف إعادة التأمين مطروحًا منها المبالغ المستردة من معيدي التأمين. تعترف الشركة بمصاريف إعادة التأمين لأنها تتلقى تغطية أو خدمات أخرى بموجب مجموعات عقود إعادة التأمين. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، تعترف الشركة بمصاريف إعادة التأمين بناءً على مرور الوقت خلال فترة تغطية مجموعة العقود.

يتم عرض دخل والمصروفات من عقود إعادة التأمين بشكل منفصل عن الدخل والمصروفات من عقود التأمين. يتم عرض الدخل والمصروفات من عقود إعادة التأمين، بخلاف دخل أو مصروفات تمويل التأمين، على أساس الصافي "كصافي مصروفات من عقود إعادة التأمين" في نتيجة خدمة التأمين..

إن العمولات المتنازل عنها غير المشروطة بمطالبات العقود الأساسية الصادرة تقلل من أقساط التأمين ويتم احتسابها كجزء من مصاريف إعادة التأمين. إن العمولات المتنازل عنها التي تتوقف على مطالبات العقود الأساسية الصادرة تقلل من استرداد المطالبات المتكبدة.

دخل أو مصروفات تمويل التأمين:

تشتمل دخل أو مصروفات تمويل التأمين على التغييرات في المبالغ الدفترية لمجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الناتجة عن أثر القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية والتغيرات فيها.

تتضمن الشركة جميع دخل أو مصروفات تمويل التأمين خلال الفترة في الربح أو الخسارة.

٢/٢/٣ التغييرات في التصنيف والاعتراف والقياس

تختلف مبادئ قياس منهج تخصيص أقساط التأمين عن "منهج الأقساط المكتسبة" الذي تستخدمه الشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤ في المجالات الرئيسية التالية:

- **تأجيل تكاليف الاقتناء** - بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، التدفقات النقدية لاقتناء التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة ببيع أو الاكتتاب في محفظة عقود التأمين. قد تختار المنشأة رسملة وإطفاء هذه التكاليف على مدى فترة التغطية بناءً على التوقيت المتوقع لمصاريف خدمات التأمين المتكبدة للمجموعة ذات الصلة. إنه مشابه لتكاليف الاقتناء المؤجلة الخاص بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤.

- **معدل الخصم** - بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، يتم خصم الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة بمعدل يعكس خصائص المطلوبات ومدة كل محفظة. أنشأت الشركة منحنيات عائد خصم باستخدام معدلات خالية من المخاطر معدلة لتعكس خصائص عدم السيولة المناسبة لعقود التأمين المعمول بها. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، تم خصم التزامات المطالبات باستخدام معدل يعكس العائد السوقي المقدر للأصول الأساسية التي تدعم التزامات المطالبات هذه في تاريخ التقرير. لم يكن للتغييرات في منهجية الخصم تأثير كبير على التحول. يتضمن قياس الالتزام عن التغطية المتبقية تعديلاً للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق قسط التأمين وفترة الخدمات ذات الصلة أكثر من ١٢ شهرًا.

- **تعديل المخاطر** - بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، يشتمل الالتزام عن المطالبات المتكبدة على تعديل صريح للمخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية ("تعديل المخاطر") الذي يحل محل هامش المخاطر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤. يعكس هامش المخاطر في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عدم التأكد المتأصل في صافي تقديرات مطلوبات المطالبات المخصومة، في حين أن تعديل مخاطر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ هو التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين الناشئ عن المخاطر غير المالية. على غرار هامش المخاطرة، يتضمن تعديل المخاطر ميزة التنوع، وبالتالي فإن المنهجيتين متوائمتان إلى حد ما. نتيجة لذلك، لم يكن للتغييرات في المنهجية تأثير كبير على الانتقال.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

٢/٢/٣ التغييرات في التصنيف والاعتراف والقياس (تتمة)

-العقود الغير مجدية - يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ تحديد مجموعات العقود الغير مجدية بمستوى أكثر دقة من اختبار كفاية الالتزام الذي يتم إجراؤه بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤. بالنسبة للعقود الغير مجدية، يتم الاثبات بمكون الخسارة المستند إلى الربحية المتوقعة على الفور في صافي الدخل، مما يؤدي إلى الاثبات الأولى مقارنة بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٤. لم يكن للعقود الغير مجدية تأثير كبير على التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

٣/٢/٣ التغييرات في العرض والإفصاح

قائمة المركز المالي

العرض يستخرج من خلال المحافظ التي تتكون من مجموعات من العقود التي تغطي مخاطر مماثلة والتي تدار معاً. يتم عرض محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل منفصل بين:
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر أصولاً؛
- محافظ عقود التأمين الصادرة والتي تعتبر مطلوبات؛
- محافظ عقود المحتفظ بها والتي هي أصولاً؛ و
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل التزامات.

البنود بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والتي الان تندمج

تحت بند واحد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

- الأقساط المستحقة
- تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
- الأقساط غير المكتسبة
- المطالبات قائمة
- المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
- احتياطي عجز أقساط التأمين
- المستحق للوكلاء والوسطاء ومسؤول الطرف الثالث
- المستحقة الدفع لحملة الوثائق
- مخلفات الحوادث قابل للاسترداد، ضمن المصاريف المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى
- ذمم رسوم البنك المركزي السعودي ونجم وعلم ضمن المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
- حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
- مستحق الدفع لمعيدي التأمين، ضمن مستحقات معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومسؤول الطرف الثالث
- مستحق من معيدي التأمين
- عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

البنود بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

مطلوبات عقد التأمين

موجودات عقد إعادة التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

٢/٢/٣ التغييرات في التصنيف والاعتراف والقياس (تتمة)

قائمة الدخل الشامل

تم تغيير أوصاف البنود في قائمة الدخل بشكل كبير مقارنة بالعرض في أحدث البيانات المالية السنوية. تتضمن إيرادات التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ إجمالي الأقساط المكتتبة وإجمالي الحركة في الأقساط غير المكتسبة وخسائر الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة من حاملي وثائق التأمين.

تتضمن مصروفات خدمات التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ إجمالي المطالبات المدفوعة، والتغيرات في المطالبات تحت التسوية، والتغيرات في المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها، والتغيرات في مكون الخسارة، وتكاليف اقتناء الوثائق، والمصروفات المرتبطة بها، وتأثير الإفراج في تعديل المخاطر. تم استبعاد التغييرات في احتياطي نقص الأقساط وبدلاً من ذلك يتم إجراء التغييرات في عنصر الخسارة. يشمل صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أقساط إعادة التأمين المسندة، والتغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، وعمولة إعادة التأمين المكتسبة، وحصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة، وحصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة، وحصة إعادة التأمين من التغييرات في المطالبات المكتسبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، والتغير في احتياطي استحقاق إعادة التأمين، وخسائر الائتمان المتوقعة على ذمم إعادة التأمين المدينة وتأثير تعديل الخسارة، تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية. يتم عرض نتائج خدمات التأمين دون تأثير إلغاء الخصم والتغيرات في معدلات الخصم التي تظهر بشكل منفصل ضمن صافي النتيجة المالية للتأمين.

نتج عن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ تغييرات في العرض على مصروفات الاكتتاب للمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ حيث يتم تصنيف المصاريف إما على أنها تدفقات نقدية لاقتناء التأمين وتدفقات نقدية للوفاء ضمن مصروفات خدمات التأمين أو كمصروفات أخرى عندما لا تكون مرتبطة بشكل مباشر إلى عقود التأمين. نتيجة لذلك، يتم الآن عرض جزء من المصاريف المصنفة كمصاريف اكتتاب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ كمصروفات أخرى بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ ضمن مصاريف التشغيل الأخرى. لم يعد يتم الإفصاح عن البنود التالية التي تم الإبلاغ عنها سابقاً: الأقساط المباشرة المكتوبة وصافي الأقساط المكتسبة وصافي المطالبات المكتسبة ومصاريف الاكتتاب.

٤/٢/٣ التحول

عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، طبقت الشركة نهج الأثر الرجعي الكامل على جميع عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. لذلك، في تاريخ التحول، ١ يناير ٢٠٢٢م، قامت الشركة بما يلي:
- تحدد كل مجموعة من عقود التأمين وإثباتها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ مطبقاً دائماً؛
- إلغاء إثبات أي أرصدة قائمة لم تكن موجودة لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مطبقاً دائماً؛ و
- إثبات أي فرق صاف في حقوق الملكية.

إن تأثير التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على الأرباح المحتجزة هو كما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢ م	١ يناير ٢٠٢٣ م
٢,٩٦١	٣,٢٠٣
(٩,٤٠٢)	(١٢,٤١٨)
(٦,٤٤١)	(٩,٢١٥)
٩٢٤	١,٣٥٢
(١,٠٣٥)	(١,٠٠٧)
٣,٠٧٢	٢,٨٥٨
٢,٩٦١	٣,٢٠٣

(تخفيض) / زيادة في إجمالي حقوق ملكية الشركة
التغيير في قياس أصول عقد إعادة التأمين
التغيير في قياس مطلوبات عقود التأمين
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ قبل الزكاة

زيادة / (تخفيض) إجمالي موجودات الشركة
تعديل المخاطر
الخصم
استرداد الخسائر

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على إجمالي الموجودات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

٢/٣ التغييرات في التصنيف والاعتراف والقياس (تتمة)

٤/٢/٣ التحول (تتمة)

١ يناير ٢٠٢٢ م	١ يناير ٢٠٢٣ م	(زيادة) / تخفيض إجمالي مطلوبات الشركة
١,٩٢٤	٤,١٧٨	تعديل المخاطر
(٣,٥٣٩)	٨٢	استنفاد الأقساط المستحقة
(٧١٠)	(١,١٦٤)	الخصم
١١,٧٢٧	٩,٣٢٢	مكون الخسارة
٩,٤٠٢	١٢,٤١٨	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على إجمالي المطلوبات

التأثير على صافي الخسارة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م المتعلقة بالمساهمين، والناشئة عن تعديل المخاطر الاكتوارية والخصم وتعديل مكون الخسارة وصافي مخصص انخفاض القيمة المعاد احتسابه لأقساط التأمين المدينة ومديني معيدي التأمين وحصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

فيما يلي التأثير على صافي الخسارة لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م المنسوبة إلى المساهمين، والناشئة عن تعديل المخاطر والخصم وتعديل مكون الخسارة وإيرادات الأقساط المستلمة المتوقعة، بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	صافي الخسارة بعد الزكاة كما ورد سابقاً
(٥٣,٣٤٠)	(١٦,٣٨٧)	تقدير (زيادة) / انخفاض في صافي خسارة الشركة
(١,٤٣٥)	(١٣,٩٧٦)	مكون الخسارة
٤٠٠	(٢٠٦)	تعديل المخاطر، صافي
٢٩٠	(٢٥٠)	خصم، صافي
(٣,٥٤٩)	(٣٦١)	تقديرات الأقساط المستلمة المتوقعة
(٥٧,٦٣٤)	(٣١,١٨٠)	الخسارة المعدلة بعد الزكاة - معدلة

٣/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس ويسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. ومع ذلك، فقد استوفت الشركة المعايير ذات الصلة وطبقت الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣ م لتحويل الي المعيار المحاسبي الدولي، طبقت الشركة منهجاً بأثر رجعي لتتماشى مع خيار التحول المعتمد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. يمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

١/٣/٣ التغيير في السياسات المحاسبية

١/١/٣/٣ الأصول والخصوم المالية

١- الإثبات الأولى

عند الإثبات الأولى، تقيس الشركة الأصول المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليها، في حالة الأصل المالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات المسندة بشكل مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي. يتم تحميل تكلفة المعاملات للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في الربح أو الخسارة. مباشرة بعد الإثبات الأولى، يتم الإثبات بمخصص خسارة الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) – الأدوات المالية (تتمة)

١/٣/٣ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

١/١/٣/٣ الأصول والخصوم المالية (تتمة)

١- الإثبات الأولى (تتمة)

عندما تختلف القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات الأولى، تعترف المنشأة بالفرق على النحو التالي:
أ) عندما يتم إثبات القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام مماثل (أي، مدخل من المستوى ١) أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، يتم الاعتراف بالفرق على أنه مكسب أو الخسارة.
ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المؤجلة لليوم الأول بشكل فردي. يتم إطفاءها على مدى عمر الأداة، أو تأجيلها حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها، أو تحقيقها من خلال التسوية.

التكلفة المطفأة وسعر الفائدة الفعلي

التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل المالي عند الإثبات الأولى مطروحاً منه أقساط السداد الرئيسية، بالإضافة إلى الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، مع تعديله لأي خسارة مخصص.

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة تماماً أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأصل المالي أو الالتزام المالي إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (أي تكلفته المطفأة قبل أي مخصص انخفاض في القيمة) أو إلى المبلغ المطفأ تكلفه الالتزام المالي. لا يأخذ الحساب في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة ويتضمن تكاليف المعاملة أو المساهمات أو الخصومات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

يتم إثبات إيرادات الفوائد باستخدام معدل الربح الفعلي إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات قيمة ائتمانية منخفضة. بالنسبة للأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية لاحقاً، يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي القيمة الدفترية للأصل المالي. إذا تحسنت، في فترات التقارير اللاحقة، مخاطر الائتمان على الأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية بحيث لم يعد الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

٢- التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

تصنف الشركة أصولها المالية في فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- محتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

متطلبات التصنيف لأدوات الدين وحقوق الملكية مبينة أدناه:

أدوات الدين

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

(١) نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول المالية؛ و

(٢) خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية.

نموذج العمل:

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة للأصول من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول أو هو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الأصول. إذا لم يكن أي من هذين الأمرين قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض تجارية)، عندئذٍ يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) – الأدوات المالية (تتمة)

١/٣/٣ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

١/١/٣/٣ الأصول والخصوم المالية (تتمة)

٢- التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

نموذج العمل (تتمة):

تشمل الأصول الخبرة السابقة حول كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الأصول ، وكيفية تقييم أداء الأصول وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بها، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين. على سبيل المثال ، محفظة السيولة للأصول ، التي تحتفظ بها الشركة كجزء من إدارة السيولة ويتم تصنيفها بشكل عام ضمن الأصول المكتتاة لتحصيل وبيع نموذج الأعمال. الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة يتم الاحتفاظ بها بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو كجزء من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً والتي يوجد دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة. مدفوعات رأس المال والربح فقط:

عندما يكون نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والأرباح فقط. عند إجراء هذا التقييم ، تأخذ الشركة في الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاقية التمويل ، أي أن الربح يشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش ربح يتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تتضمن الشروط التعاقدية تعرضاً لمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية ، يتم تصنيف الأصل المالي ذي الصلة وقياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تمارس الشركة حكمها في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية التي تنتسبها أو تشتريها تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ وإيرادات الأرباح على أصل المبلغ القائم وبالتالي قد تكون مؤهلة لقياس التكلفة المطفأة. عند إجراء التقييم ، تأخذ الشركة في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية ، بما في ذلك أي شروط أو أحكام للدفع المسبق لتمديد استحقاق الأصول ، والشروط التي تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية وما إذا كانت الشروط التعاقدية تحتوي على الرافعة المالية. تصنف أدوات دينها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

التكلفة المطفأة:

الأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل المبلغ والأرباح ، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الأصول بأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الأصول المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة الربح الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يتم تصنيف الأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول ، حيث تمثل التدفقات النقدية للأصول فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والأرباح ، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم أخذ الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر ، باستثناء الاعتراف بمكاسب أو خسائر انخفاض القيمة وإيرادات الفوائد الخاصة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة. عند استبعاد الأصل المالي ، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الأصول المالية في استخدام طريقة الربح الفعلي. حالياً لا توجد أداة دين مصنفة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم قياس الأصول التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة. ربح أو خسارة من استثمار دين يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المعروضة في الربح أو الخسارة في الفترة التي نشأت فيها. حالياً ، يتم تصنيف الاستثمار في الصكوك التي فشلت في تقييم SPPI على أنها القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) – الأدوات المالية (تتمة)

١/٣/٣ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

١/١/٣/٣ الأصول والخصوم المالية (تتمة)

٢- التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

تقوم الشركة بإعادة تصنيف استثمارات الديون عندما فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الأصول. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى بعد التغيير. من غير المتوقع أن تكون هذه التغييرات متكررة ولم تحدث مثل هذه الحالات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م.

أدوات حقوق الملكية:

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تتوافق مع تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تثبت وجود مصلحة متبقية في صافي أصول المصدر. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تصنف الشركة جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي اختارت فيها إدارة الشركة، عند الاعتراف الأولي، تخصيص استثمار في حقوق الملكية بشكل غير قابل للنقص بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تتمثل سياسة الشركة في تحديد استثمارات حقوق الملكية على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد الاستثمار. عند استخدام هذا الخيار، يتم جعل تكاليف المعاملة جزءاً من التكلفة عند التحقق المبدئي ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة اللاحقة (غير المحققة) في الدخل الشامل الأخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. صنفت الشركة استثماراتها في شركة نجم لخدمات التأمين، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة، على أنها مدرجة في الدخل الشامل الأخر.

توزيع الأرباح، عندما تمثل أرباح الأسهم عائداً على هذه الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في بيان الدخل كـ "دخل توزيعات أرباح" عندما يثبت حق الشركة في استلام المدفوعات. حالياً، تم تصنيف جميع الأوراق المالية لحقوق الملكية على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

أي مكسب أو خسارة ناتجة عن استبعاد حقوق الملكية المصنفة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ستكون غير قابلة لإعادة التدوير، أي عند الاستبعاد، سيتم نقل حركة القيمة العادلة المقيمة في الدخل الشامل الأخر مباشرة من الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح المبقاة.

٢/١/٣/٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة على أساس استشرافي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بأصولها المالية. تعتمد منهجية انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مقدار غير متحيز مرجح احتمالياً يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود. و

- المعلومات المعقولة والقابلة للدعم التي تتوفر دون تكلفة أو مجهود غير مبرر في تاريخ إعداد التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

تم تصنيف أرصدة أقساط التأمين المدبنة ضمن مطلوبات عقود التأمين وأرصدة معيدي التأمين وحصص معيدي التأمين من المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة والمطالبات التي تم تكبدها ولم يتم الإبلاغ عنها والتي تم تصنيفها ضمن موجودات عقود إعادة التأمين، حيث يتم المحاسبة عن الحقوق والالتزامات بموجب عقود التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأن حامل الوثيقة ينقل مخاطر التأمين الكبيرة إلى شركة التأمين بدلاً من المخاطر المالية، والتي تقع في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لانخفاض في القيمة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) – الأدوات المالية (تتمة)

١/٣/٣ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

٢/١/٣/٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تعديل الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية:

تمثل تعديل الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية انخفاض قيمة أرصدة أقساط التأمين المدينة. طورت الشركة حسابات انخفاض القيمة بناءً على منهج مصفوفة المخصصات. يتم تسجيل تعديل الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية كتعديل على الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية مع تسجيل التأثير المقابل في إيرادات التأمين.

تعديل مخاطر عدم الأداء:

تقيس الشركة تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام الافتراضات التي تتفق مع تلك المستخدمة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين الأساسية ، مع تعديل لأي مخاطر تتعلق بعدم الأداء من خلال معيد التأمين. يتم تقييم تأثير مخاطر عدم الأداء الخاصة بشركة إعادة التأمين في تاريخ كل تقرير ، ويتم الاعتراف بتأثير التغييرات في مخاطر عدم الأداء في الربح أو الخسارة.

تطبق الشركة نموذج المراحل الثلاث لانخفاض قيمة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، بناءً على التغييرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

تتضمن المرحلة ١ ("الأداء") الموجودات المالية التي لم يكن لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات المالية ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ("الخسائر الائتمانية المتوقعة") ويتم احتساب الدخل المالي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (أي بدون خصم مخصص الائتمان). إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير. لا يتعلق الأمر بالعجز النقدي المتوقع على مدى فترة الـ ١٢ شهرًا ولكن خسارة الائتمان بالكامل على الأصل ، مرجحة باحتمالية حدوث الخسارة خلال الـ ١٢ شهرًا القادمة.

تتضمن المرحلة الثانية ("ضعيف الأداء") الموجودات المالية التي كان لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، ولكن ليس لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة. يفترض حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا تجاوز تاريخ الاستحقاق أكثر من ٣٠ يومًا. بالنسبة لهذه الموجودات المالية ، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ، ولكن لا يزال يتم احتساب الدخل المالي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى أقصى فترة تعاقدية تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح لخسائر الائتمان ، مع مخاطر التقصير ذات الصلة التي تحدث كأوزان.

تتضمن المرحلة ٣ ("غير العاملة") الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. يحدث التقصير في الأصل المالي عندما يفشل الطرف المقابل في سداد مدفوعات تعاقدية في غضون ٩٠ يومًا من تاريخ استحقاقها. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة ويتم احتساب الدخل المالي على صافي القيمة الدفترية (أي بعد خصم الائتمان).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير ، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة (على سبيل المثال ، أيام تجاوز الاستحقاق ، ودرجة ائتمان العميل ، إلخ) ، من أجل مقارنة مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر الذي يحدث عند الاعتراف الأولي بالأصل المالي.

يتم شطب الأصول المالية فقط عندما لا يكون هناك توقع معقول باستردادها.

في حالة شطب الأصول المالية ، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة. يتم الاعتراف بعمليات الاسترداد التي تتم ، بعد الشطب ، في الربح أو الخسارة.

يتم عرض خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية بشكل منفصل في قائمة الدخل.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

١/٣/٣ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

٣/١/٣ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، أو جزء منها، عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصول، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل كبير، أو (٢) لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولم تحتفظ الشركة بالسيطرة.

تدخل الشركة في معاملات حيث تحتفظ بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصول ولكنها تفترض التزامًا تعاقديًا بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحويل جميع المخاطر والمكافآت بشكل كبير.

عند استبعاد الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المستلم والمدينين في قائمة الدخل.

٤/١/٣/٣ التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة ناقصًا أي تكلفة منسوبة مباشرة للمعاملة. بعد التحقق المبدئي، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

٥/١/٣/٣ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إنهاؤها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته). عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المُقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط التزام قائم بشكل جوهري، فإن مثل هذا التبادل أو التعديل يتم التعامل معه على أنه استبعاد للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد ويتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في قائمة الدخل.

٦/٣/٣ التغييرات في التصنيف والقياس

لتحديد تصنيفها وفئة قياسها، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ تقييم جميع الأصول المالية بناءً على مزيج من نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تم استبدال فئات قياس المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ للأصول المالية (القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والمتاحة للبيع، والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) والقروض والمدينين بالتكلفة المطفأة) بما يلي:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية والمشتقات؛
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد،
- أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد (غير مستخدمة من قبل الشركة)؛ و
- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة.

يحفظ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى حد كبير بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف وقياس المطلوبات المالية. ومع ذلك، بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، يتم الاعتراف بجميع تغييرات القيمة العادلة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل، بينما بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، سيتم عرض هذه التغييرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- سيتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر؛
- يتم عرض المبلغ المتبقي للتغيير في القيمة العادلة في بيان الدخل.

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي وأعيد عرض معلومات المقارنة لعام ٢٠٢٢ للأدوات المالية في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. تم الاعتراف بالاختلافات الناشئة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الأرباح المحتجزة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢. لا يوجد تأثير متوقع على الشؤون المالية للالتزامات الناتجة عن التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

٣/٣/٣ التغييرات في حساب انخفاض القيمة

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يستند مخصص خسارة الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع ظهورها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر)؛ مالم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ البداية، وفي هذه الحالة، يعتمد المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي، في حين أن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا هي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة المتوقع حدوثها خلال ١٢ شهرًا من تاريخ بيان المركز المالي. سيتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا على أساس فردي اعتمادًا على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس قيم احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض للتعثر. يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى القيمة الحالية.

احتمال التعثر في السداد: احتمال التعثر في السداد هو تقدير لاحتمال في التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة. الخسارة في حالة التعثر عن السداد: يتم تحديد الخسارة نظرًا لمدخلات التخلف عن السداد حسب فئة الأداة المالية بناءً على الخبرة السابقة لمعدلات الخسارة والاسترداد للأدوات المالية المماثلة وبيانات الصناعة الأخرى ذات الصلة. التعرض للتعثر: التعرض الافتراضي هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي.

تقدير استشرافي للمستقبل: أثناء تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، ستقوم الشركة بمراجعة التطورات الاقتصادية الكلية التي تحدث في الاقتصاد والسوق الذي تعمل فيه. على أساس دوري، ستقوم الشركة بتحليل العلاقة بين الاتجاهات الاقتصادية الرئيسية مع تقدير احتمال التعثر في السداد. ينطبق المعيار الدولي للتقرير المالية رقم ٩ على الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم أيضًا استبعاد أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر من نطاق انخفاض القيمة.

تتكون الموجودات المالية المعرضة لانخفاض القيمة من محفظة الاستثمار (أدوات الدين) والنقد وما في حكمه.

٤/٣/٣ إفصاحات التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالية رقم ٩ بأثر رجعي. تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأولي:
- تحديد نموذج العمل الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصل المالي؛
- تخصيص وإلغاء الموجودات والمطلوبات المالية المحددة السابقة كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن هذه الفئة الأصول المالية التي تم تخصيصها سابقًا كمحفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تم تصنيفها على أنها متاحة للبيع؛ و
- تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

٤/٣/٣ إفصاحات التحول (تتمة)

التسوية بين القيم الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والأرصدة الواردة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في تاريخ التطبيق،
أي ١ يناير ٢٠٢٣، هي كما يلي:

١ يناير ٢٠٢٣ م		إعادة القياس			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩					معيار المحاسبة الدولي ٣٩		
المبلغ	المجموعة	أخرى (ألف ريال سعودي)	خسائر انتمائية متوقعة	إعادة التصنيف	المبلغ	المجموعة	الأصول المالية
						قروض وذمم مدينة	نقد وما في حكمه
٥,١٥٢	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٥,١٥٢	قروض وذمم مدينة	ودائع قصيرة الاجل
١٣٩,٤٤٩	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	-	١٣٩,٤٤٩	محتفظ بها بغرض المتاجرة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٩,٨٦٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة	-	-	-	٣٩,٨٦٧	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	صكوك الراجحي
٣,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة	-	-	-	٣,٠٠٠	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	صكوك البنك السعودي الفرنسي
٢,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة	-	-	-	٢,٠٠٠	متاحة للبيع	استثمارات متاحة للبيع (راجع ايضاح ٦-٣)
٣٩,٧٠٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣٧,٧٨٠	-	-	١,٩٢٣	قروض وذمم مدينة	ودائع نظامية
٧٥,٠٠٠	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٧٥,٠٠٠	قروض وذمم مدينة	العائد المستحق من وديعة نظامية
٣,٦٣٤	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٣,٦٣٤	قروض وذمم مدينة	موجودات أخرى
١٩,٧٣٦	غير قابل للتطبيق	-	(٤٩٩)	-	٢٠,٢٣٥	قروض وذمم مدينة	نقد وما في حكمه

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

٤/٣/٣ إفصاحات التحول (تتمة)

التعديل بين القيم الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والأرصدة التي سبق التقرير عنها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما في تاريخ التحول، أي ١ يناير ٢٠٢٢، على النحو التالي:

علاوة على ذلك، تغير تصنيف المطلوبات المالية من "المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة" وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى "التكلفة المطفأة" وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، مع عدم وجود تغيير مماثل في القيمة الدفترية لهذه الالتزامات المالية.

١ يناير ٢٠٢٢ م		إعادة القياس			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		معيار المحاسبة الدولي ٣٩	
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		أخرى			المجموعة		الأصول المالية	
المبلغ	المجموعة	(ألف ريال سعودي)	خسائر	إعادة	المبلغ	المجموعة	المجموعة	المجموعة
			انتمائية متوقعة	التصنيف				
٢٥٦,٠٦٤	محافظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٢٥٦,١١٠	قروض و ذمم مدينة	نقد وما في حكمه	
-	محافظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	قروض و ذمم مدينة	ودائع قصيرة الاجل	
٤٤,٨٣٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة	-	-	-	٤٤,٨٣٢	محافظ بها بغرض المتاجرة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٣,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة	-	-	-	٣,٠٠٠	محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	صكوك الراجحي	
٢,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة	-	-	-	٢,٠٠٠	محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	صكوك البنك السعودي الفرنسي	
٣٧,٠٣٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣٥,١٠٩	-	-	١,٩٢٣	متاحة للبيع	استثمارات متاحة للبيع (راجع إيضاح ٦-٣)	
٧٤,٩٨٦	محافظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٧٥,٠٠٠	قروض و ذمم مدينة	ودائع نظامية	
٢,٤٩٥	محافظ بها بالتكلفة المستنفدة	-	-	-	٢,٤٩٥	قروض و ذمم مدينة	العائد المستحق من وديعة نظامية	
١,١٠٧	غير قابل للتطبيق	-	(٤٤٠)	-	١,٥٤٧	قروض و ذمم مدينة	موجودات أخرى	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) – الأدوات المالية (تتمة)

٤/٣/٣ إفصاحات التحول (تتمة)

إن تأثير التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على الأرباح المحتجزة هو كما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢ م	١ يناير ٢٠٢٣ م
(٤٤٠)	(٤٩٩)
٣٥,١٠٩	٣٧,٧٨٠
٣٤,٦٦٩	٣٧,٢٨١

زيادة / (انخفاض) حقوق الملكية الإجمالية للشركة

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

التقييم العادل لأسهم شركة نجم (راجع إيضاح ٦-٣)

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل الزكاة

إن التأثير على صافي الخسارة والدخل الشامل الآخر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ليس جوهرياً.

٤/٣ الاحكام والتقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات ذات العلاقة والإفصاح عن الالتزامات العرضية. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بمراجعات التقديرات بأثر مستقبلي. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها التي تم تطبيقها على القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م باستثناء النقاط (١) إلى (٦) أدناه، والتي تغيرت عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

١. تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية للوفاء بعقود التأمين

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تدمج الشركة، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ التقرير. تتضمن هذه المعلومات كلاً من البيانات التاريخية الداخلية والخارجية حول المطالبات والخبرات الأخرى، والتي يتم تحديثها لتعكس التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية. تعكس تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وجهة نظر الشركة للظروف الحالية في تاريخ التقرير، طالما أن تقديرات أي متغيرات سوقية ذات صلة متوافقة مع أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها.

تستند تقديرات هذه التدفقات النقدية المستقبلية إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المرجحة بالاحتمالية. تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المتوقعة وإمكانية حدوثها كما في تاريخ القياس. وبغرض تكوين هذه التوقعات، تستخدم الشركة معلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف المستقبلية. إن تقدير الشركة للتدفقات النقدية المستقبلية هو متوسط مجموعة من التصورات التي تعكس النطاق الكامل للنتائج المحتملة. يحدد كل تصور مقدار التدفقات النقدية وتوقيتها واحتمالية حدوثها. يتم حساب المتوسط المرجح للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام سيناريو محدد يمثل المتوسط المرجح للاحتمالية لمجموعة من التصورات.

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تأخذ الشركة في الاعتبار التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية التي قد تؤثر على تلك التدفقات النقدية. ومع ذلك، فإن التوقعات الخاصة بالتغيرات المستقبلية في التشريعات التي من شأنها تغيير أو الوفاء بالالتزام الحالي أو إنشاء التزامات جديدة بموجب العقود الحالية لا تؤخذ في الاعتبار حتى يتم سن التغيير في التشريع بشكل جوهري. تستمد الشركة افتراضات تضخم التكلفة من الفرق بين عوائد السندات الحكومية الاسمية والمرتبطة بالتضخم. تتعلق التدفقات النقدية داخل حدود العقد مباشرة بتنفيذ العقد، بما في ذلك تلك التي تمتلك الشركة تقديرها بشأن المبلغ أو التوقيت. وتشمل هذه المدفوعات إلى (أو نيابة عن) حاملي الوثائق والتدفقات النقدية لاكتساب التأمين والتكاليف الأخرى التي يتم تكديدها في الوفاء بالعقود.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤/٣ الاحكام والتقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات (تتمة)

١. تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية للوفاء بعقود التأمين (تتمة)

عندما يتم تحديد تقديرات التدفقات النقدية المتعلقة بالمصروفات على مستوى المحفظة أو مستوى أعلى، يتم توزيعها على مجموعات العقود على أساس منتظم. قررت الشركة أن هذه الطريقة تؤدي إلى توزيع منظم ومنطقي. يتم تطبيق طرق مماثلة باستمرار لتخصيص نفقات ذات طبيعة مماثلة. يتم تخصيص المصروفات ذات طبيعة صيانة السياسة الإدارية لمجموعات العقود بناءً على عدد العقود السارية ضمن المجموعات. تقوم الشركة بإجراء دراسات نفقات منتظمة لتحديد إلى أي مدى يمكن أن تسند النفقات العامة الثابتة والمتغيرة بشكل مباشر للوفاء بعقود التأمين.

تنشأ التدفقات النقدية لاقتناء وئائق التأمين من أنشطة البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من العقود التي تنسب مباشرة إلى محفظة العقود التي تنتمي إليها المجموعة. تشمل التكاليف الأخرى التي يتم تكبدها للوفاء بالعقود معالجة المطالبات وتكاليف الصيانة والإدارة والعمولات المتكررة المستحقة الدفع على أقساط الأقساط المستحقة القبض ضمن حدود العقد. تشمل التدفقات النقدية لاكتساب التأمين والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها في تنفيذ العقود على كل من التكاليف المباشرة وتوزيع النفقات العامة الثابتة والمتغيرة. تنسب التدفقات النقدية إلى أنشطة الاستحواذ وأنشطة التنفيذ الأخرى والأنشطة الأخرى على مستوى الكيان المحلي باستخدام تقنيات تقدير التكاليف على أساس النشاط. يتم تخصيص التدفقات النقدية المنسوبة إلى الاستحواذ وأنشطة التنفيذ الأخرى لمجموعات العقود باستخدام طرق منهجية ومنطقية ويتم تطبيقها باستمرار على جميع التكاليف التي لها خصائص مماثلة. يتم الاعتراف بالتكاليف الأخرى في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

٢. منهجية الخصم

تستخدم معدلات الخصم في المقام الأول لتعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية الأخرى لتجميع الفائدة على الالتزام للمطالبات المتكبدة.

تم استخدام المنهج التصاعدي لاشتقاق معدل الخصم. بموجب هذا المنهج، تم استخدام معدلات الخصم الخالية من المخاطر على أساس الدولار الأمريكي من قبل هيئة التأمين والمعاشات المهنية الأوروبية كنقطة انطلاق لإعداد منحى العائد. ثم أضافت الشركة علاوة مخاطر المملكة العربية السعودية من المصدر لجعل المنحى العائد مناسباً للتطبيق. استخدمت الشركة تعديل ثقلب الدولار الذي تم الإبلاغ عنه في "السيولة ٢" كبديل عن عدم سيولة أقساط التأمين. تقوم الشركة حالياً بخصم الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة لجميع مجموعات عقود التأمين.

٣. تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يجب على الشركة تعديل تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لتعكس التعويض الذي تطلبه المنشأة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ عن المخاطر غير المالية. لذلك، فإن العرض من تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو قياس تأثير عدم اليقين في التدفقات النقدية التي تنشأ من عقود التأمين، بخلاف عدم التأكد الناشئ عن المخاطر المالية. المخاطر التي يغطيها تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هي مخاطر التأمين والمخاطر غير المالية الأخرى مثل مخاطر الانقطاع ومخاطر المصاريف. لا تأخذ الشركة في الاعتبار تأثير إعادة التأمين في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية لعقود التأمين الأساسية. اعتمدت الشركة منهج تخصيص أقساط التأمين المبسط لحساب المسؤولية عن التغطية المتبقية. لذلك، سيتم تقدير تعديل مخاطر الالتزام للتغطية المتبقية فقط في حالة الاعتراف بمجموعة من العقود بأنها عقود غير مجدية. بتطبيق أسلوب مستوى الثقة، تقدر الشركة التوزيع الاحتمالي للقيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين في تاريخ كل تقرير وتحسب تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على أنها زيادة في القيمة المعرضة للخطر في السبعين. النسبة المئوية (مستوى الثقة المستهدف) على القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية.

٤. تحديد العقود غير المجدية

بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، لا تتحمل الشركة أي عقود في المحفظة غير مجدية عند الاعتراف الأولي مالم تشير "الحقائق والظروف" إلى خلاف ذلك. تقوم الشركة بتقييم العقود غير المجدية على أساس سنوي وسنة الاكتتاب، بالتزامن مع المعلومات المحدثة حول ربحية المنتج. علاوة على ذلك، يجب تكرار التقييم إذا كانت "الحقائق والظروف" تشير إلى وجود تغييرات كبيرة في تسعير المنتج وتصميم المنتج والخطط والتنبؤات. يحدد هذا المستوى من التفصيل لمجموعات من العقود. تستخدم الشركة حكماً مهماً لتحديد مستوى التفصيل الذي تمتلكه الشركة معلومات معقولة وداعمة كافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بما فيه الكفاية وسيتم تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقد. أنشأت الشركة عملية لفريق الاكتتاب للحصول على عقود غير مجدية، وعقود من المحتمل أن تكون غير مجدية، وعقود ذات ربحية من خلال تقييم ربحية المحافظ المختلفة في بداية سنة الاكتتاب. يجب تقييم ربحية كل محفظة على حدة. راجع الإيضاح ٣,٢,١ لمزيد من التفاصيل.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤/٣ الاحكام والتقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات (تتمة)

٥. انخفاض قيمة الأقساط المدينة المحتسبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

طورت الشركة منهجية انخفاض في قيمة أرصدة أقساط التأمين المدينة بناءً على نهج مصفوفة المخصص. تم إعادة تصنيف أرصدة أقساط التأمين المدينة إلى مطلوبات عقود التأمين بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. لقياس الانخفاض في القيمة، تم تجميع الأقساط المدينة على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة للمحفظة الأساسية لحاملي الوثائق والأيام التي تجاوز تاريخ استحقاقها. يتم تعديل معدلات الخسارة التاريخية لتعكس المعلومات الحالية والمستقبلية حول عوامل الاقتصاد الكلي التي تؤثر على قدرة العملاء على تسوية الذمم المدينة. حددت الشركة الناتج المحلي الإجمالي ومعدل التضخم في البلدان التي تباع فيها سلعتها وخدماتها لتكون أكثر العوامل ذات الصلة، وبالتالي تعدل معدلات الخسارة التاريخية بناءً على التغيرات المتوقعة في هذه العوامل. تعتبر الإدارة أن المدينين التجاريين قد تخلفوا عن السداد عند تأخر استحقاقها لأكثر من ٣٦٥ يوماً، وبالتالي يتم توفيرها بالكامل.

٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط باستخدام تقنيات التقييم. تستخدم الشركة حكمها لاختيار مجموعة متنوعة من الأساليب وعمل افتراضات تستند بشكل أساسي إلى ظروف السوق السائدة في نهاية كل فترة تقرير. انظر أيضاً الإيضاح ١٥.

٤- نقد وما في حكمه

ينكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٨	٩
٥,٣٠٨	٥,١٤٣
(٣)	-
٥,٣١٣	٥,١٥٢

عمليات التأمين:

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك

خسارة إئتمانية متوقعة

الأرصدة والودائع لدى البنوك مسجلة في المملكة العربية السعودية ومقومة بالريال السعودي. ويمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات المالية المصنفة تحت درجة الاستثمار والمرحلة الأولى. تتضمن درجة الاستثمار تلك الموجودات المالية التي تتعرض لمخاطر ائتمانية تعادل تصنيف ستاندرد أند بورز AAA إلي BBB، في حين أن الدرجة غير الاستثمارية تمثل التعرضات غير المصنفة. إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمونة.

٥- وديعة مراوحة

تتكون ودائع المرابحة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح
١٠٤,٤٤٩	١٣٩,٤٤٩	٢-٥, ١-٥
(٢٢)	-	
١٠٤,٤٢٧	١٣٩,٤٤٩	

ودائع مرابحة

خسارة إئتمانية متوقعة

١/٥ نكتسب ودائع المرابحة على عمولة بمتوسط معدل ٥,٣٦٪ سنوياً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٤٩٪ سنوياً).

٢/٥ تمثل ودائع المرابحة ودائع لدى بنوك محلية لها تاريخ استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

٣/٥ يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات المالية المصنفة تحت درجة الاستثمار والمرحلة الأولى. تتضمن درجة الاستثمار تلك الموجودات المالية التي تتعرض لمخاطر ائتمانية تعادل تصنيف ستاندرد أند بورز AAA إلي BBB، في حين أن الدرجة غير الاستثمارية تمثل التعرضات غير المصنفة. إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمونة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٦- الاستثمارات

تتكون استثمارات عمليات المساهمين كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح
٤٨,٤٠٨	٤٤,٨٦٧	قياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	قياس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٨,١١١	٨٤,٥٧٠	مجموع

١/٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي حركة الاستثمارات المصنفة بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٤٤,٨٦٧	٤٤,٨٣٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٥,٠٠٠	إعادة التصنيف
٣,٥٤١	(٤,٩٦٥)	أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة
٤٨,٤٠٨	٤٤,٨٦٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(أ) تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة لعمليات المساهمين من محفظة بمبلغ ٤٣,٤١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٣٩,٨٦ مليون ريال سعودي) مستثمرة في الصناديق المشتركة وأسهم حقوق الملكية و٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٥ مليون ريال سعودي) والتي تستثمر في الصكوك في المملكة العربية السعودية. الاستثمارات بالريال السعودي والدولار الأمريكي. يتم عرض جميع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم الاستثمار بالمحفظة في الأوراق المالية والصناديق المشتركة والصكوك الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

(ب) الاستثمار في صكوك الفئة ١:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	البنك السعودي الفرنسي صكوك
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	بنك الراجحي
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	

يمثل هذا استثمار الشركة في صكوك السعودي الفرنسي وبنك الراجحي من الدرجة الأولى. تمثل هذه الصكوك صكين بقيمة اسمية ٥ مليون ريال سعودي بمعدل كوبون ٤,٥٠٪ و ٥,٥٠٪ سنويًا. هذه الصكوك لها فترة استحقاق ٥ سنوات تبدأ من ٣ نوفمبر ٢٠٢٠. وقد حصلت الشركة على دخل عمولات بقيمة ٠,١٩١ مليون ريال سعودي خلال الفترة (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: ٠,٠٦٨ مليون ريال سعودي). فشلت هذه الصكوك في تقييم SPPI وبالتالي تم تصنيفها على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٢/٦ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يمثل هذا حصة الشركة بنسبة ٣,٤٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣,٤٥٪) في شركة نجم لخدمات التأمين، وهي شركة مساهمة سعودية مقلقة. هذه الأسهم غير مدرجة ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة. حددت الشركة القيمة العادلة لاستثماراتها في نجم، والتي تم إدراجها مسبقًا بالتكلفة الأولية ١,٩ مليون ريال سعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، لتكون ٣٧,٠٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣٩,٧٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. وفقًا لذلك، تم تسجيل التعديلات المطلوبة لجعل القيمة الدفترية لهذا الاستثمار إلى قيمتها العادلة، وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، في حقوق الملكية الافتتاحية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢ م، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. أيضًا انظر الايضاح ٣,٣,٣

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٧- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٣٢,١٠٣	٢٨,٨٠٢	مدفوعات مقدما
٣١,١٤٠	٣٦,٧٨٥	موجودات أخرى (إيضاح ٧-١, ٧-٢)
(٤٩٩)	(٤٩٩)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٦٢,٧٤٤	٦٥,٠٨٨	إجمالي مدفوعات مقدّمة وموجودات أخرى

١/٧ تشمل المدفوعات الأخرى المقدمة دفعة من قبل الشركة فيما يتعلق بربط ضريبة القيمة المضافة التي رفعتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنتين الماليين ٢٠١٨م و٢٠١٩م بمبلغ ٧,٣ مليون ريال سعودي، وقد تم سداد المدفوعات إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لتجنب العقوبات. ومع ذلك، قدمت الشركة اعتراضات على تقييم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. تعتقد إدارة الشركة أن هناك أساساً قوياً بأن التقييم الذي قدمته هيئة الزكاة والضريبة والجمارك سيتم عكسه وسيتم إرجاع المبلغ بالكامل في الوقت المناسب.

٢/٧ تشمل الدفعات المقدمة دفعة من قبل الشركة فيما يتعلق بربط ضريبة القيمة المضافة التي رفعتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات المالية ٢٠١٨م و٢٠١٩م و٢٠٢٠م بمبلغ ٢,٥ مليون ريال سعودي. في ٦ يناير ٢٠٢٣، اعترضت الشركة على هيئة الزكاة والضريبة والجمارك فيما يتعلق بالربط النهائي المذكور أعلاه. في ٤ مايو ٢٠٢٣م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك قرارها بموافقتها على مبلغ ٢,٤٦ مليون ريال سعودي، تم رفض المبلغ المتبقي البالغ ٠,٠٥ مليون ريال سعودي. قامت الإدارة بحجز مخصص للمبلغ المتبقي.

٨- وديعة نظامية

ووفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي، قامت الشركة بإيداع مبلغ يعادل ١٠٪ من رأس مالها المدفوع والبالغ ٢٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي. خلال عام ٢٠٢١م، قامت الشركة بزيادة رأس مالها بمبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي وتم الانتهاء من الإجراءات القانونية، إلا أن الشركة أودعت مبلغاً إضافياً من الوديعة النظامية يعادل ١٥٪ من رأس مالها الجديد المدفوع والبالغ ٤٥ مليون ريال سعودي. الرصيد النظامي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م وقدره ٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٥ مليون ريال سعودي). الدخل المستحق على هذه الوديعة مستحق الدفع البنك المركزي السعودي ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي السعودي.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٩- عقود التأمين وإعادة التأمين

١/٩ قائمة المركز المالي

لقد تم في الجدول أدناه تحليل المبالغ المعروضة في المركز المالي لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين مع عرض الجزء المتداول وغير المتداول من الأرصدة:

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	طبي	
ألف ريال سعودي								كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
عقود التأمين								عقود التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين
١٣٥,٠٢٦	١٠,٧٩٧	٤,١٣٥	٣,٠١٩	١٤,٥٥٧	٣٣,٢٩٧	٣٧,٦٩٢	٣١,٥٢٩	مطلوبات عقود التأمين
١٣٥,٠٢٦	١٠,٧٩٧	٤,١٣٥	٣,٠١٩	١٤,٥٥٧	٣٣,٢٩٧	٣٧,٦٩٢	٣١,٥٢٩	
عقود إعادة التأمين								عقود إعادة التأمين
٤٨,٢١٦	٦,١٦٠	٤,٦٩٣	٢,٨٥٦	١٩,٦٦٨	٥,٣٣٤	٥,٦٧٢	٣,٨٣٣	موجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٤٨,٢١٦	٦,١٦٠	٤,٦٩٣	٢,٨٥٦	١٩,٦٦٨	٥,٣٣٤	٥,٦٧٢	٣,٨٣٣	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م								كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)								(غير مراجعة)
عقود التأمين								عقود التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين
١٥٠,٠٤٦	١٢,٧٧٦	٤,٩٤١	٣,٣٣٢	١٠,٥٢٤	٧١,٩٠٦	١٢,٠٨٦	٣٤,٤٨١	مطلوبات عقود التأمين
١٥٠,٠٤٦	١٢,٧٧٦	٤,٩٤١	٣,٣٣٢	١٠,٥٢٤	٧١,٩٠٦	١٢,٠٨٦	٣٤,٤٨١	
عقود إعادة التأمين								عقود إعادة التأمين
٥٦,٧٩٣	٨,٥٩٥	٦,٨٢٦	٣,٥٥٦	١٧,٨٠٨	١٣,٣٥١	١,٣٥٩	٥,٢٩٨	موجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٥٦,٧٩٣	٨,٥٩٥	٦,٨٢٦	٣,٥٥٦	١٧,٨٠٨	١٣,٣٥١	١,٣٥٩	٥,٢٩٨	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٩- عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢/٩ التحليل من خلال التزام التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة

١/٢/٩ عقود التأمين:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)				
المجموع	التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة
				عقود التأمين
١٥٠,٠٤٦	٤,١٧٧	٩٠,٥٨٧	٢٢,٤٠٨	٣٢,٨٧٤
-	-	-	-	مطلوبات عقد التأمين - الافتتاحي
١٥٠,٠٤٦	٤,١٧٧	٩٠,٥٨٧	٢٢,٤٠٨	٣٢,٨٧٤
				موجودات عقود التأمين - الافتتاحي
				الرصيد الافتتاحي - صافي (غير مراجعة)
(٢٣٤,٦٨٧)	-	-	-	(٢٣٤,٦٨٧)
				إيرادات التأمين
				مصاريف خدمة التأمين
١٠٤,٥١٣	١,٠٤٥	١٠٣,٤٦٨	-	-
-	-	-	-	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر
٨٢,٩٢٤	(١,٧٣٤)	٨٤,٦٥٨	-	-
(١٨,٧٠٧)	-	-	(١٨,٧٠٧)	-
٣٣,٤٧٥	-	-	-	٣٣,٤٧٥
(٣٢,٤٨٢)	(٦٨٩)	١٨٨,١٢٦	(١٨,٧٠٧)	(٢٠١,٢١٢)
٧,٦١٤	-	٧,٦١٤	-	-
(٢٤,٨٦٨)	(٦٨٩)	١٩٥,٧٤٠	(١٨,٧٠٧)	(٢٠١,٢١٢)
				مصرفات خدمة التأمين
				مصرفوف التمويل من عقود التأمين
				إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
				تدفقات نقدية
٢٦٢,٠٠٩	-	-	-	٢٦٢,٠٠٩
-	-	-	-	الأقساط المستلمة
(٢١٥,٢١٨)	-	(٢١٥,٢١٨)	-	-
(٣٦,٩٤٣)	-	-	-	(٣٦,٩٤٣)
٩,٨٤٨	-	(٢١٥,٢١٨)	-	٢٢٥,٠٦٦
				إجمالي النقدية الداخلة / (الخارجة)
				عقود التأمين
١٣٥,٠٢٦	٣,٤٨٨	٧١,١٠٩	٣,٧٠١	٥٦,٧٢٨
-	-	-	-	مطلوبات عقد التأمين - الختامي
١٣٥,٠٢٦	٣,٤٨٨	٧١,١٠٩	٣,٧٠١	٥٦,٧٢٨
				موجودات عقد التأمين - الختامي
				الرصيد الختامي - صافي (غير مراجعة)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٩- عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢/٩ التحليل من خلال التزام التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)

١/٢/٩ عقود التأمين (تتمة):

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

المجموع	التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية		لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة
	تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة		
١٥٩,٢٣٩	١,٩٢٤	٩٥,٥٤٦	٢٤,٠٠٠	٣٧,٧٦٩		عقود التأمين
-	-	-	-	-		مطلوبات عقد التأمين - الافتتاحي
١٥٩,٢٣٩	١,٩٢٤	٩٥,٥٤٦	٢٤,٠٠٠	٣٧,٧٦٩		موجودات عقود التأمين - الافتتاحي
						الرصيد الافتتاحي - صافي (غير مراجعة)
٣١٩,٤٧٢	-	-	-	(٣١٩,٤٧٢)		إيرادات التأمين
(مصرفات خدمة التأمين
٣١٢,٨٦٩	٣,٨٠٥	٣٠٩,٠٦٤	-	-		المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر
-	-	-	-	-		الاعتراف بالعقود غير مجدبة
(٦,٤٥٨)	(١,٥٥٢)	(٤,٩٠٦)	-	-		التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على
(١,٥٩٢)	-	-	(١,٥٩٢)	-		التزامات متعلقة بالمطالبات المتكبدة
٤٩,٦٣٤	-	-	-	٤٩,٦٣٤		رد الخسائر من العقود غير المجدبة
٣٤,٩٨١	٢,٢٥٣	٣٠٤,١٥٨	(١,٥٩٢)	(٢٦٩,٨٣٨)		استنفاد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين
١,٢٩١	-	١,٢٩١	-	-		مصرفات خدمة التأمين
٣٦,٢٧٢	٢,٢٥٣	٣٠٥,٤٤٩	(١,٥٩٢)	(٢٦٩,٨٣٨)		مصرفات التمويل من عقود التأمين إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
٣١٢,٠٠٩	-	-	-	٣١٢,٠٠٩		تدفقات نقدية
-	-	-	-	-		الأقساط المستلمة
٣١٠,٤٠٨	-	(٣١٠,٤٠٨)	-	-		رسوم أخرى
(-	-	-	-		المطالبات والمصرفات الأخرى المدفوعة المرتبطة مباشرة
(٤٧,٠٦٦)	-	-	-	(٤٧,٠٦٦)		التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء عقود التأمين
(٤٥,٤٦٥)	-	(٣١٠,٤٠٨)	-	٢٦٤,٩٤٣		إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
١٥٠,٠٤٦	٤,١٧٧	٩٠,٥٨٧	٢٢,٤٠٨	٣٢,٨٧٤		عقود التأمين
-	-	-	-	-		مطلوبات عقد التأمين - الختامي
١٥٠,٠٤٦	٤,١٧٧	٩٠,٥٨٧	٢٢,٤٠٨	٣٢,٨٧٤		أصول عقد التأمين - الختامي
						الرصيد الختامي - صافي (غير مراجعة)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٩- عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢/٩ التحليل من خلال التزام التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)

٢/٢/٩ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)					
المجموع	أصل متعلق بالمتطلبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية		
	تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الإسترداد	لا يشمل مكون الإسترداد	
(٥٦,٧٩٣)	(١,٣٥٢)	(٣٣,٠٢٣)	(٢,٨٥٨)	(١٩,٥٦٠)	عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	موجودات عقد إعادة لتأمين - الافتتاحي
(٥٦,٧٩٣)	(١,٣٥٢)	(٣٣,٠٢٣)	(٢,٨٥٨)	(١٩,٥٦٠)	مطلوبات عقود إعادة التأمين - الافتتاحي
٥٦,٦٨٣	-	-	-	٥٦,٦٨٣	الرصيد الافتتاحي - صافي (غير مراجعة)
					أقساط إعادة التأمين المكتسبة
(٢٩,٤٦٥)	(٢٠٣)	(٢٩,٢٦٢)	-	-	مصروفات خدمة إعادة التأمين
٦,٠٤٧	٢٣٨	٥,٨٠٩	-	-	المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المرتبطة مباشرة
-	-	-	-	-	التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على LIC
٢,٢٧٨	-	-	٢,٢٧٨	-	تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(٨,٧٤٦)	-	-	-	(٨,٧٤٦)	عكس مكون الخسارة
٢٦,٧٩٧	٣٥	(٢٣,٤٥٣)	٢,٢٧٨	٤٧,٩٣٧	استنفاد التدفقات النقدية لاكتساب إعادة التأمين
(٣,٢١٦)	-	(٣,٢١٦)	-	-	مصروفات خدمة إعادة التأمين - صافي
٢٣,٥٨١	٣٥	(٢٦,٦٦٩)	٢,٢٧٨	٤٧,٩٣٧	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
(٤٥,٦٥٦)	-	-	-	(٤٥,٦٥٦)	إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
٣٠,٦٥٢	-	٣٠,٦٥٢	-	-	تدفقات نقدية
(١٥,٠٠٤)	-	٣٠,٦٥٢	-	(٤٥,٦٥٦)	الأقساط المتنازل عنها والتدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ
(٤٨,٢١٦)	(١,٣١٧)	(٢٩,٠٤١)	(٥٧٩)	(١٧,٢٧٩)	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
-	-	-	-	-	إجمالي النقدية (الخارجة) / الداخلة
(٤٨,٢١٦)	(١,٣١٧)	(٢٩,٠٤١)	(٥٧٩)	(١٧,٢٧٩)	عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	موجودات عقد إعادة التأمين - الختامي
(٤٨,٢١٦)	(١,٣١٧)	(٢٩,٠٤١)	(٥٧٩)	(١٧,٢٧٩)	مطلوبات عقد إعادة التأمين - الختامي
					الرصيد الختامي - صافي (غير مراجعة)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٩ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢/٩ التحليل من خلال التزام التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)

٢/٢/٩ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة):

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

المجموع	أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية		لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة
	تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة		
(٨٠,٣٤٤)	(٩٢٤)	(٥٦,١١٣)	(٣,٠٧٢)	(٢٠,٢٣٥)	-	عقود إعادة التأمين موجودات عقد إعادة لتأمين - الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين - الافتتاحي
(٨٠,٣٤٤)	(٩٢٤)	(٥٦,١١٣)	(٣,٠٧٢)	(٢٠,٢٣٥)	-	الافتتاحي - صافي (غير مراجعة)
٦٨,٨٧٣	-	-	-	٦٨,٨٧٣	-	أقساط إعادة التأمين المكتسبة مصروفات خدمة إعادة التأمين
(٤٨,٦١٢)	(١٨٢)	(٤٨,٤٣٠)	-	-	-	المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المرتبطة مباشرة
٢٨,٧٢٩	(٢٤٦)	٢٨,٧٦١	٢١٤	-	-	التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على LIC
-	-	-	-	-	-	تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
-	-	-	-	-	-	إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء إعادة التأمين
٤٨,٩٩٠	(٤٢٨)	(١٩,٦٦٩)	٢١٤	٦٨,٨٧٣	-	مصروفات خدمة إعادة التأمين - صافي
(١,٠١٨)	-	(١,٠١٨)	-	-	-	مصروفات التمويل من عقود إعادة التأمين
٤٧,٩٧٢	(٤٢٨)	(٢٠,٦٨٧)	٢١٤	٦٨,٨٧٣	-	إجمالي التغييرات في قائمة الربح او الخسارة
(٦٨,١٩٨)	-	-	-	(٦٨,١٩٨)	-	تدفقات نقدية
٤٣,٧٧٧	-	٤٣,٧٧٧	-	-	-	الأقساط المتنازل عنها والتدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ
(٢٤,٤٢١)	-	٤٣,٧٧٧	-	(٦٨,١٩٨)	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين إجمالي النقدية (الخارجة) / الداخلة
(٥٦,٧٩٣)	(١,٣٥٢)	(٣٣,٠٢٣)	(٢,٨٥٨)	(١٩,٥٦٠)	-	عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	موجودات عقد إعادة لتأمين - الختامي
(٥٦,٧٩٣)	(١,٣٥٢)	(٣٣,٠٢٣)	(٢,٨٥٨)	(١٩,٥٦٠)	-	مطلوبات عقد إعادة التأمين - الختامي الرصيد الختامي - صافي (غير مراجعة)

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:
- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للأصل أو الالتزام ، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في معظم المزايا التي يمكن الوصول إليها في السوق للأصل أو الالتزام
لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في الميزانية العمومية بشكل جوهري عن قيمها الدفترية المدرجة في هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد التسلسل الهرمي للقيمة العادلة والقيمة العادلة

تستخدم الشركة الترتيب التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو الأداة المماثلة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس؛
المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد جميع المدخلات المهمة لها على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها؛ و
المستوى ٣: تقنيات التقييم التي لا يعتمد أي مدخلات هامة لها على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. تتحقق الشركة من القيم العادلة من المستوى ٣ بناءً على أسلوب التقييم الذي يتم اشتقاقه بشكل أساسي من صافي قيمة الأصول للشركة المستثمر بها في نهاية السنة. لا توجد تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال العام.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

القيمة العادلة			القيمة العادلة	القيمة العادلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول	من خلال الدخل والشامل الأخر	من خلال الربح والخسارة	(غير مراجعة) أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٣٩,٧٠٣	-	١٤,٦٠٨	٣٩,٧٠٣	١٤,٦٠٨	حقوق ملكية
-	٢٨,٨٠٠	-	-	٢٨,٨٠٠	صناديق الاستثمار
-	٥,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠	صكوك
٣٩,٧٠٣	٣٣,٨٠٠	١٤,٦٠٨	٣٩,٧٠٣	٤٨,٨٠٨	
القيمة العادلة			القيمة العادلة من	القيمة العادلة من	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول	خلال الدخل والشامل الأخر	خلال الربح والخسارة	(غير مراجعة) أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٣٩,٧٠٣	-	١٤,٥٦٩	٣٩,٧٠٣	١٤,٥٦٩	حقوق ملكية
-	٢٥,٢٩٨	-	-	٢٥,٢٩٨	صناديق الاستثمار
-	٥,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠	صكوك
٣٩,٧٠٣	٣٠,٢٩٨	١٤,٥٦٩	٣٩,٧٠٣	٤٤,٨٦٧	

تستند القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق المشتركة والصكوك عند المستوى ٢ إلى صافي قيم الأصول وقيمة الصكوك المدرجة المماثلة التي أبلغ عنها مدير الصندوق. تستند القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية عند المستوى ١ إلى الأسعار المدرجة المتوفرة في تداول. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. علاوة على ذلك، لم تكن هناك تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة من الفترات السابقة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

١/١٠ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي الموجزة.

١/١/١٠ تركيز مخاطر الائتمان

يتواجد تركيز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بالمثل على مجموعات الأطراف المقابلة التي يكون إجمالي تعرضها الائتماني هاماً بالنسبة لمخاطر الائتمان الإجمالية للشركة. يتم تنفيذ جميع أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. إن محفظة الشركة من الأدوات المالية متنوعة على نطاق واسع، ويتم الدخول في المعاملات مع أطراف مختلفة جديرة بالائتمان وبالتالي التخفيف من أي تركيزات كبيرة لمخاطر الائتمان.

٢/١٠ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي قد تواجه الشركة صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالتزامات والالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية. تمتلك الشركة نظاماً مناسباً لإدارة النقد، حيث تتم مراقبة عمليات التحصيل والمدفوعات النقدية اليومية بدقة وتسويتها على أساس منتظم. تدير الشركة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ بأجل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية والاستثمار في الأصول المالية السائلة. تتوافق المخاطر بموجب عقود التأمين وسياسات إدارة المخاطر مع تلك التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١١- معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

١-١١ معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو تتأثر بشكل كبير بها.

تقوم الشركة في سياق الأعمال العادية بإجراء معاملات مع الأطراف ذات العلاقة. تتم المعاملات مع أطراف ذات العلاقة بشروط متفق عليها مع تلك أطراف ذات العلاقة ويتم اعتماد المعاملات من قبل مجلس الإدارة.

المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والمبالغ ذات العلاقة فيما يلي:

الرصيد المستحق / (الدفع) كما في	معاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية		معاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
(٣٠٩)	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة	مساهم	عمليات التأمين: الشركة السعودية العامة للتأمين ذ.م.م
٦	٧	٨٧	٦٧	١٩	اقساط تأمين مكتتبه	مرتبط بالمساهمين	مجموعة رولاكو
(٦)	(٨)	(٥٠)	(١١)	(١٩)	مطالبات مدفوعة	مرتبط بالمساهمين	مجموعة الدباغ
٣,٨١٠	٢,٣٣٠	٧,١٥٥	٣,٣٦٠	(٢٧٩)	اقساط تأمين مكتتبه	مرتبط بالمساهمين	مجموعة الدباغ
(٢,٨٥١)	(١,٣٢٢)	(٧,١٥٤)	(٤,١٦١)	(٢,٣٦٦)	مطالبات مدفوعة	مرتبط بالمساهمين	مؤسسة رغاف
-	-	١٨	٨٥	-	اقساط تأمين مكتتبه	مرتبط بالمساهمين	كبار موظفي الإدارة
-	(١٢)	(٥٣)	(١٦)	(٤)	مطالبات مدفوعة		
-	-	٢,٧٠٩	٣,٢٤٧	٩٠٣	حوافر قصيرة الاجل		
(٢١٧)	(١٧١)	١٦١	١٤٠	٥٦	حوافر طويلة الاجل		
							عمليات المساهمين
١,٨٠٠	١,٣٥٠	١,٣٥٠	٧٥٠	٤٥٠	مكافأة مجلس الإدارة والمصاريف المتعلقة		اعضاء مجلس الإدارة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٢ - الزكاة

١/١٢ مخصص الزكاة

حركة مخصص الزكاة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٢,٢٨٧	٤,٢٣٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤,٠١٨	٢,٧٠٠	المحمل خلال الفترة / السنة
(٢,٠٦٩)	(٤,٠٥٠)	المسدد خلال الفترة / السنة
٤,٢٣٦	٢,٨٨٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢/١٢ الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للأعوام ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ شهادات الزكاة ذات الصلة .

انتهت الشركة من وضع الزكاة والاستقطاع عن الفترة / السنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ إلى ٢٠١٥، بعد التوصل إلى تسوية نهائية للزكاة وضريبة الاستقطاع بمبلغ ٢,٨٤٦,٧٥٤ ريال سعودي بموجب لجنة تسوية المنازعات.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربط الزكاة وقيمة الضريبة المضافة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨ وطالبت بزيادة إضافية ومطلوبات مقطوعة وغرامة تأخير قدرها ١٩,٩٣٤,١٢٥ ريال سعودي. قامت الشركة بتسوية الزكاة والاستقطاع وغرامة التأخير المرتبطة بها بمبلغ إجمالي قدره ١,٩٩٤,٧٣٨ ريال سعودي واعتراض على الفروق المتبقية. هيئة الزكاة والضريبة والجمارك رفض اعتراض الشركة. قامت الشركة بتصعيد الاعتراض المذكور إلى لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية، لتخصيص جلسة استماع وبناءً عليه، عُقدت جلسة الاستماع ٢٩ أغسطس ٢٠٢٢. إلا أن اللجنة رفضت الاعتراض بالكامل. الشركة تخضع لعملية الاستئناف. بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢٣، أصدرت الهيئة قراراً لصالح الشركة، وسيتم إصدار القرار النهائي من الهيئة بعد ٣٠ يوماً من ١٠ أكتوبر ٢٠٢٣. وسيتم استرداد المبلغ الإجمالي الذي قامت الشركة بتسويته والبالغ ١٣,٥٧ مليون ريال سعودي من قبل الهيئة.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الربط الزكوي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ وطالبت بالتزام زكوي إضافي بمبلغ ١,٣٨٦,٠٨٠ ريال سعودي. اعترضت الشركة على الربط الكامل. أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التقييم المعدل بدعوى نفس الفروق الزكوية. قامت الشركة بتصعيد الاعتراض المذكور إلى لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية وبناءً عليه، انعقدت جلسة الاستماع في ٣ أكتوبر ٢٠٢٢. وقد قبلت اللجنة بناءً على الاستئناف تكلفة حيازة الوثيقة المؤجلة فقط، وبلغ التزام الزكاة المعدل ٩٢٣,١١٢ ريال سعودي. لا يسري هذا القرار على عام ٢٠٢٠. وقد قامت الشركة بتصعيد الاعتراض المذكور لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ إلى لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية. اتخذت لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية قراراً في ١٠ أكتوبر ٢٠٢٣، لصالح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإجمالي مبلغ مستحق قدره ٥٨١,٨١٦ ريال سعودي لعام ٢٠١٩ ستقوم الشركة بدفعه، وسيتم إصدار القرار النهائي من قبل لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية خلال ٣٠ يوماً من ١٠ أكتوبر ٢٠٢٣، ستقوم الشركة بتعيين عليهم تسوية المبلغ المستحق عند استلام إشعار سداد. لعام ٢٠٢٢ رفضت لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية البند المعترض عليه.

بناءً على ما ورد أعلاه، قدمت الشركة استئنافاً ضد قرار لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية من خلال اللجنة الاستئنافية للمخالفات الضريبية وفض المنازعات، ولكن لم يتم تحديد موعد جلسة الاستماع حتى الآن.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٣- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم). هيكل المساهمة في الشركة كما يلي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
المبلغ	نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك	
(ألف ريال سعودي)	%	(ألف ريال سعودي)	%	
٧٥,٠٠٠	١٥%	٦٠,٠٠٠	١٢%	صندوق
٤٢٥,٠٠٠	٨٥%	٤٤٠,٠٠٠	٨٨%	المساهمون المؤسسون
٥٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠%	إكتتاب عام

١٤- إيرادات ومصروفات التأمين

يتم تضمين تحليل إيرادات التأمين ومصاريف التأمين وصافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بواسطة منتجات التأمين لعام ٢٠٢٣ م في الجداول التالية. يتم تضمين معلومات إضافية عن المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل في تسوية أرصدة عقود التأمين.

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات مسؤولة طرف ثالث	مركبات شاملة	طبي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
٢٣٤,٦٨٧	٧,٧٧٥	١٠,٢٣٦	٣,٩٣٠	١٧,١٦٥	٢٣,٤١٩	١٣٩,٤٠٧	٣٢,٧٥٥	إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين
٢٣٤,٦٨٧	٧,٧٧٥	١٠,٢٣٦	٣,٩٣٠	١٧,١٦٥	٢٣,٤١٩	١٣٩,٤٠٧	٣٢,٧٥٥	إجمالي إيراد التأمين
(١٠٤,٥١٣)	٣,٦٨٩	(٣,٣٨٦)	(١,٩١١)	(٦,٥٥٣)	(١١,٦٠٤)	(٧٢,٨٩٤)	(١١,٨٥٤)	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بها بشكل مباشر التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على LIC (خسائر) العقود غير المجدية وعكس الخسائر
(٨٢,٩٢٤)	٣,٥٦٧	٥٨٩	١٤٨	(٧٢٥)	(١٠,٥٦١)	(٦١,٨٧٤)	(١٤,٠٦٨)	استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين
١٨,٧٠٧	-	-	-	-	٢٤٧	١٦,٣٩٥	٢,٠٦٥	إجمالي مصروفات خدمة التأمين
(٣٣,٤٧٥)	(٩٨٧)	(١,٠٢١)	(٤٨٩)	(٢,٣٤٩)	(٤,٦٩٥)	(٢١,٧٢٣)	(٢,٢١١)	إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين
(٢٠٢,٢٠٥)	٦,٢٦٩	(٣,٨١٨)	(٢,٢٥٢)	(٩,٦٢٧)	(٢٦,٦١٣)	(١٤٠,٠٩٦)	(٢٦,٠٦٨)	المطالبات المستردة
٢٩,٤٦٥	٤,٠٧١	٢,٨٠٧	٧٥٧	٧,٨٨٧	٣٨٣	٨,٩٦٦	٤,٥٩٤	استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء إعادة التأمين
٨,٧٤٦	١,٠٤٥	٢,١٤١	٦٢٥	٣,١٤٨	١٦٦	١,٦٢١	-	أقساط إعادة التأمين المتنازل عليها الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين
(٥٦,٦٨٣)	(٤,٠٣٣)	(٩,٤٥٠)	(٣,٧٤٤)	(١٥,٨٠٤)	(٢,٦٢٩)	(١٧,٥٠٢)	(٣,٥٢١)	التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطالبات المتكبدة
(٢,٢٧٨)	-	-	-	-	(٢٨)	(٢,١٣١)	(١١٩)	صافي الدخل / (مصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - الإجمالي
(٦,٠٤٧)	(٤,٨١٥)	(٢,٤٧٦)	(١٩٩)	(٤,٥٨٩)	٣,٣٠٨	٥,٩٤٤	(٣,٢٢٠)	إجمالي نتيجة خدمة التأمين
(٢٦,٧٩٧)	(٣,٧٣٢)	(٦,٩٧٨)	(٢,٥٦١)	(٩,٣٥٨)	١,٢٠٠	(٣,١٠٢)	(٢,٢٦٦)	
٥,٦٨٥	١٠,٣١٢	(٥٦٠)	(٨٨٣)	(١,٨٢٠)	(١,٩٩٤)	(٣,٧٩١)	٤,٤٢١	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٤ - إيرادات ومصروفات التأمين (تتمة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات مسؤولية طرف ثالث	مركبات شاملة	طبي	
٢٣٠,١١٧	٧,٥٨٨	٨,٤٢٧	٨٤٣	٢١,٦٩٦	٣٢,٩٠٩	١١٨,٩٨١	٣٩,٦٧٣	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
٢٣٠,١١٧	٧,٥٨٨	٨,٤٢٧	٨٤٣	٢١,٦٩٦	٣٢,٩٠٩	١١٨,٩٨١	٣٩,٦٧٣	إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين إجمالي إيرادات التأمين
(٢٢٣,٦٤٢)	٤,٤٤٣	(٤,٢٠٥)	(١,٤٦٠)	(٥,٦٥٦)	(٥٠,٦٧٧)	(١٢٥,٤٤٠)	(٤٠,٦٤٧)	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر
١١,٢٦٦	٣,٠٤٠	٥,٠٥٠	١,٣٦٦	(٥,٨٦٥)	١٨,٤٨٦	(٩,٧٣٦)	(١,٠٧٥)	التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على LIC
١١,٦٤٢	-	-	-	-	١,٩١٢	١٢,١٨٩	(٢,٤٥٩)	(خسائر) العقود غير المجدية وعكس الخسائر
(٣٥,٨٣٠)	(١,١٦٠)	(١,١٢٦)	(٢٩٩)	(٣,١٠٢)	(٣,١٩٦)	(٢٤,٤٦٤)	(٢,٤٨٣)	استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين
(٢٣٦,٥٦٤)	٦,٣٢٣	(٢٨١)	(٣٩٣)	(١٤,٦٢٣)	(٣٣,٤٧٥)	(١٤٧,٤٥١)	(٤٦,٦٦٤)	إجمالي مصروفات خدمة التأمين
٤٣,٤٣٣	٤,٣٧٢	١٠,٣٠٥	١,١٧٣	٧٩٥	٦,٢٢٨	٢٠,٥٦٠	-	إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين
١٠,٥٤٤	١,٤٣٦	٢,١٧٤	٦٨٧	٤,٣٦٣	٢٦٢	١,٦٢٢	-	المطالبات المستردة
(٥٥,٧٠٧)	(٣,٨١٧)	(٦,٢٠٠)	(٧١٣)	(١٨,٩٧٨)	(٣,٤٢٩)	(١٥,٨٦٢)	(٦,٧٠٨)	استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء إعادة التأمين
(٣,٠٥٣)	-	-	-	-	(٩٥٥)	(١,٨٢٨)	(٢٧٠)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عليها الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين
(٢٨,٥١٢)	(٤,٩٤٥)	(١٢,٤٤٦)	(١,٩٣٦)	٤,٤٦٤	٦,١١٣	(٢١,٤٨٤)	١,٧٢٢	التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطالبات المتكبدة
(٣٣,٢٩٥)	(٢,٩٥٤)	(٦,١٦٧)	(٧٨٩)	(٩,٣٥٦)	٨,٢١٩	(١٦,٩٩٢)	(٥,٢٥٦)	صافي الدخل / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - إجمالي إجمالي نتيجة خدمة التأمين
(٣٩,٧٤٢)	١٠,٩٥٧	١,٩٧٩	(٣٣٩)	(٢,٢٨٣)	٧,٦٥٣	(٤٥,٤٦٢)	(١٢,٢٤٧)	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٤ - إيرادات ومصروفات التأمين (تتمة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات مسؤولية طرف ثالث	مركبات شاملة	طبي	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)								
٦٩,٤٠٨	٢,٥٢٥	٢,٩٢٢	١,٣٩١	٥,٨٦٠	١٠,٦٣١	٣٤,٨٧٤	١١,٢٠٥	إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين
٦٩,٤٠٨	٢,٥٢٥	٢,٩٢٢	١,٣٩١	٥,٨٦٠	١٠,٦٣١	٣٤,٨٧٤	١١,٢٠٥	إجمالي إيرادات التأمين
١٤,٠٤١	٥,٦٦٣	(٢,٠٨٦)	(١,٠٣٨)	٤,٥٠٥	٣,٧٥٣	(١٤,٢٠٨)	١٧,٤٥٢	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر
(٦٢,٣٠٢)	(٥,٩١٧)	١,١١٥	٣٩٨	(٤,٩٤٦)	(١١,٧٣٦)	(١٢,٩٣٦)	(٢٨,٢٨٠)	التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على LIC
٦,١٧٨	-	-	-	-	١٩٥	٦,٤٥٨	(٤٧٥)	(خسائر) العقود غير المجدية وعكس الخسائر
(١٠,٤٣٢)	(٢٩٣)	(٣٦٣)	(١٦٣)	(٧٥٥)	(٢,٤٤٤)	(٥,٥٥٥)	(٨٥٩)	استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين
(٥٢,٥١٥)	(٥٤٧)	(١,٣٣٤)	(٨٠٣)	(١,١٩٦)	(١٠,٢٣٢)	(٢٦,٢٤١)	(١٢,١٦٢)	إجمالي مصروفات خدمة التأمين
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين								
١٣,٤٩٤	٤٠٠	٥٩٧	٥٤٥	٥,٤٠٦	١,٤٣٣	٣,٥٦٠	١,٥٥٣	المطالبات المستردة
٢,٧١٥	٢٧١	٦٧٩	٢١٦	١,٠٤٩	٤٠	٤٦٠	-	استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء إعادة التأمين
(١٧,٧٨٠)	(١,١٦٧)	(٢,٨٧٨)	(١,٢٦٨)	(٥,١٨٢)	(١,٠٠٩)	(٤,٥٨٢)	(١,٦٩٤)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عليها الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر
(٦٧١)	-	-	-	-	(٢٨)	(٧٦٥)	١٢٢	إعادة التأمين
(٧,٥٥٤)	(١,٢٨٠)	(٤٠٣)	(٣١٥)	(٥,٩٠٠)	(١,٨٩٨)	١,٦٣٨	٦٠٤	التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطالبات المتكبدة
(٩,٧٩٦)	(١,٧٧٦)	(٢,٠٠٥)	(٨٢٢)	(٤,٦٢٧)	(١,٤٦٢)	٣١١	٥٨٥	صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - الإجمالي
٧,٠٩٧	٢٠٢	(٤١٧)	(٢٣٤)	٣٧	(١,٠٦٣)	٨,٩٤٤	(٣٧٢)	إجمالي نتيجة خدمة التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٤ - إيرادات ومصروفات التأمين (تتمة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات مسؤولية طرف ثالث	مركبات شاملة	طبي	
								لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
٨١,٥٤٢	٢,٥٢٨	١,٥٧٦	١,٠٣١	٧,٣٠٧	٦,٤٧٣	٤٧,٤٤٧	١٥,١٨٠	إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين
٨١,٥٤٢	٢,٥٢٨	١,٥٧٦	١,٠٣١	٧,٣٠٧	٦,٤٧٣	٤٧,٤٤٧	١٥,١٨٠	إجمالي إيرادات التأمين
(٩٦,٩١٣)	٢,١٢١	(١,٢٢٧)	(٢٣٤)	(٢,٢٣١)	(٣٤,٤٣٨)	(٤٨,٣٥٧)	(١٢,٥٤٧)	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على LIC
١٨,٢٠١	٥,٠٧٩	٦٨٦	٢٦٧	(٥,٦٨٩)	٩,٨٧٦	١٠,٢٨٥	(٢,٣٠٣)	خسائر العقود غير المجدية وعكس الخسائر
(٢,٧٩٣)	-	-	-	-	(٤,٩٠٥)	٤,٨٩٨	(٢,٧٨٦)	استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين
(١٣,٣٠٣)	(٣٨٢)	(٢٧٣)	(١٨٢)	(١,٠٣٢)	(١,٥٣٥)	(٨,٧٧٨)	(١,١٢١)	إجمالي مصروفات خدمة التأمين
(٩٤,٨٠٨)	٦,٨١٨	(٨١٤)	(١٤٩)	(٨,٩٥٢)	(٣١,٠٠٢)	(٤١,٩٥٢)	(١٨,٧٥٧)	
								إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين
٥,٥٣٦	٣٣٩	٢٩٦	(٥٠٤)	(١,٨١٥)	٥٥١	٦,٦٦٩	-	المطالبات المستردة
٢,٨١٤	٣٧١	٢٤٤	٢١٣	١,٣٦٥	١٦٨	٤٥٣	-	استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء إعادة التأمين
(٢٣,٠٤٢)	(١,٣٨٢)	(١,٣٨٣)	(٩٤٥)	(٦,٦٩٣)	(١,٨٩٦)	(٥,٣٢٥)	(٥,٤١٨)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عليها الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين
(٣٦٢)	-	-	-	-	٢٨٢	(٧٨٣)	١٣٩	التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطالبات المتكبدة
٨٨٦	(٢٨٣)	(٥٩١)	١٨٥	٦,٣٩٢	١١,٣٦٧	(١٦,١٢٣)	(٦١)	صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - إجمالي
(١٤,١٦٨)	(٩٥٥)	(١,٤٣٤)	(١,٠٥١)	(٧٥١)	١٠,٤٧٢	(١٥,١٠٩)	(٥,٣٤٠)	إجمالي نتيجة خدمة التأمين
(٢٧,٤٣٤)	٨,٣٩١	(٦٧٢)	(١٦٩)	(٢,٣٩٦)	(١٤,٠٥٧)	(٩,٦١٤)	(٨,٩١٧)	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٥ - مصروفات تمويل التأمين - الصافي

فيما يلي تحليل لصافي مصروفات تمويل التأمين حسب منتجات التأمين المختلفة:

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات مسؤولية طرف ثالث	مركبات شاملة	طبي	
								لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة) دخل/ (مصروف) التمويل من عقود التأمين الصادرة
(٧,٦١٤)	(١,٢٧٥)	(٤٧٥)	(١٨٢)	(٢,٢١٧)	(١,٧٢٣)	٧٧٥	(٢,٥١٧)	الفوائد المتراكمة آثار التغيرات في أسعار الفائدة والتغيرات المالية الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	فروق العملات الأجنبية مصروف التمويل من عقود التأمين الصادرة
(٧,٦١٤)	(١,٢٧٥)	(٤٧٥)	(١٨٢)	(٢,٢١٧)	(١,٧٢٣)	٧٧٥	(٢,٥١٧)	
								دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٣,٢١٦	٥٤٠	٣٤٥	١٢٠	١,٧٤٨	٢٢٧	١٠	٢٢٦	الفوائد المتراكمة آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى فروق العملات الأجنبية
--	--	--	--	--	--	--	--	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٣,٢١٦	٥٤٠	٣٤٥	١٢٠	١,٧٤٨	٢٢٧	١٠	٢٢٦	مصروف تمويل التأمين - صافي
(٤,٣٩٨)	(٧٣٥)	(١٣٠)	(٦٢)	(٤٦٩)	(١,٤٩٦)	٧٨٥	(٢,٢٩١)	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٥ - مصروف تمويل التأمين - بالصافي (تتمة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات مسؤولية طرف ثالث	مركبات شاملة	طبي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)							
دخل تمويل / (مصروف) من عقود التأمين الصادرة الفوائد المتراكمة							
(٥١٨)	٣١٢	١٥	(١١)	٧٧	(١٦٣)	(٧٠٢)	(٤٦)
آثار التغيرات في أسعار الفائدة واقتراضات المالية الأخرى							
--	--	--	--	--	--	--	--
دخل تمويل/ (مصروف) من عقود التأمين الصادرة							
(٥١٨)	٣١٢	١٥	(١١)	٧٧	(١٦٣)	(٧٠٢)	(٤٦)
دخل تمويل / (مصروف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لفوائد المتراكمة							
٦٣٨	(٧٦)	٣٨	١٣	(٧٥)	٧١١	١٤	١٣
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والاقتراضات المالية الأخرى							
--	--	--	--	--	--	--	--
دخل تمويل/ (مصروف) امن عقود إعادة التأمين المحتفظ بها مصاريق تمويل التأمين - صافي							
٦٣٨	(٧٦)	٣٨	١٣	(٧٥)	٧١١	١٤	١٣
١٢٠	٢٣٦	٥٣	٢	٢	٥٤٨	(٦٨٨)	(٣٣)
المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات مسؤولية طرف ثالث	مركبات شاملة	طبي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)							
دخل تمويل / (مصروف) من عقود التأمين الصادرة الفوائد المتراكمة							
(٧١٨)	(٨٠)	(٤٠)	(١٥)	(١٧٠)	(١٠٢)	(٨٤)	(٢٢٧)
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والاقتراضات المالية الأخرى							
--	--	--	--	--	--	--	--
دخل تمويل/ (مصروف) من عقود التأمين الصادرة							
(٧١٨)	(٨٠)	(٤٠)	(١٥)	(١٧٠)	(١٠٢)	(٨٤)	(٢٢٧)
دخل تمويل / (مصروف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لفوائد المتراكمة							
١٩٢	٢٨	٢٠	٧	١١٣	٢٣	(٥)	٦
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والاقتراضات المالية الأخرى							
--	--	--	--	--	--	--	--
دخل تمويل/ (مصروف) امن عقود إعادة التأمين المحتفظ بها مصاريق تمويل التأمين - صافي							
١٩٢	٢٨	٢٠	٧	١١٣	٢٣	(٥)	٦
(٥٢٦)	(٥٢)	(٢٠)	(٨)	(٥٧)	(٧٩)	(٨٩)	(٢٢١)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٥- مصروف تمويل التأمين – بالصافي (تتمة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات مسؤولية طرف ثالث	مركبات شاملة	طبي	
								لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
								دخل تمويل / (مصروف) من عقود التأمين الصادرة الفوائد المتراكمة
١٤٥	٣٨٦	٦٢	٧	٨٧	(١٥٢)	(٣٤٢)	٩٧	
--	--	--	--	--	--	--	--	آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
١٤٥	٣٨٦	٦٢	٧	٨٧	(١٥٢)	(٣٤٢)	٩٧	دخل تمويل/ (مصروف) من عقود التأمين الصادرة
								دخل تمويل / (مصروف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لفوائد المتراكمة
٣٣٦	(١٩٨)	(٦٢)	(٧)	(٦٦)	٧٠٩	(٢٥)	(١٥)	
--	--	--	--	--	--	--	--	آثار التغيرات في أسعار الفائدة والتغيرات المالية الأخرى
٣٣٦	(١٩٨)	(٦٢)	(٧)	(٦٦)	٧٠٩	(٢٥)	(١٥)	دخل تمويل/ (مصروف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٤٨١	١٨٨	--	--	٢١	٥٥٧	(٣٦٧)	٨٢	مصروف تمويل التأمين - صافي

١٦- إدارة رأس المال

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

تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

تدير الشركة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس مال المنظمين للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع تعظيم العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية المنسوبة إلى حملة الأسهم والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المرحلة.

تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه النقص بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار الأسهم.

التزمت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

١٧- خسارة السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٨ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول قطاعات الشركة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل مجلس إدارة الشركة كصانع قرار تشغيلي رئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييمها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المبلغ عنها إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي بطريقة تتفق مع تلك الواردة في بيان الدخل. تشمل الموجودات والمطلوبات القطاعية على الموجودات والمطلوبات التشغيلية. لم تكن هناك تغييرات على أساس التجزئة أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

لا تشمل الأصول القطاعية النقد والنقد المعادل والودائع قصيرة الأجل والأقساط المدينة والاستثمارات والمستحق من معيدي التأمين والمصرفيات المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والودائع النظامية والدخل المستحق على الودائع النظامية. وفقاً لذلك، يتم تضمينها في الأصول غير المخصصة. لا تشمل الخصوم القطاعية المستحقة الدفع لحاملي الوثائق والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى المستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء والمسؤولين من الأطراف الثالثة والتوزيع الفائض المستحق والزكاة وضريبة الدخل المستحقة والدخل المستحق على الودائع النظامية المستحقة الدفع البنك المركزي السعودي. وفقاً لذلك، يتم تضمينها في المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم الإفصاح عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي ضمن القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي. لأغراض إعداد التقارير الإدارية، تم تنظيم الشركة في وحدات أعمال على أساس المنتجات والخدمات التي تقدمها الشركة. يتم تقديم المعلومات القطاعية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي للقطاعات التي يجب الإفصاح عنها لإجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م، و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م، هي كما يلي:

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات مسؤولة طرف ثالث	مركبات شاملة	طبي	
								لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة) إيرادات التأمين
								مصرف خدمة التأمين
								صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
								نتيجة خدمة التأمين
								عمولات على دخل الاستثمار
								خسارة غير محققة على الاستثمارات
								صافي دخل الاستثمار
								إجمالي مصرف خدمة التأمين
								دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة
								مصاريف تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
								صافي مصروفات تمويل التأمين
								مصروفات تشغيلية أخرى
								صافي الخسارة للفترة العائدة إلي المساهمين قبل الزكاة
								زكاة
								صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٨ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات مسؤولية طرف ثالث	مركبات شاملة	طبي	
ألف ريال سعودي								لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
٢٣٠,١١٧	٧,٥٨٨	٨,٤٢٧	٨٤٣	٢١,٦٩٦	٣٢,٩٠٩	١١٨,٩٨١	٣٩,٦٧٣	إيراد التأمين
(٢٣٦,٥٦٤)	٦,٣٢٣	(٢٨١)	(٣٩٣)	(١٤,٦٢٣)	(٣٣,٤٧٥)	(١٤٧,٤٥١)	(٤٦,٦٦٤)	مصروف خدمة التأمين
(٣٣,٢٩٥)	(٢,٩٥٤)	(٦,١٦٧)	(٧٨٩)	(٩,٣٥٦)	٨,٢١٩	(١٦,٩٩٢)	(٥,٢٥٦)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٣٩,٧٤٢)	١٠,٩٥٧	١,٩٧٩	(٣٣٩)	(٢,٢٨٣)	٧,٦٥٣	(٤٥,٤٦٢)	(١٢,٢٤٧)	نتيجة خدمة التأمين
١٧١								عمولات على دخل الاستثمار
(١,٩١٣)								خسارة غير محققة على الاستثمارات
(١,٧٤٢)								صافي دخل الاستثمار
								إجمالي مصروفات خدمة التأمين
(٥١٨)	٣١٢	١٥	(١١)	٧٧	(١٦٣)	(٧٠٢)	(٤٦)	دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة
٦٣٨	(٧٦)	٣٨	١٣	(٧٥)	٧١١	١٤	١٣	مصروفات تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١٢٠	٢٣٦	٥٣	٢	٢	٥٤٨	(٦٨٨)	(٣٣)	صافي مصروفات تمويل التأمين
(١٣,٠٢٠)								مصروفات تشغيلية أخرى
(٥٤,٣٨٤)								صافي الخسارة للفترة العائدة إلي المساهمين قبل الزكاة
(٣,٢٥٠)								زكاة
(٥٧,٦٣٤)								صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٨ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات مسؤولية طرف ثالث	مركبات شاملة	طبي	
ألف ريال سعودي								لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
٦٩,٤٠٨	٢,٥٢٥	٢,٩٢٢	١,٣٩١	٥,٨٦٠	١٠,٦٣١	٣٤,٨٧٤	١١,٢٠٥	إيراد التأمين
(٥٢,٥١٥)	(٥٤٧)	(١,٣٣٤)	(٨٠٣)	(١,١٩٦)	(١٠,٢٣٢)	(٢٦,٢٤١)	(١٢,١٦٢)	مصروف خدمة التأمين
(٩,٧٩٦)	(١,٧٧٦)	(٢,٠٠٥)	(٨٢٢)	(٤,٦٢٧)	(١,٤٦٢)	٣١١	٥٨٥	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٧,٠٩٧	٢٠٢	(٤١٧)	(٢٣٤)	٣٧	(١,٠٦٣)	٨,٩٤٤	(٣٧٢)	نتيجة خدمة التأمين
١,٥٤٨								عمولات على دخل الاستثمار
(١,٢٦١)								خسارة غير محققة على الاستثمارات
٢٨٧								صافي دخل الاستثمار
(٧١٨)	(٨٠)	(٤٠)	(١٥)	(١٧٠)	(١٠٢)	(٨٤)	(٢٢٧)	دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة
١٩٢	٢٨	٢٠	٧	١١٣	٢٣	(٥)	٦	مصروفات تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٥٢٦)	(٥٢)	(٢٠)	(٨)	(٥٧)	(٧٩)	(٨٩)	(٢٢١)	صافي مصروفات تمويل التأمين
(٤,٤٦٤)								مصروفات تشغيلية أخرى
٢,٣٩٤								صافي الخسارة للفترة العائدة إلى
(٩٠٠)								المساهمين قبل الزكاة
١,٤٩٤								زكاة
								صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات مسؤولية طرف ثالث	مركبات شاملة	طبي	
ألف ريال سعودي								لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
٨١,٥٤٢	٢,٥٢٨	١,٥٧٦	١,٠٣١	٧,٣٠٧	٦,٤٧٣	٤٧,٤٤٧	١٥,١٨٠	إيراد التأمين
(٩٤,٨٠٨)	٦,٨١٨	(٨١٤)	(١٤٩)	(٨,٩٥٢)	(٣١,٠٠٢)	(٤١,٩٥٢)	(١٨,٧٥٧)	مصروف خدمة التأمين
(١٤,١٦٨)	(٩٥٥)	(١,٤٣٤)	(١,٠٥١)	(٧٥١)	١٠,٤٧٢	(١٥,١٠٩)	(٥,٣٤٠)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المتحفظ بها
(٢٧,٤٣٤)	٨,٣٩١	(٦٧٢)	(١٦٩)	(٢,٣٩٦)	(١٤,٠٥٧)	(٩,٦١٤)	(٨,٩١٧)	نتيجة خدمة التأمين
(١,٠٨٨)								عمولات على دخل الاستثمار
٢,٢٥١								خسارة غير محققة على الاستثمارات
١,١٦٣								صافي دخل الاستثمار
١٤٥	٣٨٦	٦٢	٧	٨٧	(١٥٢)	(٣٤٢)	٩٧	دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة
٣٣٦	(١٩٨)	(٦٢)	(٧)	(٦٦)	٧٠٩	(٢٥)	(١٥)	مصروفات تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٤٨١	١٨٨	-	-	٢١	٥٥٧	(٣٦٧)	٨٢	صافي مصروفات تمويل التأمين
(٤,٤٩٠)								مصروفات تشغيلية أخرى
(٣٠,٢٨٠)								صافي الخسارة للفترة العائدة إلى
(٩٠٠)								المساهمين قبل الزكاة
(٣١,١٨٠)								زكاة
								صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٨ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

طبي	مركبات شاملة	مركبات متحرك	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
ألف ريال سعودي							
٣,٨٣٣	٥,٦٧٢	٥,٣٣٤	١٩,٦٦٨	٢,٨٥٦	٤,٦٩٣	٦,١٦٠	٤٨,٢١٦
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)							
<u>الموجودات</u>							
موجودات عقد إعادة التأمين							
الأصول الغير موزعة							
إجمالي الموجودات							
٣١,٥٢٩	٣٣,٢٩٧	٣٧,٦٩٢	١٤,٥٥٧	٣,٠١٩	٤,١٣٥	١٠,٧٩٧	١٣٥,٠٢٦
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)							
<u>المطلوبات</u>							
مطلوبات عقد التأمين							
التزامات غير الموزعة							
إجمالي المطلوبات							
٤٩٣,٠٨٠	١,٧٣٥	١٢,٩٧٤	١٧,٨٠٨	٦,٦٧٨	٣,٧٠٣	٨,٥٩٧	٥٦,٧٩٣
ألف ريال سعودي							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)							
<u>الموجودات</u>							
موجودات عقد إعادة التأمين							
الأصول الغير موزعة							
إجمالي الموجودات							
٣٤,٤٨١	١٢,٠٨٦	٧١,٩٠٦	١٠,٥٢٤	٣,٣٣٢	٤,٩٤٢	١٢,٧٧٥	١٥٠,٠٤٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)							
<u>المطلوبات</u>							
مطلوبات عقد التأمين							
التزامات غير الموزعة							
إجمالي المطلوبات							
٤٩٣,٠٨٠	١,٧٣٥	١٢,٩٧٤	١٧,٨٠٨	٦,٦٧٨	٣,٧٠٣	٨,٥٩٧	٥٦,٧٩٣
ألف ريال سعودي							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)							
<u>الموجودات</u>							
موجودات عقد إعادة التأمين							
الأصول الغير موزعة							
إجمالي الموجودات							
٣٤,٤٨١	١٢,٠٨٦	٧١,٩٠٦	١٠,٥٢٤	٣,٣٣٢	٤,٩٤٢	١٢,٧٧٥	١٥٠,٠٤٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)							
<u>المطلوبات</u>							
مطلوبات عقد التأمين							
التزامات غير الموزعة							
إجمالي المطلوبات							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٩ - إجمالي الأقساط المكتوبة

تم الإفصاح عن التفاصيل المتعلقة بإجمالي الأقساط المكتوبة أدناه للامتثال لمتطلبات البنك المركزي السعودي ولا يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

لفترة التسعة أشهر المنتهية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

تجزئة	حماية وادخار					
	طبي	مركبات	ممتلكات، حوادث وأخرى	أفراد	مجموعة (حسب العمر)	الإجمالي
تجزئة	--	٩٨,٨١٧	٦٦٠	--	--	٩٩,٤٧٧
صغير	٦٨٥	٤,١٥٥	٢,٦٢٦	--	--	٧,٤٦٦
متوسط	٢,٢٨١	٧,٥٠١	٦,١٠٨	--	--	١٥,٨٩٠
كبري	٣١,٧٠٨	٢٦,٩٨٧	٣١,١٤٠	--	--	٨٩,٨٣٥
المجموع	٣٤,٦٧٤	١٣٧,٤٦٠	٤٠,٥٣٤	--	--	٢١٢,٦٦٨

لفترة التسعة أشهر المنتهية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

تجزئة	حماية وادخار					
	طبي	مركبات	ممتلكات، حوادث وأخرى	أفراد	مجموعة (حسب العمر)	الإجمالي
تجزئة	--	٤٨,٧٤١	٧١٢	--	--	٤٩,٤٥٣
صغير	١,٤٧٧	٩,٥٠٤	٥,٠٧٥	--	--	١٦,٠٥٦
متوسط	٣,٤٦٧	٤٢,٣٠٠	٥,٧٤٥	--	--	٥١,٥١٢
كبري	٤٨,٢٠٢	١٠١,٦١٤	٣٧,٤٣٢	--	--	١٨٧,٢٤٨
المجموع	٥٣,١٤٦	٢٠٢,١٥٩	٤٨,٩٦٤	--	--	٣٠٤,٢٦٩

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٩ - إجمالي الأقساط المكتوبة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

الإجمالي	حماية وادخار					تجزئة
	مجموعة (حسب العمر)	أفراد	ممتلكات، حوادث وأخرى	مركبات	طبي	
٣١,١٨٩	--	--	٢١	٣١,١٦٨	--	تجزئة
٨٥٥	--	--	٣٦٣	٤٤٥	٤٧	صغير
٣,٢٥٥	--	--	١,٥٣٣	١,٣٣٥	٣٨٧	متوسط
٣٧,٠٣٩	--	--	٧,٣٥٢	٦,٩٣٦	٢٢,٧٥١	كبرى
٧٢,٣٣٨	--	--	٩,٢٦٩	٣٩,٨٨٤	٢٣,١٨٥	المجموع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

الإجمالي	حماية وادخار					تجزئة
	مجموعة (حسب العمر)	أفراد	ممتلكات، حوادث وأخرى	مركبات	طبي	
٢٢,٥٠٦	--	--	٣٤	٢٢,٤٧٢	--	تجزئة
٤,٢١٨	--	--	٢,٠٦٢	٢,٠١٥	١٤١	صغير
٧,٧٧٥	--	--	٣,٥٠٨	٣,٤٧٠	٧٩٧	متوسط
٣٨,٢٨٥	--	--	٥,٨٤٠	١٣,٦١٥	١٨,٨٣٠	كبرى
٧٢,٧٨٤	--	--	١١,٤٤٤	٤١,٥٧٢	١٩,٧٦٨	المجموع

٢٠ - صافي الأقساط المكتوبة

تم الإفصاح عن التفاصيل المتعلقة بصافي الأقساط المكتوبة أدناه للامتثال لمتطلبات البنك المركزي السعودي ولا يتم احتسابها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

لفترة التسعة أشهر المنتهية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

الإجمالي	حماية & توفير					إجمالي الأقساط المكتوبة
	مجموعة (حسب العمر)	أفراد	ممتلكات، حوادث وأخرى	مركبات	طبي	
٢١٢,٦٦٨	--	--	٤٠,٥٣٤	١٣٧,٤٦٠	٣٤,٦٧٤	إجمالي الأقساط المكتوبة
(٤٨,٩٩٤)	--	--	(٢٩,٤٧٢)	(١٦,٣٦٣)	(٣,١٥٩)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه - عالميًا (بما في ذلك فائض الخسارة)
(٥,٢٧٨)	--	--	(٤,٣٩٩)	(٥١٦)	(٣٦٣)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه - محليًا (بما في ذلك فائض الخسارة)
١٥٨,٣٩٦	--	--	٦,٦٦٣	١٢٠,٥٨١	٣١,١٥٢	صافي الأقساط المكتوبة - الإجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢٠ - صافي الأقساط المكتتبة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

حماية & توفير						
الإجمالي	مجموعة (حسب العمر)	أفراد	ممتلكات، حوادث وأخرى	مركبات	طبي	
٣٠٤,٢٦٩	--	--	٤٨,٩٦٤	٢٠٢,١٥٩	٥٣,١٤٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦٥,٦٦٧)	--	--	(٣٦,٠٤١)	(٢٣,٠٩٨)	(٦,٥٢٨)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنة - عالميًا (بما في ذلك فائض الخسارة)
(٦,٨٧٥)	--	--	(٣,٨٥٣)	(٢,٨٤٢)	(١٨٠)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنة - محليًا (بما في ذلك فائض الخسارة)
٢٣١,٧٢٧	--	--	٩,٠٧٠	١٧٦,٢١٩	٤٦,٤٣٨	صافي الأقساط المكتوبة - الإجمالي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

حماية & توفير						
الإجمالي	مجموعة (حسب العمر)	أفراد	ممتلكات، حوادث وأخرى	مركبات	طبي	
٧٢,٣٣٨	--	--	٩,٢٦٩	٣٩,٨٨٤	٢٣,١٨٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٣,٦٤٦)	--	--	(٧,٣٠٥)	(٤,٨٤٦)	(١,٤٩٥)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنة - عالميًا (بما في ذلك فائض الخسارة)
(١,٦٤٣)	--	--	(١,٢٦٩)	(١٧٥)	(١٩٩)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنة - محليًا (بما في ذلك فائض الخسارة)
٥٧,٠٤٩	--	--	٦٩٥	٣٤,٨٦٣	٢١,٤٩١	صافي الأقساط المكتوبة - الإجمالي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

حماية & توفير						
الإجمالي	مجموعة (حسب العمر)	أفراد	ممتلكات، حوادث وأخرى	مركبات	طبي	
٧٢,٧٨٤	--	--	١١,٤٤٤	٤١,٥٧٢	١٩,٧٦٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٦,١١٤)	--	--	(٨,٥١٧)	(٥,٥٩١)	(٢,٠٠٦)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنة - عالميًا (بما في ذلك فائض الخسارة)
(١,٣٣٦)	--	--	(١,١٢٦)	(١٥٠)	(٦٠)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنة - محليًا (بما في ذلك فائض الخسارة)
٥٥,٣٣٤	--	--	١,٨٠١	٣٥,٨٣١	١٧,٧٠٢	صافي الأقساط المكتوبة - الإجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢١- أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة جوهرية منذ نهاية الفترة قد تتطلب إفصاحات أو تعديلات في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢٢- الالتزامات والارتباطات

(أ) ان الالتزامات والارتباطات المحتملة للشركة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٣٠٠	٣٠٠

خطاب ضمان

(ب) تم الإفصاح عن الزكاة وضريبة الاستقطاع ضمن الايضاح رقم ١٢.

(ج) إن الشركة غير معرضة لأي قضايا هامة في النطاق العادي للأعمال.

٢٣- اعتماد القوائم المالية الأولية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مجلس الإدارة في ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٣ الموافق ١٥ ربيع الثاني ١٤٤٥ هـ.