

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

فهرس	رقم الصفحة
تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة	١
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	٢
قائمة الدخل الأولية الموجزة	٣
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	٥
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة	٦
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٧ - ٥١

تقرير فحص المراجع المستقل حول فحص 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 يونيو ٢٠٢٣م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للستة 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 استناداً 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 توجيه إستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. يعد الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير جوهري 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 نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م 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 ٢,٩ مليون ريال سعودي خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وحتى ذلك التاريخ، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٢٤٨,٥ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٤٩,٧٪ من رأس المال. تشير هذه الظروف إلى جانب الأمور الأخرى على النحو المبين في الإيضاح (٢) (ب) إلى وجود عدم تأكيد جوهري قد يثير شك جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ولم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

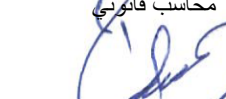
أمر آخر

تم فحص القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م من قبل مراجع آخر والذي أبدى استنتاجاً غير معدل حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة في ٢٤ أغسطس ٢٠٢٢م وتم مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م من قبل مراجع آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية في ٢ أبريل ٢٠٢٣م.

عن كي بي إم جي للاستشارات المهنية


ناصر أحمد الشطيبي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٥٤

عن البسام وشركاؤه
محاسب قانوني


أحمد عبدالمجيد مهندس
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٧٧

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) معدله ايضاح ٣ ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
٥,١٥٢	١٦,١٦٣	٤	نقد وما في حكمه
١٣٩,٤٤٩	١١٩,٤٢٧	٥	وديعة مراهبة
٥٦,٧٩٣	٤٧,٥٥٦	١-٢-٩	موجودات عقد إعادة التأمين
٨٤,٥٧٠	٨٩,٣٧٢	٦	استثمارات
٦٢,٧٤٤	٦١,١٤٨	٧	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٥,٤٩٨	١٤,٤١٦		ممتلكات ومعدات
١٣,٤٥٣	١٢,٧٢٠		موجودات غير ملموسة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠		الشهرة
٥٢٧	٢,٥٧٩		أصول حق الاستخدام
٧٥,٠٠٠	٧٤,٩٨٦		وديعة نظامية
٣,٦٣٤	٥,٠٧٩		الدخل المستحق من وديعة نظامية
٤٩٣,٠٨٠	٤٧٩,٧٠٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣٤,٧٩٣	١٦,١١٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥٠,٠٤٦	١٥٨,١٠١	٢-٢-٩	مطلوبات عقد التأمين
٤,٢٣٦	١,٩٨٦	١٢	مخصص الزكاة
٤,٦٦١	٣,٠١٨		التزامات المزايا المحددة للموظفين
٢٧	٢,٦٤٠		التزامات عقود الإيجار
٣,٦٣٤	٥,٠٧٩		الدخل المستحق علي الودائع النظامية مستحقة الدفع الى البنك المركزي السعودي
١٩٧,٣٩٧	١٨٦,٩٤٠		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)	(٢٤٨,٥٤٩)		خسائر متراكمة
٢٩٥,٦٨٣	٢٩٢,٧٦٦		إجمالي حقوق المساهمين
٤٩٣,٠٨٠	٤٧٩,٧٠٦		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٠٠	٣٠٠	٢٢	الالتزامات والارتباطات

عضو مجلس الإدارة

الرئيس المالي

الرئيس 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

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

الإيرادات	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) ٢٠٢٢	٢٠٢٣	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) ٢٠٢٢	٢٠٢٣
إيرادات التأمين		٧٦,٦٠٨	٧٩,٨٨٢	١٦٥,٢٧٩	١٤٨,٥٧٥
مصرفات خدمات التأمين		(٧٨,٩٩٦)	(٦٨,٩٠٤)	(١٤٩,٦٩٠)	(١٤١,٧٥٦)
صافي مصرفات عقود إعادة التأمين		(٥,٣٧٣)	(٦,٦٠٧)	(١٧,٠٠١)	(١٩,١٢٧)
نتائج خدمات التأمين		(٧,٧٦١)	٤,٣٧١	(١,٤١٢)	(١٢,٣٠٨)
دخل العمولات من الاستثمارات		٢,١٩٩	٩٤٣	٣,٩٨١	١,٢٥٩
ربح/ (خسارة) غير محققة من الاستثمارات		٢,٧٨٧	(٧,٥٥٢)	٤,٨٠٢	(٤,١٦٤)
عائد الاستثمار		٤,٩٨٦	(٦,٦٠٩)	٨,٧٨٣	(٢,٩٠٥)
صافي مصرفات التمويل من عقود التأمين		(٧,٧٩٩)	(٥٩٨)	(٦,٨٩٦)	(٦٦٣)
صافي دخل أرباح التمويل من عقود إعادة التأمين		٥,٢٩٨	٤٦٣	٣,٠٢٤	٣٠٢
صافي مصرف تمويل التأميني		(٢,٥٠١)	(١٣٥)	(٣,٨٧٢)	(٣٦١)
صافي نتائج التأمين والاستثمار		(٥,٢٧٦)	(٢,٣٧٣)	٣,٤٩٩	(١٥,٥٧٤)
مصرف تشغيلي		(٨١٤)	(٣,٥٢٧)	(٤,٦١٦)	(٨,٥٣٠)
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة		(٦,٠٩٠)	(٥,٩٠٠)	(١,١١٧)	(٢٤,١٠٤)
الزكاة		(٩٠٠)	(١,٢٣١)	(١,٨٠٠)	(٢,٣٥٠)
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين		(٦,٩٩٠)	(٧,١٣١)	(٢,٩١٧)	(٢٦,٤٥٤)
خسارة السهم (بالريال السعودي للسهم)		(٠,١٤)	(٠,٠١٤)	(٠,٠٦)	(٠,٥٣)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس المالي

الرئيس 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 الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو إيضاح ٣	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو إيضاح ٣
	٢٠٢٢	٢٠٢٣
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
	(٦,٩٩٠)	(٧,١٣١)
	(٢,٩١٧)	(٢٦,٤٥٤)
	-	-
	(٦,٩٩٠)	(٢٦,٤٥٤)

صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين

الخسارة الشاملة الأخرى

بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات القادمة
خسائر إكتوارية على التزامات منافع الموظفين المحددة

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين


عضو مجلس الإدارة


الرئيس المالي


الرئيس 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
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة قياس التزامات مناافع الموظفين المحددة	خسائر متراكمة	المجموع
						آلاف ريال سعودي
	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	-	(١٣١,٧٣٠)	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 م، كما المقصص عنه سابقاً التعديل على التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧، بالصافي بعد 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 ٢٠٢٢ م (معدلة)

إجمالي الدخل الشامل (معدلة):

-	-	-	-	(٢٦,٤٥٤)	-	(٢٦,٤٥٤)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢٦,٤٥٤)	-	(٢٦,٤٥٤)
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	٣٥,١٠٩	(١٦٥,٠٦٥)	٤٣٧	٣٧٢,٦٤٦	

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

٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	٣٧,٧٨٠	(٢٤٥,٦٣٢)	١,٣٧٠	٢٩٥,٦٨٣	
-	-	-	(٢,٩١٧)	-	(٢,٩١٧)	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	(٢,٩١٧)	-	(٢,٩١٧)	
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	٣٧,٧٨٠	(٢٤٨,٥٤٩)	١,٣٧٠	٢٩٢,٧٦٦	

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
إجمالي الدخل الشامل:

خسارة الفترة
الدخل الشامل الأخرى للفترة
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس المالي

الرئيس 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 التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م معدله إيضاح ٣ آلف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م آلف ريال سعودي	إيضاح
(٢٤,١٠٤)	(١,١١٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,١٣٤	١,١٤٨	إجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة
٥٩٠	٧٣٣	تعديلات على البنود غير نقدية:
٥٤٤	٥٣٩	الاستهلاك
٥١	٤١	إطفاء الموجودات غير ملموسة
٤,١٦٣	(٤,٨٠٢)	إطفاء أصول حق الاستخدام
١,٠٨٣	٤٩٩	تكاليف تمويل على التزام عقود إيجار
-	٣٦	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٦,٥٣٩)	(٢,٩٢٣)	التزامات المزايا المحددة للموظفين
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٢,٤٦٠)	٦,٨٩٤	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٢,٩٧٠	٩,٢٣٧	مطلوبات عقود تأمين
(٥,٥٧٠)	٢,٧٦٠	موجودات عقود إعادة التأمين
(٢,٣٣٦)	(١٨,٦٧٧)	مدفوع مقدماً وموجودات أخرى
(٤٣,٩٣٥)	(٢,٧٠٩)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٠٦٨)	(٤,٠٥٠)	الزكاة المدفوعة
(١,٢٨٥)	(٢,١٤٢)	نهاية الخدمة المدفوعة
(٤٧,٢٨٨)	(٨,٩٠١)	صافي النقد الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٢,٣٢٥)	(٦٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٠٦٠)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(١٨٠,٠٠٠)	٢٠,٠٠٠	شراء موجودات غير ملموسة
(١٨٤,٣٨٥)	١٩,٩٣٤	استبعاد / (شراء) ودائع مرابحة
(٥٤٣)	(١٩)	صافي النقد الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٥٤٣)	(١٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٣٢,٢١٦)	١١,٠١٤	سداد التزامات عقود إيجار
٢٥٦,١١٢	٥,١٥٢	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٣,٨٩٦	١٦,١٦٦	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس المالي

الرئيس 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)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١ - عام

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

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 وتحويل 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 اقتنت عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة البنك المركزي السعودي مع كافة موجودات ومطلوبات تأمين بمبلغ مكافئ. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وانظمة صادرة من قبل البنك المركزي السعودي في هذا الشأن وتخضع أيضاً لموافقته.

في ديسمبر ٢٠١٣م، 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 ٢٠١٢م 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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢ - اسس الاعداد

(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 والتقديرات 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 المعلومات المالية 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) الاستثمارية

لغت صافي خسارة الشركة ٢,٩ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: صافي خسارة ٢٥,٣ مليون ريال سعودي) وحتى ذلك التاريخ، بلغت خسائر الشركة المتراكمة ٢٤٨,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٤٥,٦ مليون ريال سعودي) والتي تمثل ٤٩,٧٪ من رأس المال. نظراً لأن الخسائر المتراكمة للشركة بلغت ٤٨,٣٪ 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 للتسديد الأخرى، تظل الإدارة والمكلفون بالحكمة 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.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢- أسس الاعداد (تتمة)

(ت) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات التي يتم قياسها بقيمتها العادلة والتزامات المنافع المحددة، والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة الحالية للالتزام المستقبلي باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة. يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة بترتيب السبولة. 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 ٢٠٢٢م.

(ث) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(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 ٢٠٢٢م. 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 الايضاح ٣ لمزيد من التفاصيل.

(ح) موسمية العمليات

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

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسيرات لجنة التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة

تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م 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 ٣,٢.

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

البيان

المعيار / التفسير

تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناتجة من معاملة واحدة.

تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات سياسة المحاسبة ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في تقديرات المحاسبة والتغييرات في سياسات المحاسبة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

تعديلات الضيقة النطاق على المعيار المحاسبي الدولي ١، بيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١ 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.

مطبق للفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية

البيان

المعيار / التفسير

١٦ المعيار الدولي للتقرير المالي التزام عقد الإيجار في البيع وإعادة التأجير - تعديلات
على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
١ يناير ٢٠٢٤ م

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الزميلة أو مشروعه المشترك (تعديلات على المعيار الدولي ٢٨)
الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)
متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ التطبيق
مؤجل إلى أجل غير مسمى

٣-٢ 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:

٣-٢-١ التغيير 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 الاضطرار 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 عقوداً 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.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

يتم تقسيم المحافظ أيضًا حسب سنة الإصدار

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣-٢-١ التغيير 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 الأولى، إن وجدت؛ و (٢) العقود التي لا يوجد لها، عند الإثبات الأولى، إمكانية كبيرة لصادفي دخل ناتج لاحقًا؛ 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 لصادفي مكسب ناشئ لاحقًا

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

٣-الإثبات

يجب على المنشأة إثبات مجموعة لعقود التأمين التي تصدرها اعتبارًا 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 تعاقدية، فإنه يعتبر التاريخ الذي يتم فيه استلام الدفعة الأولى من حامل الوثيقة؛
- بالنسبة لمجموعة العقود غير المجددة، التاريخ الذي تشير فيه الحقائق والظروف إلى أن المجموعة التي سينتمي إليها عقد التأمين مغير مجددة

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 الأولى 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 مجددة قبل بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، فإن عقد إعادة التأمين يحتفظ به، في هذه الحالة، يتم الإثبات بها في نفس الوقت الذي يتم فيه الإثبات بمجموعة عقود التأمين الأساس.

يتم فقط تضمين العقود التي بقي بمعايير الاعتراف بشكل فردي بنهاية فترة التقرير في المجموعات. عندما بقي 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 خدمات.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣-٢-١ التغير 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 البنيان الأساسية، من التدفقات النقدية للوفاء وهامش 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، وفقط 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 الطبية، 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 منهج 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 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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣-٢-١ التغير 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 المبدئي 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:

تقيس المجموعة القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة تقرير مالي على أنها مجموع:

(أ) الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية؛ و

(ب) الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة، التي تتكون من التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة لمجموعة عقود التأمين 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 لمجموعة إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

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

(أ) زيادة الأقساط المستلمة في الفترة، باستثناء المبالغ التي تتعلق بأقساط التأمين المدينة المتضمنة في الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة؛

(ب) انخفاض في التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة في هذه الفترة؛

(ج) انخفاض بأقساط التأمين المستلمة المتوقعة المثبتة كإيرادات تأمين مقابل الخدمات المقدمة في هذه الفترة؛

(د) زيادة في إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين في الفترة المعترف بها كمصروفات خدمات التأمين؛ و

(هـ) 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:

أ. زيادة الأقساط المدفوعة المسندة في الفترة؛ و

ب. 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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣-٢-١ التغير 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 التغيرات 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 أحكام 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 التلخص 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 التغيرات 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 والسنة أشهر المنتهين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣-٢-١ التغير 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 محدداً 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 ومصاريح 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. تخصيص المنشأة مقبوضات أقساط التأمين المتوقعة لكل فترة بمرور الوقت.

مصروفات خدمة التأمين:

تشمل مصروفات خدمة التأمين ما يلي:

أ. المطالبات المتكبدة عن الفترة.

ب. مصروفات الأخرى المتكبدة المرتبطة مباشرة.

ج. استنفاد التدفقات النقدية من اقتناء عقود التأمين.

د. التغييرات المرتبطة بالخدمة السابقة – أي التغييرات في التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود فيما يتعلق بالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة.

هـ. التغييرات المرتبطة بالخدمة السابقة – أي الخسائر من مجموعات العقود غير المجدية ومثل تلك الخسائر.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، يعتمد استنفاد التدفقات النقدية من اقتناء عقود التأمين خلال الفترة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣-٢-١ التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)

صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين:

يتكون صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين من مصاريف إعادة التأمين مطروحاً 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 العمليات المتنازل عنها غير المشروطة بمطالبات العقود الأساسية الصادرة تقلل من أقساط التأمين ويتم احتسابها كجزء من مصاريف إعادة التأمين. إن العمليات 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 التغيرات في المبالغ الدفترية لمجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الناتجة عن أثر القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية والتغيرات فيها.

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

٣-٢-٢ التغيرات 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 للتغيرات في منهجية الخصم تأثير كبير على التحول. يتضمن قياس الالتزام عن التغطية المتبقية تعديلاً للقيمة الزمنية للنقد 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 للتقارير المالية 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 التنويع، وبالتالي فإن المنهجين متوائمان إلى حد ما. نتيجة لذلك، لم يكن للتغيرات 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 والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

- **العقود الغير مجددة** - يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ تحديد مجموعات العقود الغير مجددة بمستوى أكثر دقة من اختبار كفاية الالتزام الذي يتم إجراؤه بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤. بالنسبة للعقود الغير مجددة، يتم الإثبات بمكون الخسارة المستند إلى الربحية المتوقعة على الفور في صافي الدخل، مما يؤدي إلى الإثبات الأولى مقارنة بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٤. لم يكن للعقود الغير مجددة 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 التأمين الصادرة والتي تعتبر أصولاً؛
- محافظ عقود التأمين الصادرة والتي تعتبر مطلوبات؛
- محافظ عقود المحتفظ بها والتي هي أصولاً؛ و
- محافظ عقود المحتفظ بها على أنها مطلوبات.

البنود بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	البنود بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧
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	مطلوبات عقد التأمين
- 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	موجودات عقد إعادة التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣-٢-٣ التغييرات في العرض والإفصاح (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 المكتتبة وخسائر الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة من حاملي وثائق التأمين.

تتضمن مصروفات خدمات التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ إجمالي المطالبات المدفوعة، والتغييرات في المطالبات تحت التسوية، والتغييرات في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها، والتغييرات 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 المحفوظ بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أقساط إعادة التأمين المسندة ، والتغييرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة ، وعمولة إعادة التأمين المكتتبة ، وحصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة ، وحصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة ، وحصة إعادة التأمين من التغييرات في المطالبات المكتتبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، والتغيير 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 والتغييرات 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 المكتتبة وصافي المطالبات المكتتبة ومصاريف الاكتتاب.

٣-٢-٤ الانتقال

عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، طبقت الشركة نهج الأثر الرجعي الكامل على جميع عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها. لذلك، في تاريخ التحول، ١ يناير ٢٠٢٢ م، قامت الشركة بما يلي:

- تحدد كل مجموعة من عقود التأمين وإثباتها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ مطبقاً دائماً؛
- الغاء 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	
		(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	
١ يناير ٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	١ يناير ٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٢,٩٦١	٣,٢٠٣	١٢,٤١٨	٩,٢١٥
(٩,٤٠٢)		(٦,٤٤١)	
١ يناير ٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	١ يناير ٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٩٢٤	١,٣٥٢	١,٠٠٧	٢,٨٥٨
(١,٠٣٥)		٣,٠٧٢	٣,٢٠٣
٢,٩٦١	٣,٢٠٣		

زيادة / (تخفيض) إجمالي موجودات الشركة تعديل المخاطر

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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣-٢-٤ التحول (تتمة)

١ يناير ٢٠٢٢ م	١ يناير ٢٠٢٣ م	زيادة / (تخفيض) إجمالي مطلوبات الشركة تعديل المخاطر
١,٩٢٤	٤,١٧٨	تعديل المخاطر
(٣,٥٣٩)	٨٢	الخصم
(٧١٠)	(١,١٦٤)	استنفاد الأقساط المستحقة
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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م المتعلق 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، هي كما يلي:

فيما يلي التأثير على صافي الخسارة لفترة الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (٣٦,٩٥٣)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (١٧,٧٦٤)	صافي الخسارة بعد الزكاة كما ورد سابقاً
١٢,٥٤١	٧,٦١٦	تقدير (زيادة) / انخفاض في صافي خسارة الشركة
٦٠٦	٤٣٣	مكون الخسارة
٥٤٠	(٣١٣)	تعديل المخاطر، صافي
(٣,١٨٨)	٣,٠٣٨	خصم، صافي
(٢٦,٤٥٤)	(٦,٩٩٠)	تقديرات الأقساط المستلمة المتوقعة
		الخسارة المعدلة بعد الزكاة - معدلة
		٣-٣ المعيار الدولي للتقرير المالي
		٣-٣ (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 لتحول 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:

٣-٣-١ التغيير في السياسات المحاسبية

٣-٣-١-١ الأصول والخصوم المالية

١- الإثبات الأولي

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.

عندما تختلف القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات الأولي، تعترف المنشأة بالفرق على النحو التالي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣. السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣-٣-١ التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣-١-١ الأصول والخصوم المالية (تتمة)

١-إثبات الأولي(تتمة)

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 الأولي 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 يخضع 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 تكلفة 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. تشمل الأصول الخبيرة السابقة حول كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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)

٣-٣-١ التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣-١-١ الأصول والخصوم المالية (تتمة)

٢- التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

نموذج العمل (تتمة)

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 المقتناة 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 بقياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تمارس الشركة حكمها في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية التي تنشئها 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 انتمائية متوقعة. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الأصول المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة الربح الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("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 المترتبة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الأصول المالية في "دخل الفوائد" باستخدام 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 سبي بي اي 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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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)

٣-٣-١ التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣-١-١ الأصول والخصوم المالية (تتمة)

١-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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 تعاقدية 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 للنقض بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الشركة في تحديد استثمارات حقوق الملكية على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر 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 التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. صنفت الشركة استثماراتها في شركة نجم لخدمات التأمين ، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة ، على أنها مدرجة في الدخل الشامل الآخر.

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 الآخر.

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

٣-٣-١-٢ 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 احتمالاً 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 المدينة ضمن مطلوبات عقود التأمين وأرصدة معيدي التأمين وحصة 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 للانخفاض في القيمة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

٣-٣-٢ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تعديل الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية (تتمة):

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.

٣-٣-٣ 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.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣-٣-١ التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

٣-٣-١-٥ 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.

٣-٣-٢ 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، والمحفوظ 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.

يحتفظ 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 التغير في القيمة العادلة الذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر؛

- يتم عرض المبلغ المتبقي للتغير 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 اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. لا يوجد تأثير متوقع على الشؤون المالية للالتزامات الناتجة عن التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

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)؛ ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ البداية، وفي هذه الحالة، يعتمد المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. 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 شهراً هي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة المتوقع حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي. سيتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على أساس فردي اعتماداً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣-٣-٣ التغييرات في حساب انخفاض القيمة

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣-٣-٣ التغييرات في حساب انخفاض القيمة (تتمة)

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 السداد خلال فترة زمنية معينة. الخسارة في حالة التعثر عن السداد: يتم تحديد الخسارة نظراً 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 للتقارير المالية رقم ٩ على الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم أيضاً استبعاد أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من نطاق انخفاض القيمة.

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

٣-٣-٤ إفصاحات التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير 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 سابقاً 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 الآخر.

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:

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣-٣-٤ افصاحات 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩			معيار المحاسبة الدولي ٣٩		
المبلغ	المجموعة	إعادة القياس أخرى (الف ريال سعودي)	إعادة التصنيف	المبلغ	المجموعة
٢٥٦,٠٦٤	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	٢٥٦,١١٠	قروض وذمم مدينة
-	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	-	قروض وذمم مدينة
٤٤,٨٣٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة	-	-	٤٤,٨٣٢	محتفظ بها بغرض التجارة
٣,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة	-	-	٣,٠٠٠	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة	-	-	٢,٠٠٠	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٧,٠٣٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣٥,١٠٩	-	١,٩٢٣	متاحة للبيع
٧٤,٩٨٦	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	٧٥,٠٠٠	قروض وذمم مدينة
٢,٤٩٥	محتفظ بها بالتكلفة المستنفدة	-	-	٢,٤٩٥	قروض وذمم مدينة
١,١٠٧	غير قابل للتطبيق	-	(٤٤٠)	١,٥٤٧	قروض وذمم مدينة

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

١ يناير ٢٠٢٢ م		١ يناير ٢٠٢٣ م	
زيادة / (انخفاض) حقوق الملكية الإجمالية للشركة		زيادة / (انخفاض) حقوق الملكية الإجمالية للشركة	
الانخفاض في قيمة الأصول المالية		الانخفاض في قيمة الأصول المالية	
التقييم العادل لأسهم شركة نجم (راجع إيضاح ٣-٦)		التقييم العادل لأسهم شركة نجم (راجع إيضاح ٣-٦)	
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل الزكاة		أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل الزكاة	
(٤٤٠)	(٤٩٩)	(٤٤٠)	(٤٩٩)
٣٥,١٠٩	٣٧,٧٨٠	٣٥,١٠٩	٣٧,٧٨٠
٣٤,٦٦٩	٣٧,٢٨١	٣٤,٦٦٩	٣٧,٢٨١

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

٣-٤ 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 للسنة 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.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ الاحكام والتقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات(تتمة)

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

أ) 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 تكبدها في الوفاء بالعقود.

عندما يتم تحديد تقديرات التدفقات النقدية المتعلقة بالمصروفات على مستوى المحفظة أو مستوى أعلى، يتم توزيعها على مجموعات العقود على أساس منظم. 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 تستند النفقات العامة الثابتة والمتغيرة بشكل مباشر للوفاء بعقود التأمين.

تنشأ التدفقات النقدية لاقتناء وثائق 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.

ب) منهجية الخصم

تستخدم معدلات الخصم في المقام الأول لتعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لتعكس القيمة الزمنية للنقد 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 منحني العائد. ثم أضافت الشركة علاوة مخاطر المملكة العربية السعودية من المصدر لجعل منحني العائد مناسباً للتطبيق. استخدمت الشركة تعديل قلب الدولار الذي تم الإبلاغ عنه في "السيولة ٢٢" كبديل عن عدم سيولة أقساط التأمين. تقوم الشركة حالياً بخصم الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة لجميع مجموعات عقود التأمين.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ الاحكام والتقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات (تتمة)

(ج) 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 الغرض 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.

(د) 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 الملاحظة ١-٢-٣ لمزيد من التفاصيل.

(هـ) 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 سلعها وخدماتها لتكون أكثر العوامل ذات الصلة، وبالتالي تعدل معدلات الخسارة التاريخية بناءً على التغيرات المتوقعة في هذه العوامل. تعتبر الإدارة أن المدينيين التجاريين قد تخلفوا عن السداد عند تأخر استحقاقها لأكثر من ٣٦٥ يوماً، وبالتالي يتم توفيرها بالكامل.

(و) 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

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)

عمليات التأمين:

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك

خسارة إئتمانية متوقعة

١١	٩
١٦,١٥٥	٥,١٤٣
(٣)	-
١٦,١٦٣	٥,١٥٢

الأرصدة والودائع لدى البنوك مسجلة في المملكة العربية السعودية ومقومة بالريال السعودي.

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 إلى BB، 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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٥. ودیعة مرابحة

تتكون ودائع المرابحة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
١٣٩,٤٤٩	١١٩,٤٤٩	١-٥ و ٢-٥	ودائع مرابحة
-	(٢٢)		خسارة إئتمانية متوقعة
١٣٩,٤٤٩	١١٩,٤٢٧		

١-٥ تكتسب ودائع المرابحة على عمولة بمتوسط معدل ٥,٤٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (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 آند بورز AAA إلى BBB، في حين أن الدرجة غير الاستثمارية تمثل التعرضات غير المصنفة. إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمونة.

٦. الاستثمارات

تتكون استثمارات عمليات المساهمين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
٤٤,٨٦٧	٤٩,٦٦٩		قياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣		قياس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٤,٥٧٠	٨٩,٣٧٢		مجموع

٦-١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	
٤٤,٨٣٢	٨٤,٥٧٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٠٠٠	-	إعادة التصنيف
٣٤,٧٣٨	(٤,٨٠٢)	أرباح غير محققة خلال السنة
٨٤,٥٧٠	٨٩,٣٧٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(أ) تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين من محفظة بمبلغ ٤١,٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٣٩,٨٦ مليون ريال سعودي) مستثمرة في الصناديق المشتركة وأسهم حقوق الملكية و ٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٥ مليون ريال سعودي) والتي تستثمر في الصكوك في المملكة العربية السعودية

(ب) 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.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٦-١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

(ج) الاستثمار في صكوك الفئة ١:.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (الف ريال سعودي)
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠

البنك السعودي الفرنسي صكوك
بنك الراجحي

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 ٥,٥٪ سنوياً. هذه الصكوك لها فترة استحقاق ٥ سنوات تبدأ من ٣ نوفمبر ٢٠٢٠. وقد حصلت الشركة على دخل عمولات بقيمة ١٦١,٠ مليون ريال سعودي خلال الفترة (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٠,٤٥ مليون ريال سعودي). فشلت هذه الصكوك في تقييم سي بي اي وبالتالي تم تصنيفها على أنها إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٦-٢ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

٧. مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح
٣٢,٩٨٥	٣٢,١٠٣	مدفوعات مقدما
٢٨,٣٩٦	٣١,١٤٠	موجودات أخرى (إيضاح ١-٧ و ٢-٧)
(٢٣٣)	(٤٩٩)	الخسائر الإنتمانية المتوقعة
٦١,١٤٨	٦٢,٧٤٤	إجمالي مدفوعة مقدماً 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 الماليتين ٢٠١٨م و ٢٠١٩م 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 و ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م 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.

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 يونيو 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 والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٩. عقود التأمين وإعادة التأمين

٩-١ تتكون قائمة المركز المالي مما يلي:

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات مسؤولية طرف ثالث	مركبات شاملة	طبي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
			ألف ريال سعودي					
								عقود التأمين
								موجودات عقود التأمين
١٥٨,١٠١	١٧,٩٣٨	٥,٨٣٩	٤,٠٠٨	٢٣,٩٦٤	٥١,٢٤٧	١٢,٢٦٤	٤٢,٨٤١	مطلوبات عقود التأمين
١٥٨,١٠١	١٧,٩٣٨	٥,٨٣٩	٤,٠٠٨	٢٣,٩٦٤	٥١,٢٤٧	١٢,٢٦٤	٤٢,٨٤١	
								عقود إعادة التأمين
								موجودات عقود إعادة التأمين
٤٧,٥٥٦	٧,٩٠٩	٤,٠٤٠	٣,٤٧٩	٢٠,٧٤٨	٦,٠٠٠	٤,١٧٩	١,٢٠١	مطلوبات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	
٤٧,٥٥٦	٧,٩٠٩	٤,٠٤٠	٣,٤٧٩	٢٠,٧٤٨	٦,٠٠٠	٤,١٧٩	١,٢٠١	
								كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
								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
								موجودات عقود إعادة التأمين
٥٦,٧٩٣	٨,٥٩٥	٦,٨٢٦	٣,٥٥٦	١٧,٨٠٨	١٣,٣٥١	١٣,٣٥٩	٥,٢٩٨	مطلوبات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	
٥٦,٧٩٣	٨,٥٩٥	٦,٨٢٦	٣,٥٥٦	١٧,٨٠٨	١٣,٣٥١	١٣,٣٥٩	٥,٢٩٨	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٩. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٩-٢-١ عقود التأمين:

المجموع	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)			
	التزام متعلق بالتغطية المتبقية	التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية
	لا يشمل مكون الاسترداد	مكون الاسترداد	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية
عقود التأمين				
مطلوبات عقد التأمين - الافتتاحي	٣٢,٨٧٤	٢٢,٤٠٨	٩٠,٥٨٧	٤,١٧٧
موجودات عقود التأمين - الافتتاحي	-	-	-	-
الرصيد الافتتاحي - صافي (غير مراجعة)	٣٢,٨٧٤	٢٢,٤٠٨	٩٠,٥٨٧	٤,١٧٧
إيرادات التأمين				
	(١٦٥,٢٧٩)	-	-	(١٦٥,٢٧٩)
مصاريف خدمة التأمين				
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر	-	-	١١٧,٤٢٠	١,١٣٤
الاعتراف بالعقود غير مجدية	-	-	-	-
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على LIC	-	-	٢١,٨٦٤	(١,٢٤٢)
رد الخسائر من العقود غير المجدية	-	(١٢,٥٢٩)	-	-
إطفاء التدفقات النقدية لاكتساب التأمين	٢٣,٠٤٣	-	-	-
مصروفات خدمة التأمين	٢٣,٠٤٣	(١٢,٥٢٩)	١٣٩,٢٨٤	(١٠٨)
مصرف التمويل من عقود التأمين	-	-	٦,٨٩٦	-
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل	(١٤٢,٢٦٣)	(١٢,٥٢٩)	١٤٦,١٨٠	(١٠٨)
تدفقات نقدية				
الأقساط المستلمة	١٧٠,٠١٩	-	-	-
رسوم أخرى	-	-	-	-
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	-	-	(١٢٩,٦٢١)	-
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء عقود التأمين	(٢٣,٦٥٠)	-	-	-
إجمالي النقدية الداخلة / (الخارجة)	١٤٦,٣٦٩	-	(١٢٩,٦٢١)	-
عقود التأمين				
مطلوبات عقد التأمين - الختامي	٣٧,٠٠٧	٩,٨٧٩	١٠٧,١٤٦	٤,٠٦٩
أصول عقد التأمين - الختامي	-	-	-	-
الرصيد الختامي - صافي (غير مراجعة)	٣٧,٠٠٧	٩,٨٧٩	١٠٧,١٤٦	٤,٠٦٩

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م
(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)

٩-٢-١ عقود التأمين (تتمة):

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)				
المجموع	التزام متعلق بالتغطية المتبقية	التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		
لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية	
عقود التأمين				
٣٧,٧٦٩	٢٤,٠٠٠	٩٥,٥٤٦	١,٩٢٤	١٥٩,٢٣٩
-	-	-	-	-
٣٧,٧٦٩	٢٤,٠٠٠	٩٥,٥٤٦	١,٩٢٤	١٥٩,٢٣٩
مطلوبات عقد التأمين - الافتتاحي				
موجودات عقود التأمين - الافتتاحي				
الرصيد الافتتاحي - صافي (غير مراجعة)				
(٣١٩,٤٧٢)	-	-	-	(٣١٩,٤٧٢)
مصرفات خدمة التأمين				
-	-	٣٠٩,٠٦٤	٣,٨٠٥	٣١٢,٨٦٩
-	-	-	-	-
-	-	(٤,٩٠٦)	(١,٥٥٢)	(٦,٤٥٨)
-	(١,٥٩٢)	-	-	(١,٥٩٢)
٤٩,٦٣٤	-	-	-	٤٩,٦٣٤
٤٩,٦٣٤	(١,٥٩٢)	٣٠٤,١٥٨	٢,٢٥٣	٣٥٤,٤٥٣
-	-	١,٢٩١	-	١,٢٩١
(٢٦٩,٨٣٨)	(١,٥٩٢)	٣٠٥,٤٤٩	٢,٢٥٣	٣٦,٢٧٢
مصرفات خدمة التأمين				
مصرفات التمويل من عقود التأمين				
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل				
تدفقات نقدية				
٣١٢,٠٠٩	-	-	-	٣١٢,٠٠٩
-	-	-	-	-
-	-	(٣١٠,٤٠٨)	-	(٣١٠,٤٠٨)
(٤٧,٠٦٦)	-	-	-	(٤٧,٠٦٦)
٢٦٤,٩٤٣	-	(٣١٠,٤٠٨)	-	(٤٥,٤٦٥)
الأقساط المستلمة				
رسوم أخرى				
المطالبات والمصرفات الأخرى المدفوعة المرتبطة مباشرة				
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء عقود التأمين				
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)				
عقود التأمين				
٣٢,٨٧٤	٢٢,٤٠٨	٩٠,٥٨٧	٤,١٧٧	١٥٠,٠٤٦
-	-	-	-	-
٣٢,٨٧٤	٢٢,٤٠٨	٩٠,٥٨٧	٤,١٧٧	١٥٠,٠٤٦
مطلوبات عقد التأمين - الختامي				
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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٩. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٩-٢-٢ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)				
المجموع	التزام متعلق بالتغطية المتبقية	التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية
	مكون الاسترداد	مكون الاسترداد	مكون الاسترداد	مكون الاسترداد
(١٩,٥٦٠)	(٢,٨٥٨)	(٣٣,٠٢٣)	(١,٣٥٢)	(٥٦,٧٩٣)
-	-	-	-	-
(١٩,٥٦٠)	(٢,٨٥٨)	(٣٣,٠٢٣)	(١,٣٥٢)	(٥٦,٧٩٣)
٣٢,٨٧٠	-	-	-	٣٢,٨٧٠
-	-	(١٥,٦٦٣)	(٣٠٨)	(١٥,٩٧١)
-	-	(١,٦٧٠)	١٦٣	(١,٥٠٧)
-	١,٦٠٩	-	-	١,٦٠٩
-	--	-	-	-
-	١,٦٠٩	(١٧,٣٣٣)	(١٤٥)	(١٥,٨٦٩)
-	-	(٣,٠٢٤)	-	(٣,٠٢٤)
٣٢,٨٧٠	١,٦٠٩	(٢٠,٣٥٧)	(١٤٥)	١٣,٩٧٧
(٣١,٧٤٩)	-	-	-	(٣١,٧٤٩)
-	-	٢٧,٠٠٩	-	٢٧,٠٠٩
(٣١,٧٤٩)	-	٢٧,٠٠٩	-	(٤,٧٤٠)
(١٨,٤٣٩)	(١,٢٤٩)	(٢٦,٣٧١)	(١,٤٩٧)	(٤٧,٥٥٦)
-	-	-	-	-
(١٨,٤٣٩)	(١,٢٤٩)	(٢٦,٣٧١)	(١,٤٩٧)	(٤٧,٥٥٦)

مطلوبات عقد إعادة لتأمين - الافتتاحي

موجودات عقود إعادة التأمين - الافتتاحي

الرصيد الافتتاحي - صافي (غير مراجعة)

أقساط إعادة التأمين المكتسبة

مصرفات خدمة التأمين

المطالبات المستردة والمصرفات الأخرى المرتبطة بمباشر

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على LIC

تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

استنفاد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين

مصرفات خدمة إعادة التأمين - صافي

مصرفات التمويل من عقود إعادة التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

تدفقات نقدية

الأقساط المتنازل عنها والتدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ

المبالغ المستردة من إعادة التأمين

إجمالي النقدية (الخارجية) / الداخلة

عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقد إعادة لتأمين - الختامي

أصول 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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٩. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)					
التزام متعلق بالتغطية المتبقية	التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة	المجموع	مكون الاسترداد	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف ريال سعودي	تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية
٢٠,٢٣٥	(٣,٠٧٢)	(٥٦,١١٣)	(٩٢٤)	(٨٠,٣٤٤)	
-	-	-	-	-	-
٢٠,٣٣٥	(٣,٠٧٢)	(٥٦,١١٣)	(٩٢٤)	(٨٠,٣٤٤)	
٦٨,٨٧٣	-	-	-	-	٦٨,٨٧٣
-	-	(٤٨,٤٣٠)	(١٨٢)	(٤٨,٦١٢)	-
-	٢١٤	٢٨,٧٦١	(٢٤٦)	٢٨,٧٢٩	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	٢١٤	(١٩,٦٦٩)	(٤٢٨)	(١٩,٨٨٣)	-
-	-	(١,٠١٨)	-	(١,٠١٨)	-
٦٨,٨٧٣	٢١٤	(٢٠,٦٨٧)	(٤٢٨)	٤٧,٩٧٢	-
(٦٨,١٩٨)	-	-	-	(٦٨,١٩٨)	-
-	-	٤٣,٧٧٧	-	٤٣,٧٧٧	-
(٦٨,١٩٨)	-	٤٣,٧٧٧	-	(٢٤,٤٢١)	-
(١٩,٥٦٠)	(٢,٨٥٨)	(٣٣,٠٢٣)	(١,٣٥٢)	(٥٦,٧٩٣)	-
-	-	-	-	-	-
(١٩,٥٦٠)	(٢,٨٥٨)	(٣٣,٠٢٣)	(١,٣٥٢)	(٥٦,٧٩٣)	-

عقود إعادة التأمين

موجودات عقد إعادة لتأمين - الافتتاحي

مطلوبات عقود إعادة التأمين - الافتتاحي

الافتتاحي - صافي (غير مراجعة)

أقساط إعادة التأمين المكتسبة

مصرفات خدمة إعادة التأمين

المطالبات المستردة والمصرفات الأخرى المرتبطة مباشرة

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على LIC

تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء إعادة التأمين

مصرفات خدمة إعادة التأمين - صافي

مصرفات التمويل من عقود إعادة التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الربح او الخسارة

تدفقات نقدية

الأقساط المتنازل عنها والتدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ

المبالغ المستردة من إعادة التأمين

إجمالي النقدية (الخارجة) / الداخلة

عقود إعادة التأمين

موجودات عقد ا إعادة لتأمين - الختامي

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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

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.

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 يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

القيمة العادلة			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٣٠ يونيو، ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول			
ألف ريال سعودي					
٣٩,٧٠٣	-	١٥,٤٢٣	٣٩,٧٠٣	١٥,٤٢٣	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة
-	٢٩,٢٤٦	-	-	٢٩,٢٤٦	حقوق ملكية
٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠	صناديق الاستثمار
٤٤,٧٠٣	٢٩,٢٤٦	١٥,٤٢٣	٣٩,٧٠٣	٤٩,٦٦٩	صكوك

القيمة العادلة			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول			
ألف ريال سعودي					
٣٩,٧٠٣	-	١٤,٥٦٩	٣٩,٧٠٣	١٤,٥٦٩	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة
-	٢٥,٢٩٨	-	-	٢٥,٢٩٨	حقوق ملكية
-	٥,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠	صناديق الاستثمار
٣٩,٧٠٣	٣٠,٢٩٨	١٤,٥٦٩	٣٩,٧٠٣	٤٤,٨٦٧	صكوك

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. علاوة على ذلك، لم تكن هناك تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة من الفترات السابقة.

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. تدبر 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 ٢٠٢٢م.

١-١١ معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

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 الأطراف ذات العلاقة ويتم اعتماد المعاملات من قبل مجلس الإدارة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١-١١ معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة (تتمة)

المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والمبالغ العلاقة فما يلي:

طرف ذو علاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة	معاملات لفترة ثلاثة أشهر المنتهية الفترة		معاملات لفترة ستة أشهر المنتهية الفترة		الرصيد المستحق / (الدفع) كما في	
			٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
عمليات التأمين:								
الشركة السعودية العامة للتأمين ذ.م.م	مساهم	مصاريف مدفوعة	-	-	-	-	(٣٠٩)	(٣٠٩)
مجموعة رولاكو	مرتبط بالمساهمين	اقساط تأمين مكتتبة	١٢	٣	٤٩	٦٨	١٧	٦
		مطالبات مدفوعة	(٦)	(٣٠)	(٨)	(٣١)	(٥)	(٦)
مجموعة الدباغ	مرتبط بالمساهمين	اقساط تأمين مكتتبة	٤٧١	٤,٨٧٦	٣,٣٢٠	٧,٤٣٤	٣,٧٥٨	٣,٨١٠
		مطالبات مدفوعة	(١,٦١١)	(٢,٤٧٧)	(٣,٤١٤)	(٤,٧٨٨)	(١,٤٧٨)	(٢,٨٥١)
مؤسسة رغاف	مرتبط بالمساهمين	اقساط تأمين مكتتبة	٨٥	-	٨٥	١٨	-	-
		مطالبات مدفوعة	(١)	(٢٠)	(١)	(٤٩)	(١٧)	-
كبار موظفي الإدارة		حوافر قصيرة الاجل	١,٠٣٦	(٩٠٣)	٢,١١١	(١,٨٠٦)	-	-
		حوافر طويلة الاجل	٤٧	(٥٦)	٩٢	(١٠٥)	(١٣٩)	(٢١٧)
عمليات المساهمين								
اعضاء مجلس الادارة		مكافاة مجلس الادارة والمصاريف المتعلقة	٤٥٠	٤٥٠	٣٠٠	٩٠٠	٢,١٠٠	١,٨٠٠

١٢. الزكاة

١-١٢ مخصص الزكاة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٤,٢٣٦	٢,٢٨٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٨٠٠	٤,٠١٨	المحمل خلال الفترة / السنة
(٤,٠٥٠)	(٢,٠٥٦٩)	المسدد خلال الفترة / السنة
١,٩٨٦	٤,٢٣٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢-٣ الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للأعوام ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ 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 تسوية المنازعات لجنة.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربط الزكاة بقيمة 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 رفضت 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. لكن اللجنة رفضت الاعتراض بالكامل، الشركة تخضع لعملية الاستئناف.

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. اعتترضت 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.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
نسبة التملك	المبلغ (ألف ريال)	نسبة التملك	المبلغ (ألف ريال)
١٢٪	٦٠,٠٠٠	١٥٪	٧٥,٠٠٠
٨٨٪	٤٤٠,٠٠٠	٨٥٪	٤٢٥,٠٠٠
١٠٠٪	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٥٠٠,٠٠٠

صندوق
المساهمون المؤسسون
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.

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)							
طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين أجمالي إيراد التأمين							
٢١,٥٥٠	١٠٤,٥٣٣	١٢,٧٨٨	١١,٣٠٥	٢,٥٣٩	٧,٣١٤	٥,٢٥٠	١٦٥,٢٧٩
٢١,٥٥٠	١٠٤,٥٣٣	١٢,٧٨٨	١١,٣٠٥	٢,٥٣٩	٧,٣١٤	٥,٢٥٠	١٦٥,٢٧٩
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بها بشكل مباشر التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام تتعلق بالمطالبات المتكبدة (خسائر) العقود غير المجدية رد الخسائر استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين							
(٢٩,٣٠٦)	(٥٨,٦٨٦)	(١٥,٣٥٧)	(١١,٠٥٨)	(٨٧٣)	(١,٣٠٠)	(١,٩٧٤)	(١١٨,٥٥٤)
١٤,٢١٢	(٤٨,٩٣٨)	١,١٧٥	٤,٢٢١	(٢٥٠)	(٥٢٦)	٩,٤٨٤	(٢٠,٦٢٢)
٢,٥٤٠	٩,٩٣٧	٥٢	-	-	-	-	١٢,٥٢٩
(١,٣٥٢)	(١٦,١٦٨)	(٢,٢٥١)	(١,٥٩٤)	(٣٢٦)	(٦٥٨)	(٦٩٤)	(٢٣,٠٤٣)
(١٣,٩٠٦)	(١١٣,٨٥٥)	(١٦,٣٨١)	(٨,٤٣١)	(١,٤٤٩)	(٢,٤٨٤)	٦,٨١٦	(١٤٩,٦٩٠)
إجمالي مصروفات خدمة التأمين							
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
(١,٨٢٧)	(١١,٧٥٩)	(١,٤٩٤)	(٨,٥٢٣)	(٢,٠٦٧)	(٥,١١٠)	(٢,٠٩٢)	(٣٢,٨٧٢)
٣,٠٤١	٥,٤٠٦	(١,٠٥٠)	٢,٤٨١	٢١٢	٢,٢١٠	٣,٦٧١	١٥,٩٧١
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٤١)	(١,٣٦٦)	-	-	-	-	-	(١,٦٠٧)
(٣,٨٢٤)	٤,٣٠٦	٥,٢٠٦	١,٣١١	١١٦	(٢,٠٧٣)	(٣,٥٣٥)	١,٥٠٧
(٢,٨٥١)	(٣,٤١٣)	٢,٦٦٢	(٤,٧٣١)	(١,٧٣٩)	(٤,٩٧٣)	(١,٩٥٦)	(١٧,٠٠١)
٤,٧٩٣	(١٢,١٦٠)	(١,٥٠٦)	(١,٨٥٧)	(٦٤٩)	(١٤٣)	١٠,١١٠	(١,٤١٢)
إجمالي نتيجة خدمة التأمين							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٤. إيرادات ومصروفات التأمين (تتمة)

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)							
٢٤,٤٩٣	٧١,٥٣٤	٢٦,٤٣٦	١٤,٣٨٩	(١٨٨)	٦,٨٥١	٥,٠٦٠	١٤٨,٥٧٥
٢٤,٤٩٣	٧١,٥٣٤	٢٦,٤٣٦	١٤,٣٨٩	(١٨٨)	٦,٨٥١	٥,٠٦٠	١٤٨,٥٧٥
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين أجمالي إيرادات التأمين							
(٢٨,١٠٠)	(٧٧,٠٨٣)	(١٦,٢٣٩)	(٣,٤٢٥)	(١,٢٢٦)	(٢,٩٧٨)	٢,٣٢٢	(١٢٦,٧٢٩)
١,٢٢٨	(٢٠,٠٢١)	٨,٦١٠	(١٧٦)	١,٠٩٩	٤,٣٦٤	(٢,٠٣٩)	(٦,٩٣٥)
٣٢٧	٧,٢٩١	٦,٨١٧	-	-	-	-	١٤,٤٣٥
(١,٣٦٢)	(١٥,٦٨٦)	(١,٦٦١)	(٢,٠٧٠)	(١١٧)	(٨٥٣)	(٧٧٨)	(٢٢,٥٢٧)
(٢٧,٩٠٧)	(١٠٥,٤٩٩)	(٢,٤٧٣)	(٥,٦٧١)	(٢٤٤)	٥٣٣	(٤٩٥)	(١٤١,٧٥٦)
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشرة التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام تتعلق بالمطالبات المتكبدة (خسائر) العقود غير المجدية وعكس الخسائر							
استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين إجمالي مصروفات خدمة التأمين							
-	١٣,٨٩١	٥,٦٧٧	٢,٦١٠	١,٦٧٧	١٠,٠٠٩	٤,٠٣٣	٣٧,٨٩٧
(١,٢٩٠)	(٧,٧٤٩)	(٣,٠٦٠)	(٩,٢٨٧)	٧٠٧	(٢,٨٨٧)	(١,٣٦٩)	(٢٤,٩٣٥)
(٤٠٩)	(١,٠٤٥)	(١,٢٣٧)	-	-	-	-	(٢,٦٩١)
١,٧٨٣	(٥,٣٦١)	(٥,٢٥٤)	(١,٩٢٨)	(٢,١٢١)	(١١,٨٥٥)	(٤,٦٦٢)	(٢٩,٣٩٨)
٨٤	(٢٦٤)	(٣,٨٧٤)	(٨,٦٠٥)	٢٦٣	(٤,٧٣٣)	(١,٩٩٨)	(١٩,١٢٧)
(٣,٣٣٠)	(٣٤,٢٢٩)	٢٠,٠٨٩	١١٣	(١٦٩)	٢,٦٥١	٢,٥٦٧	(١٢,٣٠٨)
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين المطالبات المستردة استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء إعادة التأمين أقساط إعادة التأمين المتنازل عليها الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطالبات المتكبدة صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - الإجمالي							
إجمالي نتيجة خدمة التأمين							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٤. إيرادات ومصروفات التأمين (تتمة)

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)							
٩,٨٦٥	٩٩,٠٦٤	(٤٣,٥٩٣)	٥,٥١٨	(١٢٠)	٣,٥٢٩	٢,٣٤٥	٧٦,٦٠٨
٩,٨٦٥	٩٩,٠٦٤	(٤٣,٥٩٣)	٥,٥١٨	(١٢٠)	٣,٥٢٩	٢,٣٤٥	٧٦,٦٠٨
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين أجمالي إيرادات التأمين							
(٢١,٣٦١)	(٢٧,٠٦٢)	١٨,٠١٧	(٤,٠٥٣)	(٢,٤٩٦)	(١,٠٧٣)	(١,٥٢٥)	(٣٩,٥٥٣)
١٦,٣٠١	(٧٨,٦٥٩)	٢١,٣٣٨	٣,١١٥	٨٦٥	(٣٢٨)	٧,٥٨٩	(٢٩,٧٧٩)
١,٢٦٧	٧,٣٧٠	(٧,٥٥٣)	-	-	-	-	١,٠٨٤
(٧٠٤)	(١٥,٠٥٧)	٦,٥٩٣	(٧٥٢)	(٤٢)	(٤٨٧)	(٢٩٩)	(١٠,٧٤٨)
(٤,٤٩٧)	(١١٣,٤٠٨)	٣٨,٣٩٥	(١,٦٩٠)	(١,٦٧٣)	(١,٨٨٨)	٥,٧٦٥	(٧٨,٩٩٦)
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشرة التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام تتعلق بالمطالبات المتكبدة الخسائر في العقود المرحقة وعكس الخسائر							
استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين إجمالي مصروفات خدمة التأمين							
(٩١٣)	(١١,٠٥٢)	٤,٥٨٧	(٤,١٧٦)	٥٩٠	(٢,٨٩٨)	(٩٥١)	(١٤,٨١٣)
١,٤٣٣	٥,٩٨٩	(٢,٦٢٦)	(٢٤٢)	(٢,٧١٠)	١,٨٤٠	١,١٢٦	٤,٨١٠
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٦٣)	(١,٠٣٥)	٩٨٨	-	-	-	-	(١١٠)
(٢,١٧٣)	٢,٩٦٣	٢,٠٨٣	٦٨٧	٤,٠٥٦	(١,٧٥٢)	(١,١٢٤)	٤,٧٤٠
(١,٧١٦)	(٣,١٣٥)	٥,٠٣٢	(٣,٧٣١)	١,٩٣٦	(٢,٨١٠)	(٩٤٩)	(٥,٣٧٣)
٣,٦٥٢	(١٧,٤٧٩)	(١٦٦)	٩٧	١٤٣	(١,١٦٩)	٧,١٦١	(٧,٧٦١)
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين المطالبات المستردة استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء إعادة التأمين أقساط إعادة التأمين المتنازل عليها الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطالبات المتكبدة صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - الإجمالي إجمالي نتيجة خدمة التأمين							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٤. إيرادات ومصروفات التأمين (تتمة)

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)							
١١,٧٧٠	٤٥,٣٢٦	١٠,٢٣٧	٧,٣٩٢	(١,٢٥٧)	٤,٠٥٧	٢,٣٥٨	٧٩,٨٨٢
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
١١,٧٧٠	٤٥,٣٢٦	١٠,٢٣٧	٧,٣٩٢	(١,٢٥٧)	٤,٠٥٧	٢,٣٥٨	٧٩,٨٨٢
أجمالي إيرادات التأمين							
(١٥,٤٨٦)	(٣٧,٥٨٤)	(١٤,٠٦٣)	(١,٣٦٦)	(٣٠٠)	(٣,٤٤٢)	١,٧٤٨	(٧٠,٤٩٣)
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشرة							
٥,٣١٥	(١٧,٨٧١)	١٠,٢٦٢	٥٩	١,٢٢٤	٥,١٨٥	٢,٢٨٢	٦,٤٥٦
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام تتعلق بالمطالبات المتكبدة							
(١,٩٦٦)	٩,٧٧٩	(١٨١)	-	-	-	-	٧,٦٣٢
خسائر العقود غير المجدية وعكس الخسائر							
(٦٨٥)	(٨,٩٧٧)	(١,٠٦٣)	(١,٠٣٧)	٧٢	(٤٧٤)	(٣٦٢)	(١٢,٤٩٩)
استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين							
(١٢,٨٢٢)	(٥٤,٦٥٣)	(٥,٠١٨)	(٢,٣٤٤)	٩٩٦	١,٢٦٩	٣,٦٦٨	(٦٨,٩٠٤)
إجمالي مصروفات خدمة التأمين							
٦٠٧	(٤,١١٣)	(٩٤٢)	(٣,٩٨٢)	١,٥٠٩	(١,١٣٢)	(٢٥٩)	(٨,٣١٢)
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
-	٥٧٦	٦٤٥	١,٢٧٨	١,٧١٨	٦,٨٩٧	(٤٨٩)	١٠,٦٢٥
المطالبات المستردة							
-	-	-	-	-	-	-	-
استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء إعادة التأمين							
-	-	-	-	-	-	-	-
أقساط إعادة التأمين المتنازل عليها							
(١٦٣)	(١,٧١٢)	٢٣	-	-	-	-	(١,٨٥٢)
الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين							
١,٤٤٣	٥,٥٢٢	(٧٥٩)	(١,١٩٤)	(٢,٧٥٨)	(٨,١٩٥)	(١,١٢٧)	(٧,٠٦٨)
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطالبات المتكبدة							
١,٨٨٧	٢٧٣	(١,٠٣٣)	(٣,٨٩٨)	٤٦٩	(٢,٤٣٠)	(١,٨٧٥)	(٦,٦٠٧)
صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - الإجمالي							
٨٣٥	(٩,٠٥٤)	٤,١٨٦	١,١٥٠	٢٠٨	٢,٨٩٦	٤,١٥١	٤,٣٧١
إجمالي نتيجة خدمة التأمين							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

(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:

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) دخل/ (مصروف) التمويل من عقود التأمين الصادرة							
(٢,٢٩٠)	٨٥٩	(١,٦٢١)	(٢,٠٤٧)	(١٦٧)	(٤٣٥)	(١,١٩٥)	(٦,٨٩٦)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٢٩٠)	٨٥٩	(١,٦٢١)	(٢,٠٤٧)	(١٦٧)	(٤٣٥)	(١,١٩٥)	(٦,٨٩٦)
فروق العملات الأجنبية مصروف التمويل من عقود التأمين الصادرة							
٢٢٠	١٥	٢٠٤	١,٦٣٥	١١٣	٣٢٥	٥١٢	٣,٠٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢٠	١٥	٢٠٤	١,٦٣٥	١١٣	٣٢٥	٥١٢	٣,٠٢٤
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها الفوائد المترتبة آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى فروق العملات الأجنبية دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
(٢,٠٧٠)	٨٧٤	(١,٤١٧)	(٤١٢)	(٥٤)	(١١٠)	(٦٨٣)	(٣,٨٧٢)

مصروف تمويل التأمين - صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٥. مصروف تمويل التأمين – بالصافي (تتمة)

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
-----	-----------------	-------------------------------	---------	-------	------	-------------------	---------

لفترة الستة أشهر المنتهية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(غير مراجعة)

دخل تمويل / (مصروف) من عقود التأمين
الصادرة

(١٤٣)	(٣٦٠)	(١١)	(١٠)	(١٨)	(٤٧)	(٧٤)	(٦٦٣)
-	-	-	-	-	-	-	-

الفوائد المترجمة

آثار التغيرات في أسعار الفائدة واقتراضات المالية
الأخرى

دخل تمويل / (مصروف) من عقود التأمين
الصادرة

(١٤٣)	(٣٦٠)	(١١)	(١٠)	(١٨)	(٤٧)	(٧٤)	(٦٦٣)
-------	-------	------	------	------	------	------	-------

دخل تمويل / (مصروف) من عقود إعادة
التأمين المحتفظ بها

ل فوائد المترجمة

آثار التغيرات في أسعار الفائدة والاقتراضات المالية
الأخرى

دخل تمويل / (مصروف) من عقود إعادة
التأمين المحتفظ بها

٢٨	٣٩	٢	(٩)	٢٠	١٠٠	١٢٢	٣٠٢
-	-	-	-	-	-	-	-

٢٨	٣٩	٢	(٩)	٢٠	١٠٠	١٢٢	٣٠٢
----	----	---	-----	----	-----	-----	-----

مصاريف تمويل التأمين - صافي

٤٩	(١٩)	٢	(١١٥)	(٣٢١)	(٩)	٥٣	(٣٦١)
----	------	---	-------	-------	-----	----	-------

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
-----	-----------------	-------------------------------	---------	-------	------	-------------------	---------

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(غير مراجعة)

دخل تمويل / (مصروف) من عقود التأمين
الصادرة

(٢,٣٧٨)	٧٥٢	(١,٦٠٨)	(٢,٣٩٢)	(١٨٨)	(٥٩١)	(١,٣٩٤)	(٧,٧٩٩)
---------	-----	---------	---------	-------	-------	---------	---------

الفوائد المترجمة

آثار التغيرات في أسعار الفائدة والاقتراضات
المالية الأخرى

دخل تمويل / (مصروف) من عقود التأمين
الصادرة

(٢,٣٧٨)	٧٥٢	(١,٦٠٨)	(٢,٣٩٢)	(١٨٨)	(٥٩١)	(١,٣٩٤)	(٧,٧٩٩)
---------	-----	---------	---------	-------	-------	---------	---------

دخل تمويل / (مصروف) من عقود إعادة
التأمين المحتفظ بها

ل فوائد المترجمة

آثار التغيرات في أسعار الفائدة والاقتراضات المالية
الأخرى

دخل تمويل / (مصروف) من عقود إعادة
التأمين المحتفظ بها

٩٥٥	٨٢٢	٢٣٠	١,٩٣٠	١٣٧	٤٦٥	٧٥٩	٥,٢٩٨
-	-	-	-	-	-	-	-

٩٥٥	٨٢٢	٢٣٠	١,٩٣٠	١٣٧	٤٦٥	٧٥٩	٥,٢٩٨
-----	-----	-----	-------	-----	-----	-----	-------

(١,٤٢٣)	١,٥٧٤	(١,٣٧٨)	(٤٦٢)	(٥١)	(١٢٦)	(٦٣٥)	(٢,٥٠١)
---------	-------	---------	-------	------	-------	-------	---------

مصاريف تمويل التأمين - صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٥. مصروف تمويل التأمين – بالصادفي (تتمة)

طبي	مركبات شاملة	مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م (غير مراجعة)							
دخل تمويل / (مصروف) من عقود التأمين الصادرة							
(١٢٠)	(٢٣)	(٢٥)	(١١)	(٢٠)	(١٣٢)	(٢٦٧)	(٥٩٨)
-	-	-	-	-	--	-	-
(١٢٠)	(٢٣)	(٢٥)	(١١)	(٢٠)	(١٣٢)	(٢٦٧)	(٥٩٨)
دخل تمويل / (مصروف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
٢٤	٨٩	٤١	(١٢)	٢٣	١٥٢	١٤٦	٤٦٣
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٤	٨٩	٤١	(١٢)	٢٣	١٥٢	١٤٦	٤٦٣
(٩٦)	٦٦	١٦	(٢٣)	٣	٢٠	(١٢١)	(١٣٥)

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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)							
٢٤,٤٩٣	٧١,٥٣٤	٢٦,٤٣٦	١٤,٣٨٩	(١٨٨)	٦,٨٥١	٥,٠٦٠	١٤٨,٥٧٥
(٢٧,٩٠٧)	(١٠٥,٤٩٩)	(٢,٤٧٣)	(٥,٦٧١)	(٢٤٤)	٥٣٣	(٤٩٥)	(١٤١,٧٥٦)
(١,٩٩٨)	(٨,٦٠٥)	٢٦٣	٨٤	(٢٦٤)	(٣,٨٧٢)	(٤,٧٣٣)	(١٩,١٢٧)
(٥,٤١٢)	(٤٢,٥٧٠)	٢٤,٢٢٦	٨,٨٠٢	(٦٩٦)	٣,٥١٢	(١٧٠)	(١٢,٣٠٨)
إيراد 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 مصروفات خدمة التأمين							
(٧٤)	(١٠)	(١٨)	(١٤٣)	(٣٦٠)	(١١)	(٤٧)	(٦٦٣)
١٢٣	(٩)	٢٠	٢٨	٣٩	٢	٩٩	٣٠٢
٤٩	(١٩)	٢	(١١٥)	(٣٢١)	(٩)	٥٢	(٣٦١)
دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة							
مصرفات تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
صافي مصروفات تمويل التأمين							
مصرفات تشغيلية أخرى							
صافي الخسارة للفترة العائدة إلي المساهمين							
قبل الزكاة							
زكاة							
صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين							
١,٢٥٩							
(٤,١٦٤)							
(٢,٩٠٥)							

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)							
٩,٨٦٥	٩٩,٠٦٤	(٤٣,٥٩٣)	٥,٥١٨	(١٢٠)	٣,٥٢٩	٢,٣٤٥	٧٦,٦٠٨
(٤,٤٩٧)	(١١٣,٤٠٨)	٣٨,٣٩٥	(١,٦٩٠)	(١,٦٧٣)	(١,٨٨٨)	٥,٧٦٥	(٧٨,٩٩٦)
(١,٧١٦)	(٣,١٣٥)	٥,٠٣٢	(٣,٧٣١)	١,٩٣٦	(٢,٨١٠)	(٩٤٩)	(٥,٣٧٣)
٣,٦٥٢	(١٧,٤٧٩)	(١٦٦)	٩٧	١٤٣	(١,١٦٩)	٧,١٦١	(٧,١٦١)
إيراد 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							
دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة							
مصرفات تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
صافي مصروفات تمويل التأمين							
مصرفات تشغيلية أخرى							
صافي الخسارة للفترة العائدة إلي المساهمين قبل							
الزكاة							
زكاة							
صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين							
(٢,٣٧٨)	٧٥٢	(١,٦٠٨)	(٢,٣٩٢)	(١٨٨)	(٥٩١)	(١,٣٩٤)	(٧,٧٩٩)
٩٥٥	٨٢٢	٢٣٠	١,٩٣٠	١٣٧	٤٦٥	٧٥٩	٥,٢٩٨
(١,٤٢٣)	١,٥٧٤	(١,٣٧٨)	(٤٦٢)	(٥١)	(١٢٦)	(٦٣٥)	(٢,٥٠١)
(٨١٤)							
(٦,٠٩٠)							
(٩٠٠)							
(٦,٩٩٠)							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) إيراد التأمين مصرف خدمة التأمين صافي المصروفات من عقود إعاده التأمين المتحفظ بها نتيجة خدمة التأمين							
١١,٧٧٠	٤٥,٣٢٦	١٠,٢٣٧	٧,٣٩٢	(١,٢٥٧)	٤,٠٥٧	٢,٣٥٧	٧٩,٨٨٢
(١٢,٨٢٢)	(٥٤,٦٥٣)	(٥,٠١٨)	(٢,٣٤٤)	٩٩٦	١,٢٦٩	٣,٦٦٨	(٦٨,٩٠٤)
(١٩٥)	(٨,٠٦٨)	٣,١٠٤	٤,٧٩١	(٥٨)	(١,٥٦٩)	(٤,٦١٢)	(٦,٦٠٧)
(١,٢٤٧)	(١٧,٣٩٥)	٨,٣٢٣	٩,٨٣٩	(٣١٩)	٣,٧٥٧	١,٤١٣	٤,٣٧١
عمولات على دخل الاستثمار خسارة غير محققة على الاستثمارات صافي دخل الاستثمار							
							٩٤٣
							(٧,٥٥٢)
							(٦,٦٠٩)
دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة مصرفات تمويل من عقود إعاده التأمين المتحفظ بها صافي مصروفات تمويل التأمين مصرفات تشغيلية أخرى							
(٥١)	٣٢٧	(٣٢)	(١٤٤)	(٣٦٢)	(٩٦)	(٢٤٠)	(٥٩٨)
١١٩	٤١	٥٩	٢٥	٤٢	٥٤	١٢٣	٤٦٣
٦٨	٣٦٨	٢٧	(١١٩)	(٣٢٠)	(٤٢)	(١١٧)	(١٣٥)
صافي الخسارة للفترة العائدة إلي المساهمين قبل الزكاة زكاة صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين							
							(٣,٥٢٧)
							(٥,٩٠٠)
							(١,٢٣١)
							(٧,١٣١)

طبي	مركبات شاملة	مركبات متحرك	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
ألف ريال سعودي							
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الموجودات (ألف ريال سعودي) موجودات عقد إعادة التأمين الأصول غير الموزعة إجمالي الموجودات							
١,٢٠١	٤,١٧٩	٦,٠٠٠	٢٠,٧٤٨	٣,٤٧٩	٤,٠٤٠	٧,٩٠٩	٤٧,٥٥٦
							٤٣٢,١٥٠
							٤٧٩,٧٠٦
المطلوبات مطلوبات عقد التأمين التزامات غير الموزعة إجمالي المطلوبات							
٤٢,٨٤١	١٢,٢٦٤	٥١,٢٤٧	٢٣,٩٦٤	٤,٠٠٨	٥,٨٣٩	١٧,٩٣٨	١٥٨,١٠١
							٢٨,٨٣٩
							١٨٦,٩٤٠

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
ألف ريال سعودي							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) الموجودات (ألف ريال سعودي) موجودات عقد إعادة التأمين الأصول غير الموزعة إجمالي الموجودات							
٥,٢٩٨	١,٧٣٥	١٢,٩٧٤	١٧,٨٠٨	٦,٦٧٨	٣,٧٠٣	٨,٥٩٧	٥٦,٧٩٣
							٤٣٦,٢٨٧
							٤٩٣,٠٨٠
المطلوبات مطلوبات عقد التأمين التزامات غير الموزعة إجمالي المطلوبات							
٣٤,٤٨١	١٢,٠٨٦	٧١,٩٠٦	١٠,٥٢٤	٣,٣٣٢	٤,٩٤٢	١٢,٧٧٥	١٥٠,٠٤٦
							٤٧,٣٥١
							١٩٧,٣٩٧

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف 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 الستة أشهر المنتهية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي

تفاصيل الأقساط المكتوبة	اجمالي	طبي	مركبات	ممتلكات، حوادث وأخرى	أفراد	مجموعة (حسب العمر)	حماية وادخار	الإجمالي
تجزئة	-	-	٦٧,٦٤٩	٦٣٩	-	-	-	٦٨,٢٨٨
صغير	٦٣٨	-	٣,٧١٠	٢,٢٦٣	-	-	-	٦,٦١١
متوسط	١,٨٩٤	-	٦,١٦٦	٤,٥٧٥	-	-	-	١٢,٦٣٥
كبرى	٨,٩٥٧	-	٢٠,٠٥١	٢٣,٧٨٩	-	-	-	٥٢,٧٩٧
المجموع	١١,٤٨٩	-	٩٧,٥٧٧	٣١,٢٦٧	-	-	-	١٤٠,٣٣٣

لفترة الستة أشهر المنتهية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي

تفاصيل الأقساط المكتوبة	اجمالي	طبي	مركبات	ممتلكات، حوادث وأخرى	أفراد	مجموعة (حسب العمر)	حماية وادخار	الإجمالي
تجزئة	-	-	٢٦,٢٦٨	٦٧٩	-	-	-	٢٦,٩٤٧
صغير	١,٣٣٦	-	٧,٤٨٩	٣,٠١٣	-	-	-	١١,٨٣٨
متوسط	٢,٦٧٠	-	٣٨,٨٣٠	٢,٢٣٧	-	-	-	٤٣,٧٣٧
كبرى	٢٩,٣٧٢	-	٨٨,٠٠٠	٣١,٥٩١	-	-	-	١٤٨,٩٦٣
المجموع	٣٣,٣٧٨	-	١٦٠,٥٨٧	٣٧,٥٢٠	-	-	-	٢٣١,٧٨٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي

تفاصيل الأقساط المكتوبة	اجمالي	طبي	مركبات	ممتلكات، حوادث وأخرى	أفراد	مجموعة (حسب العمر)	حماية وادخار	الإجمالي
تجزئة	-	-	٢٠,٢٣٣	٦٢٥	-	-	-	٢٠,٨٥٨
صغير	-	-	٩٠٢	١,٣٩٣	-	-	-	٢,٢٩٥
متوسط	٣٤	-	١,٤٩١	١,٥٢٧	-	-	-	٣,٠٥٢
كبرى	٢,٠٠٢	-	٤,٥٨٦	٨,١٧٢	-	-	-	١٤,٧٦١
المجموع	٢,٠٣٦	-	٢٧,٢١٢	١١,٧١٨	-	-	-	٤٠,٩٦٦

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٩. إجمالي الأقساط المكتوبة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)						
حماية وادخار						
تفاصيل الإقساط المكتوبة	اجمالي	طبي	مركبات	ممتلكات، حوادث وأخرى	أفراد	مجموعة (حسب العمر)
الإجمالي						
تجزئة	-	-	١٦,٨٤٠	٦٢٧	-	-
صغير	٤٣٤	٦,٢٦٧	٢,١٨٧	-	-	-
متوسط	١,٣٧٣	٣٥,٦٠٢	٩٥١	-	-	-
كبرى	٧,٣٥٩	٢,٦٢٣	٩,٣٠٦	-	-	-
المجموع	٩,١٦٦	٦١,٣٣٢	١٣,٠٧٠	-	-	-

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 الستة أشهر المنتهية
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي

حماية & توفير

البيان	طبي	مركبات	ممتلكات، حوادث وأخرى	أفراد	مجموعة (حسب العمر)	الإجمالي
إجمالي الأقساط المكتوبة	١١,٤٨٩	٩٧,٥٧٧	٣١,٢٦٧	-	-	١٤٠,٣٣٣
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه - عالميًا (بما في ذلك فائض الخسارة)	(٨٣٢)	(٣,٤٦٤)	(٨,٩٣١)	-	-	(١٣,٢٢٧)
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه - محليًا (بما في ذلك فائض الخسارة)	(٨٢)	(١٦٤)	(١,٣٦٩)	-	-	(١,٦١٥)
صافي الأقساط المكتوبة - الإجمالي	١٠,٥٧٥	٩٣,٩٤٩	٢٠,٩٦٧	-	-	١٢٥,٤٩١

لفترة الستة أشهر المنتهية
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي

حماية & توفير

البيان	طبي	مركبات	ممتلكات، حوادث وأخرى	أفراد	مجموعة (حسب العمر)	الإجمالي
إجمالي الأقساط المكتوبة	٣٣,٣٧٨	١٦٠,٥٨٧	٣٧,٥٢٠	-	-	٢٣١,٤٨٥
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه - عالميًا (بما في ذلك فائض الخسارة)	(٤,٥٢٢)	(١٧,٥٠٧)	(٢٧,٥٢٤)	-	-	(٤٩,٥٥٣)
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه - محليًا (بما في ذلك فائض الخسارة)	(١٢٠)	(٢,٦٩٢)	(٢,٧٢٧)	-	-	(٥,٥٣٩)
صافي الأقساط المكتوبة - الإجمالي	٢٨,٧٣٦	١٤٠,٣٨٨	٧,٢٦٩	-	-	١٧٦,٣٩٣

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. صافي الأقساط المكتتبة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي

حماية & توفير					
تفاصيل	طبي	مركبات	ممتلكات، حوادث وأخرى	أفراد	مجموعة (حسب العمر)
الإجمالي					
إجمالي الأقساط المكتتبة	٢,٠٣٦	٢٧,٢١٢	١١,٧١٨	-	-
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه - عالمياً	(٨٣٢)	(٣,٤٦٤)	(٨,٩٣١)	-	-
(بما في ذلك فائض الخسارة)					
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه - محلياً (بما في ذلك فائض الخسارة)	(٨٢)	(١٦٤)	(١,٣٦٩)	-	-
صافي الأقساط المكتوبة - الإجمالي	١,١٢٢	٢٣,٥٨٤	١,٤١٨	-	-

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي

حماية & توفير					
تفاصيل	طبي	مركبات	ممتلكات، حوادث وأخرى	أفراد	مجموعة (حسب العمر)
الإجمالي					
إجمالي الأقساط المكتتبة	٩,١٦٦	٦١,٣٣٢	١٣,٠٧١	-	-
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه - عالمياً	(٢,٦٨٥)	(٧,١١٧)	(١٠,٣٥٢)	-	-
(بما في ذلك فائض الخسارة)					
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه - محلياً (بما في ذلك فائض الخسارة)	(٦٠)	(٩٣٢)	(٩٣٢)	-	-
صافي الأقساط المكتوبة - الإجمالي	٦,٤٢١	٥٣,٢٨٣	١,٧٨٧	-	-

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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف ريال سعودي	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 لجنة المراجعة في ٧ أغسطس ٢٠٢٣ الموافق ٢٠ محرم ١٤٤٥ هـ.