

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
وتقرير فحص المراجعين المستقلين  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠٢٣ م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 - ٤٩     |

## تقرير فحص المراجعين المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة المساهمون  
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

### المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل، الدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات 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. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. وبعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فأنا لا نبدي رأي مراجعة.

### الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة المرفقة كما في وللفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية. ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

### عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

نود أن نلفت الانتباه للإيضاح (٢-٢) المرفق بالقوائم المالية الأولية الموجزة، والذي يشير إلى أن الشركة تكبدت خسائر متراكمة بقيمة ٢٤١,٦ مليون ريال سعودي والذي يمثل ٤٨,٣٪ من قيمة رأس المال. إن هذا الظرف بالإضافة إلى الأمور الأخرى المنصوص عليها في الإيضاح (٢-٢) تشير إلى وجود عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

عن الخراشي وشركاه محاسبون  
ومراجعون قانونيون



عبد الله سليمان المسند  
ترخيص رقم ٤٥٦

عن كي بي إم جي للاستشارات المهنية



إبراهيم عبود باعشن  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٨٢



جدة - المملكة العربية السعودية  
٥ يوليو ٢٠٢٣م  
الموافق ١٧ ذو الحجة ١٤٤٤هـ



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م<br>(غير مدققة)<br>معدله<br>(ايضاح ٣)<br>ألف ريال سعودي | ٣١ مارس ٢٠٢٣ م<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي | إيضاح |                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------|
| ٥,١٥٢                                                                   | ١٨,٢٦٤                                          | ٤     | <b>الموجودات</b>                                   |
| ١٣٩,٤٤٩                                                                 | ١٢٩,٤٤٩                                         | ٥     | نقد وما في حكمه                                    |
| ٥٦,٧٩٣                                                                  | ٤٦,٨٨٣                                          | ٩     | ودائع قصيرة الاجل                                  |
| ٨٤,٥٧٠                                                                  | ٨٦,٥٨٥                                          | ٦     | موجودات عقود إعادة التأمين                         |
| ٦٢,٧٤٤                                                                  | ٧٠,٨٤٣                                          | ٧     | استثمارات                                          |
| ١٥,٤٩٨                                                                  | ١٤,٩٨٦                                          |       | مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى                 |
| ١٣,٤٥٣                                                                  | ١٣,٠٨٧                                          |       | ممتلكات ومعدات                                     |
| ٣٦,٢٦٠                                                                  | ٣٦,٢٦٠                                          |       | أصول غير ملموسة                                    |
| ٥٢٧                                                                     | ٣,٠٢٦                                           |       | الشهرة                                             |
| ٧٥,٠٠٠                                                                  | ٧٥,٠٠٠                                          |       | حق استخدام الأصول                                  |
| ٣,٦٣٤                                                                   | ٤,٣٥٢                                           |       | وديعة نظامية                                       |
| ٤٩٣,٠٨٠                                                                 | ٤٩٨,٧٣٥                                         |       | العائد المستحق من وديعة نظامية                     |
|                                                                         |                                                 |       | <b>مجموع الموجودات</b>                             |
|                                                                         |                                                 |       | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                     |
|                                                                         |                                                 |       | <b>المطلوبات</b>                                   |
| ٣٤,٧٩٣                                                                  | ٢٠,٣٩٢                                          |       | مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى                       |
| ١٥٠,٠٤٦                                                                 | ١٦٢,٠٨١                                         | ٩     | مطلوبات عقود التأمين                               |
| ٤,٢٣٦                                                                   | ٥,١٣٦                                           | ١٢    | مخصص الزكاة                                        |
| ٤,٦٦١                                                                   | ٤,٤١٣                                           |       | التزامات المزايا المحددة للموظفين                  |
| ٢٧                                                                      | ٢,٦٠٥                                           |       | التزامات عقود الإيجار                              |
| ٣,٦٣٤                                                                   | ٤,٣٥٢                                           |       | العائد المستحق الى البنك المركزي السعودي           |
| ١٩٧,٣٩٧                                                                 | ١٩٨,٩٧٩                                         |       | <b>مجموع المطلوبات</b>                             |
|                                                                         |                                                 |       | <b>حقوق الملكية</b>                                |
| 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)                                                               | (٢٤١,٥٥٩)                                       |       | خسائر متراكمة                                      |
| ٢٩٥,٦٨٣                                                                 | ٢٩٩,٧٥٦                                         |       | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                          |
| ٤٩٣,٠٨٠                                                                 | ٤٩٨,٧٣٥                                         |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>               |
| ٣٠٠                                                                     | ٣٠٠                                             | ٢١    | الالتزامات والارتباطات                             |

  
المدير التنفيذي

  
المدير المالي

  
عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

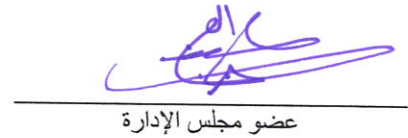
قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م

| ٣١ مارس ٢٠٢٢م<br>(غير مدققة)<br>(معدل)<br>(إيضاح ٣)<br>ألف ريال سعودي | ٣١ مارس ٢٠٢٣م<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي | إيضاح |                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------|
| ٦٨,٦٩٣                                                                | ٨٨,٦٧١                                         | ١٤    | <b>الإيرادات</b>                                          |
| (٧٢,٨٥٢)                                                              | (٧٠,٦٩٤)                                       | ١٤    | إيرادات التأمين                                           |
| (١٢,٥٢٠)                                                              | (١١,٦٢٨)                                       | ١٤    | مصروفات خدمات التأمين                                     |
| (١٦,٦٧٩)                                                              | ٦,٣٤٩                                          |       | صافي مصروفات عقود إعادة التأمين                           |
|                                                                       |                                                |       | نتائج خدمات التأمين                                       |
| ٣١٧                                                                   | ١,٧٨٢                                          |       | دخل العمولات على الاستثمارات                              |
| ٣,٣٨٧                                                                 | ٢,٠١٥                                          |       | أرباح غير محققة من الاستثمارات                            |
| ٣,٧٠٤                                                                 | ٣,٧٩٧                                          |       | نتائج الاستثمار                                           |
| (٦٥)                                                                  | (٢,٢٧٤)                                        | ١٥    | صافي مصروف التمويل من عقود التأمين                        |
| (١٦١)                                                                 | ٩٠٣                                            | ١٥    | صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين                    |
| (١٣,٢٠١)                                                              | ٨,٧٧٥                                          |       | صافي نتائج التأمين والاستثمار                             |
| (٥,٠٠٣)                                                               | (٣,٨٠٢)                                        |       | تكاليف التشغيل                                            |
| (١٨,٢٠٤)                                                              | ٤,٩٧٣                                          |       | صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة |
| (١,١١٩)                                                               | (٩٠٠)                                          | ١٢    | الزكاة                                                    |
| (١٩,٣٢٣)                                                              | ٤,٠٧٣                                          |       | صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة |
| (٠,٣٨٦)                                                               | ٠,٠٨١                                          | ١٣    | ربح / (خسارة) السهم (ريال سعودي للسهم)                    |

  
المدير التنفيذي

  
المدير المالي

  
عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

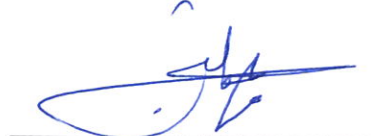
(شركة مساهمة سعودية)

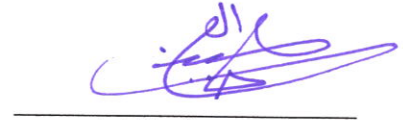
قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

| ٣١ مارس ٢٠٢٢ م<br>(غير مدققة)<br>معدله<br>إيضاح ٣<br>ألف ريال سعودي | ٣١ مارس ٢٠٢٣ م<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي | إيضاح |                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (١٩,٣٢٣)                                                            | ٤,٠٧٣                                           |       | صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة                                              |
|                                                                     |                                                 |       | الخسارة الشاملة الأخرى                                                                                 |
| -                                                                   | -                                               | ١٧    | بنود لا يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في سنوات قادمة<br>خسائر إكتوارية على التزامات منافع الموظفين المحددة |
| (١٩,٣٢٣)                                                            | ٤,٠٧٣                                           |       | مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة العائد للمساهمين                                                 |

  
المدير التنفيذي

  
المدير المالي

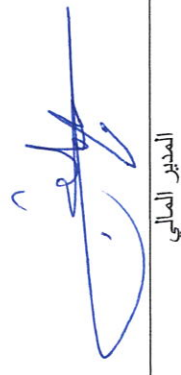
  
عضو مجلس الإدارة

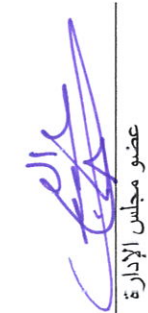
تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



| المجموع  | الاحتياطي (إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة) | خسائر متراكمة  | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | احتياطي نظامي | رأس المال |
|----------|--------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------|---------------|-----------|
|          |                                                        | ألف ريال سعودي |                                    |               |           |
| ٣٧٠,٨٧٢  | ٤٣٧                                                    | (١٣١,٧٣٠)      | -                                  | ٢,١٦٥         | ٥٠٠,٠٠٠   |
| (٦,٤٤١)  | -                                                      | (٦,٤٤١)        | -                                  | -             | -         |
| ٣٤,٦٦٩   | -                                                      | (٤٤٠)          | ٣٥,١٠٩                             | -             | -         |
| ٢٨,٢٢٨   | -                                                      | (٦,٨٨١)        | ٣٥,١٠٩                             | -             | -         |
| ٣٩٩,١٠٠  | ٤٣٧                                                    | (١٣٨,٦١١)      | ٣٥,١٠٩                             | ٢,١٦٥         | ٥٠٠,٠٠٠   |
| (١٩,٣٢٣) | -                                                      | (١٩,٣٢٣)       | -                                  | -             | -         |
| -        | -                                                      | -              | -                                  | -             | -         |
| (١٩,٣٢٣) | -                                                      | (١٩,٣٢٣)       | -                                  | -             | -         |
| ٣٧٩,٧٧٧  | ٤٣٧                                                    | (١٥٧,٩٣٤)      | ٣٥,١٠٩                             | ٢,١٦٥         | ٥٠٠,٠٠٠   |
| ٢٩٥,٦٨٣  | ١,٣٧٠                                                  | (٢٤٥,٦٣٢)      | ٣٧,٧٨٠                             | ٢,١٦٥         | ٥٠٠,٠٠٠   |
| ٤,٠٧٣    | -                                                      | ٤,٠٧٣          | -                                  | -             | -         |
| -        | -                                                      | -              | -                                  | -             | -         |
| ٤,٠٧٣    | -                                                      | ٤,٠٧٣          | -                                  | -             | -         |
| ٢٩٩,٧٥٦  | ١,٣٧٠                                                  | (٢٤١,٥٥٩)      | ٣٧,٧٨٠                             | ٢,١٦٥         | ٥٠٠,٠٠٠   |

  
المدير التنفيذي

  
المدير المالي

  
عضو مجلس الإدارة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م، كما ورد سابقاً التعديل عند التطبيق  
المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧، بعد خصم الضريبة  
التعديل في الدخل الشامل الآخر في بداية تطبيق المعيار الدولي للتقارير  
المالية ١٧  
التعديل في الدخل الشامل الآخر في بداية تطبيق المعيار الدولي للتقارير  
المالية ٩  
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مدققة) (معدله)  
إجمالي الدخل الشامل (معدله):  
ربح الفترة  
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة  
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة (معدله)  
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (معدله) (غير مدققة)  
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م (غير مدققة)  
إجمالي الدخل الشامل:  
ربح الفترة  
الدخل الشامل الآخر للفترة  
إجمالي الدخل الشامل للفترة (معدله)  
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مدققة)

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

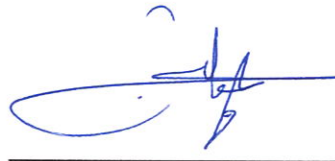
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

| ٣١ مارس ٢٠٢٢ م | ٣١ مارس ٢٠٢٣ م | ايضاح                                                                      |
|----------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------|
| معدل ملاحظة ٣  | ألف ريال سعودي |                                                                            |
| ألف ريال سعودي |                |                                                                            |
| (١٨,٢٠٤)       | ٤,٩٧٣          | التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية                                      |
|                |                | إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة                                 |
|                |                | تعديلات لبنود غير نقدية:                                                   |
| ٥٦٩            | ٥٧٧            | الاستهلاك                                                                  |
| ٢٧٢            | ٣٦٦            | الإطفاء للأصول غير الملموسة                                                |
| ٧١٧            | ٢٧٢            | الإطفاء للحق في استخدام أصول                                               |
| -              | ٢٦             | تكاليف تمويل على التزام عقود إيجار                                         |
| (٣,٣٨٨)        | (٢,٠١٥)        | أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٩٣             | (٢٤٨)          | التزامات المزايا المحددة للموظفين                                          |
| (١٩,٩٤١)       | ٣,٩٥١          |                                                                            |
| (٢٢,٥٦١)       | ١٢,٠٣٥         | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:                                |
| ١٢,٣٢٦         | ٩,٩١٠          | مطلوبات عقود تأمين                                                         |
| ٧٦             | (٨,٠٩٩)        | موجودات عقود إعادة التأمين                                                 |
| (٥٣٩)          | (١٤,٤٠١)       | مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى                                          |
| (٣٠,٦٣٩)       | ٣,٣٩٦          | مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى                                           |
|                |                | صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية         |
| (٩٢٦)          | (٦٤)           | التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية                                    |
| (٩٠٥)          | -              | شراء ممتلكات ومعدات                                                        |
| -              | ١٠,٠٠٠         | شراء أصول غير ملموسة                                                       |
| (١,٨٣١)        | ٩,٩٣٦          | ودائع المراجعة                                                             |
|                |                | صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية      |
| (٢٣١)          | (٢٢٠)          | التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية                                      |
| (٢٣١)          | (٢٢٠)          | إعادة دفع التزامات إيجار                                                   |
| (٣٢,٧٠١)       | ١٣,١١٢         | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية                       |
| ٢٥٦,١١٢        | ٥,١٥٢          | صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه                                |
| ٢٢٣,٤١١        | ١٨,٢٦٤         | النقد وما في حكمه في بداية السنة                                           |
|                |                | النقد وما في حكمه في نهاية السنة                                           |

٤

  
المدير التنفيذي

  
المدير المالي

  
عضو مجلس الإدارة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

### ١ - عام

#### ١-١ التأسيس والانشطة الرئيسية

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

العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:

الخليجية العامة للتأمين التعاوني

الغيثي بلازا، الطابق الثاني

شارع امير الشعراء،

جدة، المملكة العربية السعودية.

فيما يلي ايضا الفروع التالية للشركة والتي تعمل تحت سجلات تجارية منفصلة:

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

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

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

وفقا للنظام الاساسي للشركة فان الفائض من عمليات التأمين يوزع كما يلي:

|                                |      |
|--------------------------------|------|
| فائض محول إلى عمليات المساهمين | ٩٠٪  |
| فائض محول إلى عمليات التأمين   | ١٠٪  |
|                                | ١٠٠٪ |

إذا كان هناك عجز في الناتج من عمليات التأمين، يتم تحويل العجز بأكمله الى عمليات المساهمين.

وفقا 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 الادارة.

#### ٢-١ تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢ م، ابرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقفلة معفاة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقفلة معفاة) ("شركة الخليج") ("البائعون") والتي بموجبها اقتنتت عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠٩ م 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 ايضا لموافقته.

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

## ٢- أسس الأعداد

### ١-٢ 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.

### ٢-٢ الاستمرارية

حققت الشركة صافي دخل بقيمة ٤,٠٩ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (٣١ مارس ٢٠٢٢ م: صافي خسارة بقيمة ١٩,٣ مليون ريال سعودي)، وحتى ذلك التاريخ، بلغت خسائر الشركة المتراكمة ٢٤١,٦ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٢ م: ٢٤٥ مليون ريال سعودي) والتي تمثل ٤٨,٣٪ من رأس المال. وبما أن الخسائر المتراكمة للشركة بلغت ٤٨,٣٪ من رأس المال، 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 بالحوكمة 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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

#### ٢- أسس الأعداد (تتمة)

##### ٣-٢ 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 السيولة. باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى الاستحقاق وممتلكات ومعدات وحقوق استخدام الموجودات والأصول غير الملموسة والشهرة ووديعة نظامية والعائد المستحق من وديعة نظامية والالتزام بالمنافع المحددة للموظفين وإيجارات مستحقة والعائد المستحق إلى البنك المركزي السعودي وكل الموجودات والالتزامات الأخرى التي تكون طبيعتها قصيرة المدة، ما لم يذكر خلاف ذلك. لم يتغير التصنيف المتداول وغير المتداول للموجودات والمطلوبات منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

##### ٤-٢ 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، ما لم يذكر خلاف ذلك.

##### ٥-٢ أسس العرض

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

##### ٦-٢ 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 ٢٠٢٢ م باستثناء ما هو موضح أدناه:

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

أ- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين

ب- المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

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

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

#### 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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م.

### 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 بصدد تقييم تأثير هذه التفسيرات الجديدة على بياناتها المالية. تعتزم الشركة تبني هذه التفسيرات عندما تكون فعالة.

| المعيار / التفسير                | البيان                                                                                                                                                       | مطبق للفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية            |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ | التزام عقد الإيجار في البيع وإعادة التأجير - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦                                                                    | ١ يناير ٢٠٢٤م                                                |
| المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ | بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته ومعايير الزميلة أو مشروعه المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعايير 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 للتقرير المالي ١٧ محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين ويسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م، مع السماح بالتطبيق المبكر. تتوقع الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ أولاً في ذلك التاريخ. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة.

#### 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.

#### أ) تصنيف وملخص نماذج القياس

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

تصدر الشركة تأميناً على غير الحياة للأفراد والشركات. تشمل منتجات التأمين على غير الحياة المقدمة التأمين البحري والممتلكات والمركبات والهندسة والحوادث والمسؤولية 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.

#### ب) 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 مجدية عند الإثبات الأولي ؛
  - أي عقود، عند الإثبات الأولي ، ليس لها إمكانية كبيرة لأن تصبح غير مجدية في وقت لاحق؛ و
  - أي عقود متبقية في المحفظة.
- يتم تقسيم المحافظ أيضاً حسب سنة الإصدار.

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

#### ٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

##### ٣-٢-١ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

###### ب) مستوى تجميع العقود (تتمة)

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

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

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

###### ج) الإثبات

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

- من بداية فترة التغطية الخاصة بمجموعة العقود؛
  - من تاريخ استحقاق أول دفعة من أي حامل وثيقة في المجموعة؛
  - من تاريخ تحول المجموعة إلى مجموعة غير مجدية، فيما يخص مجموعات العقود غير المجدية.
- تعترف الشركة بمجموعة من عقود إعادة التأمين التي أبرمتها في الفترة السابقة مما يلي:
- بالنسبة لعقود إعادة التأمين التي توفر تغطية متناسبة، في وقت لاحق من:
  - (١) بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين
  - (٢) الاعتراف الأولي بأي عقد أساسي.

- يتم الاعتراف بجميع مجموعات عقود إعادة التأمين الأخرى المحتفظ بها من بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين.

ومع ذلك، إذا دخلت الشركة في عقد إعادة التأمين المحتفظ به في أو قبل التاريخ الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة من العقود الأساسية الغير مجدية 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 تفي بمعايير الاعتراف بشكل فردي بنهاية فترة التقرير في المجموعات. عندما تفي العقود بمعايير الإثبات في المجموعات بعد تاريخ التقرير، يتم إضافتها إلى المجموعات في فترة إعداد التقارير التي تستوفي فيها معايير الإثبات، مع مراعاة قيود المجموعات السنوية. لا يتم إعادة تقييم تكوين المجموعات في فترات لاحقة.

###### د) 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 عقد التأمين لحامل الوثيقة.

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

### ٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

#### (د) حدود عقد التأمين (تتمة)

وينتهي الواجب الجوهري 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 بالفترة التالية لتاريخ إعادة التقييم.

يتم إعادة تقييم حدود العقد في تاريخ كل تقرير وبالتالي قد تتغير بمرور الوقت.

#### (هـ) القياس

يتكون نموذج القياس العام، المعروف أيضاً باسم منهج البنين 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، و فقط، في بداية المجموعة:

- تتوقع المنشأة بشكل معقول أن ينتج عن هذا التبسيط قياس الالتزام بالتغطية المتبقية للمجموعة والذي لن يختلف جوهرياً عن ذلك الذي سيتم إنتاجه بتطبيق متطلبات نموذج القياس العام؛ أو

- فترة التغطية لكل عقد في المجموعة (بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناشئة عن جميع الأقساط ضمن حدود العقد المحددة في ذلك التاريخ) هي سنة واحدة أو أقل.

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

#### • عقود التأمين:

إن فترة التغطية للعقود البحرية، والممتلكات، وتأمين طرف ثالث السيارات، وتأمين السيارات الشاملة، وعقود التأمين على المركبات لمدة سنة واحدة أو أقل، وبالتالي فهي مؤهلة للقياس بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين.

فترة التغطية للعقود المؤجلة هي سنة واحدة أو أقل. 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 للتغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة.



## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

### ٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

(هـ) 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.

وفقاً لذلك، بالنسبة للتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث والمسؤولية، يتم خصم الالتزام عن التغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية. 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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م.

### ٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

(هـ) 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 وتقدير هام، والتي تم تغطيتها في إيضاح ٣-٤ (ب)

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 المجموعة طريقة تخصيص منتظمة ومنطقية لتحديد الجزء من الخسائر المثبتة بعقود التأمين الأساس.

(و) إلغاء الإثبات وتعديل عقد التأمين

تقوم المنشأة بإلغاء الإثبات عند التخلص من عقد التأمين، أي عندما تنتهي الالتزامات المحددة في العقد أو يتم إبراء ذمتها أو إلغاؤها. تقوم المنشأة أيضاً بإلغاء الإثبات بالعقد إذا تم تعديل شروطه بطريقة من شأنها أن تغير محاسبة العقد بشكل كبير لو كانت الشروط الجديدة موجودة دائماً، وفي هذه الحالة يتم الإثبات بعقد جديد بناءً على الشروط المعدلة. إذا لم يؤدي تعديل العقد إلى الاستبعاد، عندئذ تعامل المنشأة التغيرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغييرات في تقديرات التدفقات النقدية عند الوفاء. لم تكن هناك حالات تعديل أو إلغاء تحقق خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

ز) الاستحواذ والتكاليف المنسوبة

التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة بالبيع ومعالجة الاكتتاب. تعتبر المنشأة 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 المنشأة 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 مصاريف تشغيلية أخرى.

ح) تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية

قررت الشركة تطبيق منهج القيمة المعرضة للمخاطر على المطالبات المتكبدة لجميع خطوط الإنتاج عند تقدير المخاطر المعدلة. وقد اختارت الشركة مستوى ثقة يعتمد على النسبة المئوية ٧٠ بالمائة لإنتاج المركبات، بينما اختارت الشركة النسبة المئوية ٦٥ بالمائة لفئة أخرى من الإنتاج لتوزيع احتياطات المطالبات، مع الأخذ في الاعتبار أن هذا المستوي كاف لتغطية مصادر عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية. بينما بالنسبة لمخاطر الأقساط يتم استخدام منهج الملاءة ٢ لاشتقاق المخاطر بنفس النسبة المئوية لاحتياطات المطالبات.

ط) العرض في قائمة المركز المالي

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

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

إيرادات التأمين:

إيرادات التأمين لكل فترة هي مبلغ مقبوضات أقساط التأمين المتوقعة المخصصة للفترة. تخصيص المنشأة مقبوضات أقساط التأمين المتوقعة لكل فترة بمرور الوقت.

مصاريف خدمة التأمين:

تشمل مصاريف خدمة التأمين ما يلي:

أ. المطالبات المتكبدة عن الفترة.

ب. المصاريف 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 بالالتزام 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.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

ط) العرض في قائمة المركز المالي

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

دخل أو مصروفات تمويل التأمين:

تشتمل دخل أو مصروفات تمويل التأمين على 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 شهراً.

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

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

#### ٣-٢-٣ التغييرات في العرض والإفصاح

##### قائمة المركز المالي

العرض يستخرج من خلال المحافظ التي تتكون من مجموعات من العقود التي تغطي مخاطر مماثلة والتي تدار معًا. يتم عرض محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل منفصل بين:

- محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر أصولاً؛
- محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر مطلوبات؛
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي أصولاً؛ و
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على أنها مطلوبات.

| البنود بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ | البنود بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والتي الآن تندمج تحت بند واحد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| مطلوبات عقد التأمين                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- الأقساط المستحقة</li> <li>- تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة</li> <li>- الأقساط غير المكتسبة</li> <li>- المطالبات قائمة</li> <li>- المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها</li> <li>- احتياطي عجز أقساط التأمين</li> <li>- المستحق للوكلاء والوسطاء ومسؤول الطرف الثالث</li> <li>- المستحقة الدفع لحملة الوثائق</li> <li>- مخلفات الحوادث قابل للاسترداد، ضمن المصاريف المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى</li> <li>- ذمم رسوم البنك المركزي السعودي ونجم وعلم ضمن المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى</li> </ul>                                                                                                                                                                                             |
| أصول عقد إعادة التأمين                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة</li> <li>- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية</li> <li>- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها</li> <li>- الحد الأدنى من أقساط فائض الخسارة، ضمن المصاريف المدفوعة مسبقاً والأصول الأخرى</li> <li>- إعادة فائض الخسارة مستحقة الدفع، ضمن المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى</li> <li>- ضريبة القيمة المضافة على عمولة إعادة التأمين</li> <li>- مستحق الدفع لمعيدي التأمين، ضمن مستحقات معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومسؤول الطرف الثالث</li> <li>- مستحق من معيدي التأمين</li> <li>- مطالبات فائض الخسارة قابلة للاسترداد، ضمن المبالغ المستحقة من معيدي التأمين</li> <li>- عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة</li> </ul> |

٣ . ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢-٣ 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، والتغيرات في المطالبات تحت التسوية، والتغيرات في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها، والتغيرات في مكون الخسارة، وتكاليف اقتناء الوثائق، والمصروفات المرتبطة بها، وتأثير الإفراج في تعديل المخاطر. تم استبعاد التغييرات في احتياطي نقص الأقساط وبدلاً من ذلك يتم إجراء التغييرات في عنصر الخسارة.

يشمل صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أقساط إعادة التأمين المسندة ، والتغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير 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 ، والتغير في احتياطي استحقاق إعادة التأمين ، وخسائر الائتمان المتوقعة على ذمم إعادة التأمين المدينة وتأثير تعديل الخسارة ، تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية. يتم عرض نتائج خدمات التأمين دون تأثير إلغاء الخصم والتغيرات في معدلات الخصم التي تظهر بشكل منفصل ضمن صافي النتيجة المالية للتأمين.

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

٣-٢-٤ التحول

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

- تحدد كل مجموعة من عقود التأمين وإثباتاتها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ مطبقاً دائماً؛
- إلغاء إثبات أي أرصدة قائمة لم تكن موجودة لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مطبقاً دائماً؛ و
- إثبات أي فرق صاف في حقوق الملكية ناتج عن التطبيق.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣-٢-٤ التحول (تتمة)

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

| ١ يناير ٢٠٢٢ م<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي | ١ يناير ٢٠٢٣ م<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| ٢,٩٦١                                           | ٣,٢٠٣                                           |
| (٩,٤٠٢)                                         | (١٢,٤١٨)                                        |
| (٦,٤٤١)                                         | (٩,٢١٥)                                         |

(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<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي | ١ يناير ٢٠٢٣ م<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| ٩٢٤                                             | ١,٣٥٢                                           |
| (١,٠٣٥)                                         | (١,٠٠٧)                                         |
| ٣,٠٧٢                                           | ٢,٨٥٨                                           |
| 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

| ١ يناير ٢٠٢٢ م<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي | ١ يناير ٢٠٢٣ م<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| ١,٩٢٤                                           | ٤,١٧٨                                           |
| (٣,٥٣٩)                                         | ٨٢                                              |
| (٧١٠)                                           | (١,١٦٤)                                         |
| ١١,٧٢٧                                          | ٩,٣٢٢                                           |
| ٩,٤٠٢                                           | ١٢,٤١٨                                          |

زيادة / (تخفيض) إجمالي مطلوبات الشركة تعديل المخاطر

تعديل المخاطر

الخصم

استنفاد الأقساط المستحقة

مكون الخسارة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على إجمالي المطلوبات

التأثير على صافي الخسارة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م الموزعة على المساهمين، 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:

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

### ٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

#### ٣-٢-٤ التحول (تتمة)

فيما يلي التأثير على صافي الخسارة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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:

| ٣١ مارس ٢٠٢٢ م<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي | صافي الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل كما ورد سابقاً<br>تقدير (زيادة) / انخفاض في صافي خسارة الشركة<br>مكون الخسارة<br>تعديل المخاطر، صافي<br>خصم، صافي<br>تقديرات الأقساط المستلمة المتوقعة<br>أخري<br>الخسارة المعدلة بعد الزكاة وضريبة الدخل - معدلة |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (١٩,١٩٠)                                        |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| ٤,٩٢٥                                           |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| ١٧٣                                             |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| ٨٥٣                                             |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| (٥,٦٨٩)                                         |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| (٣٩٥)                                           |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| (١٩,٣٢٣)                                        |                                                                                                                                                                                                                                                        |

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

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس ويسري للفترة 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 للفترة السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣ م. وبالتالي، ستطبق الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣.

#### ٣-٣-١ التغير في السياسات المحاسبية

#### ٣-٣-١-١ الأصول والخصوم المالية

#### (أ) الإثبات الأولي

عند الإثبات الأولي، 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 الأولي، 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:

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 الإثبات 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.



٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

١-٣-٣ الأصول والخصوم المالية (تتمة)

(أ) الإثبات الأولي

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 يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة 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.

(ب) 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

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 الخبرة السابقة حول كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الأصول ، وكيفية تقييم أداء الأصول وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بها ، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين. على سبيل المثال ، محفظة السيولة للأصول ، التي تحتفظ بها الشركة كجزء من إدارة السيولة ويتم تصنيفها بشكل عام ضمن الأصول 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.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

٣-٣-١-١ الأصول والخصوم المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

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 الإفراض 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 المتراكمة 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 الصناديق المشتركة والصكوك التي فشلت في تقييم SPPI على أنها القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف استثمارات الديون عندما وفقط 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

٣-٣-١-١ الأصول والخصوم المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية:

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تتوافق مع تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر ؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدى 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 للنفذ 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.

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 احتمالياً يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛

- القيمة الزمنية للنقود. و

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

تم تصنيف أرصدة أقساط التأمين 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 لانخفاض في القيمة.

تعديل الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية:

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

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

٣-٣-٢ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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 انتمان 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 بيان الدخل.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

٣-٣-١-٣ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تتمة)

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 بيان الدخل.

٣-٣-٤ 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 مبدئيًا بالقيمة العادلة ناقصًا أي تكلفة منسوبة مباشرة للمعاملة. بعد التحقق المبدئي ، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

٣-٣-٥ 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 المقرض 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 بيان الدخل.

٣-٣-٦ التغييرات في التصنيف والقياس

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

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

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية والمشتقات ؛

- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، مع إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد ؛

- أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، مع عدم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد (غير مستخدمة من قبل الشركة) ؛ و

- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة.

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

- سيتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر ؛

- يتم عرض المبلغ المتبقي للتغير في القيمة العادلة في بيان الدخل.

### ٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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 الشؤن المالية الالتزامات 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.

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 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 كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تم تصنيفها على أنها متاحة للبيع؛ و

- تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ 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:

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

### ٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣-٣-٤ إفصاحات التحول (تتمة)

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

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        |                                                        | إعادة القياس          |                                        | إعادة التصنيف | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م        |                               | الأصول المالية                                |
|-------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------|---------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------|
| المبلغ (ألف ريال سعودي) | المجموعة                                               | أخرى (ألف ريال سعودي) | خسائر انتمائية متوقعة (ألف ريال سعودي) |               | المبلغ (ألف ريال سعودي) | المجموعة                      |                                               |
| ٢٥٦,٠٦٤                 | محتفظ بها بالتكلفة المستنفدة                           | -                     | (٤٦)                                   | -             | ٢٥٦,١١٠                 | قروض وذمم مدينة               | نقد وما في حكمه                               |
| -                       | محتفظ بها بالتكلفة المستنفدة                           | -                     | -                                      | -             | -                       | قروض وذمم مدينة               | ودائع قصيرة الأجل                             |
| ٤٤,٨٣٢                  | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة | -                     | -                                      | -             | ٤٤,٨٣٢                  | محتفظ بها بغرض المتاجرة       | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣,٠٠٠                   | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة | -                     | -                                      | -             | ٣,٠٠٠                   | محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | صكوك الراجحي                                  |
| ٢,٠٠٠                   | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة | -                     | -                                      | -             | ٢,٠٠٠                   | محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | صكوك البنك السعودي الفرنسي                    |
| ٣٧,٠٣٢                  | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل   | ٣٥,١٠٩                | -                                      | -             | ١,٩٢٣                   | متاحة للبيع                   | استثمارات متاحة للبيع (راجع إيضاح ٣-٦)        |
| ٧٥,٠٠٠                  | محتفظ بها بالتكلفة المستنفدة                           | -                     | -                                      | -             | ٧٥,٠٠٠                  | قروض وذمم مدينة               | ودائع نظامية                                  |
| ٢,٤٩٥                   | محتفظ بها بالتكلفة المستنفدة                           | -                     | -                                      | -             | ٢,٤٩٥                   | قروض وذمم مدينة               | العائد المستحق من وديعة نظامية                |
| ١,٥٢٨                   | غير قابل للتطبيق                                       | -                     | (١٩)                                   | -             | ١,٥٤٧                   | قروض وذمم مدينة               | موجودات أخرى                                  |

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

### ٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣-٣-٤ إفصاحات التحول (تتمة)

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

| ١ يناير ٢٠٢٢ م<br>ألف ريال سعودي | ١ يناير ٢٠٢٣ م<br>ألف ريال سعودي |
|----------------------------------|----------------------------------|
| (٤٤٠)                            | (٤٩٩)                            |
| ٣٥,١٠٩                           | ٣٧,٧٨٠                           |
| ٣٤,٦٦٩                           | ٣٧,٢٨١                           |

### زيادة / (انخفاض) حقوق الملكية الإجمالية للشركة

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

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

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل الزكاة

إن التأثير على صافي الخسارة والدخل الشامل الآخر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ليس جوهرياً.

### ٣-٤ الاحكام والتفديرات المحاسبية الهامة والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتفديرات 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 التفديرات. تتم مراجعة التفديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بمراجعات التفديرات بأثر مستقبلي.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتفديرات 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.

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

#### أ) تفديرات 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 تفديرات التدفقات النقدية المستقبلية وجهة نظر الشركة للظروف الحالية في تاريخ التقرير، طالما أن تفديرات أي متغيرات سوقية ذات صلة متوافقة مع أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها.

تستند تفديرات 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.



### ٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٣-٤ الاحكام والتقديرية المحاسبية الهامة والاقتراضات

##### (أ) تقديرية التدفقات النقدية المستقبلية للوفاء بعقود التأمين (تتمة)

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

تنشأ التدفقات النقدية لاقتناء 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 تقديرية 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 تقلب الدولار الذي تم الإبلاغ عنه في "السيولة ٢" كبديل عن عدم سيولة أقساط التأمين. تقوم الشركة حالياً بخصم الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة لجميع مجموعات عقود التأمين.

##### (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 السنوية (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 ما لم تشير "الحقائق والظروف" إلى خلاف ذلك. تقوم الشركة بتقييم العقود غير المجدية على أساس سنوي وسنة الاكتتاب، بالترزامن 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.

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

### ٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٣-٤ الاحكام والتقديرات المحاسبية الهامة والاقتراضات

#### د) تحديد العقود غير المجدية (تتمة)

أنشأت الشركة عملية لفريق الاكتتاب للحصول على عقود غير مجدية، وعقود من المحتمل ان 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 المدينين التجاريين قد تخلفوا عن السداد عند تأخر استحقاقها لأكثر من ٣٦٥ يومًا، 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 أيضًا الإيضاح ١٥.

#### ٤. نقد وما في حكمه

ينكون النقد وما في حكمه مما يلي:

| ٣١ مارس ٢٠٢٢<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي | ٣١ مارس ٢٠٢٣<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| ٩                                             | ١٠                                            |
| ٤,٣٥٤                                         | ١٧,٣٧٥                                        |
| ٤,٣٦٣                                         | ١٧,٣٨٥                                        |
| ٧٨٩                                           | ٨٧٩                                           |
| ٧٨٩                                           | ٨٧٩                                           |
| ٥,١٥٢                                         | ١٨,٢٦٤                                        |

#### عمليات التأمين:

نقد في الصندوق  
نقد لدى البنوك

#### عمليات المساهمين:

نقد لدى البنك

#### المجموع

#### ٥. ودائع مرابحة

استثمارات في ودائع مرابحة تتكون من:

| ٣١ مارس ٢٠٢٢<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي | ٣١ مارس ٢٠٢٣<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| ١٤,٤٤٩                                        | ١٤,٤٤٩                                        |
| ١٤,٤٤٩                                        | ١٤,٤٤٩                                        |
| ١٢٥,٠٠٠                                       | ١١٥,٠٠٠                                       |
| ١٢٥,٠٠٠                                       | ١١٥,٠٠٠                                       |
| ١٣٩,٤٤٩                                       | ١٢٩,٤٤٩                                       |

#### عمليات التأمين

ودائع بالمرابحة (إيضاح ١-٥ و ٢-٥)

#### عمليات المساهمين

ودائع مرابحة (إيضاح ١-٥ و ٢-٥)

#### المجموع

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

### ٥. ودائع مرباحة (تتمة)

١-٥ تحصل ودائع المرباحة على عمولة بمتوسط معدل ٥,٤٪ سنوياً كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٢,٤٩٪ سنوياً).

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

### ٦. الاستثمارات

تتكون استثمارات عمليات المساهمين كما يلي:

| ٣١ مارس ٢٠٢٣ م<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي | عمليات المساهمين                                                             |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| ٤٦,٨٨٢                                          | ٤٤,٨٦٧                                            | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٦-١) و (إيضاح ٦-٢) |
| ٣٩,٧٠٣                                          | ٣٩,٧٠٣                                            | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٦-١) و (إيضاح ٦-٢)     |
| <u>٨٦,٥٨٥</u>                                   | <u>٨٤,٥٧٠</u>                                     | <b>مجموع</b>                                                                 |

٦-١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٣ م<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي |                                |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------|
| ٨٤,٥٧٠                                          | ٤٤,٨٣٢                                            | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| -                                               | -                                                 | استبعادات خلال السنة           |
| -                                               | ٥,٠٠٠                                             | خسائر محققة خلال السنة         |
| ٢,٠١٥                                           | ٣٤,٧٣٨                                            | أرباح غير محققة خلال السنة     |
| <u>٨٦,٥٨٥</u>                                   | <u>٨٤,٥٧٠</u>                                     | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

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

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

يمثل هذا حصة الشركة بنسبة ٣,٤٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: 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 ٢٠٢٢ م، لتكون ٣٧,٠٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣٩,٧٠٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. 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 ٢٠٢٢ م، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. أيضاً انظر الايضاح ٣-٣-٣.

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

### ٧. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي | ٣١ مارس ٢٠٢٣ م<br>(غير مدققة)<br>ألف ريال سعودي |                                           |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| ٣٢,١٠٣                                            | ٣٧,٧٤٥                                          | عمليات التأمين                            |
| ٣٠,٣٦٤                                            | ٣١,١٥٥                                          | مصاريف مدفوعة مقدماً                      |
| ٦٢,٤٦٧                                            | ٦٨,٩٠٠                                          | موجودات أخرى (إيضاح ١-٧) و (إيضاح ٢-٧)    |
| ٦٢٤                                               | ٢,٤٤٢                                           | عمليات المساهمين                          |
| ١٥٢                                               | -                                               | فوائد مستحقة ودمم مدينة أخرى              |
| ٧٧٦                                               | ٢,٤٤٢                                           | أخرى                                      |
| ٦٣,٢٤٣                                            | ٧١,٣٤٢                                          | إجمالي مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| (٤٩٩)                                             | (٤٩٩)                                           | مخصص الانخفاض في القيمة                   |
| ٦٢,٧٤٤                                            | ٧٠,٨٤٣                                          |                                           |

١-٧ تشمل المدفوعات الأخرى المقدمة من قبل الشركة فيما يتعلق بربط ضريبة القيمة المضافة التي رفعتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنتين الماليتين ٢٠١٨ م و ٢٠١٩ م 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 مبلغ ٢,٥ مليون ريال سعودي من قبل الشركة فيما يتعلق بربط ضريبة القيمة المضافة التي رفعتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات المالية ٢٠١٨ م و ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م بمبلغ ٢,٥ مليون ريال سعودي. اعتراض على هيئة الزكاة والضريبة والجمارك فيما يتعلق بالارتباط النهائي المذكور أعلاه. في ٤ مايو ٢٠٢٣ م، أصدر هيئة الزكاة والضريبة والجمارك قرارها بموافقة 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 ٢٠٢١ م، 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ م وقدره ٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: 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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

٩. عقود التأمين وإعادة التأمين

١-٩ تتكون قائمة المركز المالي مما يلي:

| كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مدققة)   | طبي    | مركبات شاملة | مركبات مسؤولية طرف ثالث | ممتلكات | هندسي | بحري   | حوادث ومطلوبات | المجموع |
|-------------------------------------|--------|--------------|-------------------------|---------|-------|--------|----------------|---------|
| عقود التأمين                        |        |              |                         |         |       |        |                |         |
| موجودات عقود التأمين                |        |              |                         |         |       |        |                |         |
| ٣٢,٩٢٥                              | ٥٤,٩٧١ | ٣٩,٢٨٠       | ١٧,٥٦٦                  | ١,٧٦١   | ٣,١٤٠ | ١٢,٤٣٨ | -              | ١٦٢,٠٨١ |
| ٣٢,٩٢٥                              | ٥٤,٩٧١ | ٣٩,٢٨٠       | ١٧,٥٦٦                  | ١,٧٦١   | ٣,١٤٠ | ١٢,٤٣٨ | -              | ١٦٢,٠٨١ |
| عقود إعادة التأمين                  |        |              |                         |         |       |        |                |         |
| - موجودات عقود إعادة التأمين        |        |              |                         |         |       |        |                |         |
| ٣,٣٩٣                               | ٩,١٦١  | ٢,٦٨٨        | ٢٠,٤٦٩                  | ٢,٤٠٤   | ٢,١٨٩ | ٦,٥٧٩  | ٤٦,٨٨٣         | -       |
| - مطلوبات عقود إعادة التأمين        |        |              |                         |         |       |        |                |         |
| -                                   | -      | -            | -                       | -       | -     | -      | -              | -       |
| ٣,٣٩٣                               | ٩,١٦١  | ٢,٦٨٨        | ٢٠,٤٦٩                  | ٢,٤٠٤   | ٢,١٨٩ | ٦,٥٧٩  | ٤٦,٨٨٣         | -       |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مدققة) |        |              |                         |         |       |        |                |         |
| عقود التأمين                        |        |              |                         |         |       |        |                |         |
| موجودات عقود التأمين                |        |              |                         |         |       |        |                |         |
| ١٢,٧٧٧                              | ٧١,٩٠٦ | ١٢,٠٨٦       | ١٠,٥٢٤                  | ٣,٣٣٢   | ٤,٩٤١ | ٣٤,٤٨٠ | -              | ١٥٠,٠٤٦ |
| ١٢,٧٧٧                              | ٧١,٩٠٦ | ١٢,٠٨٦       | ١٠,٥٢٤                  | ٣,٣٣٢   | ٤,٩٤١ | ٣٤,٤٨٠ | -              | ١٥٠,٠٤٦ |
| عقود إعادة التأمين                  |        |              |                         |         |       |        |                |         |
| موجودات عقود إعادة التأمين          |        |              |                         |         |       |        |                |         |
| ٥,٢٩٨                               | ١٣,٣٥١ | ١,٣٥٩        | ١٧,٨٠٨                  | ٣,٥٥٦   | ٦,٨٢٦ | ٨,٥٩٥  | ٥٦,٧٩٣         | -       |
| مطلوبات عقود إعادة التأمين          |        |              |                         |         |       |        |                |         |
| -                                   | -      | -            | -                       | -       | -     | -      | -              | -       |
| ٥,٢٩٨                               | ١٣,٣٥١ | ١,٣٥٩        | ١٧,٨٠٨                  | ٣,٥٥٦   | ٦,٨٢٦ | ٨,٥٩٥  | ٥٦,٧٩٣         | -       |

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

٩. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

١-٢-٩ عقود التأمين:

| كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مدققة) |                                |              |                                                    |                                             |
|-----------------------------------|--------------------------------|--------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 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 |
|                                   | ألف ريال سعودي                 |              |                                                    |                                             |
|                                   | ٣٢,٨٧٤                         | ٢٢,٤٠٨       | ٩٠,٥٨٧                                             | ٤,١٧٧                                       |
|                                   | -                              | -            | -                                                  | -                                           |
|                                   | ٣٢,٨٧٤                         | ٢٢,٤٠٨       | ٩٠,٥٨٧                                             | ٤,١٧٧                                       |
|                                   | (٨٨,٦٧١)                       | -            | -                                                  | (٨٨,٦٧١)                                    |
|                                   | -                              | -            | ٧٨,٦٥٩                                             | ٣٤٢                                         |
|                                   | -                              | -            | -                                                  | -                                           |
|                                   | -                              | -            | (٨,٥٢٣)                                            | (٦٣٤)                                       |
|                                   | -                              | (١١,٤٤٥)     | -                                                  | -                                           |
|                                   | ١٢,٢٩٥                         | -            | -                                                  | -                                           |
|                                   | ١٢,٢٩٥                         | (١١,٤٤٥)     | ٧٠,١٣٦                                             | (٢٩٢)                                       |
|                                   | -                              | -            | ٢,٢٧٤                                              | -                                           |
|                                   | (٧٦,٣٧٦)                       | (١١,٤٤٥)     | ٧٢,٤١٠                                             | (٢٩٢)                                       |
|                                   | ٩٦,٤٠٤                         | -            | -                                                  | -                                           |
|                                   | -                              | -            | -                                                  | -                                           |
|                                   | -                              | -            | (٥٤,٥٥٤)                                           | -                                           |
|                                   | (١٤,١١٢)                       | -            | -                                                  | -                                           |
|                                   | ٨٢,٢٩٢                         | -            | (٥٤,٥٥٤)                                           | -                                           |
|                                   | ٣٨,٧٩٠                         | ١٠,٩٦٣       | ١٠٨,٤٤٣                                            | ٣,٨٨٥                                       |
|                                   | -                              | -            | -                                                  | -                                           |
|                                   | ٣٨,٧٩٠                         | ١٠,٩٦٣       | ١٠٨,٤٤٣                                            | ٣,٨٨٥                                       |

عقود التأمين

مطلوبات عقد التأمين - الرصيد الافتتاحي

موجودات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي

الرصيد الافتتاحي - صافي (غير مدقق)

إيرادات التأمين

مصاريف خدمة التأمين

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل

مباشر

الاعتراف بالعقود غير مجدية

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على

التزامات متعلقة بالمطالبات المتكبدة

عكس الخسائر من العقود غير المجدية

استنفاد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين

مصاريف خدمة التأمين

مصروفات التمويل من عقود التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

تدفقات نقدية

الأقساط المستلمة

رسوم أخرى

المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء عقود التأمين

إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)

عقود التأمين

مطلوبات عقد التأمين - الرصيد الختامي

أصول عقد التأمين - الرصيد الختامي

الرصيد الختامي - صافي (غير مدقق)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

٩. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٩-٢-١ عقود التأمين (تتمة):

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مدققة) |                                                    |                                                    |                                |              |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------|--------------|
| المجموع                             | التزام متعلق بالتغطية المتبقية                     |                                                    | التزام متعلق بالتغطية المتبقية |              |
|                                     | تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية | تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية | لا يشمل مكون الخسارة           | مكون الخسارة |
|                                     | غير المالية                                        | تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر                    |                                |              |
|                                     | ألف ريال سعودي                                     |                                                    |                                |              |
|                                     | ١٥٩,٢٣٩                                            | ١,٩٢٤                                              | ٩٥,٥٤٦                         | ٢٤,٠٠٠       |
|                                     | -                                                  | -                                                  | -                              | -            |
|                                     | ١٥٩,٢٣٩                                            | ١,٩٢٤                                              | ٩٥,٥٤٦                         | ٢٤,٠٠٠       |
|                                     | (٣١٩,٤٧٢)                                          | -                                                  | -                              | (٣١٩,٤٧٢)    |
|                                     | ٣١٢,٨٦٩                                            | ٣,٨٠٥                                              | ٣٠٩,٠٦٤                        | -            |
|                                     | -                                                  | -                                                  | -                              | -            |
|                                     | (٦,٤٥٨)                                            | (١,٥٥٢)                                            | (٤,٩٠٦)                        | -            |
|                                     | (١,٥٩٢)                                            | -                                                  | -                              | (١,٥٩٢)      |
|                                     | ٤٩,٦٣٤                                             | -                                                  | -                              | ٤٩,٦٣٤       |
|                                     | ٣٥٤,٤٥٣                                            | ٢,٢٥٣                                              | ٣٠٤,١٥٨                        | (١,٥٩٢)      |
|                                     | ١,٢٩١                                              | -                                                  | ١,٢٩١                          | -            |
|                                     | ٣٦,٢٧٢                                             | ٢,٢٥٣                                              | ٣٠٥,٤٤٩                        | (١,٥٩٢)      |
|                                     | ٣١٢,٠٠٩                                            | -                                                  | -                              | ٣١٢,٠٠٩      |
|                                     | -                                                  | -                                                  | -                              | -            |
|                                     | (٣١٠,٤٠٨)                                          | -                                                  | (٣١٠,٤٠٨)                      | -            |
|                                     | (٤٧,٠٦٦)                                           | -                                                  | -                              | (٤٧,٠٦٦)     |
|                                     | (٤٥,٤٦٥)                                           | -                                                  | (٣١٠,٤٠٨)                      | ٢٦٤,٩٤٣      |
|                                     | ١٥٠,٠٤٦                                            | ٤,١٧٧                                              | ٩٠,٥٨٧                         | ٢٢,٤٠٨       |
|                                     | -                                                  | -                                                  | -                              | -            |
|                                     | ١٥٠,٠٤٦                                            | ٤,١٧٧                                              | ٩٠,٥٨٧                         | ٢٢,٤٠٨       |

عقود التأمين  
مطلوبات عقد التأمين – الرصيد الافتتاحي  
موجودات عقود التأمين – الرصيد الافتتاحي  
الرصيد الافتتاحي - صافي (غير مدققة)

إيرادات التأمين

مصاريف خدمة التأمين  
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر  
الاعتراف بالعقود غير مجددة  
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزامات متعلقة بالمطالبات المتكبدة  
عكس الخسائر من العقود غير المجددة  
استنفاد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين  
مصاريف خدمة التأمين  
مصروفات التمويل من عقود التأمين  
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

تدفقات نقدية  
الأقساط المستلمة  
رسوم أخرى  
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة  
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء عقود التأمين  
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)

عقود التأمين  
مطلوبات عقد التأمين – الرصيد الختامي  
أصول عقد التأمين - الرصيد الختامي  
الرصيد الختامي - صافي (غير مدقق)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

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 ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مدققة) |                                |              |                                                    |                                             |
|-----------------------------------|--------------------------------|--------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 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 |
|                                   | ألف ريال سعودي                 |              |                                                    |                                             |
|                                   | (١٩,٥٦٠)                       | (٢,٨٥٨)      | (٣٣,٠٢٣)                                           | (١,٣٥٢)                                     |
|                                   | -                              | -            | -                                                  | -                                           |
|                                   | (١٩,٥٦٠)                       | (٢,٨٥٨)      | (٣٣,٠٢٣)                                           | (١,٣٥٢)                                     |
|                                   | ١٨,٠٥٩                         | -            | -                                                  | -                                           |
|                                   | -                              | -            | (١٢,٠٤٩)                                           | ٨٨٨                                         |
|                                   | -                              | -            | ٤,١٤٩                                              | (٩١٦)                                       |
|                                   | -                              | ١,٤٩٧        | -                                                  | -                                           |
|                                   | -                              | --           | -                                                  | -                                           |
|                                   | -                              | ١,٤٩٧        | (٧,٩٠٠)                                            | (٢٨)                                        |
|                                   | -                              | -            | (٩٠٣)                                              | -                                           |
|                                   | ١٨,٠٥٩                         | ١,٤٩٧        | (٨,٨٠٣)                                            | (٢٨)                                        |
|                                   | (١٩,٣٠٧)                       | -            | -                                                  | -                                           |
|                                   | -                              | -            | ١٨,٤٩٢                                             | -                                           |
|                                   | (١٩,٣٠٧)                       | -            | ١٨,٤٩٢                                             | -                                           |
|                                   | (٢٠,٨٠٨)                       | (١,٣٦١)      | (٢٣,٣٣٤)                                           | (١,٣٨٠)                                     |
|                                   | -                              | -            | -                                                  | -                                           |
|                                   | (٢٠,٨٠٨)                       | (١,٣٦١)      | (٢٣,٣٣٤)                                           | (١,٣٨٠)                                     |

عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقد إعادة لتأمين - الرصيد الافتتاحي

موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي

الرصيد الافتتاحي - صافي (غير مدقق)

إيرادات أقساط إعادة التأمين

مصاريف خدمة التأمين

المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على

التزامات متعلقة بالمطالبات المتكبدة

تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

استنفاد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين

مصاريف خدمة التأمين

مصروفات التمويل من عقود إعادة التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

تدفقات نقدية

أقساط التأمين المسندة وتدفقات الاقتناء النقدية المدفوعة

المبالغ المستردة من إعادة التأمين

إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)

عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقد إعادة لتأمين - الرصيد الختامي

أصول عقد إعادة التأمين - الرصيد الختامي

الرصيد الختامي - صافي (غير مدقق)



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

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 مدققة) |                                             |                                                    | التزام متعلق بالتغطية المتبقية |              |
|-------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------|--------------|
| المجموع                             | الالتزام متعلق بالمتطلبات المتكبدة          |                                                    | لا يشمل مكون مكون الخسارة      |              |
|                                     | تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية | تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية | مكون الخسارة                   | مكون الخسارة |
| ألف ريال سعودي                      |                                             |                                                    |                                |              |
| (٨٠,٣٤٤)                            | (٩٢٤)                                       | (٥٦,١١٣)                                           | (٣,٠٧٢)                        | (٢٠,٢٣٥)     |
| -                                   | -                                           | -                                                  | -                              | -            |
| (٨٠,٣٤٤)                            | (٩٢٤)                                       | (٥٦,١١٣)                                           | (٣,٠٧٢)                        | (٢٠,٢٣٥)     |
| ٦٨,٨٧٣                              | -                                           | -                                                  | -                              | ٦٨,٨٧٣       |
| (٤٨,٦١٢)                            | (١٨٢)                                       | (٤٨,٤٣٠)                                           | -                              | -            |
| ٢٨,٧٢٩                              | (٢٤٦)                                       | ٢٨,٧٦١                                             | ٢١٤                            | -            |
| -                                   | -                                           | -                                                  | -                              | -            |
| -                                   | -                                           | -                                                  | -                              | -            |
| (١٩,٨٨٣)                            | (٤٢٨)                                       | (١٩,٦٦٩)                                           | ٢١٤                            | -            |
| (١,٠١٨)                             | -                                           | (١,٠١٨)                                            | -                              | -            |
| ٤٧,٩٧٢                              | (٤٢٨)                                       | (٢٠,٦٨٧)                                           | ٢١٤                            | ٦٨,٨٧٣       |
| (٦٨,١٩٨)                            | -                                           | -                                                  | -                              | (٦٨,١٩٨)     |
| ٤٣,٧٧٧                              | -                                           | ٤٣,٧٧٧                                             | -                              | -            |
| (٢٤,٤٢١)                            | -                                           | ٤٣,٧٧٧                                             | -                              | (٦٨,١٩٨)     |
| (٥٦,٧٩٣)                            | (١,٣٥٢)                                     | (٣٣,٠٢٣)                                           | (٢,٨٥٨)                        | (١٩,٥٦٠)     |
| -                                   | -                                           | -                                                  | -                              | -            |
| (٥٦,٧٩٣)                            | (١,٣٥٢)                                     | (٣٣,٠٢٣)                                           | (٢,٨٥٨)                        | (١٩,٥٦٠)     |

عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقد إعادة لتأمين - الرصيد الافتتاحي

موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي

الرصيد الافتتاحي - صافي (غير مدقق)

ايرادات أقساط إعادة التأمين

مصاريف خدمة التأمين

المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل

مباشرة

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على

التزامات متعلقة بالمتطلبات المتكبدة

تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

استنفاد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين

مصاريف خدمة التأمين

مصروفات التمويل من عقود إعادة التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

تدفقات نقدية

أقساط التأمين المسندة وتدفقات الاقتناء النقدية المدفوعة

المبالغ المستردة من إعادة التأمين

إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)

عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقد إعادة لتأمين - الرصيد الختامي

أصول عقد إعادة التأمين - الرصيد الختامي

الرصيد الختامي - صافي (غير مدقق)

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

#### 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 البيانات 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

| القيمة العادلة                                       |                                                      | المستوى الاول | المستوى الثاني | المستوى الثالث |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|
| ألف ريال سعودي                                       |                                                      |               |                |                |
| ١٤,٧٧٨                                               | ٣٩,٧٠٣                                               | ١٤,٧٧٨        | -              | ٣٩,٧٠٣         |
| ٢٧,١٠٤                                               | -                                                    | -             | ٢٧,١٠٤         | -              |
| ٥,٠٠٠                                                | -                                                    | -             | -              | ٥,٠٠٠          |
| ٤٦,٨٨٢                                               | ٣٩,٧٠٣                                               | ١٤,٧٧٨        | ٢٧,١٠٤         | ٤٤,٧٠٣         |
| القيمة العادلة                                       |                                                      |               |                |                |
| استثمارات بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>الدخل الشامل | استثمارات بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>الدخل الشامل | المستوى الاول | المستوى الثاني | المستوى الثالث |
| ألف ريال سعودي                                       |                                                      |               |                |                |
| ١٤,٥٦٩                                               | ٣٩,٧٠٣                                               | ١٤,٥٦٩        | -              | ٣٩,٧٠٣         |
| ٢٥,٢٩٨                                               | -                                                    | -             | ٢٥,٢٩٨         | -              |
| ٥,٠٠٠                                                | -                                                    | -             | ٥,٠٠٠          | -              |
| ٤٤,٨٦٧                                               | ٣٩,٧٠٣                                               | ١٤,٥٦٩        | ٣٠,٢٩٨         | ٣٩,٧٠٣         |

|                                  |                                                     |                                                      |               |                |                |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مدققة)       | استثمارات بالقيمة العادلة<br>من خلال الربح والخسارة | استثمارات بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>الدخل الشامل | المستوى الاول | المستوى الثاني | المستوى الثالث |
| أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة |                                                     |                                                      |               |                |                |
| - الأوراق المالية                | ١٤,٧٧٨                                              | ٣٩,٧٠٣                                               | ١٤,٧٧٨        | -              | ٣٩,٧٠٣         |
| - صناديق الاستثمار               | ٢٧,١٠٤                                              | -                                                    | -             | ٢٧,١٠٤         | -              |
| - صكوك                           | ٥,٠٠٠                                               | -                                                    | -             | -              | ٥,٠٠٠          |
|                                  | ٤٦,٨٨٢                                              | ٣٩,٧٠٣                                               | ١٤,٧٧٨        | ٢٧,١٠٤         | ٤٤,٧٠٣         |
| ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مدققة)       | استثمارات بالقيمة العادلة<br>من خلال الربح والخسارة | استثمارات بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>الدخل الشامل | المستوى الاول | المستوى الثاني | المستوى الثالث |
| أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة |                                                     |                                                      |               |                |                |
| - الأوراق المالية                | ١٤,٥٦٩                                              | ٣٩,٧٠٣                                               | ١٤,٥٦٩        | -              | ٣٩,٧٠٣         |
| - صناديق الاستثمار               | ٢٥,٢٩٨                                              | -                                                    | -             | ٢٥,٢٩٨         | -              |
| - صكوك                           | ٥,٠٠٠                                               | -                                                    | -             | ٥,٠٠٠          | -              |
|                                  | ٤٤,٨٦٧                                              | ٣٩,٧٠٣                                               | ١٤,٥٦٩        | ٣٠,٢٩٨         | ٣٩,٧٠٣         |

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 الأوراق المالية في حقوق الملكية عند المستوى ١ إلى الأسعار المدرجة المتوفرة في تداول.

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م.

#### ١٠ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 جديدة 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.

#### ١١. معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وكبار مسؤولي الإدارة في الشركة وشركات تعتبر من الملاك الأساسيين ومنشآت أخرى تتأثر بهم إلى حد كبير. السياسات الرئيسية وأحكام هذه المعاملات معتمدة من قبل إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة:

| (ألف ريال سعودي)          |                             |              |              | طبيعة المعاملة                         | العلاقة           | طرف ذو علاقة                         |
|---------------------------|-----------------------------|--------------|--------------|----------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|
| معاملات للسنة المنتهية في | الرصيد مدين / (دائن) كما في | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | ٣١ مارس ٢٠٢٣ |                                        |                   |                                      |
| (غير مدققة)               | (غير مدققة)                 | (غير مدققة)  | (غير مدققة)  |                                        |                   |                                      |
| -                         | (٣٠٩)                       | -            | (٣٠٩)        | مصاريف مدفوعة                          | مساهم             | عمليات التأمين:                      |
| ٣٧                        | ٤                           | ٦٥           | ٦            | اقساط تأمين مكتتبة (إيضاح ٦)           | مرتبطة بالمساهمين | الشركة السعودية العامة للتأمين ذ.م.م |
| (٢)                       | (٥)                         | (١)          | (٦)          | مطالبات مدفوعة                         | مرتبطة بالمساهمين | مجموعة رولاكو                        |
| ٢,٨٤٩                     | ٥,٤٦٩                       | ٢,٥٥٨        | ٣,٨١٠        | اقساط تأمين مكتتبة (إيضاح ٦)           | مرتبطة بالمساهمين | مجموعة الدباغ                        |
| (١,٨٠٣)                   | (٢,٦٥٧)                     | (٢,٣١١)      | (٢,٨٥١)      | مطالبات مدفوعة                         | مرتبطة بالمساهمين | مؤسسة رغاف                           |
| -                         | (٨٠)                        | ١٨           | -            | اقساط تأمين مكتتبة (إيضاح ٦)           | مرتبطة بالمساهمين | كبار موظفي الإدارة                   |
| -                         | -                           | (٢٩)         | -            | مطالبات مدفوعة                         |                   | عمليات المساهمين                     |
| (١,٠٧٦)                   | (٢٦١)                       | (٩٠٣)        | (٢١٧)        | حوافر قصيرة الاجل                      |                   | اعضاء مجلس الادارة                   |
| (٤٤)                      | (٤٩)                        | (٤٩)         | (٤٤)         | حوافر طويلة الاجل                      |                   |                                      |
| (١٥٠)                     | ١,٦٥٠                       | ٤٥٠          | ١,٨٠٠        | مكافأة مجلس الادارة والمصاريف المتعلقة |                   |                                      |

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

### ١٢. الزكاة

#### ١-١٢ مخصص الزكاة

تعود الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة بشكل أساسي إلى بعض التعديلات لتتوافق مع الأنظمة المالية ذات الصلة. فيما يلي حركة مخصص الزكاة للسنة:

| ٢٠٢١ م         | ٢٠٢٢ م         |                                |
|----------------|----------------|--------------------------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |                                |
| ٢,٢٨٧          | ٤,٢٣٦          | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٤,٠١٨          | ٩٠٠            | المحمل خلال الفترة / السنة     |
| (٢,٠٦٩)        | -              | المسدد خلال الفترة / السنة     |
| ٤,٢٣٦          | ٥,١٣٦          | 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 وقيمة الضريبة المضافة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨ وطالبت بزكاة إضافية ومطلوبات مقطوعة وغرامة تأخير قدرها ١٩,٩٣٤,١٢٥ ريال سعودي. قامت الشركة بتسوية الزكاة والاستقطاع وغرامة التأخير المرتبطة بها بمبلغ إجمالي قدره ١٠,٩٩٤,٧٣٨ ريال سعودي واعترض على الفروق المتبقية. هيئة الزكاة والضريبة والجمارك رفض اعتراض الشركة. قامت الشركة بتصعيد الاعتراض المذكور إلى لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية، لتخصيص جلسة استماع وبناءً عليه، عُقدت جلسة الاستماع ٢٩ أغسطس ٢٠٢٢. 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.

#### ١٣. رأس المال

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ مارس ٢٠٢٣ |      |
|----------------|--------------|------|
| (غير مدققة)    | (غير مدققة)  |      |
| المبلغ         | المبلغ       |      |
| (ألف ريال)     | (ألف ريال)   |      |
| نسبة التملك    | نسبة التملك  |      |
| (سعودي)        | (سعودي)      |      |
| ٧٥,٠٠٠         | ٧٥,٠٠٠       | ١٥%  |
| ٤٢٥,٠٠٠        | ٤٢٥,٠٠٠      | ٨٥%  |
| ٥٠٠,٠٠٠        | ٥٠٠,٠٠٠      | ١٠٠% |

المساهمون المؤسسون  
إكتتاب عام

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

١٤. إيرادات ومصروفات التأمين

يتم تضمين تحليل إيرادات التأمين ومصاريف التأمين وصافي 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.

| طبي            | مركبات<br>شاملة | مركبات<br>مسؤولية<br>طرف ثالث | ممتلكات | هندسي   | بحري    | حوادث<br>ومطلوبات | المجموع  |
|----------------|-----------------|-------------------------------|---------|---------|---------|-------------------|----------|
| ألف ريال سعودي |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| ١١,٦٨٥         | ٥٥,٨٠٦          | ٦,٠٤٤                         | ٥,٧٨٧   | ٢,٦٥٩   | ٣,٧٨٥   | ٢,٩٠٥             | ٨٨,٦٧١   |
| ١١,٦٨٥         | ٥٥,٨٠٦          | ٦,٠٤٤                         | ٥,٧٨٧   | ٢,٦٥٩   | ٣,٧٨٥   | ٢,٩٠٥             | ٨٨,٦٧١   |
| (٧,٩٤٥)        | (٣٣,٣٧٤)        | (٣١,٦٢٤)                      | (٧,٠٠٥) | ١,٦٢٣   | (٢٢٧)   | (٤٤٩)             | (٧٩,٠٠١) |
| (٢,٠٨٩)        | (٢٠,١٦٣)        | ٢٩,٧٢١                        | ١,١٠٦   | (١,١١٥) | (١٩٨)   | ١,٨٩٥             | ٩,١٥٧    |
| ١,٢٧٣          | ٧,٦٠٥           | ٢,٥٦٧                         | -       | -       | -       | -                 | ١١,٤٤٥   |
| (٦٤٨)          | (٨,٨٤٤)         | (١,١١١)                       | (٨٤٢)   | (٢٨٤)   | (١٧١)   | (٣٩٥)             | (١٢,٢٩٥) |
| (٩,٤٠٩)        | (٥٤,٧٧٦)        | (٤٤٧)                         | (٦,٧٤١) | ٢٢٤     | (٥٩٦)   | (١,٠٥١)           | (٧٠,٦٩٤) |
| (٩١٤)          | (٦,٠٨١)         | (٧٠٧)                         | (٤,٣٤٧) | (٢,٦٥٧) | (٢,٢١٢) | (١,١٤١)           | (١٨,٠٥٩) |
| ١,٦٠٨          | ١,٥٧٦           | (٥٨٣)                         | ٢,٧٢٣   | ٢,٩٢٢   | ٣٧٠     | ٢,٥٤٥             | ١١,١٦١   |
| -              | -               | -                             | -       | -       | -       | -                 | -        |
| -              | -               | -                             | -       | -       | -       | -                 | -        |
| (١٧٨)          | (٩٨٨)           | (٣٣١)                         | -       | -       | -       | -                 | (١,٤٩٧)  |
| (١,٦٥١)        | ٣,١٢٣           | ١,٣٤٣                         | ٦٢٤     | (٣,٩٤٠) | (٣٢١)   | (٢,٤١١)           | (٣,٢٣٣)  |
| (١,١٣٥)        | (٢,٣٧٠)         | (٢٧٨)                         | (١,٠٠٠) | (٣,٦٧٥) | (٢,١٦٣) | (١,٠٠٧)           | (١١,٦٢٨) |
| ١,١٤١          | (١,٣٤٠)         | ٥,٣١٩                         | (١,٩٥٤) | (٧٩٢)   | ١,٠٢٦   | ٢,٩٤٩             | ٦,٣٤٩    |

٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مدققة)  
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب  
نموذج تخصيص أقساط التأمين  
أجمالي إيرادات التأمين

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 مصاريف خدمة التأمين

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

١٤. إيرادات ومصروفات التأمين (تتمة)

| طبي            | مركبات<br>شاملة | مركبات<br>مسؤولية<br>طرف ثالث | ممتلكات | هندسي   | بحري    | حوادث<br>ومطلوبات | المجموع  |
|----------------|-----------------|-------------------------------|---------|---------|---------|-------------------|----------|
| ألف ريال سعودي |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| ١٢,٧٢٣         | ٢٦,٢٠٨          | ١٦,١٩٩                        | ٦,٩٩٧   | ١,٠٦٩   | ٢,٧٩٤   | ٢,٧٠٣             | ٦٨,٦٩٣   |
| ١٢,٧٢٣         | ٢٦,٢٠٨          | ١٦,١٩٩                        | ٦,٩٩٧   | ١,٠٦٩   | ٢,٧٩٤   | ٢,٧٠٣             | ٦٨,٦٩٣   |
| (١٢,٦١٤)       | (٢٩,٤٩٩)        | (١٢,١٧٦)                      | (٢,٠٥٩) | (٩٢٦)   | ٤٦٤     | ٥٧٤               | (٥٦,٢٣٦) |
| (٤,٠٦٧)        | (٢,١٥٠)         | (١,٦٥٢)                       | (٢٣٥)   | (١٢٥)   | (٨٢١)   | (٤,٣٢١)           | (١٣,٣٩١) |
| ٢,٢٩٣          | (٢,٤٨٨)         | ٦,٩٩٨                         | -       | -       | -       | -                 | ٦,٨٠٣    |
| (٦٧٧)          | (٦,٧٠٩)         | (٦٢٥)                         | (١,٠٣٣) | (١٨٩)   | (٣٧٩)   | (٤١٦)             | (١٠,٠٢٨) |
| (١٥,٠٨٥)       | (٤٠,٨٤٦)        | (٧,٤٥٥)                       | (٣,٣٢٧) | (١,٢٤٠) | (٧٣٦)   | (٤,١٦٣)           | (٧٢,٨٥٢) |
| (١,٨٩٧)        | (٣,٦٣٦)         | (٢,١١٨)                       | (٥,٣٠٥) | (٨٠٢)   | (١,٧٥٥) | (١,١١٠)           | (١٦,٦٢٣) |
| -              | ١٣,٣١٥          | ٥,٠٣٢                         | ١,٣٣٢   | (٤١)    | ٣,١١٢   | ٤,٥٢٢             | ٢٧,٢٧٢   |
| -              | -               | -                             | -       | -       | -       | -                 | -        |
| -              | -               | -                             | -       | -       | -       | -                 | -        |
| (٢٤٦)          | ٦٦٧             | (١,٢٦٠)                       | -       | -       | -       | -                 | (٨٣٩)    |
| ٣٤٠            | (١٠,٨٨٣)        | (٤,٤٩٥)                       | (٧٣٤)   | ٦٣٧     | (٣,٦٦٠) | (٣,٥٣٥)           | (٢٢,٣٣٠) |
| (١,٨٠٣)        | (٥٣٧)           | (٢,٨٤١)                       | (٤,٧٠٧) | (٢٠٦)   | (٢,٣٠٣) | (١٢٣)             | (١٢,٥٢٠) |
| (٤,١٦٥)        | (١٥,١٧٥)        | ٥,٩٠٣                         | (١,٠٣٧) | (٣٧٧)   | (٢٤٥)   | (١,٥٨٣)           | (١٦,٦٧٩) |

٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مدققة)  
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب  
نموذج تخصيص أقساط التأمين  
أجمالي إيرادات التأمين

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 مصاريف خدمة التأمين

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

١٥. مصاريف تمويل التأمين – بالصافي

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

| طبي                                                     | مركبات<br>شاملة | مركبات<br>مسؤولية<br>طرف ثالث | ممتلكات | هندسي | بحري  | حوادث<br>ومطلوبات | المجموع |
|---------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|---------|-------|-------|-------------------|---------|
| ألف ريال سعودي                                          |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مدققة)           |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| دخل / (مصروف) التمويل من عقود التأمين الصادرة           |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| (٧٣٥)                                                   | (٨٠٧)           | (٢٦)                          | (٢٩٥)   | (٢٤)  | (١٤٠) | (٢٤٧)             | (٢,٢٧٤) |
| الفوائد المتراكمة                                       |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| آثار التغيرات في أسعار الفائدة والتغيرات المالية الأخرى |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| -                                                       | -               | -                             | -       | -     | -     | -                 | -       |
| فروق العملات الأجنبية                                   |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| مصروف التمويل من عقود التأمين الصادرة                   |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| (٧٣٥)                                                   | (٨٠٧)           | (٢٦)                          | (٢٩٥)   | (٢٤)  | (١٤٠) | (٢٤٧)             | (٢,٢٧٤) |
| دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها           |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| لفوائد المتراكمة                                        |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| -                                                       | -               | -                             | -       | -     | -     | -                 | -       |
| آثار التغيرات في أسعار الفائدة والتغيرات المالية الأخرى |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| ٨٨                                                      | ١٠٧             | (١٣)                          | ٣٤٥     | ٢١    | ١٥٦   | ١٩٩               | ٩٠٣     |
| فروق العملات الأجنبية                                   |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| -                                                       | -               | -                             | -       | -     | -     | -                 | -       |
| دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها           |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| ٨٨                                                      | ١٠٧             | (١٣)                          | ٣٤٥     | ٢١    | ١٥٦   | ١٩٩               | ٩٠٣     |
| مصاريف تمويل التأمين - صافي                             |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| (٦٤٧)                                                   | (٧٠٠)           | (٣٩)                          | ٥٠      | (٣)   | ١٦    | (٤٨)              | (١,٣٧١) |

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

### ١٥. مصاريف تمويل التأمين – بالصافي (تتمة)

| طبي                                                     | مركبات<br>شاملة | مركبات<br>مسؤولية<br>طرف ثالث | ممتلكات | هندسي | بحري | حوادث<br>ومطلوبات | المجموع |
|---------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|---------|-------|------|-------------------|---------|
| ألف ريال سعودي                                          |                 |                               |         |       |      |                   |         |
| للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مدققة)           |                 |                               |         |       |      |                   |         |
| دخل / (مصرف) التمويل من عقود التأمين الصادرة            |                 |                               |         |       |      |                   |         |
| (٢٣)                                                    | (٣٣٧)           | ١٤                            | ١       | ٢     | ٨٥   | ١٩٣               | (٦٥)    |
| الفوائد المترجمة                                        |                 |                               |         |       |      |                   |         |
| آثار التغيرات في أسعار الفائدة والتغيرات المالية الأخرى |                 |                               |         |       |      |                   |         |
| -                                                       | -               | -                             | -       | -     | -    | -                 | -       |
| دخل / (مصرف) التمويل من عقود التأمين الصادرة            |                 |                               |         |       |      |                   |         |
| (٢٣)                                                    | (٣٣٧)           | ١٤                            | ١       | ٢     | ٨٥   | ١٩٣               | (٦٥)    |
| دخل / (مصرف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها  |                 |                               |         |       |      |                   |         |
| -                                                       | -               | -                             | -       | -     | -    | -                 | -       |
| الفوائد المترجمة                                        |                 |                               |         |       |      |                   |         |
| آثار التغيرات في أسعار الفائدة والتغيرات المالية الأخرى |                 |                               |         |       |      |                   |         |
| ٤                                                       | (٥٠)            | (٣٩)                          | ٣       | (٣)   | (٥٢) | (٢٤)              | (١٦١)   |
| دخل / (مصرف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها  |                 |                               |         |       |      |                   |         |
| ٤                                                       | (٥٠)            | (٣٩)                          | ٣       | (٣)   | (٥٢) | (٢٤)              | (١٦١)   |
| مصاريف تمويل التأمين - صافي                             |                 |                               |         |       |      |                   |         |
| (١٩)                                                    | (٣٨٧)           | (٢٥)                          | ٤       | (١)   | ٣٣   | ١٦٩               | (٢٢٦)   |

### 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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

### ١٨. المعلومات القطاعية

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

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

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

لا يتم الإفصاح عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي ضمن القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي. لأغراض إعداد التقارير الإدارية، تم تنظيم الشركة في وحدات أعمال على أساس المنتجات والخدمات التي تقدمها الشركة.

يتم تقديم المعلومات القطاعية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي للقطاعات التي يجب الإفصاح عنها لإجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م، و ٣١ مارس ٢٠٢٢ م، هي كما يلي:

| طبي                             | مركبات<br>شاملة | مركبات<br>مسؤولية<br>طرف ثالث | ممتلكات | هندسي   | بحري    | حوادث<br>ومطلوبات | المجموع  |
|---------------------------------|-----------------|-------------------------------|---------|---------|---------|-------------------|----------|
| ألف ريال سعودي                  |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| ١١,٦٨٥                          | ٥٥,٨٠٦          | ٦,٠٤٤                         | ٥,٧٨٧   | ٢,٦٥٩   | ٣,٧٨٥   | ٢,٩٠٥             | ٨٨,٦٧١   |
| (٩,٤٠٩)                         | (٥٤,٧٧٦)        | (٤٤٧)                         | (٦,٧٤١) | ٢٢٤     | (٥٩٦)   | ١,٠٥١             | (٧٠,٦٩٤) |
| (١,١٣٥)                         | (٢,٣٧٠)         | (٢٧٨)                         | (١,٠٠٠) | (٣,٦٧٥) | (٢,١٦٣) | (١,٠٠٧)           | (١١,٦٢٨) |
| ١,١٤١                           | (١,٣٤٠)         | ٥,٣١٩                         | (١,٩٥٤) | (٧٩٢)   | ١,٠٢٦   | ٢,٩٤٩             | ٦,٣٤٩    |
| دخل العمولات على الاستثمار      |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| خسارة غير محققة على الاستثمارات |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| صافي دخل الاستثمار              |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| إجمالي مصاريف خدمة التأمين      |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| ٨٨                              | ١٠٧             | (١٣)                          | ٣٤٥     | ٢١      | ١٥٦     | ١٩٩               | ٩٠٣      |
| (٧٣٥)                           | (٨٠٧)           | (٢٦)                          | (٢٩٥)   | (٢٤)    | (١٤٠)   | (٢٤٧)             | (٢,٢٧٤)  |
| (٦٤٧)                           | (٧٠٠)           | (٣٩)                          | ٥٠      | (٣)     | ١٦      | (٤٨)              | (١,٣٧١)  |
| صافي مصروفات تمويل التأمين      |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| مصاريف تشغيلية أخرى             |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| صافي الدخل للسنة قبل للزكاة     |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| زكاة                            |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| صافي الدخل للفترة بعد الزكاة    |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| ١,٧٨٢                           |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| ٢,٠١٥                           |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| ٣,٧٩٧                           |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| ٤,٩٧٣                           |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| (٩٠٠)                           |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| ٤,٠٧٣                           |                 |                               |         |         |         |                   |          |

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

١٨. المعلومات القطاعية (تتمة)

| طبي                                          | مركبات<br>شاملة | مركبات<br>مسؤولية<br>طرف ثالث | ممتلكات | هندسي   | بحري    | حوادث<br>ومطلوبات | المجموع  |
|----------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|---------|---------|---------|-------------------|----------|
| ألف ريال سعودي                               |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مدقق) |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| ١٢,٧٢٣                                       | ٢٦,٢٠٨          | ١٦,١٩٩                        | ٦,٩٩٧   | ١,٠٦٩   | ٢,٧٩٤   | ٢,٧٠٣             | ٦٨,٦٩٣   |
| (١٥,٠٨٥)                                     | (٤٠,٨٤٦)        | (٧,٤٥٥)                       | (٣,٣٢٧) | (١,٢٤٠) | (٧٣٦)   | (٤,١٦٣)           | (٧٢,٨٥٢) |
| إيراد التأمين                                |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| مصرف خدمة التأمين                            |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين         |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| (١,٨٠٣)                                      | (٥٣٧)           | (٢,٨٤١)                       | (٤,٧٠٧) | (٢٠٦)   | (٢,٣٠٣) | (١٢٣)             | (١٢,٥٢٠) |
| (٤,١٦٥)                                      | (١٥,١٧٥)        | ٥,٩٠٣                         | (١,٠٣٧) | (٣٧٧)   | (٢٤٥)   | (١,٥٨٣)           | (١٦,٦٧٩) |
| المحتفظ بها                                  |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| نتيجة خدمة التأمين                           |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| دخل العمولات على الاستثمار                   |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| خسارة غير محققة على الاستثمارات              |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| صافي دخل الاستثمار                           |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| إجمالي مصاريف خدمة التأمين                   |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| (٢٣)                                         | (٣٣٧)           | ١٤                            | ١       | ٢       | ٨٥      | ١٩٣               | (٦٥)     |
| ٤                                            | (٥٠)            | (٣٩)                          | ٣       | (٣)     | (٥٢)    | (٢٤)              | (١٦١)    |
| دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة          |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| مصاريف تمويل من عقود إعادة التأمين           |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| المحتفظ بها                                  |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| (١٩)                                         | (٣٨٧)           | (٢٥)                          | ٤       | (١)     | ٣٣      | ١٦٩               | (٢٢٦)    |
| صافي مصروفات تمويل التأمين                   |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| مصاريف تشغيلية أخرى                          |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| صافي الدخل للسنة السابقة للزكاة              |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| زكاة                                         |                 |                               |         |         |         |                   |          |
| صافي الدخل للفترة العائدة للمساهمين          |                 |                               |         |         |         |                   |          |
|                                              |                 |                               |         |         |         |                   | ٣١٧      |
|                                              |                 |                               |         |         |         |                   | ٣,٣٨٧    |
|                                              |                 |                               |         |         |         |                   | ٣,٧٠٤    |

| طبي                             | مركبات<br>شاملة | مركبات<br>مسؤولية<br>طرف ثالث | ممتلكات | هندسي | بحري  | حوادث<br>ومطلوبات | المجموع |
|---------------------------------|-----------------|-------------------------------|---------|-------|-------|-------------------|---------|
| ألف ريال سعودي                  |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| ٣,٣٩٣                           | ٩,١٦١           | ٢,٦٨٨                         | ٢٠,٤٦٩  | ٢,٤٠٤ | ٢,١٨٩ | ٦,٥٧٩             | ٤٦,٨٨٣  |
|                                 |                 |                               |         |       |       |                   | ٤٥١,٨٥٢ |
|                                 |                 |                               |         |       |       |                   | ٤٩٨,٧٣٥ |
| الموجودات                       |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| موجودات عقد إعادة التأمين       |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| الأصول غير الموزعة              |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| إجمالي الموجودات                |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| المطلوبات                       |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| مطلوبات عقد التأمين             |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| التزامات غير الموزعة            |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| إجمالي الالتزامات               |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| ٣٢,٨٨٥                          | ٥٤,٩٧١          | ٣٩,٢٨٠                        | ١٧,٥٦٦  | ١,٧٦١ | ٣,١٤٠ | ١٢,٤٣٨            | ١٦٢,٠٨١ |
|                                 |                 |                               |         |       |       |                   | ٣٦,٨٩٨  |
|                                 |                 |                               |         |       |       |                   | ١٩٨,٩٧٩ |

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

١٨. المعلومات القطاعية (تتمة)

| طبي                                 | مركبات<br>شاملة | مركبات<br>مسؤولية<br>طرف ثالث | ممتلكات | هندسي | بحري  | حوادث<br>ومطلوبات | المجموع |
|-------------------------------------|-----------------|-------------------------------|---------|-------|-------|-------------------|---------|
| ألف ريال سعودي                      |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مدققة) |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| <b>الموجودات</b>                    |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| ٥,٢٩٨                               | ١٣,٣٥١          | ١,٣٥٩                         | ١٧,٨٠٨  | ٣,٥٥٦ | ٦,٨٢٦ | ٨,٥٩٥             | ٥٦,٧٩٣  |
| موجودات عقد إعادة التأمين           |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| الأصول غير الموزعة                  |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| إجمالي الموجودات                    |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| ١٢,٧٧٧                              | ٧١,٩٠٦          | ١٢,٠٨٦                        | ١٠,٥٢٤  | ٣,٣٣٢ | ٤,٩٤١ | ٣٤,٤٨٠            | ١٥٠,٠٤٦ |
| <b>المطلوبات</b>                    |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| مطلوبات عقد التأمين                 |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| التزامات غير الموزعة                |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| إجمالي الالتزامات                   |                 |                               |         |       |       |                   |         |
| ٤٧,٣٥١                              |                 |                               |         |       |       |                   | ٤٣٦,٢٨٧ |
| ١٩٧,٣٩٧                             |                 |                               |         |       |       |                   | ٤٩٣,٠٨٠ |

١٩. إجمالي الأقساط المكتوبة

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

٣١ مارس ٢٠٢٣ م

| حماية وادخار   |        |                         |       |                       |          |         |
|----------------|--------|-------------------------|-------|-----------------------|----------|---------|
| طبي            | مركبات | ممتلكات، حوادث<br>وأخرى | أفراد | مجموعة<br>(حسب العمر) | الإجمالي |         |
| ألف ريال سعودي |        |                         |       |                       |          |         |
| -              | ٤٧,٤١٦ | ١٤                      | -     | -                     | ٤٧,٤٣٠   | تجزئة   |
| ٦٣٨            | ٢,٨٠٨  | ٨٧٠                     | -     | -                     | ٤,٣١٦    | صغير    |
| ١,٨٦٠          | ٤,٦٧٥  | ٣,٠٤٨                   | -     | -                     | ٩,٥٨٣    | متوسط   |
| ٦,٩٥٥          | ١٥,٤٦٥ | ١٥,٦١٧                  | -     | -                     | ٣٨,٠٣٧   | شركة    |
| ٩,٤٥٣          | ٧٠,٣٦٤ | ١٩,٥٤٩                  | -     | -                     | ٩٩,٣٦٦   | المجموع |

٣١ مارس ٢٠٢٢ م

| حماية وادخار   |        |                         |       |                       |          |         |
|----------------|--------|-------------------------|-------|-----------------------|----------|---------|
| طبي            | مركبات | ممتلكات، حوادث<br>وأخرى | أفراد | مجموعة<br>(حسب العمر) | الإجمالي |         |
| ألف ريال سعودي |        |                         |       |                       |          |         |
| -              | ٩,٤٢٨  | ٥٢                      | -     | -                     | ٩,٤٨٠    | تجزئة   |
| ٩٠٣            | ١,٢٢٢  | ٨٢٦                     | -     | -                     | ٢,٩٥١    | صغير    |
| ١,٢٩٧          | ٣,٢٢٨  | ١,٢٨٦                   | -     | -                     | ٥,٨١١    | متوسط   |
| ٢٢,٠١٢         | ٨٥,٣٧٧ | ٢٢,٢٨٥                  | -     | -                     | ١٢٩,٦٧٤  | شركة    |
| ٢٤,٢١٢         | ٩٩,٢٥٥ | ٢٤,٤٤٩                  | -     | -                     | ١٤٧,٩١٦  | المجموع |

## الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

### ٢٠. صافي الأقساط المكتتبة

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

٣١ مارس ٢٠٢٣ م

| حماية & توفير                               |        |                         |          |                       |          |
|---------------------------------------------|--------|-------------------------|----------|-----------------------|----------|
| طبي                                         | مركبات | ممتلكات،<br>حوادث وأخرى | أفراد    | مجموعة<br>(حسب العمر) | الإجمالي |
|                                             |        | ألف ريال سعودي          |          |                       |          |
| إجمالي الأقساط المكتتبة                     | ٩,٤٥٣  | ٧٠,٣٦٤                  | ١٩,٥٤٩   | -                     | ٩٩,٣٣٦   |
| أقساط إعادة التأمين                         |        |                         |          | -                     |          |
| المسندة - عالميًا (بما في ذلك فائض الخسارة) | (٨٣٢)  | (٨,٠٥٣)                 | (١٣,٢٣٦) | -                     | (٢٢,١٢١) |
| أقساط إعادة التأمين                         |        |                         |          | -                     |          |
| المسندة - محليًا (بما في ذلك فائض الخسارة)  | (٨٢)   | (١٧٧)                   | (١,٧٦١)  | -                     | (٢,٠٢٠)  |
| صافي الأقساط المكتوبة - الإجمالي            | ٨,٥٣٩  | ٦٢,١٣٤                  | ٤,٥٥٢    | -                     | ٧٥,٢٢٥   |

٣١ مارس ٢٠٢٢ م

| حماية & توفير                               |         |                         |          |                       |          |
|---------------------------------------------|---------|-------------------------|----------|-----------------------|----------|
| طبي                                         | مركبات  | ممتلكات،<br>حوادث وأخرى | أفراد    | مجموعة<br>(حسب العمر) | الإجمالي |
|                                             |         | ألف ريال سعودي          |          |                       |          |
| إجمالي الأقساط المكتتبة                     | ٢٤,٢١٢  | ٩٩,٢٥٥                  | ٢٤,٤٤٩   | -                     | ١٤٧,٩١٦  |
| أقساط إعادة التأمين                         |         |                         |          | -                     |          |
| المسندة - عالميًا (بما في ذلك فائض الخسارة) | (١,٨٣٧) | (١٠,٣٨٩)                | (١٧,١٧٣) | -                     | (٢٩,٣٩٩) |
| أقساط إعادة التأمين                         |         |                         |          | -                     |          |
| المسندة - محليًا (بما في ذلك فائض الخسارة)  | (٦٠)    | (١,٧٦٠)                 | (١,٧٩٥)  | -                     | (٣,٦١٥)  |
| صافي الأقساط المكتوبة - الإجمالي            | ٢٢,٣١٥  | ٨٧,١٠٦                  | ٥,٤٨١    | -                     | ١١٤,٩٠٢  |

### ٢١. الالتزامات والمطالبات المحتملة

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

| ٢٠٢١ م         | ٢٠٢٢ م         |
|----------------|----------------|
| ألف ريال سعودي | ألف ريال سعودي |
| ٣٠٠            | ٣٠٠            |

خطاب ضمان

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

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

٢٢. أحداث لاحقة

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

٢٣. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من إدارة المراجعة في ١٧ يونيو ٢٠٢٣ م الموافق (٢٨ ذو القعدة ١٤٤٤ هـ).