

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة
(غير المراجعة)

مع تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين لفترة الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير مراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

صفحة	فهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الاولية الموجزة
٤-٣	قائمة الدخل الاولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الاولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الاولية الموجزة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية الاولية الموجزة
٤٣-٩	ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة

شركة إبراهيم احمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)

PKF

MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٥٢٠/١١/٣٢٣

ص.ب ٧٨٠، جدة ٢١٤٢١
٥٨، شارع الوطن العربي
حي الحمراء
ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الاولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية المرفقة لشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية) - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، والقوائم المالية الاولية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بأهم السياسات المحاسبية والايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٢ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة. ان الادارة مسؤولة عن الاعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية الاولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الاولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية. ان مسؤوليتنا هي ابداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الاولية الموجزة بناء على فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الاولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الاولية بصورة اساسية على توجيه الاستفسارات الى الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق الاجراءات التحليلية واجراءات الفحص الاخرى. ان هذا الفحص اقل نطاقاً بشكل كبير من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد باننا ستكون على علم بكافة الامور الهامة التي يمكن تحديدها اثناء القيام باعمال المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبيد رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناء على فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي امر يجعلنا نعتقد ان القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية، كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقارير المالية الاولية" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية.

عن البسام وشركاؤه

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



جدة- المملكة العربية السعودية
٢٥ شوال ١٤٤٤ هـ
١٧ يونيو ٢٠٢٠ م

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١١



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١١٣,٨١٥	١٢٠,٠٧٢	٤	الموجودات
٣٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٥	نقد وما في حكمه
٧٤,٧٦٣	١١٧,٧٦٧	٦	استثمارات في ودائع مرابحة
١٧,٤٣٠	١٩,٤٦٣		اقساط تأمين مدينة، صافي
٣٣,١٩٧	٤٥,٩٧٢	٨,٢	مطلوب من معيدي التأمين، صافي
١٢,٤٤١	٩,٦٩٢	٨,١	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١٣,٩٥٢	٩,١٩٣	٨,١	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢٠٠	٢٩٤		حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٩,٣٢٢	١١,٢٥٣		فائض معيدي التأمين في خسائر مطالبات التأمين
٤٣,٣٤٨	٣٥,٣٣٣	٧	تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة
٨,٥٤٩	١١,٢٢٦		استثمارات
٣,٧٣٥	٣,٤٦٩		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٥,٤٥٩	٥,٦٨٣		الحق في استخدام الأصل
٥,٨٦٤	٦,٣٨٤		ممتلكات ومعدات
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	١,٢	أصول غير ملموسة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١,١	الشهرة
١,٨٦٦	١,٩٨٨	١,١	وديعة نظامية
			عائد عمولات مستحقة الدفع الى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٣٠,٢٠١	٤٧٦,٠٤٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٠,٧٥٠	٨,٤٥٨		مطلوب لحملة ووثائق التأمين
١٤,٥٥٧	١٤,٧٣٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٠٣٣	١٣,٨٢٣		مطلوب لمعيدي التأمين
١٣,٠٨٠	١٤,٠٨٦		مطلوب لوسطاء التأمين
١٢٦,٢٦٠	١٧٦,٥٩٣	٨,٢	اقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٠٠٨	٨,٦٢٦		عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٣١,٤٧٨	٣١,٢٠٦	٨,١	المطالبات القائمة
٣٧,٠٦٠	٢٨,٤٣٩	٨,١	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٣,٨٠١	٩٦	٨,١	مخصص عجز اقساط التأمين
٢,٢١٢	٢,٩٠٧	٨,١	مخصصات فنية أخرى
٤,٨٥٢	٤,٩٠١		مكافأة نهاية الخدمة
٣,٢٨٠	٢,٩٨٨		التزامات الإيجار
٩,٠٣٨	٩,٥٣٧		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
٣,٣٤٢	٣,٨٤٣	١٤	زكاة مستحقة
١,٨٦٦	١,٩٨٨	١,١	العوائد المستحقة على استثمار وديعة نظامية
٢٧١,٦١٧	٣٢٢,٢٢١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥		احتياطي نظامي
(٤٣,٨٨٨)	(٤٨,٦٤٤)		خسائر متراكمة
١٥٨,٢٧٧	١٥٣,٥٢١		مجموع حقوق المساهمين
٣٠٧	٣٠٧		احتياطي إعادة التقييم التزام المنافع المحددة
١٥٨,٥٨٤	١٥٣,٨٢٨		مجموع حقوق الملكية
٤٣٠,٢٠١	٤٧٦,٠٤٩		مجموع مطلوبات وحقوق الملكية
٣٠٠	٣٠٠		الارتباطات والاحتمالات

الرئيس التنفيذي

١٠
المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر منتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير المراجعة) (معدلة) ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير المراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح	
٨٥,٣٦٥	١٢٩,٨٦٦	٩,١٢,١٨	الإيرادات
(١,٣٢١)	(٩٨٦)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٨,٩٩١)	(٣٣,٥٩٨)		ناقصا: اقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٢١٦)	(٢,٣٠٠)		- معيدي تأمين محليين
٥١,٨٣٧	٩٢,٩٨٢		- معيدي تأمين خارجيين
(١٥,٣٤٣)	(٣٧,٥٥٨)		مصروفات فائض الخسارة
٣٦,٤٩٤	٥٥,٤٢٤		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦,٧١٤	٤,٠٨٤		التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٣٠	٣٨		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٣,٢٣٨	٥٩,٥٤٦		عمولة مكتسبة من معيدي التأمين
			إيرادات اكتتاب أخرى
			إجمالي الإيرادات
٥١,٨٨٤	٥٢,٣٦٠	١٨ & ١٢	التكاليف والمصاريف المكتتبة
١,٦٩٠	٣,١٧١		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦,١٧١)	(١٣,٤١٨)		مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
٢٧,٤٠٣	٤٢,١١٣		ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١,٥٢٧	٢,٣٨٣		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١,٤٧٧	(٣,٨٦٣)		التغير في المطالبات القائمة، صافي
٣٠,٤٠٧	٤٠,٦٣٣		التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
١,٤١٦	(٣,٧٠٥)		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٧	٦٩٦		(عكس) / مخصص العجز في احتياطي اقساط التأمين
٣,٩٨٣	٥,٢١١		مخصصات فنية أخرى
٣٥,٨١٣	٤٢,٨٣٥		تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٧,٤٢٥	١٦,٧١١		إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة
			دخل صافي الاكتتاب

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

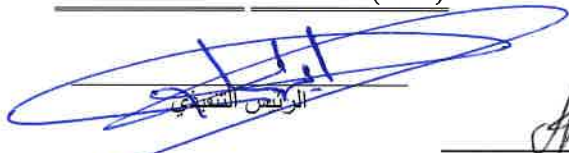
عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م	
	(غير المراجعة) (معدلة)	(غير المراجعة) (معدلة)	
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
إيرادات و(مصروفات) تشغيلية أخرى	٤,٤٧٢	١,٠٢٤	٦,١
انخفاض قيمة ديون مشكور في تحصيلها	(٤٠٣)	(٣٧٩)	
مخصص انخفاض قيمة ذمم مدينة لإعادة التأمين	(١٨,٩٣٧)	(١٤,٨٠٠)	
مصروفات عمومية وإدارية	٦٤٨	١,٠٩٦	
إيراد عمولة على ودائع	(٨,٠١٥)	٦,١١٣	٧
(خسائر)/إرباح استثمارات غير محققة من استثمارات	١,٧٩٢	٢,١٦٣	
إيرادات أخرى	(٢٠,٤٤٣)	(٤,٧٨٣)	
إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى			
صافي (خسارة) / دخل للفترة قبل التوزيع	(٣,٧٣٢)	٢,٦٤٢	
صافي (خسارة) العائد لعمليات التأمين	(٥٢٣)	--	١٨
صافي (خسارة) / دخل الفترة العائد الي المساهمين	(٤,٢٥٥)	٢,٦٤٢	
الزكاة			
مصروف الزكاة للفترة	(٥٠١)	(١,٠٠٠)	١٤
صافي (خسارة) / دخل للفترة العائد الي المساهمين	(٤,٧٥٦)	١,٦٤٢	
(خسارة) / ربح السهم الاساسي (بالريال السعودي)	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	
المتوسط المرجح عدد الأسهم(بالف ريال سعودي)	(٠,٢٤)	٠,٠٨	١٧
(خسارة) / ربح السهم المعدلة ٢٠١٩			


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر منتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م
	(غير المراجعة) (معدلة)	(غير المراجعة) (معدلة)
	ألف ريال سعودي (٤,٧٥٦)	ألف ريال سعودي ١,٦٤٢
	--	--
	(٤,٧٥٦)	١,٦٤٢

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد الى المساهمين

البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفتترات اللاحقة
أرباح إكتوارية على التزامات المنافع المحددة

بنود سيتم أو يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفتترات اللاحقة
دخل / (خسارة) شامل آخر
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر منتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

لفترة الثلاثة أشهر منتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

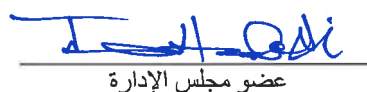
المجموع	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	راس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م
١٥٨,٥٨٤	٣٠٧	(٤٣,٨٨٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م (مراجعة)
(٤,٧٥٦)	--	(٤,٧٥٦)	--	--	إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة) للفترة
١٥٣,٨٢٨	٣٠٧	(٤٨,٦٤٤)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر منتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

المجموع	احتياطي إعادة قياس خطة المنافع المحددة	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	راس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	٢٠١٩م
١٥٩,٧٥١	٦٢٤	(٤٣,٠٣٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م (مراجعة)
٩٨	--	٩٨	--	--	اثر تطبيق معيار الدولي ١٦
١٥٩,٨٤٩	٦٢٤	(٤٢,٩٤٠)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل في ١ يناير
--	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة) للفترة
١,٦٤٢	--	١,٦٤٢	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة (المعدلة)
١٦١,٤٩١	٦٢٤	(٤١,٢٩٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)


الرئيس التنفيذي


المدير المالي



عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٦٤٢	(٣,٧٣٢)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة تعديلات لبنود غير نقدية: -
٣٧٧	٥١٧	الإستهلاك
١٨٥	٣٠٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٦٣	٢٦٦	إطفاء الحق في استخدام الأصل
(١,٠٢٤)	(٤,٤٧٢)	٦,١ عكس انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
٣٧٩	٤٠٣	مخصص انخفاض ذمم إعادة التأمين المدينة
(٦,١١٣)	٨,٠١٥	٧ (خسائر) / أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٢٩١)	١,٣٠٤	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٩,٥٤٠)	(٣٨,٥٣٢)	ذمم أقساط تأمين مدينة
(٧٨٨)	(٢,٤٣٦)	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(٧,٨٤٨)	(١٢,٧٧٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠,٦٨٦	٢,٧٤٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(١,٦٤٣)	٤,٧٥٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات الغير مُبلغ عنها
١,٦٦٦	(٩٤)	فائض مؤجل من خسائر مطالبات التأمين
(١,٥٧٥)	(١,٩٣١)	تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
(٧,٠١١)	(٢,٦٧٧)	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٤,٨٠٣)	--	الحق في استخدام الأصل و صافي
(١,٦٨٤)	(٢,٢٩٢)	مبالغ مستحقة إلى حملة و ثائق التأمين
(٨٠٤)	١٧٣	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤,٠٦٩)	٩,٧٩٠	مبالغ مستحقة الى معيدي التأمين
١,٤٣٨	١,٠٠٦	مبالغ مستحقة الى وسطاء التأمين
٢٣,١٩١	٥٠,٣٣٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,١٥١	٢,٦١٨	عمولة غير مكتسبة لمعدي التأمين
(١٠,٨٢٥)	(٢٧٢)	مطالبات قائمة
٣,١١٩	(٨,٦٢١)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,٤١٤	(٣,٧٠٥)	مخصص العجز في احتياطي أقساط التأمين
٨	٦٩٥	احتياطيات فنية أخرى
(٥٠٠)	٤٩	مكافأة نهاية الموظفين، صافي
٤,٣١٩	٣١	التزامات الإيجار
(١٣,٠٩٨)	(١,١٣٢)	
--	(٢٤)	
(١٦,٣٨٩)	١٤٨	
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر منتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(٦٣٤)	(٧٤١)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٤١)	(٨٢٧)	شراء أصول غير ملموسة
٨٢,٠٠٠	٨,٠٠٠	استرداد ودائع بالمرابحة
٨١,٠٢٥	٦,٤٣٢	صافي النقد الناتج من الانشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٥٣)	(٣٢٣)	دفع التزامات الايجار
(٤٥٣)	(٣٢٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦٤,١٨٣	٦,٢٥٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٠,٣٨٧	١١٣,٨١٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٥٤,٥٧٠	١٢٠,٠٧٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		٤
		تعاملات غير نقدية
١,٩٦٥	--	التحويل إلى أصول غير ملموسة
٩٨	--	تأثير تطبيق المعيار الدولي ١٦


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١ - عام

١- التكوين والانشطة الرئيسية

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

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

فيما يلي فروع الشركة وارقام السجلات التجارية لهم:

رقم السجل التجاري

١٠١٠٣١٦٨٢٣

٢٠٥١٠٤٦٨٣٦

الفرع

الرياض

الخبر

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

تهدف الشركة الى مزاولة أعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن أعمال إعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. وتشمل عملياتها الرئيسية التأمين على الخدمات الطبية والسيارات والحوادث والمسؤوليات والبحرية. يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم كل سهم ١٠ ريال سعودي. علاوة على ذلك وتطبيقاً للمادة رقم ٥٨ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، أودعت الشركة ١٠% من رأس مالها بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك من اختيار ساما. تم الاحتفاظ بالوديعة لدى بنك محلي و لا يمكن سحبها إلا بموافقة ساما، العمولة مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

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

٩٠%
١٠%
١٠٠%

محول الى عمليات المساهمين

محول الى حملة الوثائق

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

وفقاً للمادة ٧٠ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، تقترح الشركة بموافقة من ساما توزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة الى حملة الوثائق في وقت معين وبموجب معايير يحددها مجلس الادارة.

١- عام (تتمة)

ب- تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقفلة معفاة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقفلة معفاة) ("شركة الخليج") ("البائعون") والتي بموجبها اقتنت عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة "ساما" مع كافة موجودات ومطلوبات تأمين ذات صلة لمبلغ معادل. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وأنظمة صادرة من قبل ساما في هذا الشأن وتخضع أيضاً لموافقتها.

٢- أسس الإعداد

١,٢ أسس العرض والقياس

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية وكذلك المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

حتى الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي - رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" والمعيار الدولي للتقارير المالية - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

وفقاً لذلك، في بداية الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، قامت الشركة بتغيير المعالجة المحاسبية عن الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الأولية الموجزة بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩ لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية، ويتماشى هذا مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمد في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية". وفقاً لذلك، غيرت الشركة المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل عن طريق تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي ٨ - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء ("معيار المحاسبة الدولي ٨"). تم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإيضاح ٣,١ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

أعدت القوائم المالية الموجزة على أساس مبدأ الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس القيمة العادلة للإستثمارات متاحة للبيع من خلال قائمة الدخل. والتزامات مزايا العاملين التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة.

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

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي الأولية بالترتيب حسب درجة السيولة. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، تصنف البنود التالية بصفة عامة على أنها متداولة: النقد وما في حكمه، ودائع المراجعة، اقساط تأمين مدينة-صافي، مطلوب من معيدي التأمين - الصافي، حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة، تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة، فائض في خسائر أقساط التأمين المؤجلة، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، مطلوب لحملة وثائق التأمين ووسطاء ومعيدي التأمين، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، اقساط تأمين غير مكتسبة وعمولة معيدي التأمين غير المكتسبة، المطالبات القائمة والمطلوبات المتكبدة غير المبلغ عنها، مخصص عجز اقساط التأمين مخصصات فنية أخرى والذكاة المستحقة. بشكل عام، سيتم تصنيف كافة بنود القوائم المالية الأخرى على أنها غير متداولة ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. ان الحيابة المادية وحقوق ملكية لكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين تتم باسم الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بها. إن أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة يتم تحديدها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

٢ - أسس الاعداد (تتمة)

١,٢ أسس العرض والقياس (تتمة)

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفق النقدي الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في إيضاح ١٨ من القوائم المالية الأولية الموجزة تم تقديمها كبيانات مالية إضافية للالتزام بمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وغير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، فصل الموجودات والمطلوبات، الإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعلى ذلك فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما يشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات، الإيرادات والمصروفات والدخل أو الخسارة الشاملة للعمليات المعنية.

إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المشتركة بين العمليات والارباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل، أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والاحداث المشابهة في الظروف مماثلة.

تم تضمين المعلومات المنفصلة لعمليات التأمين في البيانات المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل، قائمة التدفقات النقدية وكذلك الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية تقدم كبيانات ملحقه إضافية تطبيقاً للوائح التنظيمية.

إن القوائم الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

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

٢,٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يقتضي على الإدارة عند إعداد القوائم المالية الأولية للشركة استخدام الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر على السياسات المحاسبية ومبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات. النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

عند إعداد القوائم الأولية الموجزة، تقوم الإدارة بعمل تقديرات هامة تطبيقاً للسياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين تتضمن سياسات إدارة المخاطر التي تم تطبيقها في إعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وقامت الشركة بالنظر فيما يلي:

- في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي وباء فيروس كورونا باعتباره وباء اعتراًً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للتباعد الاجتماعي وفرضت حظر التجول وحظر التجول على مستوى الدولة.

- استجابة لانتشار فيروس كورونا في دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيراتها الاستباقية على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع في المناطق التي تعمل فيها

- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة والحفاظ عليها سليمة.

أنظر أيضاً إيضاح الحدث اللاحقة رقم ٢١ فيما يتعلق بتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ١٨٩ الصادر في ٨ مايو ٢٠٢٠ استجابة لجائحة كورونا الجديد ١٩.

٢,٢) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

تأثير كورونا فيروس الجديد ١٩ على الاحتياطات الفنية والموجودات المالية

على الرغم من هذه التحديات ، تعتقد الإدارة أن الاحتياطات الفنية على خطوط أعمالها لا تزال غير متأثرة إلى حد كبير حيث أن إجمالي الوفيات بسبب في المملكة العربية السعودية منخفض للغاية. بناءً على هذه العوامل ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة لم يكن له أي آثار جوهرية على النتائج المبلغ عنها للشركة للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وتواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب جائحة لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. وتشمل هذه العوامل ، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمُصدر أو المدين ، أو التقصير أو التأخر في السداد ، أو احتمال أن المُصدر أو المدين سيقع في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى ، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم ، أجرت الشركة تقييمًا لتحديد ما إذا هناك انخفاض هام في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بأقل من تكلفتها.

بناءً على هذه التقييمات ، تعتقد الشركة أن جائحة لم يكن له أي آثار جوهرية على النتائج المبلغ عنها للشركة للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وتواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٣,٢) موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك التي تستخدم لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء ما يلي.

١,٣) المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة بواسطة الشركة

قامت الشركة باعتماد التعديلات التالية ومراجعة المعايير القائمة والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١,٣ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة بواسطة الشركة (تتمة)

محاسبة الزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر في الإيضاح رقم ٢٠١ تم تغيير أساس الإعداد نتيجة لإصدار تعميم من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩. في السابق تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية تحت بند الأرباح المحتجزة وفقاً لمؤسسة النقد العربي السعودي. وطبقاً لتعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. مع أحدث التعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

عدلت الشركة سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وبدأت في تطبيق المعيار المحاسبي الدولي - ضرائب الدخل ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢") والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ - الضرائب فيما يتعلق بالزكاة. راجعت الشركة هذا التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة بأثر رجعي (انظر إيضاح رقم ٢). ونتيجة اثر هذا التغيير أعلاه مذكور أدناه:

نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بمبلغ ١ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

كما في نهاية سنة ٣١ مارس ٢٠١٩م:

الحساب	الاثر على القوائم المالية الاف ريال سعودي	الرصيد كما هو مبلغ سابقا الاف ريال سعودي	اثر التعديل الاف ريال سعودي	الرصيد المعدل الاف ريال سعودي
الزكاة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	--	(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)
صافي الدخل للفترة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	٢,٦٤٢	(١,٠٠٠)	١,٦٤٢
حصة السهم في ربح الفترة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	٠,١٣٢	(٠,٠٥)	٠,٠٨
الزكاة	قائمة التغير في حقوق الملكية الأولية الموجزة	(١,٠٠٠)	١,٠٠٠	--
إجمالي الدخل الشامل	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	٢,٦٤٢	(١,٠٠٠)	١,٦٤٢

لا تحتسب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة موجلة تتعلق بالزكاة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، صدرت ولم تطبق بعد. موضح أدناه قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم تطبق حتى تاريخ صدور القوائم المالية وتتوقع الشركة بشكل معقول ان يتم تطبيقها في المستقبل. تنوي الشركة اعتماد تلك المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ – عقود التأمين

نظرة عامة:

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

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

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

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

القياس:

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

يعتمد النموذج العام للقياس على الأساسيات التالية

(أ) التدفقات النقدية للوفاء، والتي تشمل:

- احتمالية التقديرات المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية.
 - تعديل ليعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية
 - تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
- (ب) هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم إثباته كمنشأة تقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند نشأته؛ سيتم تسجيل أي مبلغ سلبي صاف من التدفقات النقدية للوفاء في البداية في الربح أو الخسارة مباشرة. في نهاية كل فترة تقرير لاحقة يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها:
- مطلوبات التغطية المتبقية ، والتي تشمل التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و
 - مطلوبات المطالبات المتكبدة ، والتي يتم قياسها على أنها التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

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

سيتم تسجيل أثر التغييرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر ، ويحدد ذلك من خلال اختيار السياسة المحاسبية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، صدرت ولم تطبق بعد (تتمة).

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

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

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

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

تاريخ السريان:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة تعديلات التعرض للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية حالياً بإعادة النظر في القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ ، سيتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية إجراءاته النظامية المعتادة لوضع المعايير. إن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتأجيل إعفاء المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ هو ١ يناير ٢٠٢١ حالياً. بموجب مسودة التعرض الحالية ، يُقترح تعديل تاريخ السريان مفعول المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إلى الفترات التقريرية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. وتبلغ مدة هذه التأجيل سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق في ١ يناير ٢٠٢١. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلا من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

التحول:

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

العرض والإفصاحات:

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، صدرت ولم تطبق بعد (تتمة).

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

تأثير تطبيق المعيار:

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠م، لم يتم تقييم الأثر المالي لاعتماد المعيار بالكامل من قبل الشركة. قامت الشركة بتحليل الفجوات والمجالات الرئيسية للفجوات هي كما يلي:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	لم يتم تقييم الأثر المالي بعد.
تأثير البيانات	من المحتمل ان يكون تأثير البيانات ضئيلاً حيث ان غالبية عقود الشركة تقل مدتها عن عام ستكون مؤهلة للقياس وفقاً للطريقة المبسطة للاقساط.
تأثير نظام تكنولوجيا المعلومات	تعمل الشركة بالفعل على تطبيق نظام جديد لتكنولوجيا المعلومات وتم تحديثه والذي سيسهل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧
تأثير العمليات	يخضع تأثير العملية للتقييم، ولا يتوقع حدوث تغييرات جوهرية في العملية.
تأثير على ترتيبات إعادة التأمين	تقوم الشركة حالياً باختبار ترتيبات إعادة التأمين لتحديد نهج القياس المناسب
تأثير على السياسات والتحكم بنطاق العمل	قامت الشركة بتعيين مستشار خارجي لتعديل سياساتها الحالية وإدارة التحديثات في إطار الرقابة الداخلية.
الموارد البشرية	تحتاج الشركة إلى توظيف موظفين مؤهلين بشكل مناسب ولديهم فهم شامل للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ – الادوات المالية

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

(أ) التصنيف والقياس

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، صدرت ولم تطبق بعد (تتمة).

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ – الأدوات المالية (تتمة).

أ) التصنيف والقياس (تتمة)

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

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحفوظ بها لغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضا إجراء انتخابات لا رجعة فيها لتقديم التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الاخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

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

ب) الانخفاض في القيمة

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

ج) محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة بشأن محاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط بشكل أو ثقل مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجا أكثر اعتمادا على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "التحوط الكلي للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ السريان

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

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

- تاريخ السريان لمعيار عقد التأمين الجديد. أو

- فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد تاريخ السريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٢. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقا، أو

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، صدرت ولم تطبق بعد (تتمة).

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ – الادوات المالية (تتمة).

تاريخ السريان (تتمة)

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

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

تقييم الأثر:

في ٣١ مارس ٢٠٢٠، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة وإجمالي الموجودات المتعلقة بتأمين ٣١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٨١ مليون ريال سعودي)، على التوالي. حالياً تبلغ الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تتكون من النقد وما في حكمه والذمم المدينة الأخرى ١٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٤٦ مليون ريال سعودي). وتبلغ حالياً الاستثمارات القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ٣٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤١ مليون ريال سعودي).

بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. لم تقم الشركة بعد بإجراء تقييم كامل للتغيرات من تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ومع ذلك في هذه المرحلة، لا تتوقع الشركة أن يتأثر تصنيف وقياس الموجودات المالية بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. بالإضافة لذلك، لا يتوقع أن يكون التأثير جوهرياً. في الوقت الحالي لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذه المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

٣,٣ ادارة المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لعدة مخاطر مالية، ومخاطر متعلقة بالسوق (متضمنة مخاطر أسعار العملات، ومخاطر العملات، ومخاطر فائدة القيمة العادلة ومخاطر السعر) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ولا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة معلومات المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

تتوافق سياسات إدارة المخاطر بالشركة مع تلك الواردة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م باستثناء التغييرات الموضحة في إيضاح ٢٠.

٤ - النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الموضح في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ مارس ٢٠٢٠م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٢	١٩	عمليات التأمين:
١١,٢٢٦	٩,٣٣٩	نقد في الصندوق
٣٤,٠٠٠	٦٤,٠٠٠	نقد لدى البنك (إيضاح "أ" أدناه)
٤٥,٢٥٨	٧٣,٣٥٨	استثمارات في ودائع مربحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر
		عمليات المساهمين:
٦,٥٥٧	٦,٧١٤	نقد لدى البنك
٦٢,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	استثمارات في ودائع مربحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٦٨,٥٥٧	٤٦,٧١٤	
١١٣,٨١٥	١٢٠,٠٧٢	إجمالي النقد وما في حكمه

(أ) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، أرصدة بنكية بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٠,٥ مليون ريال سعودي) محفوظة باسم جهات ذات علاقة للشركة نيابة عن الشركة (إيضاح ١٣).

(ب) هذه الاستثمارات تعطي عائد بنسبة ١,٩٧% ريال سنويا كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢,٦٦%)

٥- استثمار في ودائع بالمربحة

استثمارات في ودائع مربحة تتألف من:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ مارس ٢٠٢٠م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٤,٠٠٠	٦٤,٠٠٠	عمليات التأمين
(٣٤,٠٠٠)	(٦٤,٠٠٠)	استثمار في ودائع بالمربحة
٣٠,٠٠٠	--	ناقصا: استثمار في ودائع مربحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)
		عمليات المساهمين
٦٢,٠٠٠	٦٢,٠٠٠	استثمار في ودائع بالمربحة
(٦٢,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	ناقصا: استثمار في ودائع مربحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)
--	٢٢,٠٠٠	
٣٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	إجمالي استثمار في ودائع بالمربحة

(أ) هذه الاستثمارات تعطي عائد بنسبة ١,٩٧% ريال سنويا كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢,٦٦% سنويا)

٦- أقساط التأمين مدينة، صافي

تتألف أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٩٩,٢١٧	١٣٤,٣٧٩	حملة وثائق التأمين
٤٠٨	٣,٧٧٨	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٣)
٩٩,٦٢٥	١٣٨,١٥٧	
(٢٤,٨٦٢)	(٢٠,٣٩٠)	مخصص انخفاض في أقساط تأمين مدينة (إيضاح ١,٦)
٧٤,٧٦٣	١١٧,٧٦٧	إجمالي أقساط التأمين المدينة

١,٦ حركة مخصص الانخفاض في الذمم المدينة خلال الفترة/ السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٢٢,٥٢٥	٢٤,٨٦٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٣٣٧	(٤,٤٧٢)	(عكس) / مخصص خلال الفترة / السنة
٢٤,٨٦٢	٢٠,٣٩٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٤١,٤٢٥	٣٣,٤١٠	عمليات المساهمين
١,٩٢٣	١,٩٢٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ١,٧)
٤٣,٣٤٨	٣٥,٣٣٣	استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٢,٧)
		إجمالي الاستثمارات

٧- الاستثمارات (تتمة)

١,٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي حركة الاستثمارات المصنفة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ مارس ٢٠٢٠م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	مشتريات خلال الفترة/ السنة
٣٧,٥٠٨	٤١,٤٢٥	استبعاد خلال الفترة/ السنة
٢٨٣	--	أرباح محققة خلال الفترة/ السنة
(٢,٦٧٠)	--	أرباح (خسائر) غير محققة خلال الفترة/ السنة
٧٨٠	--	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٥,٥٢٤	(٨,٠١٥)	
٤١,٤٢٥	٣٣,٤١٠	

تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٣٣,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤١,٤٣ مليون ريال سعودي) والتي تم استثمارها في صناديق الاستثمار واسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية. ان هذه الاستثمارات يتم تقييمها بالريال السعودي والدولار الامريكي.

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

٢,٧ استثمار متاح للبيع

تمتلك الشركة ٣,٨٥% من أسهم شركة نجم لخدمات التأمين (نجم)، شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة غير مدرجة والتي صنفتها الشركة كاستثمار متاح للبيع ويتم اثباتها بالتكلفة.

٨- احتياطات فنية

١,٨ صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

يتكون صافي المطالبات القائمة والاحتياطات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ مارس ٢٠٢٠م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	مطالبات قائمة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
٣١,٤٧٨	٣١,٢٠٦	مخصص عجز اقساط التأمين
٣٧,٠٦٠	٢٨,٤٣٩	احتياطات فنية أخرى
٣,٨٠١	٩٦	
٢,٢١٢	٢,٩٠٧	
٧٤,٥٥١	٦٢,٦٤٨	
		يخصم:
١٢,٤٤١	٩,٦٩٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٣,٩٥٢	٩,١٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
٢٦,٣٩٣	١٨,٨٨٥	
٤٨,١٥٨	٤٣,٧٦٣	صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

٨- احتياطات فنية (تتمة)

٢,٨ الحركة في الأقساط غير المكتسبة
الحركة في الأقساط غير المكتسبة تتألف مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
صافي	معيدي التأمين	إجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩٣,٠٦٣	(٣٣,١٩٧)	١٢٦,٢٦٠
٩٢,٩٨٢	(٣٦,٨٨٤)	١٢٩,٨٦٦
(٥٥,٤٢٤)	٢٤,١٠٩	(٧٩,٥٣٣)
١٣٠,٦٢١	(٤٥,٩٧٢)	١٧٦,٥٩٣

الرصيد في بداية الفترة
وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
صافي	معيدي التأمين	إجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦٦,٢٤٧	(٣٥,٦٠٧)	١٠١,٨٥٤
١٨٤,٦٩١	(٩٤,٩٩٩)	٢٧٩,٦٩٠
(١٥٧,٨٧٥)	٩٧,٤٠٩	(٢٥٥,٢٨٤)
٩٣,٠٦٣	(٣٣,١٩٧)	١٢٦,٢٦٠

الرصيد في بداية السنة
وثائق التأمين المكتسبة خلال السنة
وثائق التأمين المكتسبة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٩- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

ل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	أفراد	إجمالي المنشآت	منشآت			
			كبير	متوسط	صغير	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٧,١٨١	--	٣٧,١٨١	٢٧,١٠٨	٤,٥٨١	٥,٤٩٢	طبي
٦٥,٦٩٥	١٢,٢٨٦	٥٣,٤٠٩	٤٧,٣٢٢	٢,٤٤١	٣,٦٤٦	مركبات
٢٦,٩٩٠	٢٧٠	٢٦,٧٢٠	٢٣,٢١٥	١,٣٠١	٢,٢٠٤	ممتلكات وحوادث
--	--	--	--	--	--	الحماية والإدخار
١٢٩,٨٦٦	١٢,٥٥٦	١١٧,٣١٠	٩٧,٦٤٥	٨,٣٢٣	١١,٣٤٢	الإجمالي

٩- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (تتمة)

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)				
		منشآت				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
١٦,١٦٦	٣	١٦,١٦٣	١٣,١٧٠	٥١٦	٢,٤٧٧	طبي
٣٧,٤٣٠	١٨,٥٣١	١٨,٨٩٩	٦,٣٠٤	٢,٩١٦	٩,٦٧٩	مركبات
٣١,٧٦٩	٧٢١	٣١,٠٤٨	٢٣,٤٢٥	٣,٧٤٨	٣,٨٧٥	ممتلكات وحوادث
--	--	--	--	--	--	الحماية والادخار
٨٥,٣٦٥	١٩,٢٥٥	٦٦,١١٠	٤٢,٨٩٩	٧,١٨٠	١٦,٠٣١	الإجمالي

١٠- الارتباطات والاحتمالات

أ- الارتباطات والاحتمالات للشركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	خطابات ضمان
٣٠٠	٣٠٠	

ب- الزكاة وضريبة الاستقطاع تم الإفصاح عنها في إيضاح ٢,١٤.

ج- لا توجد أي دعاوى قانونية على الشركة بخصوص نشاط التأمين.

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام أو
 - في غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق مماثل للموجودات والمطلوبات.
- القيمة العادلة للأدوات المالية في قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المسجلة في القوائم المالية الأولية الموجزة. تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على شكل تسلسل هرمي

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الاداة أو مطابقة لها والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المتماثلة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق
المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

الجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، متضمناً مستوى الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة في التسلسل الهرمي. ولا تتضمن معلومات عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم تقييمها بالقيمة العادلة في حالة أن القيمة الدفترية قريبة نسبياً من القيمة العادلة. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، لا يوجد أداة مالية مملوكة للشركة تم تقييمها بالقيمة العادلة، باستثناء الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة.

٣١ مارس ٢٠٢٠م	القيمة الدفترية	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
عمليات المساهمين	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٣,٤١٠	٣٣,٤١٠	--	--	٣٣,٤١٠
	٣٣,٤١٠	٣٣,٤١٠	--	--	٣٣,٤١٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	القيمة الدفترية	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
عمليات المساهمين	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤١,٤٢٥	٤١,٤٢٥	--	--	٤١,٤٢٥
	٤١,٤٢٥	٤١,٤٢٥	--	--	٤١,٤٢٥

- كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، كان لدى الشركة استثمار بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي في استثمار متاح للبيع غير مدرج. لم يتم قياس هذا الاستثمار بالقيمة العادلة بسبب عدم توفر الأسعار المدرجة للشركات المقارنة والمعلومات المالية الأخرى.
- جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم إثباتها بالتكلفة (إيضاح ٧,٢ اعلاه).
- أرصدة النقدية والبنوك والموجودات المالية قصيرة الأجل التي يفترض ان تكون القيمة العادلة مساوية نسبياً للقيمة الدفترية المقابلة لها بسبب طبيعتها أنها قصيرة الأجل.
- لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. بالإضافة الى ذلك، لم تحدث أي تغييرات في أساليب التقييم خلال السنة من الفترات السابقة.

١٢ - المعلومات القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول قطاعات الشركة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل مجلس إدارة الشركة كصانع قرار رئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييمها. تتم جميع عمليات التأمين لدى الشركة في المملكة العربية السعودية. ولأغراض إدارية، تم عرض النشاطات في ستة خطوط أعمال أساسية.

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

لا يوجد تغييرات في أساس التقسيم أو أساس القياس لربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما في حكمه ودائع مرابحة وذمم اقساط التأمين المدينة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والاستثمارات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات والموجودات الغير ملموسة وبالتالي تم ادراجهم في موجودات غير مخصصة.

لا تشمل مطلوبات وفائض القطاع المستحق لمعيدي ووسطاء التأمين والمستحق لحملة وثائق التأمين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة والفائض عمليات التأمين والزكاة المستحقة والعوائد المستحقة على استثمار وديعة نظامية وبالتالي تم ادراجهم في المطلوبات غير المخصصة.

لا تشمل موجودات ومطلوبات المساهمين وبالتالي تم عرضها كموجودات /مطلوبات أخرى.

هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة ليست معروضه لصانع القرار التشغيلي الرئيسي في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

تم تقديم البيانات القطاعية لمجلس إدارة الشركة للتقارير القطاعية لموجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وجميع إيراداتها ومصروفاتها وصافي (الخسارة) الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ كما يلي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٢-التقارير القطاعية (تتمة)
قائمة المركز المالي الاولي الموجزة

الاجمالي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين							طبي ألف ريال سعودي
		إجمالي عمليات التأمين ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)									
الموجودات									
٤٥,٩٧٢	--	٤٥,٩٧٢	٣,٢٩٦	٤,٦٧٠	٣,٢٣٤	١٥,١٢٢	١٩,٦٥٠	--	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٩,٦٩٢	--	٩,٦٩٢	٣,٨٢٣	١,٧٤١	٧٧٧	١,٠٠٥	٢,٢٢٦	١٢٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٩,١٩٣	--	٩,١٩٣	١,١٩٨	١,٠٣٧	١,٦١١	٣,٠٧٦	٢,٢٦٢	٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٩٤	--	٢٩٤	--	--	--	--	٢٩٤	--	فائض خسارة مطالبات إعادة التأمين
١١,٢٥٣	--	١١,٢٥٣	٦٣٧	٦٢١	٣٥٥	١,٥٣٦	٦,٢٢٨	١,٨٧٦	تكاليف وثائق تامين موجلة
٣٩٩,٦٤٥	١٦٢,٦٠١	٢٣٧,٠٤٤	--	--	--	--	--	--	موجودات غير مخصصة
٤٧٦,٠٤٩	١٦٢,٦٠١	٣١٣,٤٤٨	٨,٩٥٤	٨,٠٦٩	٥,٩٧٧	٢٠,٧٣٩	٣٠,٦٦٠	٢,٠٠٥	إجمالي الموجودات
المطلوبات									
١٧٦,٥٩٣	--	١٧٦,٥٩٣	٦,٤٥٠	٥,٧٦٠	٣,٦٠٨	١٦,٣٦١	١٠٠,١١١	٤٤,٣٠٣	اقساط تامين غير مكتسبة
٨,٦٢٦	--	٨,٦٢٦	٨٧٥	١,٧٥٠	٧٣٤	٣,١٣٩	٢,١٢٨	--	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٣١,٢٠٦	--	٣١,٢٠٦	٦,١٨١	٢,١٥٨	٨٧٥	١,١٢٧	٨,٣٤٦	١٢,٥١٩	المطالبات القائمة
٢٨,٤٣٩	--	٢٨,٤٣٩	١,٧١٣	١,٤٤٧	١,٧٩٠	٣,٤٩٥	٩,٩٢٤	١٠,٠٧٠	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٩٦	--	٩٦	--	--	--	٩٦	--	--	مخصص عجز اقساط التأمين
٢,٩٠٧	--	٢,٩٠٧	٢٤٠	١٢٦	٤٧٠	٢٠٣	١,٧٠٥	١٦٣	احتياطيات فنية أخرى
٧٤,٣٥٤	٨,٥٨٦	٦٥,٧٦٨	--	--	--	--	--	--	مطلوبات غير مخصصة
٣٢٢,٢٢١	٨,٥٨٦	٣١٣,٦٣٥	١٥,٤٥٩	١١,٢٤١	٧,٤٧٧	٢٤,٤٢١	١٢٢,٢١٤	٦٧,٠٥٥	إجمالي المطلوبات

١٢-التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي الاولية الموجزة (تتمة)

الاجمالي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	إجمالي عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين					طبي ألف ريال سعودي	
			حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي		
									كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
									الموجودات
٣٣,١٩٧	--	٣٣,١٩٧	٢,٨٩٩	٢,٤٩٣	٢,٧٦٦	١٠,٤٢٦	١٤,٦١٣	--	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١٢,٤٤١	--	١٢,٤٤١	٤,٥٠٨	٢,٤٧٢	٦٢٩	٣,٣٩٢	١,١٤٥	٢٩٥	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١٣,٩٥٢	--	١٣,٩٥٢	٢,٢٥٤	١,٥٨٠	١,٨٣٥	٤,٦٦٤	٣,١٨٢	٤٣٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٠٠	--	٢٠٠	--	--	--	--	٢٠٠	--	فائض خسارة مطالبات إعادة التأمين
٩,٣٢٢	--	٩,٣٢٢	٥٧٤	٤٣٤	٢٥٧	١,١٥٢	٥,١٢٠	١,٧٨٥	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
٣٦١,٠٨٩	١٧٠,٠٨٠	١٩١,٠٠٩	--	--	--	--	--	--	موجودات غير مخصصة
٤٣٠,٢٠١	١٧٠,٠٨٠	٢٦٠,١٢١	١٠,٢٣٥	٦,٩٧٩	٥,٤٨٧	١٩,٦٣٤	٢٤,٢٦٠	٢,٥١٧	إجمالي الموجودات
									المطلوبات
١٢٦,٢٦٠	--	١٢٦,٢٦٠	٥,٨٢٨	٣,٣٨٤	٣,٠٦٨	١١,٥٧١	٧٣,٧٠٣	٢٨,٧٠٦	اقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٠٠٨	--	٦,٠٠٨	٧٢٠	٧٧٤	٥٥١	٢,٤٦٢	١,٥٠١	--	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٣١,٤٧٨	--	٣١,٤٧٨	٦,٥٨٠	٢,٧٩٨	٧٢٠	٣,٧٢٥	٥,٧٦٦	١١,٨٨٩	المطالبات القائمة
٣٧,٠٦٠	--	٣٧,٠٦٠	٣,٣١٤	٢,٣٥٨	٢,٠٨٦	٥,٣٠٠	١٤,٨٠٢	٩,٢٠٠	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣,٨٠١	--	٣,٨٠١	--	٧٠	٣٧٦	--	١,٠٠٠	٢,٣٥٥	مخصص عجز اقساط التأمين
٢,٢١٢	--	٢,٢١٢	١٠٥	٤٧	٣٧٣	٤٠	١,٥٠١	١٤٦	احتياطيات فنية أخرى
٦٤,٧٩٨	٧,٤٨٠	٥٧,٣١٨	--	--	--	--	--	--	مطلوبات غير مخصصة
٢٧١,٦١٧	٧,٤٨٠	٢٦٤,١٣٧	١٦,٥٤٧	٩,٤٣١	٧,١٧٤	٢٣,٠٩٨	٩٨,٢٧٣	٥٢,٢٩٦	إجمالي المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)						
المجموع	حوادث	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي	ومطلوبات ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٢٩,٨٦٦	٦,٤٠٠	٥,٤٤٦	١,٩٧٠	١٣,١٧٤	٦٥,٦٩٥	٣٧,١٨١
(٩٨٦)	(٨١)	(٢٣٣)	(٧٤)	(٥٩٨)	--	--
(٣٣,٥٩٨)	(٢,٢١٩)	(٤,١٣٠)	(١,٦٨٨)	(١١,٧٩٠)	(١٣,٧٧١)	--
(٢,٣٠٠)	(٨٥)	(٦٥)	(٤١)	(٧٣١)	(٨٤٩)	(٥٢٩)
٩٢,٩٨٢	٤,٠١٥	١,٠١٨	١٦٧	٥٥	٥١,٠٧٥	٣٦,٦٥٢
(٣٧,٥٥٨)	(٢٢٦)	(١٩٨)	(٧٢)	(٩٤)	(٢١,٣٧١)	(١٥,٥٩٧)
٥٥,٤٢٤	٣,٧٨٩	٨٢٠	٩٥	(٣٩)	٢٩,٧٠٤	٢١,٠٥٥
٤,٠٨٤	٤٣٣	٧١٤	٣٢٣	١,٧٠٨	٩٠٦	--
٣٨	٦	٧	٢	٣	٧	١٣
٥٩,٥٤٦	٤,٢٢٨	١,٥٤١	٤٢٠	١,٦٧٢	٣٠,٦١٧	٢١,٠٦٨
٥٢,٣٦٠	١,٨٢٣	١,٢٣٧	٢٦٠	٢,٨٧٧	٣٣,١٠٠	١٣,٠٦٣
٣,١٧١	--	--	--	--	١,٧٨٥	١,٣٨٦
(١٣,٤١٨)	(١,٤٤١)	(١,٠١١)	(٢٣٩)	(٢,٦٢٥)	(٦,٤٨٧)	(١,٦١٥)
٤٢,١١٣	٣٨٢	٢٢٦	٢١	٢٥٢	٢٨,٣٩٨	١٢,٨٣٤
٢,٣٨٣	٢٨٧	٩٢	٦	(٢١١)	١,٤٠٤	٨٠٥
(٣,٨٦٣)	(٥٤٧)	(٣٦٨)	(٧١)	(٢١٧)	(٣,٩٥٩)	١,٢٩٩
٤٠,٦٣٣	١٢٢	(٥٠)	(٤٤)	(١٧٦)	٢٥,٨٤٣	١٤,٩٣٨
(٣,٧٠٥)	--	(٧٠)	(٣٧٦)	٩٦	(١,٠٠٠)	(٢,٣٥٥)
٦٩٦	١٣٥	٧٩	٩٧	١٦٣	٢٠٥	١٧
٥,٢١١	٣١٦	٤١١	١٤٢	٧٩٠	٢,٦٨٢	٨٧٠
٤٢,٨٣٥	٥٧٣	٣٧٠	(١٨١)	٨٧٣	٢٧,٧٣٠	١٣,٤٧٠
١٦,٧١١	٣,٦٥٥	١,١٧١	٦٠١	٧٩٩	٢,٨٨٧	٧,٥٩٨

الإيرادات

اجمالي الاقساط المكتتبية

ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة

- معيدي تأمين محليين

- معيدي تأمين خارجيين

مصروفات فائض الخسارة

صافي اقساط التأمين المكتتبية

التغيرات في صافي الأقساط غير المكتتبية،

صافي

صافي الاقساط المكتتبية

عمولات مكتتبية من معيدي التأمين

دخل اكتتاب اخر

أجمالي الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى

التغيرات في صافي المطالبات القائمة، صافي

التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير

مُبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

(عكس) / مخصص العجز في احتياطي اقساط

التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق تأمين

إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبية

صافي دخل الاكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٦,٧١١	٣,٦٥٥	١,١٧١	٦٠١	٧٩٩	٢,٨٨٧	٧,٥٩٨	صافي دخل الاكتتاب
٤,٤٧٢							(مصروفات) وايرادات تشغيلية أخرى
(٤٠٣)							عكس انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
(١٨,٩٣٧)							مخصص انخفاض مستحقات إعادة التأمين
٦٤٨							مصاريف عمومية وإدارية
(٨,٠١٥)							العائد على استثمار الوديعة النظامية
١,٧٩٢							خسارة غير محققة من استثمارات إيرادات أخرى
(٢٠,٤٤٣)							إجمالي مصروفات وايرادات تشغيلية أخرى، صافي
(٣,٧٣٢)							خسارة الفترة
(٥٢٣)							اجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
(٤,٢٥٥)							صافي الخسارة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
(٥٠١)							مصروف الزكاة للفترة
(٤٧٥٦)							صافي الخسارة للفترة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (مراجعة)						
المجموع ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي
٨٥,٣٦٥	٩,٤٥٢	٦,٠٧١	٢,٤١٣	١٣,٨٣٣	٣٧,٤٣٠	١٦,١٦٦
(١,٣٢١)	(١٢٧)	(٣٠٩)	(٨١)	(٨٠٤)	--	--
(٢٨,٩٩١)	(٣,٣٠٣)	(٣,٨٨٤)	(٢,١٠٣)	(١١,٦٩٥)	(٧,٨٢٨)	(١٧٨)
(٣,٢١٦)	--	(٤٨)	--	(١,٢٩٠)	(١,٣٢٠)	(٥٥٨)
٥١,٨٣٧	٦,٠٢٢	١,٨٣٠	٢٢٩	٤٤	٢٨,٢٨٢	١٥,٤٣٠
(١٥,٣٤٣)	(١,٥٥٥)	(٥٧٧)	(٢٠)	(٦٥٧)	(١,٨٩٦)	(١٠,٦٣٨)
٣٦,٤٩٤	٤,٤٦٧	١,٢٥٣	٢٠٩	(٦١٣)	٢٦,٣٨٦	٤,٩٧٢
٦,٧١٤	٥٣٢	١,١٣٥	٤٤٢	١,٥٢٩	٣,٠٧٦	--
٣٠	٧	٨	٢	٣	٩	١
٤٣,٢٣٨	٥,٠٠٦	٢,٣٩٦	٦٥٣	٩١٩	٢٩,٤٧١	٤,٧٩٣
٥١,٨٨٤	٤٤٦	٩٩٤	(١٣)	١٢,٦٧٩	٢٥,٤٣٥	١٢,٣٤٣
١,٦٩٠	--	--	--	--	٨٩٩	٧٩١
(٢٦,١٧١)	(٣١٠)	(٥٧٢)	٥	(١١,٤٥٥)	(٤,٠٩١)	(٩,٧٤٨)
٢٧,٤٠٣	١٣٦	٤٢٢	(٨)	١,٢٢٤	٢٢,٢٤٣	٣,٣٨٦
١,٥٢٧	٤٠٠	(١٢٥)	٣٥	(٨٤٠)	١,٢٠٥	٨٥٢
١,٤٧٧	٢٠١	٦٨	٢٤	٧٨	٣٧١	٧٣٥
٣٠,٤٠٧	٧٣٧	٣٦٥	٥١	٤٦٢	٢٣,٨١٩	٤,٩٧٣
١,٤١٦	١,١٩٨	--	٥٠	(٧٠٨)	(٣٢١)	١,١٩٧
٧	٤٦	٤	٩٣	(٢٣٦)	١٠٠	-
٣,٩٨٣	٤٤٨	٤٩١	٢١٧	٧٩٢	١,٧٤٠	٢٩٥
٣٥,٨١٣	٢,٤٢٩	٨٦٠	٤١١	٣١٠	٢٥,٣٣٨	٦,٤٦٥
٧,٤٢٥	٢,٥٧٧	١,٥٣٦	٢٤٢	٦٠٩	٤,١٣٣	(١,٦٧٢)

الإيرادات

اجمالي الاقساط المكتتبة

ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة

- معيدي تأمين محليين

- معيدي تأمين خارجيين

مصروفات فائض الخسارة

صافي اقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في صافي الأقساط غير

مكتسبة، صافي

صافي الاقساط المكتسبة

عمولات مكتسبة من معيدي التأمين

دخل إكتتاب اخر

أجمالي الإيرادات

اجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

- صافي المطالبات والمنافع الاخرى

- التغيرات في صافي المطالبات القائمة

- التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة

الغير مُبلغ عنها

صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة

مخصص / (العكس) العجز في احتياطي

اقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق تأمين

إجمالي التكاليف والمصاريف الاكتتاب

صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (مراجعة)						
المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري ألف ريال	هندسي ألف ريال	ممتلكات ألف ريال	مركبات ألف ريال	طبي ألف ريال
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,٤٢٥	٢,٥٧٧	١,٥٣٦	٢٤٢	٦٠٩	٤,١٣٣	(١,٦٧٢)
						صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب
						(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠٢٤						عكس انخفاض قيمة الديون المشكوك في
						تحصيلها
(٣٧٩)						مخصص انخفاض مستحقات إعادة التأمين
(١٤,٨٠٠)						مصاريف عمومية وإدارية
١,٠٩٦						العائد على استثمار الوديعة النظامية
٦,١١٣						أرباح غير محققة من استثمارات
٢,١٦٣						إيرادات أخرى
(٤,٧٨٣)						إجمالي مصروفات وإيرادات تشغيلية أخرى،
٢,٦٤٢						صافي
						الدخل للفترة
--						إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين
٢,٦٤٢						صافي الدخل للفترة العائد الى المساهمين
						قبل الزكاة
(١,٠٠٠)						الزكاة للفترة
١,٦٤٢						صافي الدخل للفترة

١٣ - معاملات مع جهات ذات علاقة والارصدة

الجهات ذات علاقة تتمثل في المؤسسين والمدراء، وأعضاء الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات التي هم الملاك الرئيسيين لها المنشآت الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الجهات. سياسات التسعير وشروط هذه التعاملات تمت الموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الاطراف ذات العلاقة وارصدتهم خلال الفترة:

التعاملات خلال فترة الثلاث أشهر المنتهية				طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة
الرصيد المدين / (المستحق) كما في	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي			
						عمليات التأمين:
				مصاريف مدفوعة	مساهم	شركة الخليج التعاونية للتأمين (شركة ذات مسئولية محدودة)
				مصاريف مدفوعة	مساهم	الشركة السعودية العامة للتأمين (شركة ذات مسئولية محدودة)
				اقساط مكنتبة (إيضاح ٦)	مرتبطة بالمساهمين	مجموعة رولاكو
				مطالبات مدفوعة	مرتبطة بالمساهمين	مجموعة الدباغ
				اقساط مكنتبة (إيضاح ٦)	مرتبطة بالمساهمين	مجموعة الدباغ
				مطالبات مدفوعة	مساهم	شركة فاروق ومامون تمر
				اقساط مكنتبة (إيضاح ٦)	مرتبطة بالمساهمين	مؤسسة ر غف
				مطالبات مدفوعة	مساهم	مؤسسة ر غف
				منافع قصيرة الاجل	مساهم	اعضاء الإدارة الرئيسيين
				منافع طويلة الاجل	مساهم	اعضاء الإدارة الرئيسيين
				مكافأة مجلس الإدارة والمصاريف المتعلقة	مساهم	اعضاء مجلس الإدارة

(أ) يشير الايضاح رقم ٤، أ إلى الأرصدة البنكية المحتفظ بها باسم أطراف ذات علاقة بالشركة، نيابة عن الشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٤ - الزكاة

١٤ - ١ مخصص الزكاة

تم احتساب الزكاة المستحقة للشركة بناءً على أفضل تقدير من قبل الإدارة.

الحركة في الزكاة المستحقة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
١١,٥٠٠	٣,٣٤٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,٢٢٣	٥٠١	المحمل خلال الفترة/ السنة
(٥,٧٤٧)	--	(عكس) / مخصص من فترة / السنوات السابقة
(٥,٦٣٤)	--	المسدد خلال الفترة/ السنة
<u>٣,٣٤٢</u>	<u>٣,٨٤٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٤-٢ الوضع الزكوي

انتهت الشركة من ربط الزكاة وضريبة الاستقطاع للفترة / السنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م إلى ٢٠١٥م، بعد الوصول إلى تسوية نهائية للزكاة وضريبة الاستقطاع بمبلغ ١,٨ مليون ريال سعودي و ١,١ مليون ريال سعودي في لجنة فض المنازعات.

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنوات من ٢٠١٦م إلى ٢٠١٧م وتم الحصول على الشهادة الزكوية اللازمة. وتماشياً مع التقييم السابق، حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة للزكاة والدخل لتطبيق نفس المعاملة لضريبة الاستقطاع للسنوات المذكورة أعلاه وتسويت ضريبة الاستقطاع إضافية بقيمة ١,٨ مليون ريال سعودي.

قدمت الشركة إقرارها الزكوي لعام ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٢٠١٩م وحصلت على شهادة الزكاة ذات الصلة. ولم ترفع الهيئة العامة للزكاة والدخل تقييمات الزكاة للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م حتى ٢٠١٩م.

إن الإدارة على ثقة من أنه لن يتم فرض زكاة إضافية للفترة من ٢٠١٦م حتى ٢٠١٩م حسب إنهاء التقييم للسنوات السابقة. وبناءً عليه، قامت الشركة بعكس مخصص زكاة إضافي بقيمة ٥,٧ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الأولية الموجزة خلال عام ٢٠١٩م.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

١٥- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) تم الإكتتاب فيه على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
المبلغ	نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك	
ألف ريال سعودي	%٣٥,٠	ألف ريال سعودي	%٣٥,٠	المساهمون المؤسسون
٧٥,٨٠٠		٧٥,٨٠٠		
١٢٤,٢٠٠	%٦٥,٠	١٢٤,٢٠٠	%٦٥,٠	إكتتاب عام
٢٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠	٢٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠	

في ٢٤ شعبان ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٩ أبريل ٢٠١٩ م، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولية بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي. خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، حصلت الشركة على موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" وهي بصدد الانتهاء من الإجراءات التنظيمية والقانونية المتبقية الكامنة وراء هذه الزيادة.

١٦- إدارة رأس المال

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

تم وضع متطلبات رأس المال وتنظيماته من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم وضع هذه المتطلبات لضمان هامش ملاءة كافي. تم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة للحفاظ على نسبة هامش ملاءة لدعم أهداف الأعمال ولزيادة قيمة المساهمين إلى الحد الأعلى. تدبير الشركة رأس مالها لتتأكد أنها قادرة على الاستمرار في ممارسة نشاطها وتطبيق متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" الخاصة بمتطلبات رأس مال بينما تزيد من عوائد المساهمين إلى الحد الأعلى من خلال التوازن وحقوق المساهمين. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق المساهمين العائدة إلى حملة الأسهم التي تتكون من رأس المال المدفوع والاحتياطي النظامي والأرباح المبقة. تدبير الشركة رأس مالها عن طريق تقييم الشركة النقص بين مستويات رأس المال المدرجة والمطلوبة على أساس منتظم. تتم التعديلات على مستويات رأس المال المتداول على ضوء التغييرات في أوضاع السوق وخصائص المخاطر في أنشطة الشركة. ولكي تحافظ أو تعدل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل قيم التوزيعات للمساهمين أو إصدار أسهم.

قامت الإدارة، من خلال تحليل السيناريوهات المختلفة كما هو مطلوب من قبل الجهات الرقابية، بتقييم التأثير المحتمل ذو الصلة لجائحة كورونا الجديد ١٩ على الإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاءة المالية بشكل استباقي من خلال إجراء اختبار الجهد للمتغيرات المختلفة مثل: إجمالي نمو الأقساط وزيادة تكلفة الموظفين ونسبة الخسارة منذ بداية العام ومخصصات الأقساط المتبقية وغير ذلك. خلصت الإدارة إلى أنه بناء على اختبار الجهد الذي تم إجراؤه، يمكن تخفيض الملاءة المالية للشركة من ٨١% كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث المدعومة بحكم جوهري وعدم تأكيد، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وستواصل الشركة إعادة التقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم. في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال هذه الفترة المالية. المعلومات التالية تلخص الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي للشركة:

١٧- ربحية / (خسارة) السهم

تم احتساب (خسارة) / ربحية السهم الاساسي للفترة بقسمة صافي (الخسارة) / الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدره والقائمة بنهاية الفترة.

(خسارة) / ربحية السهم المخفضة لا تنطبق على الشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٨- المعلومات الملحقه
قائمة المركز المالي الاولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١٣,٨١٥	٦٨,٥٥٧	٤٥,٢٥٨	١٢٠,٠٧٢	٤٦,٧١٤	٧٣,٣٥٨	الموجودات
٣٠,٠٠٠	--	٣٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	--	نقد وما في حكمه
٧٤,٧٦٣	--	٧٤,٧٦٣	١١٧,٧٦٧	--	١١٧,٧٦٧	ودائع مرابحة
١٧,٤٣٠	--	١٧,٤٣٠	١٩,٤٦٣	--	١٩,٤٦٣	اقساط تأمين مدينة، صافي
٣٣,١٩٧	--	٣٣,١٩٧	٤٥,٩٧٢	--	٤٥,٩٧٢	مطلوب من معيدي التأمين، صافي
١٢,٤٤١	--	١٢,٤٤١	٩,٦٩٢	--	٩,٦٩٢	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١٣,٩٥٢	--	١٣,٩٥٢	٩,١٩٣	--	٩,١٩٣	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢٠٠	--	٢٠٠	٢٩٤	--	٢٩٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٩,٣٢٢	--	٩,٣٢٢	١١,٢٥٣	--	١١,٢٥٣	فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين
٤٣,٣٤٨	٤٣,٣٤٨	--	٣٥,٣٣٣	٣٥,٣٣٣	--	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(٤,٣١١)	(٤,٣١١)	--	(٤٧٧)	(٤٧٧)	--	استثمارات
٨,٥٤٩	٤٩	٨,٥٠٠	١١,٢٢٦	٣٠٦	١٠,٩٢٠	مطلوب إلى عمليات التأمين
٣,٧٣٥	--	٣,٧٣٥	٣,٤٦٩	--	٣,٤٦٩	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٥,٤٥٩	--	٥,٤٥٩	٥,٦٨٣	--	٥,٦٨٣	الحق في استخدام الأصل
٥,٨٦٤	--	٥,٨٦٤	٦,٣٨٤	--	٦,٣٨٤	ممتلكات ومعدات
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	موجودات غير ملموسة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	الشهرة
١,٨٦٦	١,٨٦٦	--	١,٩٨٨	١,٩٨٨	--	وديعة نظامية
٤٢٥,٨٩٠	١٦٥,٧٦٩	٢٦٠,١٢١	٤٧٥,٥٧٢	١٦٢,١٢٤	٣١٣,٤٤٨	العوائد المستحقة على استثمار وديعة نظامية
٤,٣١١	٤,٣١١	--	٤٧٧	٤٧٧	--	مجموع الموجودات التشغيلية
٤٣٠,٢٠١	١٧٠,٠٨٠	٢٦٠,١٢١	٤٧٦,٠٤٩	١٦٢,٦٠١	٣١٣,٤٤٨	يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة
						مجموع الموجودات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٨- المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			المطلوبات
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٠,٧٥٠	--	١٠,٧٥٠	٨,٤٥٨	--	٨,٤٥٨	مطلوب لحملة وثائق التأمين
١٤,٥٥٧	٢,٢٧٢	١٢,٢٨٥	١٤,٧٣٠	٢,٧٥٥	١١,٩٧٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٠٣٣	--	٤,٠٣٣	١٣,٨٢٣	--	١٣,٨٢٣	مطلوب لمعيدي التأمين
١٣,٠٨٠	--	١٣,٠٨٠	١٤,٠٨٦	--	١٤,٠٨٦	مطلوب لوسطاء التأمين
١٢٦,٢٦٠	--	١٢٦,٢٦٠	١٧٦,٥٩٣	--	١٧٦,٥٩٣	اقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٠٠٨	--	٦,٠٠٨	٨,٦٢٦	--	٨,٦٢٦	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٣١,٤٧٨	--	٣١,٤٧٨	٣١,٢٠٦	--	٣١,٢٠٦	المطالبات القائمة
٣٧,٠٦٠	--	٣٧,٠٦٠	٢٨,٤٣٩	--	٢٨,٤٣٩	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٣,٨٠١	--	٣,٨٠١	٩٦	--	٩٦	مخصص عجز اقساط التأمين
٢,٢١٢	--	٢,٢١٢	٢,٩٠٧	--	٢,٩٠٧	احتياطيات فنية أخرى
(٤,٣١١)	--	(٤,٣١١)	(٤٧٧)	--	(٤٧٧)	مطلوب من عمليات المساهمين
٤,٨٥٢	--	٤,٨٥٢	٤,٩٠١	--	٤,٩٠١	مكافأة نهاية الخدمة
٣,٢٨٠	--	٣,٢٨٠	٢,٩٨٨	--	٢,٩٨٨	التزامات إيجار
٩,٠٣٨	--	٩,٠٣٨	٩,٥٣٧	--	٩,٥٣٧	توزيع فائض مستحق الدفع
٣,٣٤٢	٣,٣٤٢	--	٣,٨٤٣	٣,٨٤٣	--	زكاة مستحقة
١,٨٦٦	١,٨٦٦	--	١,٩٨٨	١,٩٨٨	--	العوائد المستحقة على استثمار وديعة نظامية
٢٦٧,٣٠٦	٧,٤٨٠	٢٥٩,٨٢٦	٣٢١,٧٤٤	٨,٥٨٦	٣١٣,١٥٨	مجموع المطلوبات التشغيلية
٤,٣١١	--	٤,٣١١	٤٧٧	--	٤٧٧	يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة
٢٧١,٦١٧	٧,٤٨٠	٢٦٤,٥١٥	٣٢٢,٢٢١	٨,٥٨٦	٣١٣,٦٣٥	مجموع المطلوبات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	حقوق المساهمين
٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	راس المال
(٤٣,٨٨٨)	(٤٣,٨٨٨)	--	(٤٨,٦٤٤)	(٤٨,٦٤٤)	--	احتياطي نظامي
١٥٨,٢٧٧	١٥٨,٢٧٧	--	١٥٣,٥٢١	١٥٣,٥٢١	--	خسائر متراكمة
٣٠٧	--	٣٠٧	٣٠٧	--	٣٠٧	مجموع حقوق المساهمين
١٥٨,٥٨٤	١٥٨,٢٧٧	٣٠٧	١٥٣,٨٢٨	١٥٣,٥٢١	٣٠٧	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
٤٣٠,٢٠١	١٦٥,٧٥٧	٢٦٤,٤٤٤	٤٧٦,٠٤٩	١٦٢,١٠٧	٣١٣,٩٤٢	إجمالي حقوق الملكية
						مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٨- المعلومات الملحقمة (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨٥,٣٦٥	--	٨٥,٣٦٥	١٢٩,٨٦٦	--	١٢٩,٨٦٦
(١,٣٢١)	--	(١,٣٢١)	(٩٨٦)	--	(٩٨٦)
(٢٨,٩٩١)	--	(٢٨,٩٩١)	(٣٣,٥٩٨)	--	(٣٣,٥٩٨)
(٣,٢١٦)	--	(٣,٢١٦)	(٢,٣٠٠)	--	(٢,٣٠٠)
٥١,٨٣٧	--	٥١,٨٣٧	٩٢,٩٨٢	--	٩٢,٩٨٢
(١٥,٣٤٣)	--	(١٥,٣٤٣)	(٣٧,٥٥٨)	--	(٣٧,٥٥٨)
٣٦,٤٩٤	--	٣٦,٤٩٤	٥٥,٤٢٤	--	٥٥,٤٢٤
٦,٧١٤	--	٦,٧١٤	٤,٠٨٤	--	٤,٠٨٤
٣٠	--	٣٠	٣٨	--	٣٨
٤٣,٢٣٨	--	٤٣,٢٣٨	٥٩,٥٤٦	--	٥٩,٥٤٦
٥١,٨٨٤	--	٥١,٨٨٤	٥٢,٣٦٠	--	٥٢,٣٦٠
١,٦٩٠	--	١,٦٩٠	٣,١٧١	--	٣,١٧١
(٢٦,١٧١)	--	(٢٦,١٧١)	(١٣,٤١٨)	--	(١٣,٤١٨)
٢٧,٤٠٣	--	٢٧,٤٠٣	٤٢,١١٣	--	٤٢,١١٣
١,٥٢٧	--	١,٥٢٧	٢,٣٨٣	--	٢,٣٨٣
١,٤٧٧	--	١,٤٧٧	(٣,٨٦٣)	--	(٣,٨٦٣)
٣٠,٤٠٧	--	٣٠,٤٠٧	٤٠,٦٣٣	--	٤٠,٦٣٣
١,٤١٦	--	١,٤١٦	(٣,٧٠٥)	--	(٣,٧٠٥)
٧	--	٧	٦٩٦	--	٦٩٦
٣,٩٨٣	--	٣,٩٨٣	٥,٢١١	--	٥,٢١١
٣٥,٨١٣	--	٣٥,٨١٣	٤٢,٨٣٥	--	٤٢,٨٣٥
٧,٤٢٥	--	٧,٤٢٥	١٦,٧١١	--	١٦,٧١١

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٨- المعلومات الملحقمة (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٠٢٤	--	١,٠٢٤	٤,٤٧٢	--	٤,٤٧٢
(٣٧٩)	--	(٣٧٩)	(٤٠٣)	--	(٤٠٣)
(١٤,٨٠٠)	(١,١٨٦)	(١٣,٦١٤)	(١٨,٩٣٧)	(١,٢٧١)	(١٧,٦٦٦)
١,٠٩٦	٥٨٨	٥٠٨	٦٤٨	٣٢٠	٣٢٨
٦,١١٣	٦,١١٣	--	(٨,٠١٥)	(٨,٠١٥)	--
٢,١٦٣	--	٢,١٦٣	١,٧٩٢	١	١,٧٩١
(٤,٧٨٣)	٥,٥١٥	(١٠,٢٩٨)	(٢٠,٤٤٣)	(٨,٩٦٥)	(١١,٤٧٨)
٢,٦٤٢	٥,٥١٥	(٢,٨٧٣)	(٣,٧٣٢)	(٨,٩٦٥)	٥,٢٣٣
--	(٢,٨٧٣)	٢,٨٧٣	--	٤,٧١٠	(٤,٧١٠)
٢,٦٤٢	٢,٦٤٢	--	(٣,٧٣٢)	(٤,٢٥٥)	٥٢٣
(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	--	(٥٠١)	(٥٠١)	--
١,٦٤٢	١,٦٤٢	--	(٤,٢٣٣)	(٤,٧٥٦)	٥٢٣
٢٠,٠٠٠			٢٠,٠٠٠		
٠,٠٨			(٠,٢٤)		

ايرادات/(مصروفات) تشغيلية اخرى
عكس انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
مخصص انخفاض مستحقات إعادة التأمين
مصاريف عمومية وادارية
العائد على استثمار الوديعة النظامية
ارباح / (خسائر) استثمارات غير محققة
ايرادات اخرى
إجمالي (مصروفات) / ايرادات تشغيلية اخرى

صافي (العجز) / الفائض من عمليات
التأمين/المساهمين
الفائض المحول للمساهمين (إيضاح ١,١)
صافي الدخل/(الخسارة) للفترة بعد تحويل العجز إلى
المساهمين قبل الزكاة
الزكاة
مصروف الزكاة للفترة
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة

خسارة / ربح السهم الاساسي (بالريال السعودي)

المتوسط المرجح عدد الأسهم (بالالاف)

(خسارة) / ربح السهم (بالريال السعودي)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٨- المعلومات الملحقمة (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الاولية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٦٤٢	١,٦٤٢	--	(٤,٢٣٣)	(٤,٧٥٦)	٥٢٣
					صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
					(الخسارة) / الدخل الشامل اخر:
--	--	--	--	--	البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل
					الاولية الموجزة للفترات اللاحقة
					المكاسب الاكتوارية على التزامات المزاي المحددة
١,٦٤٢	١,٦٤٢	--	(٤,٢٣٣)	(٤,٧٥٦)	٥٢٣
--			(٥٢٣)		مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
١,٦٤٢			(٤,٧٥٦)		يخصم: صافي الدخل العائد الي عمليات التأمين
					مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة العائد
					للمساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٨- المعلومات الملحققة (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢,٦٤٢	٢,٦٤٢	--	(٣,٧٣٢)	(٤,٢٥٥)	٥٢٣
٣٧٧	--	٣٧٧	٥١٧	--	٥١٧
١٨٥	--	١٨٥	٣٠٧	--	٣٠٧
٢٦٣	--	٢٦٣	٢٦٦	--	٢٦٦
(١,٠٢٤)	--	(١,٠٢٤)	(٤,٤٧٢)	--	(٤,٤٧٢)
٣٧٩	--	٣٧٩	٤٠٣	--	٤٠٣
(٦,١١٣)	(٦,١١٣)	--	٨,٠١٥	٨,٠١٥	--
(٣,٢٩١)	(٣,٤٧١)	١٨٠	١,٣٠٤	٣,٧٥٩	(٢,٤٥٦)
(١٩,٥٤٠)	--	(١٩,٥٤٠)	(٣٨,٥٣٢)	--	(٣٨,٥٣٢)
(٧٨٨)	--	(٧٨٨)	(٢,٤٣٦)	--	(٢,٤٣٦)
(٧,٨٤٨)	--	(٧,٨٤٨)	(١٢,٧٧٥)	--	(١٢,٧٧٥)
١٠,٦٨٦	--	١٠,٦٨٦	٢,٧٤٩	--	٢,٧٤٩
(١,٦٤٣)	--	(١,٦٤٣)	٤,٧٥٩	--	٤,٧٥٩
١,٦٦٦	--	١,٦٦٦	(٩٤)	--	(٩٤)
(١,٥٧٥)	--	(١,٥٧٥)	(١,٩٣١)	--	(١,٩٣١)
(٧,١٠٩)	٧٥	(٧,١٨٤)	(٢,٦٧٧)	(٢٥٧)	(٢,٤٢٠)
(٤,٨٠٣)	--	(٤,٨٠٣)	--	--	--
--	٣,٣٤١	(٣,٣٤١)	--	(٣,٨٣٤)	٣,٨٣٤
(١,٦٨٤)	--	(١,٦٨٤)	(٢,٢٩٢)	--	(٢,٢٩٢)
(٨٠٤)	٣٩٤	(١,١٩٨)	١٧٣	٤٨٨	(٣١٥)
(٤,٠٦٩)	--	(٤,٠٦٩)	٩,٧٩٠	--	٩,٧٩٠
١,٤٣٨	--	١,٤٣٨	١,٠٠٦	--	١,٠٠٦
٢٣,١٩١	--	٢٣,١٩١	٥٠,٣٣٣	--	٥٠,٣٣٣
٢,١٥١	--	٢,١٥١	٢,٦١٨	--	٢,٦١٨

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

صافي الربح/ (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
تعديلات لبنود غير نقدية:-
الاستهلاك
الإطفاء للموجودات غير الملموسة
الإطفاء حق استخدام الأصل
عكس انخفاض في أقساط التأمين المدينة
مخصص انخفاض قيمة ذمم مدينة لإعادة التأمين
(خسارة) أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين مدينة
مطلوب من معيدي التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من المطالبات الغير مُبلغ عنها
فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
حق استخدام الأصل، صافي
مطلوب من عمليات المساهمين، صافي
مطلوب لحملة وثنائق التأمين
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب الى معيدي التأمين
مطلوب الى وسطاء التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٨- المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)
لثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(١٠,٨٢٥)	--	(١٠,٨٢٥)	(٢٧٢)	--	(٢٧٢)
٣,١١٩	--	٣,١١٩	(٨,٦٢١)	--	(٨,٦٢١)
١,٤١٤	--	١,٤١٤	(٣,٧٠٥)	--	(٣,٧٠٥)
٨	--	٨	٦٩٥	--	٦٩٥
(٥٠٠)	--	(٥٠٠)	٤٩	--	٤٩
٤,٣١٩	--	٤,٣١٩	٣١	--	٣١
(١٣,٠٩٨)	٣,٨١٠	(١٦,٩٠٨)	(١,١٣٢)	(٣,٦٠٣)	٢,٤٧١
--	--	--	(٢٤)	--	(٢٤)
(١٦,٣٨٩)	٣٣٩	(١٦,٧٢٨)	١٤٨	١٥٧	(٩)
(٦٣٤)	--	(٦٣٤)	(٧٤١)	--	(٧٤١)
(٣٤١)	--	(٣٤١)	(٨٢٧)	--	(٨٢٧)
٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	--	٨,٠٠٠	(٢٢,٠٠٠)	٣٠,٠٠٠
٨١,٠٢٥	٨٢,٠٠٠	(٩٧٥)	٦,٤٣٢	(٢٢,٠٠٠)	٢٨,٤٣٢
(٤٥٣)	--	(٤٥٣)	(٣٢٣)	--	(٣٢٣)
(٤٥٣)	--	(٤٥٣)	(٣٢٣)	--	(٣٢٣)
٦٤,١٨٣	٨٢,٣٣٩	(١٨,١٥٦)	٦,٢٥٧	(٢١,٨٤٣)	٢٨,١٠٠
٩٠,٣٨٧	٢,٧٦٠	٨٧,٦٢٧	١١٣,٨١٥	٦٨,٥٥٧	٤٥,٢٥٨
١٥٤,٥٧٠	٨٥,٠٩٩	٦٩,٤٧١	١٢٠,٠٧٢	٤٦,٧١٤	٧٣,٣٥٨
١,٩٦٥	--	١,٩٦٥	--	--	--
٩٨	٩٨	--	--	--	--

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (تتمة)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: (تتمة)
مطلوبات قائمة
المطلوبات المتكبدة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط تأمين
احتياطيات فنية أخرى
مكافأة نهاية الموظفين، صافي
التزامات الإيجار

فائض مدفوع الي حملة وثائق التأمين
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة
استرداد ودائع بالمراجحة
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
دفع التزامات الإيجار
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
تعاملات غير نقدية
التحويل إلى الموجودات غير الملموسة
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦

١٩- ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

٢٠- أثر انتشار فيروس كورونا المستجد ١٩

إن انتشار فيروس كورونا المستجد ١٩ في أوائل عام ٢٠٢٠م وقد أنتشر في جميع الأراضي الصينية ومن بعدها على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية، وإعلان منظمة الصحة العالمية عن هذا الوباء، على الصعيد العالمي إلى قيام السلطات الحكومية بفرض الحجر الصحي وقيود السفر من نطاق مختلف، أدى إلى اضطرابات كبيرة في تجارة التجزئة والسفر والضيافة، في التجارة العالمية. وقد أدر إلى انخفاض النشاط الاقتصادي وخفض التقديرات للنمو الاقتصادي في المستقبل وتسبب في تقلبات كبيرة في الأسواق المالية العالمية. تعمل الشركة على وضع خطط لمعالجة كيفية إدارة آثار تفشي هذا المرض وتقييم الاضطرابات والمخاطر الأخرى التي تتعرض لها عملياتها. وتشمل هذه حماية الموظفين والحفاظ على خدماتنا للعملاء وأصحاب المصلحة الآخرين. وقد استلزم ذلك من إدارة الشركة لإعادة النظر في أحكامها الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة وطرق الحساب ومصادر التقدير الرئيسية المطبقة على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. في حين أنه من الصعب الآن، التنبؤ بالمدى الكامل ومدة تأثيرها التجاري والاقتصادي، قامت إدارة الشركة بتقييم الأثر على عمليات الشركة العامة والجوانب التجارية بما في ذلك عوامل مثل الاستثمارات ومطالبات التأمين واسترداد الأصول وقيود السفر، وما إلى ذلك وأتمة إلى أنه حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لا يتطلب الأمر تغييرات جوهرية في الأحكام والتقديرات الرئيسية.

على الرغم من عدم وجود أي مطالبات مادية في هذه المرحلة، إلا أن الشركة التراقب عن كثب تعرضها، بما في ذلك (١) التأثير التشغيلي على أعمالها، و(٢) عواقب التدهور في ظروف الاقتصاد الكلي أو التباطؤ في تدفق الأشخاص والسلع والخدمات، لا سيما فيما يتعلق باحجام الاعمال الجديدة، و(٣) مدى تغطية إعادة التأمين المتأثرة، بما في ذلك تغطية إعادة التشغيل، و(٤) التغيير في أسعار الأصول والظروف المالية.

على الرغم من هذه التحديات ، تعتقد إدارة الشركة أن الاحتياطات التقنية لخط العمل الطبي لا تزال غير متأثرة إلى حد كبير حيث يتم تسهيل صناعة التأمين من خلال مبادرة الحكومة السعودية لتحمل جميع التكاليف المرتبطة بجائحة كورونا المستجد ١٩ ، والتي تشمل تكاليف الاختبار والعلاج. علاوة على ذلك ، هناك انخفاض عام في الاتجاه في المطالبات الطبية ذات الطبيعة الروتينية. علاوة على ذلك ، لم تشهد الصناعة عددًا كبيرًا من المطالبات المُبلغ عنها ، وبالتالي ساعدت الشركة في الحفاظ على الربحية. بناءً على هذه العوامل ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كورونا المستجد ١٩ لم يكن له أي آثار جوهرية على النتائج التي أبلغت عنها الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب. علاوة على ذلك ، لا تزال أعمال الشركة غير متأثرة إلى حد كبير حيث يتم تسهيل صناعة التأمين من قبل الحكومة من خلال العلاجات المجانية لمرضى جائحة كورونا المستجد ١٩ المتضررين.

استنادا إلى هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كورونا المستجد ١٩ لم يكن له أي آثار مادية مباشرة على النتائج التي أبلغت عنها الشركة للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٠م حيث أن الحكومة ساعدت شركات التأمين من خلال العلاجات المجانية لمرضى فيروس كورونا المستجد ١٩ المتضررين. ومع ذلك، في ضوء عدم اليقين في الوقت الراهن، يمكن أن يؤدي أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للأصول أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. نظرا لتطور الوضع سريعاً مع عدم اليقين في المستقبل، سنستمر الإدارة في تقييم التأثير بناءً على التطورات المستقبلية.

٢١- أحداث لاحقة

استجابة لظروف وباء فايروس كورونا ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي قرار رقم ١٨٩ ("القرار") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين بنود هذا القرار ، انه يلزم شركات التأمين بتمديد فترة سريان وثائق التأمين على المركبات القائمة لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى إضافة مدة شهرين لفترة سريان وثائق تأمين المركبات للأفراد التي يتم شراؤها في غضون شهر واحد من هذا القرار. ويسمح لشركات التأمين بعدم إلغاء الوثيقة في حالة فشل المؤمن عليه في دفع أقساط التأمين. تعتقد الإدارة أن متطلبات القرار ليست حدثاً قابلاً للتعديل.

٢٢- الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠٢٠م (الموافق ٢٢ شوال ١٤٤١ هـ).