

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة
(غير المراجعة)

مع تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين لفترتي الثلاثة أشهر
والتسعة اشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

صفحة	فهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
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
٤٨-٩	ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة

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

PKF

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

KPMG

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

ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
ترخيص رقم ٤٦/١١/٣٢٣ صادر في ١١/٣/١٩٩٢
المملكة العربية السعودية

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، والقوائم المالية الاولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للتسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا بأهم السياسات المحاسبية والايضاحات المرفقة. ان الادارة مسؤولة عن الاعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية الاولية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الاولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الاولية الموجزة بناء على فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقا للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الاولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الاولية الموجزة بصورة اساسية على توجيه الاستفسارات الى الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق الاجراءات التحليلية واجراءات الفحص الاخرى. ان هذا الفحص اقل نطاقا بشكل كبير من المراجعة التي تتم وفقا لمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد باننا سنكون على علم بكافة الامور الهامة التي يمكن تحديدها اثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءا عليه، فاننا لا نبيدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناء على فحصنا، لم يلفت انتباهنا اي امر يجعلنا نعتقد ان القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الاولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن البسام وشركاه

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



جدة- المملكة العربية السعودية
٢٣ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ
٩ نوفمبر ٢٠٢٠ م

عن كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

ناصر أحمد الشطيري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٤)



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	ايضاح	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي		
١١٣,٨١٥	١٧٠,٨٧١	٤	الموجودات
٣٠,٠٠٠	--	٥	نقد وما في حكمه
٧٤,٧٦٣	٦٤,٤١٣	٦	استثمارات في ودائع مرابحة
١٧,٤٣٠	١٥,٨٤١		اقساط تأمين مدينة، صافي
٣٣,١٩٧	٣٨,٩٩٧	١٠,١	مطلوب من معيدي التأمين، صافي
١٢,٤٤١	١٢,٧٧٠	١٠,٢	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١٣,٩٥٢	٩,٨٠٦	١٠,٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢٠٠	٤٤٣		حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٩,٣٢٢	١٠,٠٠٠		فائض معيدي التأمين في خسائر مطالبات التأمين
٤٣,٣٤٨	٣٢,٦٧٥	٧	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٨,٥٤٩	٢٥,٤٠٨	٨	استثمارات
٥,٤٥٩	٦,١٩٦		مدفوعات مقدماً و ذمم مدينة أخرى
٣,٧٣٥	٢,٩٣٣		ممتلكات ومعدات
٥,٨٦٤	٦,٣٣٥		الحق في استخدام الأصول
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	١	أصول غير ملموسة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٩	الشهرة
١,٨٦٦	٢,١٩٤	٩	وديعة نظامية
٤٣٠,٢٠١	٤٥٥,١٤٢		عائد مستحق علي وديعة نظامية
			مجموع الموجودات
١٠,٧٥٠	١٠,٠٨٦		المطلوبات
١٤,٥٥٧	١٥,٢٨٧		مطلوب لحملة وثائق التأمين
٤,٠٣٣	١٥,٢٤٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٠٨٠	١٣,١٦٦		مطلوب لمعيدي التأمين
١٢٦,٢٦٠	١٢٨,٥٠٢	١٠,١	مطلوب لوسطاء التأمين
٦,٠٠٨	٧,٤٧٧		اقساط تأمين غير مكتسبة
٣١,٤٧٨	٣٤,٠٢٧	١٠,٢	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٣٧,٠٦٠	٣٢,٥٣٠	١٠,٢	المطالبات القائمة
٣,٨٠١	--	١٠,٢	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٢,٢١٢	٣,٩٦٠	١٠,٢	مخصص عجز اقساط التأمين
٤,٨٥٢	٥,٥٨٦		مخصصات فنية أخرى
٣,٢٨٠	٢,٦٦٥		التزامات منافع الموظفين المحددة
٩,٠٣٨	١٠,٨٥٠		التزامات الإيجار
٣,٣٤٢	٢,٥٥٦	١٧	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
١,٨٦٦	٢,١٩٤	٩	زكاة مستحقة
٢٧١,٦١٧	٢٨٤,١٢٦		ايرادات مستحقة دائنة لمؤسسة النقد العربي السعودي
			مجموع المطلوبات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٨	حقوق الملكية
٢,١٦٥	٢,١٦٥		رأس المال
(٤٣,٨٨٨)	(٣١,٤٥٦)		احتياطي نظامي
٣٠٧	٣٠٧		خسائر متراكمة
١٥٨,٥٨٤	١٧١,٠١٦		احتياطي إعادة تقييم التزام المنافع المحددة
٤٣٠,٢٠١	٤٥٥,١٤٢		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير المراجعة) ٢٠١٩م		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير المراجعة) ٢٠٢٠م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير المراجعة) ٢٠١٩م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير المراجعة) ٢٠٢٠م		إيضاح
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢١٩,٢٩٣	٢٤١,٣٩٦	٨٢,٨٥٣	٦٤,٦٦٢	١١	١٢,١	١٢,٢	١٢,٢	الإيرادات
(٦٥,١٥٣)	(٧٣,٤٧٦)	(١٩,٢٢١)	(٢٠,٥١٦)					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,٥٩٣)	(٧,٧٦٧)	(٢,١٥١)	(٣,١٦٧)					أقساط إعادة التأمين المسندة
١٤٥,٥٤٧	١٦٠,١٥٣	٦١,٤٨١	٤٠,٩٧٩					مصروفات فاتض الخسارة
(٢٩,٨٧٧)	٣,٥٦٠	(١٨,٠٣٠)	١٠,٧٧٤					صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١٥,٦٧٠	١٦٣,٧١٣	٤٣,٤٥١	٥١,٧٥٣					التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٥,١٠٤	١٣,٧٠٥	٣,٧٧٤	٤,٤٠٩					صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧٤	٨١	٢٢	٢٤					عمولة مكتسبة من معيدي التأمين
١٣٠,٨٤٨	١٧٧,٤٩٩	٤٧,٢٤٧	٥٦,١٨٦					إيرادات اكتتاب أخرى
								إجمالي الإيرادات
١٢٤,٢٠٧	١٢٣,٢٦٣	٣١,٩٩٦	٤١,٨٢٥					التكاليف والمصاريف المكتتبة
٦,٩٨٥	٧,٠٣٣	١,٨٠٣	١,٨٩٧					إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٣,٧٥٠)	(٢٨,٩٥١)	(١١,٠٨٦)	(١٠,٥٣٢)					مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
٧٧,٤٤٢	١٠١,٣٤٥	٢٢,٧١٣	٣٣,١٩٠					ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١,٩٦١	١,٩٨٠	٨٤٤	٨٦١					صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٥,٤١٩	(٣٨٥)	٣,٨٢٣	٤٧٣٠					التغير في المطالبات القائمة، صافي
٨٤,٨٢٢	١٠٢,٩٤٠	٢٧,٣٨٠	٣٨,٧٨١					التغير في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، صافي
(٦,٣٧٦)	(٣,٨٠١)	(١,٨٥٧)	(٤,٢٢٤)					صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(٧٦٠)	١,٧٤٨	(٢٢٥)	١,٧٢٣					عكس العجز في احتياطي أقساط التأمين
١٠,١٤٠	١٦,٢٦٦	٣,٥٤٩	٥,٣٥٦					مخصصات فنية أخرى
٨٧,٨٢٦	١١٧,١٥٣	٢٨,٨٤٧	٤١,٦٣٦					تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٤٣,٠٢٢	٦٠,٣٤٦	١٨,٤٠٠	١٤,٥٥٠					إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة
								دخل صافي الاكتتاب

الرئيس التنفيذي

المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

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


الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
إيرادات و(مصروفات) تشغيلية أخرى				
مخصص / (عكس) الانخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها	٤٨٥	(٧١٠)	٢,٨٣٣	(١,١٧٨)
مخصص / (عكس) الانخفاض قيمة ذمم مدينة لإعادة التأمين	٥٤٩	١,٣٠٧	(٢١)	٦٢٧
مصروفات عمومية وإدارية	١٩,٤٦٠	(١٧,٠٢٩)	(٥٤,٧٣٨)	(٤٧,١١١)
إيراد عمولة على ودائع	٣٧٨	٧٨٤	١,٤٥٥	٢,٨٥٠
أرباح / (خسائر) استثمارات محققة من استثمارات	(١,٨٩٩)	-	(١,٨٩٩)	٧٨٠
أرباح / (خسائر) استثمارات غير محققة من استثمارات	٤,٩٢٣	(٢,٨٦٤)	١,٩٥٥	٣,٨٦٦
إيرادات أخرى	٥٨٣	١,٨٩١	٦,٧٤٨	٦,١٨٠
إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى-بالصافي	(١٤,٤٤١)	(١٦,٦٠٣)	(٤٣,٦٦٧)	(٣٣,٩٨٦)
الدخل قبل الفوائد والضريبة	١٠٩	١,٧٩٧	١٦,٦٧٩	٩,٠٣٦
الدخل / (الخسارة) العائد على عمليات التأمين المحوّل الي الفوائد المستحق	-	(٤٤٨)	(١,٨٤٤)	(٤٦٨)
الدخل العائد الي المساهمين قبل الضريبة	١٠٩	١,٣٤٩	١٤,٨٣٥	٨,٥٦٨
مصروف الضريبة	(٥٢٣)	(٨١٧)	(٢,٤٠٣)	(٢,٦٨٢)
صافي الدخل / (الخسارة) العائد إلى المساهمين	(٤١٤)	٥٣٢	١٢,٤٣٢	٥,٨٨٦
ربح السهم الاساسي والمخفضة (بالريال السعودي)	(٠,٠٠٢)	٠,٠٠٣	٠,٦٢	٠,٢٩


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير المراجعة) ٢٠١٩م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير المراجعة) ٢٠١٩م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
٥,٨٨٦	١٢,٤٣٢	٥٣٢	(٤١٤)
٥,٨٨٦	١٢,٤٣٢	٥٣٢	(٤١٤)

صافي الدخل / (الخسارة) العائدة إلى المساهمين

دخل / (خسارة) شامل آخر إجمالي الدخل الشامل للفترة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	م ٢٠٢٠
١٥٨,٥٨٤	٣٠٧	(٤٣,٨٨٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
١٢,٤٣٢	--	١٢,٤٣٢	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي دخل الفترة العائد الي المساهمين
١٧١,٠١٦	٣٠٧	(٣١,٤٥٦)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

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	
١٥٩,٧٥١	٦٢٤	(٤٣,٠٣٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)
٩٨	--	٩٨	--	--	اثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩
١٥٩,٨٤٩	٦٢٤	(٤٢,٩٤٠)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩م
--	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي الدخل الفترة العائد الي المساهمين
٥,٨٨٦	--	٥,٨٨٦	--	--	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)
١٦٥,٧٣٥	٦٢٤	(٣٧,٠٥٤)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح	
٥,٨٨٦	١٢,٤٣٢		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة
٤٦٨	١,٨٤٤		تعديلات لينود غير نقدية: -
٢٦٨٢	٢,٤٠٣	١٧	دخل العائد لعمليات التأمين
١,١٣٢	١,٦٠٩		الزكاة المحملة للفترة
--	٨٠٢		استهلاك معدات و الآت
٦٥٥	١,٠٣٣		إستهلاك حق استخدام الأصول
١,١٧٨	(٢,٨٣٣)	٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٦٢٧)	٢١		(عكس) / مخصص انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
			مخصص/ (عكس) انخفاض نظم إعادة التأمين المدينة
(٧٨٠)	١,٨٩٩	٧	خسائر محققة / (أرباح) من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٨٦٦)	(١,٩٥٥)	٧	خسائر / (أرباح) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٧٢٨	١٧,٢٥٥		

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

(٣٢,٢١٥)	١٣,١٨٣		نم أقساط تأمين مدينة بالصافي
(٣,٦٩١)	١,٥٦٨		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين بالصافي
(١,٥٠٤)	(٥,٨٠٠)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦,٥٦٣	(٣٢٩)		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢,١٣٩	٤,١٤٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات الغير مُبلغ عنها
١,٥٣٠	(٢٤٣)		فائض من خسائر مطالبات التأمين
(١,٧٩٩)	(٦٧٨)		تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
(٤,٩٨٧)	(١٦,٨٥٩)		مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٨٠)	(٦٦٤)		مبالغ مستحقة إلى حملة وثائق التأمين
(١,١١٩)	٧٣٠		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧,٨٨٨)	١١,٢٠٧		مبالغ مستحقة الى معيدي التأمين
٤٤٢	٨٦		مبالغ مستحقة الى وسطاء التأمين
٣١,٣٨٣	٢,٢٤٢		أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٦١	١,٤٦٩		عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين
(٢٦,١٣٠)	٢,٥٤٩		مطالبات قائمة
٣,٢٧٧	(٤,٥٣٠)		مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(١,٣٧٦)	(٣,٨٠١)		مخصص العجز في أقساط التأمين
(٧٦١)	١,٧٤٨		احتياطيات فنية أخرى
(٢,٦٢٥)	٧٣٤		مكافأة نهاية الموظفين، صافي
(٢٢,٩٨٠)	٦,٧٥٨		
--	(٣٢)		الفائض المدفوع إلى حملة وثائق التأمين
(٣,٨٤٧)	(٣,١٨٩)	١٧	زكاة مدفوعة
(٢٠,٠٩٩)	٢٠,٧٩٢		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	ايضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			إضافات ممتلكات و معدات
			إضافات أصول غير ملموسة
		٧	استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			متحصلات من تاريخ استحقاق ودائع المرابحة
			صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١,١٤٠)	(٢,٣٤٦)		
(٩٤٤)	(١,٥٠٤)		
٢,٦٧٠	١٠,٧٢٩		
٨٢,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		
<u>٨٢,٥٨٦</u>	<u>٣٦,٨٧٩</u>		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
			سداد التزامات ايجار
	(٦١٥)		
			صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٦٢,٤٨٧	٥٧,٠٥٦		
٩٠,٣٨٧	١١٣,٨١٥		
<u>١٥٢,٨٧٤</u>	<u>١٧٠,٨٧١</u>	٤	


الرئيس 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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

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 ١٤٣١ هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠). وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ بتاريخ ٩ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠). عنوان المركز الرئيسي للشركة كما يلي:

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

فيما يلي فروع الشركة وارقام السجلات التجارية لهم:

الفرع	رقم السجل التجاري	تاريخ السجل التجاري
الرياض	١٠١٠٣١٦٨٢٣	٢٩ شوال ١٤٣٢ هـ الموافق ٢٧ سبتمبر ٢٠١١م
الخير	٢٠٥١٠٤٦٨٣٦	١٩ ذي القعدة ١٤٣٢ هـ الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠١١م

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

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

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

محول الى عمليات المساهمين	٩٠%
محول الى عمليات التأمين	١٠%
	١٠٠%

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

وفقاً للائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة 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.

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") ("البانعون") والتي بموجبها اُتتتت 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 تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقرير المالي الأولي". المعتمد في المملكة العربية السعودية وكذلك المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أعدت القوائم المالية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية 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 وحدة الائتمان المتوقعه.

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 تأكد 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، أقساط تأمين مدينة- صافي، مطلوب من معيدي التأمين - الصافي، حصة معيدي التأمين في الأقساط 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، أقساط تأمين غير مكتسبة وعمولة معيدي التأمين غير المكتسبة، المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، مخصص عجز أقساط التأمين مخصصات فنية أخرى والزكاة 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 يتم تسجيل الموجودات والالتزامات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بها. في إيضاح ٢١ من القوائم المالية الأولية الموجزة تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفق النقدي الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين منفصلة.

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 والتقديرات 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 بعلم تقديرات هامة تطبيقاً لسياسات المحاسبة للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين تتضمن سياسات إدارة المخاطر التي تم تطبيقها في إعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

فقد قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كورونا (كوفيد-١٩) راجع إيضاح ٢٢). بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة كورونا لم يكن له أي آثار مادية على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترتي الثلاثة أشهر التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المفاهيمي	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.

٢,٣ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، صدرت ولم تطبق بعد. موضع 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 أو بعد التاريخ أدناه
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧	عقود التأمين	موضح أدناه
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	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).

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)

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 صافٍ 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 سالباً ، 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.

منهج الرسوم المتغيرة يعد منهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود ذات ملامح مشاركة المشاركة المباشرة (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 للبيود 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 استخدام نهج تخصيص الأقساط، فإن مطلوبات التغطية المتبقية مع الأقساط المستلمة عند الإثبات الأولى 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.

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)

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 الدولي إجراءاته النظامية المعتادة لوضع المعايير. إن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتأجيل إعفاء المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ هو ١ يناير ٢٠٢١ حالياً. بموجب مسودة التعرض الحالية، يُقترح تعديل تاريخ السريان مفعول المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إلى الفترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. وتبلغ مدة هذه التأجيل سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق في ١ يناير ٢٠٢١. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلا من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

التحول:

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

العرض والإفصاحات:

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

تأثير تطبيق المعيار:

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، 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 أن يكون تأثير البيانات ضئيلاً حيث أن غالبية عقود الشركة تقل مدتها عن عام ستكون مؤهلة للقياس وفقاً للطريقة المبسطة للاسقاط.
تأثير نظام تكنولوجيا المعلومات	تعمل الشركة بالفعل على تطبيق نظام جديد لتكنولوجيا المعلومات وتم تحديثه والذي سييسر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ يخضع تأثير العملية للتقييم، ولا يتوقع حدوث تغييرات جوهرية في العملية.
تأثير العمليات	تقوم الشركة حالياً باختبار ترتيبات إعادة التأمين لتحديد نهج القياس المناسب.
تأثير على ترتيبات إعادة التأمين	قامت الشركة بتعيين مستشار خارجي لتعديل سياساتها الحالية وإدارة التحديثات في إطار الرقابة الداخلية.
تأثير على السياسات والتحكم بنطاق العمل	تحتاج الشركة إلى توظيف موظفين مؤهلين بشكل مناسب ولديهم فهم شامل للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.
الموارد البشرية	

اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، ليس من العملي تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية
تم نشر هذه المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ والذي سوف يحل محل معيار المحاسبة الدولي لرقم ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

(أ) التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ منهجية واحدة لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ أصل الدين القائم.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 للبيع.
- تمثل الأحكام التعاقدية للتدفقات النقدية مدفوعات أصل المبلغ والفائدة.

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

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

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات 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 الآخر، ما لم يؤدي إثبات آثار تغييرات المخاطر الائتمانية للالتزام في الدخل الشامل الآخر إلى وجود عدم تطابق محاسبي لأي 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 المتكيدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وفقاً لمقياس المعيار الدولي للتقري المالي رقم ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث انتبائي قبل إثبات خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي.

(ج) محاسبة التحوط

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

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

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 آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

(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 ٢٠٢٣. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً، أو

(ب) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، إزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدثت 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة وإجمالي الموجودات المتعلقة بتأمين ٣٠٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٠١ مليون ريال سعودي)، ٧٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٩ مليون ريال سعودي) على التوالي. حالياً تبلغ الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تتكون من النقد وما في حكمه والنم المديونة الأخرى ١٧٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٤٦ مليون ريال سعودي). وتبلغ حالياً الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ٣١ 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.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٤- النقد وما في حكمه

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
		عمليات التأمين:
		نقد في الصندوق
٣٢	٢٦	نقد لدى البنك (إيضاح (١) أدناه)
١١,٢٢٦	١٨,٨٨٦	استثمارات في ودائع مربحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٣٤,٠٠٠	٦٤,٢٢٥	(انظر الإيضاح رقم ٥)
<u>٤٥,٢٥٨</u>	<u>٨٣,١٣٧</u>	
		عمليات المساهمين:
		نقد لدى البنك
٦,٥٥٧	١٣,٤٦٩	استثمارات في ودائع مربحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٦٢,٠٠٠	٧٤,٢٦٥	(انظر الإيضاح رقم ٥)
<u>٦٨,٥٥٧</u>	<u>٨٧,٧٣٤</u>	
<u>١١٣,٨١٥</u>	<u>١٧٠,٨٧١</u>	إجمالي النقد وما في حكمه

(أ) كما في ٣٠ سبتمبر 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 ١٦).

(ب) هذه الاستثمارات تعطي عائد بنسبة ١,٥٠% ريال سنويا كما في ٣٠ سبتمبر (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢,٦٦%)

٥- استثمار في ودائع بالمرابحة
استثمارات في ودائع مرابحة تتألف من:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
		عمليات التأمين
		استثمار في ودائع بالمرابحة
٦٤,٠٠٠	٦٤,٢٢٥	ناقصا: استثمار في ودائع مرابحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الإيضاح رقم ٤)
(٣٤,٠٠٠)	(٦٤,٢٢٥)	
<u>٣٠,٠٠٠</u>	<u>--</u>	
		عمليات المساهمين
		استثمار في ودائع بالمرابحة
٦٢,٠٠٠	٧٤,٢٦٥	ناقصا: استثمار في ودائع مرابحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الإيضاح رقم ٤)
(٦٢,٠٠٠)	(٧٤,٢٦٥)	
<u>--</u>	<u>--</u>	
<u>٣٠,٠٠٠</u>	<u>--</u>	إجمالي استثمار في ودائع بالمرابحة

(أ) هذه الاستثمارات تعطي عائد بنسبة ١,٥٠% ريال سنويا كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢,٦٦% سنويا)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٦- أقساط التأمين مدينة، بالصادفي
تتألف أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	حملة وثائق التأمين أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٦)
٩٩,٢١٧	٨٠,٤٩٦	
٤٠٨	٥,٩٤٦	
<u>٩٩,٦٢٥</u>	<u>٨٦,٤٤٢</u>	
(٢٤,٨٦٢)	(٢٢,٠٢٩)	مخصص انخفاض في أقساط تأمين مدينة
<u>٧٤,٧٦٣</u>	<u>٦٤,٤١٣</u>	إجمالي أقساط التأمين المدينة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة (عكس) / مخصص خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٢,٥٢٥	٢٤,٨٦٢	
٢,٣٣٧	(٢,٨٣٣)	
<u>٢٤,٨٦٢</u>	<u>٢٢,٠٢٩</u>	

٧- الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ١,٧) استثمار في الأوراق المالية استثمار في صناديق الاستثمار استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٢,٧) إجمالي الاستثمارات
٢٢,٧٢١	١٠,٣٢٧	
١٨,٧٠٤	٢٠,٤٢٥	
٤١,٤٢٥	٣٠,٧٥٢	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	
<u>٤٣,٣٤٨</u>	<u>٣٢,٦٧٥</u>	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

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 (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣٧,٥٠٨	٤١,٤٢٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٨٣	--	مشتريات خلال الفترة/ السنة
(٢,٦٧٠)	(١٠,٧٢٩)	استبعاد خلال الفترة/ السنة
٧٨٠	(١,٨٨٩)	أرباح (خسائر) محققة خلال الفترة/ السنة
٥,٥٢٤	١,٩٥٥	أرباح (خسائر) غير محققة خلال الفترة/ السنة
<u>٤١,٤٢٥</u>	<u>٣٠,٧٥٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٣٠,٧٥ 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 الامريكى.

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 (انظر الايضاح رقم ١٤).

٨- مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٢,١٨٩	٣,٣٦٩	عمليات التأمين
٥,٢٢٣	٢٠,٧٤٩	مدفوعات مقدما
١,٠٨٨	١,٠٨٨	موجودات أخرى (إيضاح ٨,١)
<u>٨,٥٠٠</u>	<u>٢٥,٢٠٦</u>	مستحق من طرف ذو علاقة (إيضاح ١٦)
٣٥	--	عمليات المساهمين
١٤	٢٠٢	مدفوعات مقدما
٤٩	٢٠٢	موجودات أخرى
<u>٨,٥٤٩</u>	<u>٢٥,٤٠٨</u>	إجمالي المدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٨- مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى

٨,١ تشمل الأصول الأخرى المبالغ التي سددتها الشركة فيما يتعلق بربط ضريبة القيمة المضافة التي رفعتها الهيئة العامة للزكاة والدخل للمنتئين الماليين ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بمبلغ ٧,٣ مليون ريال سعودي. وقد تم سداد المدفوعات إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لتجنب الغرامات. بعد انتهاء الفترة، قدمت الشركة اعتراضات على تقييم الهيئة، وتعتقد إدارة الشركة أن هناك أساساً قوياً لإلغاء التقييم الذي قدمته الهيئة العامة للزكاة والدخل وسيعاد المبلغ بالكامل في الوقت المناسب

٩- وديعة نظامية

وفقاً للائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، أودعت الشركة ١٠% من رأسمالها المدفوع بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك تم اختياره من قبل "ساما". يجب سداد العمولة الناجمة عن هذه الوديعة إلى ساما ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما.

١٠- احتياطات فنية

١,١٠ الحركة في الاقساط غير المكتسبة

الحركة في الاقساط غير المكتسبة تتألف مما يلي:

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
صافي	معيدي التأمين	إجمالي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٩٣,٠٦٣	(٣٣,١٩٧)	١٢٦,٢٦٠
١٦٠,١٥٣	(٨١,٢٤٣)	٢٤١,٣٩٦
(١٦٣,٧١١)	٧٥,٤٤٣	(٢٣٩,١٥٤)
٨٩,٥٠٥	(٣٨,٩٩٧)	١٢٨,٥٠٢

الرصيد في بداية الفترة
وثائق التأمين المكتسبة / (المتنازل عنها) خلال
الفترة
وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

الحركة في الاقساط غير المكتسبة تتألف مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
صافي	معيدي التأمين	إجمالي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف 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 / (المتنازل عنها) خلال
الفترة
وثائق التأمين المكتسبة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٠- الحركة في الأقساط غير المكتسبة (تتمة)

١٠,٢ صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

يتكون صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٣١,٤٧٨	٣٤,٠٢٧
٣٧,٠٦٠	٣٢,٥٣٠
٣,٨٠١	--
٢,٢١٢	٣,٩٦٠
٧٤,٥٥١	٧٠,٥١٧
١٢,٤٤١	١٢,٧٧٠
١٣,٩٥٢	٩,٨٠٦
٢٦,٣٩٣	٢٢,٥٧٦
٤٨,١٥٨	٤٧,٩٤١

مطالبات قائمة
مطالبات مكتوبة غير مُبلغ عنها
مخصص عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى

يخصم:

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة الغير مُبلغ عنها

صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

١١- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

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

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	منشآت			طبي
			كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٥,٣١٢	٨	٥,٣٠٤	(٢٤٦)	١,٤٦١	٤,٠٨٩	
٤٥,٢٧٥	٢٠,٨٨٣	٢٤,٣٩٢	٢٢,٢٦٩	١,٠٦١	١,٠٦٢	مركبات
١٣,٢٢٨	١٣٧	١٣,٠٩١	٩,٩٦٠	١,٤٥٠	١,٦٨١	ممتلكات وحوادث
٨٤٧	--	٨٤٧	٤٣٧	--	٤١٠	وأخرى
٦٤,٦٦٢	٢١,٠٢٨	٤٣,٦٣٤	٣٢,٤٢٠	٣,٩٧٢	٧,٢٤٢	حياة
						الإجمالي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	منشآت			طبي
			كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٢٦,٠٠٦	٦٠٤	٢٥,٤٠٢	٤٣٦	٤٠٠	٢٤,٥٦٦	
٤٠,٢٦٢	٦,٩٥٤	٣٣,٣٠٨	١٢,١٤٥	٤٥٧	٢٠,٧٠٦	مركبات
١٥,٦٤٧	٣,٣١٥	١٢,٣٣٢	٧,٩٢٣	١,٧٤٨	٢,٦٦١	ممتلكات وحوادث
٩٣٨	--	٩٣٨	٥١٤	١١	٤١٣	وأخرى
٨٢,٨٥٣	١٠,٨٧٣	٧١,٩٨٠	٢١,٠١٨	٢,٦١٦	٤٨,٣٤٦	حياة
						الإجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١١ - إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	منشآت			طبي مركبات ممتلكات وحوادث وأخرى حياة الإجمالي
			كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٥٢,٦٢٨	٣٦	٥٢,٥٩٢	٢٥,٩٩٦	٧,٠٨٦	١٩,٥١٠	
١٢٩,٤٤٧	٤١,١٦٠	٨٨,٢٨٧	٧٧,٢٢٣	٤,٨١٢	٦,٢٥٢	
٥٨,٣٤٨	١,٥٤٤	٥٥,٨٠٤	٤٦,٥٤٤	٤,٨٥٠	٤,٤١٠	
١,٩٧٣	--	١,٩٧٣	٩٨٦	١٦٢	٨٢٥	
٢٤١,٣٩٦	٤٢,٧٤٠	١٩٨,٦٥٦	١٥٠,٧٤٩	١٦,٩١٠	٣٠,٩٩٧	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	منشآت			طبي مركبات ممتلكات وحوادث وأخرى حياة الإجمالي
			كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٦٠,١٥١	٦٨٨	٥٩,٤٦٣	١٦,٠١١	٥,٠٣٩	٣٨,٤١٣	
٩٤,٨٤٣	٣١,٠٩٢	٦٣,٧٥١	٢٣,١٠٠	٥,٩٠٢	٣٤,٧٤٩	
٦٢,١٨٦	٥,٨١٥	٥٦,٣٧١	٤٠,٢٢٨	٧,٩٢٦	٨,٢١٧	
٢,١١٣	--	٢,١١٣	١,٠٦٨	١٢٣	٩٢٢	
٢١٩,٢٩٣	٣٧,٥٩٥	١٨١,٦٩٨	٨٠,٤٠٧	١٨,٩٩٠	٨٢,٣٠١	

١٢ - أقساط إعادة التأمين المسندة ومصرفات فائض الخسارة

١٢,١ أقساط إعادة التأمين المسندة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
٥٨,٧٩٦	٦٦,٨٥١	١٧,٩٠٩	١٩,٠٠٠
٢,٣٤٤	٣,٠٤٦	٢٩	٢٦٩
١,٧١٣	١,٣٢٤	٣٨٢	٣٤١
٩١١	٩٧٣	٣٠٩	٣٩٨
٦٣,٧٦٠	٧٢,١٩٤	١٨,٦٢٩	٢٠,٠٠٨
١,٣٩٣	١,٢٨٢	٥٩٢	٥٠٨
٦٥,١٥٣	٧٣,٤٧٦	١٩,٢٢١	٢٠,٥١٦

أقساط إعادة التأمين المسندة عام
أقساط إعادة التأمين المسندة وسطاء خارجيين
أقساط إعادة التأمين المسندة خارجيين
أقساط إعادة التأمين المسندة وسطاء محليين
أقساط إعادة التأمين المسندة محلية

أقساط إعادة التأمين المسندة تأمين على الحياة
أقساط إعادة التأمين المسندة وسطاء خارجيين

١٢- أقساط إعادة التأمين المسندة ومصروفات فائض الخسارة (تتمة)

١٢,٢ مصروفات فائض الخسارة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
الف ريال سعودي		الف ريال سعودي	
٨,٣٢٤	٧,٥٦٢	٢,٠٨٤	٣,٠٧٢
٢٦٩	٢٠٥	٦٧	٩٥
٨,٥٩٣	٧,٧٦٧	٢,١٥١	٣,١٦٧

اقساط إعادة التأمين المسندة وسطاء خارجيين

اقساط إعادة التأمين المسندة وسطاء محليين

١٣- الارتباطات والاحتمالات

أ- التزامات الشركة والتزاماتها المحتملة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) الف ريال سعودي
٣٠٠	٣٠٠

خطابات ضمان

ب- الزكاة وضريبة الاستقطاع تم الإفصاح عنها في إيضاح (٢,١٧)
ج- لا توجد أي دعاوى قانونية على الشركة بخصوص نشاط التأمين.

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام أو
- في غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق مماثل للموجودات والمطلوبات.

القيمة العادلة للأدوات المالية في قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المسجلة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

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.

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

الجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، مضمناً 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.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	القيمة الدفترية	المستوى الأول ألف ريال سعودي	المستوى الثاني ألف ريال سعودي	المستوى الثالث ألف ريال سعودي	الاجمالي ألف ريال سعودي
عمليات المساهمين					
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٠,٣٢٧	١٠,٣٢٧	-	-	١٠,٣٢٧
استثمار في أوراق مالية	٢٠,٤٢٥	-	٢٠,٤٢٥	-	٢٠,٤٢٥
استثمار في صناديق استثمار	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	١,٩٢٣
استثمارات متاحة للبيع	٣٢,٦٧٥	١٠,٣٢٧	٢٠,٤٢٥	١,٩٢٣	٣٢,٦٧٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	القيمة الدفترية	المستوى الأول ألف ريال سعودي	المستوى الثاني ألف ريال سعودي	المستوى الثالث ألف ريال سعودي	الاجمالي ألف ريال سعودي
عمليات المساهمين					
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٢,٧٢١	٢٢,٧٢١	--	--	٢٢,٧٢١
استثمار في أوراق مالية	١٨,٧٠٤	--	١٨,٧٠٤	--	١٨,٧٠٤
استثمار في صناديق استثمار	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣
استثمارات متاحة للبيع	٤٣,٣٤٨	٢٢,٧٢١	١٨,٧٠٤	١,٩٢٣	٤٣,٣٤٨

- تستند القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق المشتركة عند المستوى ٢ إلى صافي قيم الأصول التي أبلغ عنها مدير الصندوق، والأسعار اليومية متوفرة في تداول. تستند القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية في حقوق الملكية عند المستوى الأول إلى الأسعار المدرجة المتوفرة في تداول.
- كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، كان لدى الشركة استثمار بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي) في استثمار متاح للبيع غير مدرج. يتم الاحتفاظ بهذا الاستثمار كجزء من عمليات المساهمين في الشركة ويتم إدراجه بالتكلفة في حالة عدم وجود أسواق نشطة أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة بشكل موثوق.
- لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترتي الثلاثة أشهر التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. بالإضافة إلى ذلك، لم تحدث أي تغييرات في أساليب التقييم خلال السنة من الفترات السابقة.

١٥- المعلومات القطاعية

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

العمليات بين القطاعات التشغيلية تتم طبقاً للشروط والأحكام 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 وضم اقساط التأمين المدبنة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والاستثمارات والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الاخرى والممتلكات والمعدات والموجودات الغير ملموسة وبالتالي تم ادراجهم في موجودات غير مخصصة.

١٥- المعلومات القطاعية (تتمة)

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

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

تم تقديم البيانات القطاعية لمجلس إدارة الشركة للتقارير القطاعية لموجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م و٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وجميع إيراداتها ومصروفاتها وصافي (الخسارة) الدخل للثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٥- التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي الاولي الموجزة

الاجمالي	عمليات المساهمين رأف سعودي	عمليات التأمين الاجمالي	عمليات التأمين				مركبات رأف سعودي	طبي رأف سعودي
			حوادث ومطلوبات	بحري رأف سعودي	هندسي رأف سعودي	ممتلكات رأف سعودي		
٣٨,٩٩٧	--	٣٨,٩٩٧	٣,٣٢٨	٢,٩٩٨	٢,٦٧٦	١٥,٥٥٧	--	
١٢,٧٧٠	--	١٢,٧٧٠	٤,٤٩٢	٢,٠٤١	٢,٠٧٢	٣٣٨٨	--	
٩٨,٠٦	--	٩,٨٠٦	٩١٠	١,٣٦٨	١,٢٨٢	٢٦٠٠	١,٠٨	
٤٤٣	--	٤٤٣	--	--	--	٤٤٣	--	
١٠,٠٠٠	--	١٠,٠٠٠	٧٨١	٣٠٦	٢٨٤	٦,٠١٩	١,٠٠٠	
٣٨٣,١٢٦	١٧٩,٠٦٥	٢٠٤,٠٦١	--	--	--	--	--	
٤٥٥,١٤٢	١٧٩,٠٦٥	٢٧٦,٠٧٧	٩,٥١١	٦,٧١٣	٦,٣١٤	٢٨,٠٢٧	١,١٠٨	
المطلوبات								
١٢٨,٥٠٢	--	١٢٨,٥٠٢	٦,٠٧٢	٣,٥٥٥	٣,٠٢٩	٧٦,٧٣٨	٢٣,٠٩٣	
٧,٤٧٧	--	٧,٤٧٧	٨٨٨	٨٤٢	٥٧٧	١,٧٩٢	--	
٣٤,٠٢٧	--	٣٤,٠٢٧	٦,٦٣٧	٢,٧٨٨	٢,٢٥١	١٢,٢٥٢	٩,٢٥٨	
٣٦,٥٣٠	--	٣٦,٥٣٠	١,٣٠١	١,٨٥١	١,٤٠٩	١٥,٦٨٥	٨,٢٦٤	
٣,٩٦٠	--	٣,٩٦٠	٢٣٢	١٢٢	١٢٧	٣,٠٨٨	١٢٩	
٧٧,٦٣٠	٦,٥٢٩	٧١,١٠١	--	--	--	--	--	
٢٨٤,١٢٦	٦,٥٢٩	٢٧٧,٥٩٧	١٥,١٣٠	٩,٤٠٠	٧,٣٩٣	١٠٩,٥٥٥	٤٠,٧٤٤	

الشركة الخديجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٥- التقارير القطاعية (تمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تمة)

الإجمالي	عمليات التأمين							
	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	إجمالي عمليات التأمين ألف ريال سعودي	حوادث ومطالبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هذسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي
٣٣,١٩٧	--	٣٣,١٩٧	٢,٨٩٩	٢,٤٩٣	٢,٧٦٦	١٠,٤٢٦	١٤,٦١٣	--
١٢,٤٤١	--	١٢,٤٤١	٤,٥٠٨	٢,٤٧٢	٦٢٩	٣,٣٩٢	١,١٤٥	٢٩٥
١٣,٩٥٢	--	١٣,٩٥٢	٢,٢٥٤	١,٥٨٠	١,٨٣٥	٤,٦٦٤	٣,١٨٢	٤٣٧
٢٠٠	--	٢٠٠	--	--	--	--	٢٠٠	--
٩,٣٢٢	--	٩,٣٢٢	٥٧٤	٤٣٤	٢٥٧	١,١٥٢	٥,١٢٠	١,٧٨٥
٣٦١,٠٨٩	١٧٠,٠٨٠	١٩١,٠٠٩	--	--	--	--	--	--
٤٣٠,٢٠١	١٧٠,٠٨٠	٢٦٠,١٢١	١٠,٢٣٥	٦,٩٧٩	٥,٤٨٧	١٩,٦٣٤	٢٤,٢٦٠	٢,٥١٧
١٢٦,٢٦٠	--	١٢٦,٢٦٠	٥,٨٢٨	٣,٣٨٤	٢,٠٦٨	١١,٥٧١	٧٣,٧٠٣	٢٨,٧٠٦
٦,٠٠٨	--	٦,٠٠٨	٧٢٠	٧٧٤	٥٥١	٢,٤٦٢	١,٥٠١	--
٣١,٤٧٨	--	٣١,٤٧٨	٦,٥٨٠	٢,٧٩٨	٧٢٠	٣,٧٢٥	٥,٧٦٦	١١,٨٨٩
٣٧,٠٦٠	--	٣٧,٠٦٠	٣,٣١٤	٢,٣٥٨	٢,٠٨٦	٥,٣٠٠	١٤,٨٠٢	٩,٢٠٠
٢,٨٠١	--	٢,٨٠١	--	٧٠	٣٧٦	--	١,٠٠٠	٢,٣٥٥
٢,٢١٢	--	٢,٢١٢	١٠٥	٤٧	٣٧٣	٤٠	١,٥٠١	١٤٦
٦٤,٧٩٨	٧,٤٨٠	٥٧,٣١٨	--	--	--	--	--	--
٢٧١,٦١٧	٧,٤٨٠	٢٦٤,١٣٧	١٦,٥٤٧	٩,٤٣١	٧,١٧٤	٢٣,٠٩٨	٩٨,٢٧٣	٥٢,٢٩٦

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير 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	الإيرادات
٦٤,٦٦٢	١,٩٧٢	٣,٨٦٣	١,١٣١	٧,١٠٩	٤٥,٢٧٥	٥,٣١٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٠,٥١٦)	(٧٧٣)	(٣,١١٢)	(٩٦٩)	(٦,٤٢٨)	(٩,٢٣٤)	--	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,١٦٧)	(٣٧٣)	(٨٣٣)	(٦٩)	٤٨٦	(٩٨٣)	(١,٣٩٦)	مصروفات فائض الخصارة
٤٠,٩٧٩	٨٢٧	(٨٢)	٩٣	١,١٦٧	٣٥,٠٥٨	٣,٩١٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠,٧٧٤	٢٩١	٣٢٥	(٦٥)	(١١)	١٧٠	١٠,٠٦٤	التغيرات في صافي الأقساط غير المكتتبة، بالصافي
٥١,٧٥٣	١,١١٨	٢٤٣	٢٨	١,١٥٦	٣٥,٢٢٨	١٣,٩٨٠	صافي الأقساط المكتتبة
٤,٤٠٩	٥١٣	٩٥١	٢٤٢	١,٧٠٩	٩٩٤	--	عمولات مكتتبة من معيدي التأمين
٢٤	٣	٦	١	٣	٤	٧	دخل اكتتاب اخر
٥٦,١٨٦	١,٦٣٤	١,٢٠٠	٢٧١	٢,٨٦٨	٣٦,٢٢٦	١٣,٩٨٧	أجمالي الإيرادات تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٤١,٨٢٥	١,٩٤٦	١,٧٨٢	٢٧٣	٧١	٢٩,١٤١	٨,٦١٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٨٩٧	--	--	--	--	١,٧٢٣	١٧٤	مصاريف متكتبة متعلقة بالمطالبات
(١٠,٥٣٢)	(١,٤٨٢)	(١,٥٥٣)	(٢٥٨)	(٦٨)	(٥,٨٥٣)	(١,٣١٨)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٣,١٩٠	٤٦٤	٢٢٩	١٥	٣	٢٥,٠١١	٧,٤٦٨	صافي المطالبات المدفوعة والمناقص الأخرى
٨٦١	(٤٧)	٢٣٨	٣٤	(١٠)	٢,٠٢٦	(١,٣٨٠)	التغيرات في صافي المطالبات القائمة، صافي
٤,٧٨٠	(٧٨)	(٥١)	(٢٤)	٣٢	٣,٨٨٧	٩٦٤	التغيرات في صافي المطالبات المتكتبة الغير مُبلغ عنها، صافي
٣٨,٧٨١	٣٣٩	٤١٦	٢٥	٢٥	٣٠,٩٢٤	٧,٠٥٢	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكتبة
(٤,٢٢٤)	--	--	--	--	(٣,٥٢٩)	(٦٩٥)	عكس مخصص عجز أقساط التأمين
١,٧٢٣	(٣٩)	(٣)	(٣٥٦)	(٢)	٢,٢٧٥	(١٥٢)	احتياطيات فنية أخرى
٥,٢٥٦	٢٩٢	٤٢١	١٠١	٨٠٩	٣,٠٤٣	٦٩٠	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٤١,٦٣٦	٥٩٢	٨٣٤	(٢٣٠)	٨٢٣	٣٢,٧١٣	٦,٨٩٥	إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة
١٤,٥٥٠	١,٠٤٢	٣٦٦,	٥٠١,	٢,٠٣٦	٣,٥١٣	٧,٠٩٢	صافي دخل الاكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)						
المجموع	طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ومطلوبات ألف ريال سعودي
١٤,٥٥٠	٧,٠٩٢	٣,٥١٣	٢,٠٣٦	٥٠١	٣٦٦	١,٠٤٢
	صافي دخل الاكتتاب					
	(مصروفات) وإيرادات تشغيلية					
٤٨٥	أخرى					
٥٤٩	عكس انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها					
(١٩,٤٦٠)	عكس انخفاض في قيمة أقساط التأمين المدنية					
٣٧٨	مصاريف عمومية وإدارية					
(١,٨٩٩)	العائد على استثمار الوديعة النظامية					
٤,٩٢٣	خسارة غير محققة من استثمارات					
٥٨٣	أرباح غير محققة من استثمارات					
	إيرادات أخرى					
(١٤,٤٤١)	إجمالي المصروفات التشغيلية					
١٠٩	الأخرى، بالصافي					
	الدخل قبل الفانض والزكاة					
	اجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (المحول الي الفانض المستحق)					
١٠٩	صافي الدخل العائد إلى المساهمين					
(٥٢٣)	قبل الزكاة					
	مصروف الزكاة					
(٤١٤)	صافي الدخل العائد إلى المساهمين					

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٥- المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	ومطلوبات ألف ريال سعودي	حوادث ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
٢٦,٠٠٦	٤٠,٢٦٢	٦,٢٢٢	٨٤١	٤,٠٧٨	٥,٤٤٤	٨٢,٨٥٣	اجمالي الاقساط المكتتبة
(٢١)	(٨,٥٩٣)	(٥,٨٢١)	(٧٢٢)	(٣,٠٥٥)	(١,١٤٩)	(١٩,٢٢١)	اقساط اعادة التأمين المسندة
(٣٧٢)	(٨٨٠)	(٨٦٧)	--	(٣٢)	--	(٢,١٥١)	مصروفات فائض الخسارة
٢٥,٦١٣	٣٠,٧٨٩	(٣٢٦)	١١٩	٩٩١	٤,٢٩٥	٦١,٤٨١	صافي اقساط التأمين المكتتبة
(٨,٣١٠)	(١٠,٦٦٦)	٧٣	١٣٤	١٤٦	٥٩٣	(١٨,٠٣٠)	التغيرات في صافي الاقساط غير مكتسبة، صافي
١٧,٣٠٣	٢٠,١٢٢	(٢٥٣)	٢٥٣	١,١٣٧	٤,٨٨٨	٤٣,٤٥١	صافي الاقساط المكتسبة
--	٥٤٠	١,٦٣٠	٣٧٩	٦٢٩	٥٩٦	٣,٧٧٤	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
٤	٦	٢	١	٦	٣	٢٢	دخل إكتتاب اخر
١٧,٣٠٧	٢٠,٦٦٩	١,٣٧٩	٦٣٣	١,٧٧٢	٥,٤٨٧	٤٧,٢٤٧	أجمالي الإيرادات
٨,٦١٠	٢١,٤٢٠	(٣١)	١٣٨٩	٤٥٤	١٥٤	٣١,٩٩٦	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٨٦٣	٩٤٠	--	--	--	--	١,٨٠٣	اجمالي المطالبات المدفوعة مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٥,٦٢٥)	(٣,٦٧٤)	(١٠)	(١,٢٨٢)	(٣٦٤)	(١٣١)	(١١,٠٨٦)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣,٨٤٨	١٨,٦٨٦	(٤١)	١٠٧	٩٠	٢٣	٢٢,٧١٣	صافي المطالبات والمنافع الاخرى
٧,٣١٤	(٥,٧٢٨)	(٦٣)	(١٥٧)	(٨٧)	(٤٣٥)	٨٤٤	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٣,٨٥٢	٧٤٨	(١٣٠)	٥	(١٠٠)	(٥٥٢)	٣,٨٢٣	التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير مبلّغ عنها
١٥,٠١٤	١٣,٧٠٦	(٢٣٤)	(٤٥)	(٩٧)	(٩٦٤)	٢٧,٣٨٠	صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة
٢,٢٦٤	(٣,٤٣٧)	(٦٨٤)	--	--	--	(١,٨٥٧)	عكس الانخفاض في قيمة عجز اقساط التأمين
٧٥	(٢٤٣)	(٨)	(٤)	(٧)	(٣٨)	(٢٢٥)	احتياطات فنية أخرى
٦٧٨	١,٢٣٢	٧٤٩	١٧١	٢٥٣	٤٦٦	٣,٥٤٩	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١٨,٠٣١	١١,٢٥٨	(١٧٧)	١٢٢	١٤٩	(٥٣٦)	٢٨,٨٤٧	إجمالي التكاليف والمصاريف الاكتتاب
(٧٢٤)	٩,٤١١	١,٥٥٦	٥١١	١,٦٢٣	٦,٠٢٣	١٨,٤٠٠	صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

طبي الف ريال سعودي	مركبات الف ريال سعودي	ممتلكات الف ريال سعودي	هندسي الف ريال سعودي	بحري الف ريال سعودي	ومطلوبات الف ريال سعودي	حوادث المجموع الف ريال سعودي
(٧٢٤)	٩,٤١١	١,٥٥٦	٥١١	١,٦٢٣	٦,٠٢٣	١٨,٤٠٠
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب						
مصروفات تشغيلية أخرى						
عكس انخفاض قيمة الديون						(٧١٠)
المشكوك في تحصيلها						
عكس انخفاض مستحقات إعادة						١,٣٠٧
التأمين مدينة						(١٧,٠٢٩)
مصاريف عمومية وإدارية						٧٨٤
العائد على استثمار الوديعة النظامية						(٢,٨٤٦)
خسائر غير محققة من استثمارات						١,٨٩١
إيرادات أخرى						
إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى						(١٦,٦٠٣)
بالصافي						
الدخل قبل الفائض والزكاة						١,٧٩٧
الدخل العائد الى عمليات التأمين						(٤٤٨)
(المحول الي الفائض المستحق)						
الدخل العائد الي المساهمين قبل						١,٣٤٩
الزكاة						(٨١٧)
الزكاة للفترة						
صافي الدخل العائد الي المساهمين						٥٣٢

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٥- المعلومات القطاعية (تمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير 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	
٢٤١,٣٩٦	١٣,٥٥٩	١٣,١١١	٣,٥٤٧	٢٩,١٠٤	١٢٩,٤٤٧	٥٢,٦٢٨	الإيرادات
(٧٣,٤٧٦)	(٦,٠٤٩)	(١٠,٢٠٤)	(٣,١٥٣)	(٢٦,٨٣١)	(٢٧,٢٣٩)	--	اجمالي الاقساط المكتتبة
(٧,٧٦٧)	(٣٢٠)	(٣٦٥)	(١٢٨)	(١,٩٢٢)	(٢,٥٧٧)	(٢,٤٥٥)	اقساط اعادة التأمين المسندة
١٦٠,١٥٣	٧,١٩٠	٢,٥٤٢	٢٦٦	٣٥١	٩٩,٦٣١	٥٠,١٧٣	مصروفات فائض الخسارة
٣,٥٦٠	١٨٨	١٣٢	(٥١)	(٢٥٠)	(١,٨٦٦)	٥,٤٠٧	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٦٣,٧١٣	٧,٣٧٨	٢,٦٧٤	٢١٥	١٠١	٩٧,٧٦٥	٥٥,٥٨٠	التغيرات في صافي الاقساط غير المكتسبة، صافي
١٣,٧٠٥	١,٤٦٣	٣,٤٠٦	٨٣٢	٥,١٩٢	٢,٨١٢	--	صافي الاقساط المكتسبة
٨١	١٣	١٨	٣	٨	١٦	٢٣	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
١٧٧,٤٩٩	٨,٨٥٤	٦,٠٩٨	١,٠٥٠	٥,٣٠١	١٠٠,٥٩٣	٥٥,٦٠٣	دخل اكتتاب اخر
							اجمالي الإيرادات
١٢٣,٢٦٣	٣,٩٧٧	٣,١٩٩	٥٧٧	٣,١٥١	٧٨,٢٤٧	٣٤,١١٢	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٧,٠٣٣	--	--	--	--	٥٠٠٠	٢,٠٣٣	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٨,٩٥١)	(٢,٩٨٤)	(٢,٧٢٦)	(٥٣٣)	(٢,٨٤٥)	(١٥,٤٩٧)	(٤,٣٦٦)	مصاريف مكتبة متعلقة بالمطالبات ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٠١,٣٤٥	٩٩٣	٤٧٣	٤٤	٣٠٦	٦٢,٧٥٠	٣١,٧٧٩	صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى
١,٩٨٠	٧٤	٤٢٣	٨٨	(٢٦٩)	٤,٠٠١	(٢,٣٣٧)	التغيرات في المطالبات القائمة، صافي
(٣٨٥)	(٦٧٢)	(٢٩٤)	(١٢٣)	(١٥٤)	١,٤٦٥	(٦٠٧)	التغيرات في المطالبات المكتبة الغير مبلغ عنها، صافي
١٠٢,٩٤٠	٣٩٥	٦٠٢	٩	(١١٧)	٧٣,٢١٦	٢٨,٨٣٥	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتبة
(٣,٨٠١)	--	(٧٠)	(٣٧٦)	--	(١٠٠٠)	(٢,٣٥٥)	عكس مخصص عجز اقساط التأمين احتياطيات فنية أخرى
١,٧٤٨	٤٩	٣٣	(٣٤٧)	١١٣	١٦٧٩	٢٢١	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١٦,٢٦٦	٩٠٧	١,٤٤٨	٣٦٥	٢,٤٠٤	٨,٥٥٦	٢,٥٨٦	إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة
١١٧,١٥٣	١,٣٥١	٢,٠١٣	(٣٤٩)	٢٤٠٠	٨٢,٤٥١	٢٩,٢٨٧	صافي دخل الاكتتاب
٦٠,٣٤٦	٧,٥٠٣	٤,٠٨٥	١,٣٩٩	٢,٩٠١	١٨,١٤٢	٢٦,٣١٦	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٥- المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير 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
٦٠,٣٤٦	٧,٥٠٣	٤,٠٨٥	١,٣٩٩	٢,٩٠١	١٨,١٤٢	٢٦,٣١٦
						صافي دخل الاكتتاب
						(مصروفات) وإيرادات تشغيلية أخرى عكس انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها عكس انخفاض مستحقات إعادة التأمين مصاريف عمومية وإدارية العائد على استثمار الوديعة النظامية خسائر محققة من بيع استثمارات أرباح غير محققة من استثمارات إيرادات أخرى
٢,٨٣٣						إجمالي مصروفات وإيرادات تشغيلية أخرى، صافي الدخل قبل الفالض والزكاة
(٢١)						
(٥٤,٧٣٨)						
١,٤٥٥						
(١,٨٩٩)						
١٩٥٥						
٦,٧٤٨						
						إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (محول إلى الفائض المستحق) صافي الخسارة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة مصروف الزكاة للفترة
(٤٣,٦٦٧)						صافي الخسارة للفترة
١٦,٦٧٩						
(١,٨٤٤)						
١٤,٨٣٥						
(٢,٤٠٣)						
١٢,٤٣٢						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير 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	
							الإيرادات
٢١٩,٢٩٣	١٩,٠٨٠	١٢,٩٧٣	٣,٩١٦	٢٨,٣٣٠	٩٤,٨٤٣	٦٠,١٥١	اجمالي الأقساط المكتتبة
(٦٥,١٥٣)	(٦,٥٨١)	(٩,٠٢٥)	(٣,٤٩٧)	(٢٥,٩٧٧)	(٢٠,٠٣٦)	(٣٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨,٥٩٣)	--	(١٢٨)	--	(٣,٤٥٧)	(٣,٢٥٠)	(١,٤٨٨)	مصروفات فائض الخسارة
١٤٥,٥٤٧	١٢,٤٩٩	٣,٨٢٠	٤١٩	(١,١٠٤)	٧١,٢٨٧	٥٨,٦٢٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٩,٨٧٧)	(١٤٢)	٢٦٨	٥١	(٤٨٧)	٥٥٥	(٣٠,١٢٢)	التغيرات في صافي الأقساط غير مكتسبة، صافي
١١٥,٦٧٠	١٢,٣٥٧	٤,٠٨٨	٤٧٠	(١,٥٩١)	٧١,٨٤٢	٢٨,٥٠٤	صافي الأقساط المكتسبة
١٥,١٠٤	١,٦٨٢	٣٢٣٠	١,١٩٥	٤,٨١٩	٤,١٧٨	--	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
٧٤	١٤	٢٠	٤	٧	٢١	٨	دخل إكتتاب اخر
١٣٠,٨٤٨	١٤,٠٥٣	٧,٣٣٨	١,٦٦٩	٣,٢٣٥	٧٦,٠٤١	٢٨,٥١٢	أجمالي الإيرادات
							تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١٢٤,٢٠٧	١,٥٥٠	٢,٧٦٣	٢,٥٠٩	١٤,٤٢٨	٧٠,٩٢٧	٣٢,٠٣٠	اجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٩٨٥	--	--	-	--	٤,٥٦٩	٢,٤١٦	مصارييف متكبدة متعلقة بالمطالبات ناقصة: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٣,٧٥٠)	(١,١١٤)	(١,٧٣٩)	(٢,٣٤٤)	(١٢,٩٤٥)	(١١,٩٣١)	(٢٣,٦٧٧)	صافي المطالبات والمنافع الاخرى
٧٧,٤٤٢	٤٣٦	١,٠٢٤	١٦٥	١,٤٨٣	٦٣,٥٦٥	١٠,٧٦٩	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
١,٩٦١	(٩٢٤)	(١,١٨٧)	(١٩١)	(١,٦٨٤)	(٤,١٣٧)	١٠,٠٨٤	التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
٥٤١٩	٧٢	٣٥٢	٤٢	(٨٢)	(١,١٩٨)	٦,٢٣٣	صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة
٨٤,٨٢٢	(٤١٦)	١٨٩	١٦	(٢٨٣)	٥٨,٢٣٠	٢٧,٠٨٦	مخصص / (العكس) العجز في اقساط التأمين
(٦,٣٧٦)	(٤٩٠)	--	(٣٧٦)	(١,٠٩٠)	(٧,١٥١)	٢,٧٣١	احتياطيات فنية أخرى
(٧٦٠)	(٤٤)	(٨١)	٩	(٥٦٥)	(٢٢٤)	١٤٥	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١٠,١٤٠	١,٣٠٢	٩٨٧	٥٥٢	٢,٠٥٤	٤,٠٨٦	١,١٥٩	إجمالي التكاليف والمصاريف الاكتتاب
٨٧,٨٢٦	٣٥٢	١,٠٩٥	٢٠١	١١٦	٥٤,٩٤١	٣١,١٢١	صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب
٤٣,٠٢٢	١٣,٧٠١	٦,٢٤٣	١,٤٦٨	٣,١١٩	٢١,١٠٠	(٢,٦٠٩)	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٥- المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)						
المجموع	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
٤٣,٠٢٢	١٣,٧٠١	٦,٢٤٣	١,٤٦٨	٣,١١٩	٢١,١٠٠	(٢,٦٠٩)
						صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب
						مصروفات تشغيلية أخرى
(١,١٧٨)						عكس انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
٦٢٧						مخصص انخفاض مستحقات إعادة التأمين
(٤٧,١١١)						مصاريف عمومية وإدارية
٢,٨٥٠						العائد على استثمار الوديعة النظامية
٧٨٠						أرباح محققة من بيع استثمارات
٣,٨٦٦						أرباح غير محققة من بيع استثمارات
٦,١٨٠						إيرادات أخرى
(٣٣,٩٨٦)						إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى، بالصافي
٩,٠٣٦						الدخل قبل الفاضل والزكاة
(٤٦٨)						الدخل العائد الى عمليات التأمين (المحول الى الفائض المستحق)
٨,٥٦٨						صافي الدخل العائد الى المساهمين قبل الزكاة
(٢,٦٨٢)						مصروف الزكاة
٥,٨٨٦						صافي الدخل العائد الى المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٦- معاملات مع جهات ذات علاقة والارصدة
الجهات ذات علاقة تتمثل في المؤسسين والمدراء، وأعضاء الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركاء التي هم المالك الرئيسيين لها المنشآت الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الجهات. سياسات التسمير وشروط هذه التعاملات تمت الموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة وارصدهم خلال الفترة:

الرصيد	التعاملات	خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	١٠,٨٨٨	١٠,٨٨٨	--	--	--	مصاريف مدفوعة	مساهم	عمليات التأمين: شركة الخليج التعاونية للتأمين (شركة ذات مسؤولية محدودة) الشركة السعودية العامة للتأمين (شركة ذات مسؤولية محدودة) مجموعة رولاكو
١٥	٣١	٣٠٩	٣٠٩	--	--	--	مصاريف مدفوعة	مساهم	مجموعة الديباغ
٣٠٧	٥,٩١٥	١١,٦٤١	١٥٩	٣٦	٢٤	٤	اقتساط مكتتبة (إيضاح ٦)	مرتبطة بالمساهمين	مجموعة رولاكو
٣٠٣	٢,٢٥٣	٥,٥٠٦	١١٣	٥٧	٣٦	٤	اقتساط مكتتبة (إيضاح ٦)	مرتبطة بالمساهمين	مجموعة رولاكو
٨٦	١,٩٦٠	١,٩٦٠	١١٣	٥٧	٣٦	٤	مطالبات مدفوعة	مرتبطة بالمساهمين	مجموعة رولاكو
١,٢٠١	١,١٨٨	١,١٨٨	١١٣	٥٧	٣٦	٤	اقتساط مكتتبة (إيضاح ٦)	مساهم	مجموعة رولاكو
--	--	--	١١٣	--	١	١	اقتساط مكتتبة (إيضاح ٦)	مرتبطة بالمساهمين	مجموعة رولاكو
--	(١)	(٦٧)	(٦٧)	--	(٢)	(٢)	مطالبات مدفوعة	مرتبطة بالمساهمين	مجموعة رولاكو
--	--	(٢,١٩٤)	(٢,٣٠٤)	(٧٣٨)	(٧٦٨)	(٧٦٨)	مناقص قصيرة الاجل	مساهم	مجموعة رولاكو
(٥٥٦)	(٦٦٧)	(١١١)	(١١١)	(٣٦)	(٣٧)	(٣٧)	مناقص طويلة الاجل	مساهم	مجموعة رولاكو
(١,٨٠٠)	(١,٣٥٠)	١٣٥٠	١٣٥٠	٤٥٠	٤٥٠	٤٥٠	مكافأة مجلس الإدارة والمصاريف المتعلقة	مساهم	مجموعة رولاكو

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٧- الزكاة

١٧-١ مخصص الزكاة

الحركة في الزكاة المستحقة خلال التمتع أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣,٣٤٢	١١,٥٠٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,٤٠٣	٣,٢٢٣	المحمل خلال الفترة/ السنة
-	(٥,٧٤٧)	عكس مخصص من فترات / سنوات سابقة
(٣,١٨٩)	(٥,٦٣٤)	المسدد خلال الفترة/ السنة
٢,٥٥٦	٣,٣٤٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٧-٢ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م إلى ٢٠١٧م وتم الحصول على الشهادة الزكوية اللازمة. وتمشيا 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. وصدرت الهيئة ربط الزكاة وضريبة الاستقطاع للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م إلى ٢٠١٨م وطالبت بمطلوبات زكوية وضريبة استقطاع إضافية بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي. الشركة بصدد الاعتراض على التقييم المذكور.

١٨- رأس المال

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

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٩- 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 وزيادة قيمة المساهمين إلى الحد الأعلى. تدير 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 المبقاة. تدير الشركة رأس مالها عن طريق تقييم الشركة النقص بين مستويات رأس المال المدرجة والمطلوبة على أساس منتظم. تتم التعديلات على مستويات رأس المال المتداول على ضوء التغيرات في أوضاع السوق وخصائص المخاطر في أنشطة الشركة. ولكي تحافظ أو تعدل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل قيم التوزيعات للمساهمين أو إصدار أسهم.

في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال هذه الفترة المالية.

٢٠- ربحية السهم

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٥,٨٨٦	١٢,٤٣٢	صافي دخل الفترة العائد لمساهمي الشركة (ألف ريال سعودي)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لأغراض الربح الأساسية والمخفضة (ألف ريال سعودي)
٠,٢٩	٠,٦٢	ربحية السهم الأساسي والمخفضة على أساس صافي الدخل للفترة العائد لمساهمي الشركة (ريال سعودي)

تم احتساب ربحية السهم الأساسي للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدرة والقائمة بنهاية الفترة. في حالة عدم وجود أي التزام قابل للتحويل، لا تختلف ربحية السهم المخفضة عن ربحية السهم الأساسية

الشركة الخيجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢١- المعلومات الملحقه
وفقاً لما تتطلبه اللائحة التنفيذية، فإن قائمة المدفوعات النقدية بشكل منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين هي كما يلي:
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (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
١١٣,٨١٥	٦٨,٥٥٧	٤٥,٢٥٨	١٧٠,٨٧١	٨٧,٧٣٤	٨٣,١٣٧
٣٠,٠٠٠	--	٣٠,٠٠٠	--	--	--
٧٤,٧٦٣	--	٧٤,٧٦٣	٦٤,٤١٣	--	٦٤,٤١٣
١٧,٤٣٠	--	١٧,٤٣٠	١٥,٨٣١	--	١٥,٨٤١
٣٣,١٩٧	--	٣٣,١٩٧	٣٨,٩٩٧	--	٣٨,٩٩٧
١٢,٤٤١	--	١٢,٤٤١	١٢,٧٧٠	--	١٢,٧٧٠
١٣,٩٥٢	--	١٣,٩٥٢	٩,٨٠٦	--	٩,٨٠٦
٢٠٠	--	٢٠٠	٤٤٣	--	٤٤٣
٩,٣٢٢	--	٩,٣٢٢	١٠,٠٠٠	--	١٠,٠٠٠
٤٣,٣٤٨	٤٣,٣٤٨	--	--	٣٢,٦٧٥	--
(٤,٣١١)	(٤,٣١١)	--	--	١,٨٢٧	--
٨,٥٤٩	٤٩	--	--	٢٠٢	--
٥,٤٥٩	--	٨,٥٠٠	٢٥,٤٠٨	--	٢٥,٢٠٦
٣,٧٣٥	--	٥,٤٥٩	٦,١٩٦	--	٦,١٩٦
٥,٨٦٤	--	٣,٧٣٥	٢,٩٣٣	--	٢,٩٣٣
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٥,٨٦٤	٦,٣٣٥	--	٦,٣٣٥
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	٣٦,٢٦٠	--	--
١,٨٦٦	١,٨٦٦	--	٢,١٩٤	--	--
٤٢٥,٨٩٠	١٦٥,٧٦٩	٢٦٠,١٢١	٤٥٦,٩٦٩	١٨٠,٨٩٢	٢٧٦,٠٧٧
٤,٣١١	٤,٣١١	--	(١,٨٢٧)	(١,٨٢٧)	--
٤٣٠,٢٠١	١٧٠,٠٨٠	٢٦٠,١٢١	٤٥٥,١٤٢	١٧٩,٠٦٥	٢٧٦,٠٧٧

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

أيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢١- المعلومات الملخصة (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (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
المطلوبات	١٠,٧٥٠	--	١٠,٧٥٠	١٠,٠٨٦	--	١٠,٠٨٦
مطلوب لحملة وثائق التأمين	١٤,٥٥٧	٢,٧٧٢	١٢,٧٨٥	١٥,٢٨٧	١,٧٧٩	١٣,٥٠٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٤,٠٣٣	--	٤,٠٣٣	١٥,٢٤٠	--	١٥,٢٤٠
مطلوب لمعدي التأمين	١٣,٠٨٠	--	١٣,٠٨٠	١٣,١٦٦	--	١٣,١٦٦
مطلوب لوسطاء التأمين	١٢٦,٢٦٠	--	١٢٦,٢٦٠	١٢٨,٥٠٢	--	١٢٨,٥٠٢
صولة معيدي التأمين غير المكتسبة	٦,٠٠٨	--	٦,٠٠٨	٧,٤٧٧	--	٧,٤٧٧
المطالبات القائمة	٣١,٤٧٨	--	٣١,٤٧٨	٣٤,٠٢٧	--	٣٤,٠٢٧
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٣٧,٠٦٠	--	٣٧,٠٦٠	٣٦,٥٣٠	--	٣٦,٥٣٠
مخصص عجز أقساط التأمين	٣,٨٠١	--	٣,٨٠١	--	--	--
احتياطيات فنية أخرى	٢,٢١٢	--	٢,٢١٢	٣,٩٦٠	--	٣,٩٦٠
بسبب / (من) عمليات المساهمين	(٤,٣١١)	--	(٤,٣١١)	(١,٨٢٧)	--	(١,٨٢٧)
مكافأة نهاية الخدمة	٤,٨٥٢	--	٤,٨٥٢	٥,٥٨٦	--	٥,٥٨٦
التزامات إيجار	٣,٢٨٠	--	٣,٢٨٠	٢,٦٦٥	--	٢,٦٦٥
توزيع فائض مستحق الدفع	٣,٣٤٢	٣,٣٤٢	--	١٠,٨٥٠	٢,٥٥٦	١٠,٨٥٠
زكاة مستحقة	١,٨٦٦	١,٨٦٦	--	٢,١٩٤	٢,١٩٤	--
الموارد المستحقة على وديعة نظامية	٢٦٧,٣٠٦	٧,٤٨٠	٢٥٩,٨٢٦	٢٨٢,٢٩٩	٦,٥٢٩	٢٧٥,٧٧٠
مجموع المطلوبات التشغيلية	٤٣,٣١١	--	٤٣,٣١١	١,٨٢٧	--	١,٨٢٧
يخصم: استبعاد العمليات الداخلية	٢٧١,٦١٧	٧,٤٨٠	٢٦٤,١٣٧	٢٨٤,١٢٦	٦,٥٢٩	٢٧٧,٥٩٧
مجموع المطلوبات	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--
حقوق المساهمين	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--
رأس المال	(٤٣,٨٨٨)	(٤٣,٨٨٨)	--	(٣١,٤٥٦)	(٣١,٤٥٦)	--
احتياطي نظامي	٣٠٧	--	٣٠٧	٣٠٧	--	٣٠٧
خسائر مترجمة	١٥٨,٥٨٤	١٥٨,٢٧٧	٣٠٧	١٧١,٠١٦	١٧٠,٢٠٩	٣٠٧
احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة	٤٣٠,٢٠١	١٦٥,٧٥٧	٢٦٤,٤٤٤	٤٥٥,١٤٢	١٧٧,٢٣٨	٢٧٧,٩٠٤
إجمالي حقوق الملكية	--	--	--	--	--	--
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢١- المعلومات الملحقه (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (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
٨٢,٣٨٥	--	٨٢,٨٥٣	٦٤,٦٦٢	--	٦٤,٦٦٢
(١٩,٢٢١)	--	(١٩,٢٢١)	(٢٠,٥١٦)	--	(٢٠,٥١٦)
(٢,١٥١)	--	(٢,١٥١)	(٣,١٦٧)	--	(٣,١٦٧)
٦١,٤٨١	--	٦١,٤٨١	٤٠,٩٧٩	--	٤٠,٩٧٩
(١٨,٠٣٠)	--	(١٨,٠٣٠)	١٠,٧٧٤	--	١٠,٧٧٤
٤٣,٤٥١	--	٤٣,٤٥١	٥١,٧٥٣	--	٥١,٧٥٣
٣,٧٧٤	--	٣,٧٧٤	٤,٤٠٩	--	٤,٤٠٩
٢٢	--	٢٢	٢٤	--	٢٤
٤٧,٢٤٧	--	٤٧,٢٤٧	٥٦,١٨٦	--	٥٦,١٨٦
٣١,٩٩٦	--	٣١,٩٩٦	٤١,٨٢٥	--	٤١,٨٢٥
١,٨٠٣	--	١,٨٠٣	١,٨٩٧	--	١,٨٩٧
(١١,٠٨٦)	--	(١١,٠٨٦)	(١٠,٥٣٢)	--	(١٠,٥٣٢)
٢٢,٧١٣	--	٢٢,٧١٣	٣٣,١٩٠	--	٣٣,١٩٠
٨٤٤	--	٨٤٤	٨٦١	--	٨٦١
٣,٨٢٣	--	٣,٨٢٣	٤٧٣٠	--	٤,٧٣٠
٢٧,٣٨٠	--	٢٧,٣٨٠	٣٨,٧٨١	--	٣٨,٧٨١
(١,٨٥٧)	--	(١,٨٥٧)	(٤,٢٢٤)	--	(٤,٢٢٤)
(٢٢٥)	--	(٢٢٥)	١,٧٢٣	--	١,٧٢٣
٣,٥٤٩	--	٣,٥٤٩	٥,٣٥٦	--	٥,٣٥٦
٢٨,٨٤٧	--	٢٨,٨٤٧	٤١,٦٣٦	--	٤١,٦٣٦
١٨,٤٠٠	--	١٨,٤٠٠	١٤,٥٥٠	--	١٤,٥٥٠

الإيرادات
إجمالي الأقساط المكتسبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصروفات فائض الخسارة
صافي الأقساط التأمين المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
صافي الأقساط التأمين المكتسبة
عمولة مكتسبة من معيدي إعادة التأمين
دخل إكتتاب آخر

إجمالي الإيرادات
التكاليف والمصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغير في المطالبات القائمة، صافي
التغير في المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها، صافي
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتسبة
عكس مخصص العجز في أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف اقتناء وثائق تأمين
إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب
صافي نتائج الإكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢١- المعلومات الملحقه (تتمه)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمه)

لثلاثة اشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
	الاجمالي	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات التأمين
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
إيرادات / (مصروفات) تشغيلية أخرى	٤٨٥	--	(٧١٠)	--
مخصص / (عكس) انخفاض قيمة الديون المشرك في	٥٤٩	--	١,٣٠٧	--
تحصيلها	(١٨,٥٨٢)	(٨٧٧)	(١٦,٣٣٥)	(٦٩٤)
عكس انخفاض مستحقات إعادة التأمين مدينة	١٧٤	٢٠٤	٣١٨	٤٦٦
مصاريق عمومية وإدارية	--	(١,٨٩٩)	--	--
العائد على استثمار الرديعة النظامية	--	٤,٩٢٣	--	--
خسائر محققة من بيع استثمارات	٥٠٥	٧٨	١,٥٠٤	٣٨٧
أرباح غير محققة من بيع استثمارات	(١٦,٨٧٠)	٢,٤٢٩	(١٣,٩١٦)	(٢,٦٨٧)
إيرادات أخرى				
إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى	(٢,٣٢٠)	(٢,٣٢٠)	(٤,٠٣٦)	(٤,٠٣٦)
الدخل قبل الفاض و الزكاة	(٢,٣٢٠)	٢,٤٢٩	٤,٤٨٤	(٢,٦٨٧)
الفااض المحول للمساهمين (إيضاح ١)	٢,٣٢٠	(٢,٣٢٠)	(٤,٠٣٦)	٤,٠٣٦
صافي الدخل للفترة بعد تحويل العجز الى المساهمين	--	--	--	--
قبل الزكاة	--	١٠٩	٤٤٨	١,٣٤٩
مصروف الزكاة للفترة	--	(٥٢٣)	--	(٨١٧)
صافي الدخل للفترة	--	(٤١٤)	٤٨٨	٥٣٢
(الخسارة) الأساسية والمخفضة / ربحية السهم (الريال				
سعودي لكل منها)	(٠,٠٢)	(٠,٠٢)	١,٠٣	١,٠٣

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢٠١ - المعلومات الملحقه (تتمه)
قائمة الدخل الشامل الاولية الموجزة
للتلاثة اشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
	الاجمالي	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات التأمين
الف ريال سعودي		الف ريال سعودي		الف ريال سعودي
	٩٨٠	٤٤٨	٥٣٥	٤٤٨
	--	--	--	--
	٩٨٠	٤٤٨	٥٣٢	٤٤٨
	(٤٤٨)	--	--	--
	٥٣٢		٥٣٢	
	٤١٤		٤١٤	

صافي دخل الفترة
الدخل / (الخسارة) الشاملة الاخره:

مجموع الدخل الشامل للفترة
يخصم: صافي الدخل العائد الي عمليات التأمين

مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

(تمة)

٢١- المعلومات الملحقة (تمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)
الإيرادات	٢٤١,٣٩٦	٢١٩,٢٩٣
إجمالي الأقساط المكتسبة	(٧٣,٤٧٦)	(٦٥,١٥٣)
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٧,٧٦٧)	(٨,٥٩٣)
مصروفات فائض الخسارة	١٦٠,١٥٣	١٥٤,٥٤٧
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣٥٦٠	(٢٩,٨٧٧)
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	١٦٣,٧١٣	١١٥,٦٧٠
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٣,٧٠٥	١٥,١٠٤
عمولة مكتسبة من معيدي إعادة التأمين	٨١	٧٤
دخل إكتتاب آخر	١٧٧,٤٩٩	١٣٠,٨٤٨
إجمالي الإيرادات	١٢٣,٢٦٣	١٢٤,٢٠٧
التكاليف والمصاريف الإكتتاب	٧,٠٣٣	٦,٩٨٥
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٨,٩٥١)	(٥٣,٧٥٠)
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	١٠١,٣٤٥	٧٧,٤٤٢
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١,٩٨٠	١,٩٦١
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(٣٨٥)	٥,٤١٩
التغير في المطالبات القائمة، صافي	١٠٢,٩٤٠	٨٤,٨٧٢
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(٣,٨٠١)	(٦,٣٧٦)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	١,٧٤٨	(٧٦٠)
عكس مخصص العجز في أقساط التأمين	١٦,٢٦٦	١٠,١٤٠
احتياطيات فنية أخرى	١١٧,١٥٣	٨٧,٨٢٦
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	٦٠,٣٤٦	٤٣,٠٢٢
إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب	١١٧,١٥٣	٨٧,٨٢٦
صافي لدخل الإكتتاب	٦٠,٣٤٦	٤٣,٠٢٢

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢١- المعلومات الملحقه (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمه)

للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صحيات التأمين			
ألف ريال سعودي	٢,٨٣٣	--	(١,١٧٨)
إيرادات (مصرفات) تشغيلية أخرى			
عكس/ (مخصص) انخفاض قيمة الديون المشرك في			
تصليها	(٢١)	--	٦٧٧
(مخصص) عكس انخفاض مستحقات إعادة التأمين	(٥١,٦٩٩)	(٣,٠٣٩)	(٤٤,٤٧٠)
مصروف عمومية وإدارية	٧٢٠	١,٥٧٩	١,٢٧١
العائد على استثمار الوديعة النظامية	--	(١,٨٩٩)	--
ارباح / (خسائر) محققة من بيع استثمارات	--	١,٩٥٥	--
ارباح استثمارات غير محققة	٦,٢٤٣	٥٠٥	٥٤٠٧
إيرادات أخرى	(٤٣,٦٦٧)	(١,٧٥٨)	(٣٨,٣٤٣)
إجمالي (مصرفات) إيرادات تشغيلية أخرى	١٨,٤٣٧	(١,٧٥٨)	٤,٦٧٩

صافي (العجز) /القائض من عمليات

التأمين/المساهمين

القائض المحول للمساهمين (إيضاح ١)

صافي الدخل للفترة بعد تحويل العجز إلى المساهمين

قبل الزكاة

مصروف الزكاة

صافي الدخل للفترة

ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي لكل

منها)

٠,٦٢

٠,٢٩

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢١- المعلومات الملحقمة (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

الاجمالي	عمليات التأمين		الاجمالي	عمليات التأمين	
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦,٣٥٤	٥,٨٨٦	٤٦٨	١٤,٢٧٦	١٢,٤٣٢	١,٨٤٤
--	--	--	--	--	--
٦,٣٥٤	٥,٨٨٦	٤٦٨	١٤,٢٧٦	١٢,٤٣٢	١,٨٤٤
(٤٦٨)	--	--	(١,٨٤٤)	--	--
٥,٨٨٦			١٢,٤٣٢		

صافي الدخل للفترة
الدخل الشامل اخر

مجموع الدخل الشامل للفترة
يخصم: صافي الدخل العائد الي عمليات التأمين

مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

المشركة الخابجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢١. المطبوعات الملحقة (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	
الاجمالي	عمليات التأمين المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين المساهمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩,٠٣٦	٨,٥٦٨	١٤,٢٧٦	١٢,٤٣٢
١,١٣٢	--	٢٤٠٣	٢,٤٠٣
٦٥٥	--	١,٦٠٩	--
--	--	١,٠٣٧	--
--	--	٨٠٢	--
(٦٢٧)	--	(٢,٨٢٣)	--
١,١٧٨	--	٢١	--
(٧٨٠)	--	١,٨٩٩	--
(٣,٨٦٦)	--	(١,٩٥٥)	--
٦,٢٧٨	٢,٩٢٢	١٧,٢٥٥	١٤,٧٧٩
(٣٢,٢١٥)	(٣٢,٢١٥)	١٣,١٨٣	--
(٣,٦٩١)	(٣,٦٩١)	١,٥٦٨	--
(١,٥٠٤)	(١,٥٠٤)	(٥,٨٠٠)	--
٢٦,٥٦٣	٢٦,٥٦٣	(٣٢٩)	--
٢,١٣٩	٢,١٣٩	٤,١٤٦	--
١,٥٣٠	١,٥٣٠	(٢٤٣)	--
(١,٧٩٩)	(١,٧٩٩)	(٦٧٨)	--
(٤,٩٨٧)	(٤,٩٨٧)	(١٦,٨٥٩)	--
--	(١٣,١٨٦)	--	--
(٨٠)	(٨٠)	(٦٦٤)	--
(١,١١٩)	(٥٤٢)	٧٣٠	--
(٢,٨٨٨)	(٧,٨٨٨)	١١,٢٠٧	--
٤٤٢	٤٤٢	٨٦	--
٣١,٣٨٣	٣١,٣٨٣	٢,٢٤٢	--
٢,٤٧٦	٢,٤٧٦	١٣,١٨٣	١٣,١٨٣
--	--	١,٥٦٨	١,٥٦٨
--	--	(٥٨٠٠)	(٥٨٠٠)
--	--	(٣٢٩)	(٣٢٩)
--	--	٤,١٤٦	٤,١٤٦
--	--	(٢٤٣)	(٢٤٣)
--	--	(٦٧٨)	(٦٧٨)
--	--	(١٦,٨٥٩)	(١٦,٨٥٩)
--	--	٢,٤٨٤	٢,٤٨٤
--	--	(٦٦٤)	(٦٦٤)
--	--	١,٢٢٥	١,٢٢٥
--	--	١١,٢٠٧	١١,٢٠٧
--	--	٨٦	٨٦
--	--	٢,٢٤٢	٢,٢٤٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للفترة قبل الزكاة

تعديلات ليزود غير نقدية:

الزكاة

الإستهلاك

الإطفاء للموجودات غير الملموسة

الإطفاء حتى استخدام الأصل

(عكس) / مخصص انخفاض في أقساط التأمين المدنية

مخصص انخفاض قيمة ذمم مدينة لإعادة التأمين

أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(أرباح) / خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين مدينة- صافي

مطلوب من معيدي التأمين-صافي

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين من المطالبات الغير مبلغ عنها

فائض مؤجل من خصائر مطالبات تأمين

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

مطلوب من عمليات المساهمين، صافي

مطلوب لحملة وثائق التأمين

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب الى معيدي التأمين

مطلوب الى وسطاء التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢١- المعلومات الملحقمة (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)
للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

التغيرات في الموجودات والمطاريبات التشغيلية: (تتمة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	
	الاجمالي	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات التأمين
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
التغيرات في الموجودات والمطاريبات التشغيلية: (تتمة)				
عمولة إعادة التأمين غير المكسبة	١,٤٦٩	--	٨٦١	--
المطالبات القائمة	٢,٥٤٩	--	(٢٦,١٣٠)	--
المطالبات المكسبة غير المبلغ عنها	(٤,٥٣٠)	--	٣,٢٧٧	--
احتياطي عجز أقساط تأمين	(٣,٨٠١)	--	(٢٣٧٦)	--
الاحتياطيات الفنية الأخرى	١,٧٤٨	--	(٧٦١)	--
التزامات المزايا المحددة للموظفين	٧٣٤	--	(٢,٦٢٥)	--
	٦,٧٥٨	(٣,١٤٢)	(٨,٣٦٤)	(٨,٣٦٤)
قائض مدفوع الي حصة وثائق التأمين	(٣٢)	--	--	--
زكاة مدفوعة	(٣١٨٩)	(٣,١٨٩)	--	--
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٢٠,٧٩٢	٨,٤٤٨	(٥٥٥٨)	(٥٥٥٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية				
شراء ممتلكات ومعدات	(٢,٣٤٦)	--	(١,١٤٠)	--
شراء موجودات غير ملموسة	(١,٥٠٤)	--	(٩٤٤)	--
استبعاد استثمارات بقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٠,٧٢٩	١٠,٧٢٩	--	--
استرداد ودائع بالمرابحة	٣٠,٠٠٠	--	--	--
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	٣٦,٨٧٩	١٠,٧٢٩	(٢,٠٨٤)	(٢,٠٨٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية				
دفع التزامات الأجر	(٦١٥)	--	--	--
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٦١٥)	--	--	--
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٣٧,٨٧٩	١٩,١٧٧	(٧,٦٤٢)	(٧,٦٤٢)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٤٥,٢٥٨	٦٨,٥٥٧	١١٣,٨١٥	٨٧,٦٢٧
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٨٣,١٣٧	٨٧,٧٣٤	١٠٥,١٧٤	٧٩,٩٨٥

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢٢- أثر انتشار فيروس كورونا المستجد ١٩

أدى تفشي وباء كوفيد-١٩، منذ أوائل عام ٢٠٢٠، وانتشاره عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية، إلى قيام السلطات الحكومية بفرض الحجر الصحي وقيود السفر على نطاق متفاوت. أدى كوفيد-١٩ إلى اضطرابات كبيرة في صناعات البيع بالتجزئة والسفر والضيافة، وفي التجارة العالمية. كما أدى إلى انخفاض النشاط الاقتصادي وتقليل تقديرات النمو الاقتصادي المستقبلي وتسبب في تعرض الأسواق المالية العالمية لتقلبات كبيرة.

وضعت الشركة خططاً لمعالجة كيفية إدارة آثار تفشي المرض وتقييم الاضطرابات والمخاطر الأخرى لعملياتها. وتشمل هذه حماية الموظفين ودعم الخدمات للعملاء وأصحاب المصلحة الآخرين. وقد استلزم هذا من إدارة الشركة إعادة النظر في أحكامها الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة وطرق الحساب والمصادر الرئيسية للتقدير المطبقة على البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

يظهر التأثير الرئيسي لوباء كوفيد-١٩ في القطاع الطبي وقطاع إدارة المركبات كما هو موضح أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالية حدوث مدعومة بأحكام مهمة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدى وشدة الوباء، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

الاحتياطات الفنية للقطاع الطبي

بناءً على تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والوافدين قد ساعد في تقليل أي تأثير غير مواتٍ. خلال الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمدة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض تجربة المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ لاختبار كفاية الالتزامات. بناءً على النتائج الإضافية تم تسجيل الالتزام كاحتياطي عجز أقساط التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

الاحتياطات الفنية لقطاع المركبات

استجابة لوباء كوفيد-١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين أمور أخرى، أصدر التعميم تعليمات لشركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع بوالص التأمين على السيارات بالتجزئة الحالية لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع سياسات السيارات بالتجزئة الجديدة المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا التعميم.

بالنسبة لوثائق البيع بالتجزئة الجديدة للسيارات الصادرة وفقاً للتعميم أعلاه، يتم اكتساب القسط على مدى ١٢ شهراً كإثر للأرباح خلال فترة التغطية. أي ١٤ شهراً لا تعتبر هامة من قبل الإدارة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ والفترات اللاحقة.

قامت إدارة الشركة بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين لديها بإجراء اختبار كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها على مستوى إجمالي لخط أعمال السيارات، بناءً على النتائج، لم يتم تسجيل أي التزام إضافي كاحتياطي نقص أقساط التأمين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

الموجودات المالية

لتلبية أي تأثيرات محتملة، قد يكون لوباء كوفيد-١٩ على الأصول المالية للشركة، أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود أصل مالي أو مجموعة الأصول المالية التي انخفضت قيمتها. بالنسبة للأصول المالية للديون، تشمل هذه عوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال أن المصدر أو المدين سيدخل في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، إلخ. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأصول المتاحة - البيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون تكلفتها.

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن وباء كوفيد-١٩ لم يكن له أي آثار مادية على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. ومع ذلك، في ضوء حالة عدم اليقين الحالية، فإن أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات يمكن أن تؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. بما أن الوضع يتطور بسرعة مع عدم اليقين في المستقبل، ستستمر الإدارة في تقييم التأثير بناءً على التطورات المحتملة. تواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٢٣- الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠٢٠م (الموافق ١٥ ربيع الأول ١٤٤٢هـ).