

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 ٢٠٢١ م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

رقم الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص حول القوائم المالية الاولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الاولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الاولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الاولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الاولية الموجزة
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية الاولية الموجزة
٣٩-٨	ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية) - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة في القوائم المالية الأولية الموجزة. ان الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءاً على فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكّننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن نُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن البسام وشركاؤه


إبراهيم أحمد البسام
ترخيص رقم ٣٣٧



جدة- المملكة العربية السعودية
١١ شوال ١٤٤٢هـ
الموافق ٢٣ مايو ٢٠٢١م

عن كي بي إم جي للاستشارات المهنية


ناصر أحمد الشطيبي
ترخيص رقم ٤٥٤



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاحات	الموجودات
١٦١,٣٩٤	١٥٧,٧٣٦	٤	نقد وما في حكمه
—	—	٥	ودائع مرابحة
٤٣,٤٠٣	٦٤,٥٩٩	٦	اقساط تأمين مدينة، صافي
١٦,٢٤٦	١٨,٣١٧		مستحق من معيدي التأمين، صافي
٣٧,٦٦٦	٣٨,٨٥٠	١,١٠	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١٠,٢٩٥	١١,٨٣٠	٢,١٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣,٩٢٤	٢,٢٩٦	٢,١٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤٤٣	٤٠٧		فائض معيدي التأمين في خسائر مطالبات التأمين
٨,٦١٥	١٠,٨٢٦		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣٦,٨٦٩	٤٠,٦٠٥	٧	استثمارات
٣٣,٦٤٩	٤٢,٤٣٤	٨	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٢,٦٤٤	٢,٣٧١		حق استخدام أصول
٦,٤٢٩	٧,٥٣٧		ممتلكات ومعدات
٧,٦٢١	٧,٦٩١		أصول غير ملموسة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	١	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٢,٢٣٠	٢,٢٦٥	٩	العائد المستحق من وديعة نظامية
٤٢٧,٦٨٨	٤٦٤,٠٢٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١١,٤٦٨	١٠,٩٤٧		مستحق لحملة وثائق التأمين
٢٦,٤٩٩	٢٠,٣٧٣		مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٥٠٣	٧,٠٩٩		مستحق لمعيدي التأمين
١٦,٤٥٠	١٣,٢٠٩		مستحق لوسطاء التأمين
١٣١,٤٣٩	١٨٦,٥٨٠	١,١٠	اقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٥٣١	٥,٩٦٥		عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٩,٨٥٠	٣٥,١٦٨		المطالبات القائمة
٢٠,٤١١	٢٠,١٧٧		المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٣١١	١,٥٧٤	٢,١٠	إحتياطي عجز اقساط التأمين
٢,٧٧٠	٢,٨٦٤	٢,١٠	إحتياطيات فنية أخرى
٤,١٧١	٤,٤٩٩	٢,١٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٩١١	١,٧٦٤	٢,١٠	التزامات الإيجار
٨,٧٤٤	٨,٧٤٢		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
٣,٢٦٨	٤,٠٢٤	١٧	ركاة مستحقة
٢,٢٣٠	٢,٢٦٥	٩	العائد المستحق للبنك المركزي السعودي
٢٦٤,٥٥٤	٣٢٥,٢٥٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥		إحتياطي نظامي
(٤٠,١٣٥)	(٦٤,٤٩٥)		خسائر متراكمة
١٦٢,٠٣٠	١٣٧,٦٧٠		مجموع حقوق المساهمين
١,١٠٤	١,١٠٤		إحتياطي إعادة قياس التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٦٣,١٣٤	١٣٨,٧٧٤		مجموع حقوق الملكية
٤٢٧,٦٨٨	٤٦٤,٠٢٤		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)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير المراجعة) الف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير المراجعة) الف ريال سعودي	إيضاحات	
١٢٩,٨٦٦	١٣٠,٠٦٤	١١	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المستندة
(٩٨٦)	(٦٧٦)	١,١٣	- إعادة تأمين محلية
(٣٣,٥٩٨)	(٢٢,٢٣٥)	١,١٢	- إعادة تأمين خارجية
(٢,٣٠٠)	(٣,١٠١)	٢,١٣	مصروفات فائض الخسارة
٩٢,٩٨٢	١٠٤,٠٥٢		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٧,٥٥٨)	(٥٣,٩٥٨)		التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٥٥,٤٢٤	٥٠,٠٩٤		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,٠٨٤	٣,٥٠٣		عمولات إعادة التأمين
٣٨	٣٣		إيرادات اكتتاب أخرى
٥٩,٥٤٦	٥٣,٦٣٠		إجمالي الإيرادات
٥٢,٣٦٠	٥٣,٦٢٧		التكاليف والمصاريف المكتتبة
٣,١٧١	٢,٠٩٣		إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣,٤١٨)	(٩,٤٠٣)		مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٤٢,١١٣	٤٦,٣١٧		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٢,٣٨٣	٣,٨٢٠		التغير في المطالبات القائمة، صافي
(٣,٨٦٣)	١,٣٩٥		التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
٤١,٦٣٣	٥١,٥٣٢		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(٣,٧٠٥)	٢٦٣		مخصص / (عكس) احتياطي عجز أقساط التأمين
٢٩٦	٩٤		إحتياطيات فنية أخرى
٥,٢١١	٥,٠٢٢		تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٤٢,٨٣٥	٥٦,٩١١		إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة
١٦,٧١١	(٣,٢٨١)		(خسارة) / دخل صافي الاكتتاب
٤,٤٧٢	(٦٩٩)	٦	(مصروفات) / دخل تشغيلية أخرى انخفاض قيمة ديون مشترك في تحصيلها مخصص انخفاض قيمة ذمم مدينة لإعادة التأمين
(٤٠٣)	(٩٣)		مصروفات عمومية وإدارية
(١٨,٩٣٧)	(٢٤,٣٣٦)		دخل عمولة على ودائع
٦٤٨	٢١١		(خسارة) / ربح استثمارات غير محققة من استثمارات
(٨,٠١٥)	٣,٧٣٦	٧	إيرادات أخرى
١,٧٩٢	١,٠٤٩		إجمالي المصروفات التشغيلية أخرى- بالصافي
(٢٠,٤٤٣)	(٢٠,١٣٢)		صافي الخسارة للفترة قبل الفائض
(٣,٧٣٢)	(٢٣,٤١٣)		صافي الخسارة العائد على عمليات التأمين
(٥٢٣)	--	٢١	صافي الخسارة للفترة العائدة الي المساهمين
(٤,٢٥٥)	(٢٣,٤١٣)		الزكاة
(٥٠١)	(٩٤٧)	١٧	مصروف الزكاة للفترة
(٤,٧٥٦)	(٢٤,٣٦٠)		صافي الخسارة للفترة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠		خسارة السهم الاساسي والمخفضة (بالريال السعودي)
(٠,٢٤)	(١,٢٢)	٢٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالالف ريال سعودي) خسارة لكل سهم

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

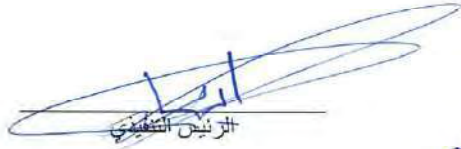
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م


٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(غير المراجعة)	(غير المراجعة)
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
(٤,٧٥٦)	(٢٤,٣٦٠)
--	--
(٤,٧٥٦)	(٢٤,٣٦٠)

صافي الخسارة العائد الى المساهمين

الدخل / (الخسارة) الشامل الاخر
اجمالي الخسارة الشامل للفترة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

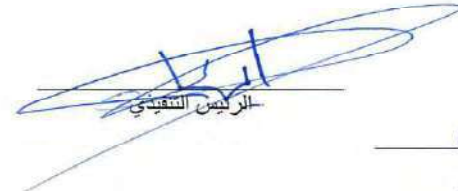
تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م					
المجموع	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ألف ريال سعودي	خسائر مترაკمة ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	راس المال ألف ريال سعودي	
١٦٣,١٣٤	١,١٠٤	(٤٠,١٣٥)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م (مراجعة)
(٢٤,٣٦٠)	-	(٢٤,٣٦٠)	-	-	إجمالي الخسارة الشامل للفترة صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين
١٣٨,٧٧٤	١,١٠٤	(٦٤,٤٩٥)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م					
المجموع	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ألف ريال سعودي	خسائر مترაკمة ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	راس المال ألف ريال سعودي	
١٥٨,٥٨٤	٣٠٧	(٤٢,٨٨٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م (مراجعة)
(٤,٧٥٦)	-	(٤,٧٥٦)	-	-	إجمالي الخسارة الشامل للفترة صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين
١٥٣,٨٢٨	٣٠٧	(٤٨,٦٤٤)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير المراجعة)


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تعديل 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 الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاحات
(٣,٧٣٢)	(٢٣,٤١٣)	
٥١٧	٦٨٨	
٣,٧	٣٢٤	
٢٦٦	٢٧٢	
(٤,٤٧٢)	٦٩٩	٦
٤٠٣	٩٤	
٨,٠١٥	(٣,٧٣٦)	٧
١,٣٠٤	(٢٥,٠٧٢)	
(٣٨,٥٣٢)	(٢١,٨٩٥)	
(٢,٤٣٦)	(٢,١٦٥)	
(١٢,٧٧٥)	(١,١٨٤)	
٢,٧٤٩	(١,٥٣٥)	
٤,٧٥٩	١,٦٢٨	
(٩٤)	٣٦	
(١,٩٣١)	(٢,٢١١)	
(٢,٦٧٧)	(٨,٧٨٥)	
(٢,٢٩٢)	(٥٢١)	
١٧٣	(٧,٢٩٧)	
٩,٧٩٠	٤,٥٩٧	
١,٠٠٦	١,٧٥٩	
٥٠,٣٣٣	٥٥,١٤١	
٢,٦١٨	(٥٦٦)	
(٢٧٢)	٥,٣١٨	
(٨,٦٢١)	(٢٣٤)	
(٣,٧٠٥)	٢١٣	
٦٩٥	٩٤	
٤٩	٣٢٨	
٣١	--	
(١,١٣٢)	٢٢,٧٧١	
(٢٤)	--	
--	(١٩١)	١٧
١٤٨	(٢,٤٩٢)	
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
صافي الخسارة العائدة للمساهمين قبل الزكاة		
تعديلات لبنود غير نقدية -		
استهلاك معدات و الآت		
إطفاء حق استخدام أصول		
إطفاء أصول غير ملموسة		
مخصص / (عكس) انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة		
مخصص انخفاض أقساط إعادة تأمين مدينة		
خسائر / (أرباح) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
ذمم أقساط تأمين مدينة بالصافي		
مستحق من معيدي التأمين، صافي		
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها		
فائض معيدي التأمين من خسائر مطالبات التأمين		
تكاليف إقتداء وثائق تأمين مؤجلة		
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		
مبالغ مستحقة إلى حملة وثائق التأمين		
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى		
مستحق لمعيدي التأمين		
مستحق لوسطاء التأمين		
أقساط تأمين غير مكتسبة		
عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين		
مطالبات قائمة		
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها		
إحتياطي عجز أقساط التأمين		
إحتياطيات فنية أخرى		
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي		
التزامات الإيجار		
الفائض المدفوع لحملة وثائق التأمين		
الزكاة المدفوعة		
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الانشطة 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) (تكملة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٣١ مارس ٢٠٢٠م
(غير مراجعة)
الف ريال سعودي

٣١ مارس ٢٠٢١م
(غير مراجعة)
الف ريال سعودي

ايضاحات

(٧٤١)	(٩٧٠)
(٨٢٧)	(٤٩)
٨,٠٠٠	--
<u>٦,٤٣٢</u>	<u>(١,٠١٩)</u>

التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية

اضافات ممتلكات و معدات

اضافات أصول غير ملموسة

متحصلات من استحقاق ودائع المرابحة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الانشطة الاستثمارية

(٣٣٣)	(١٤٧)
(٣٢٣)	(١٤٧)

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

التزامات الإيجار المنفوعة

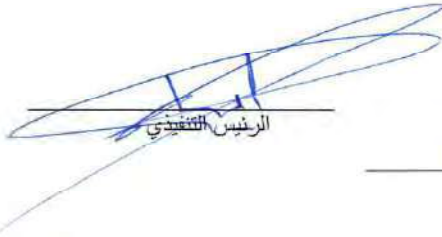
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

٦,٢٥٧	(٣,٦٥٨)	٤
١١٣,٨١٥	١٦١,٣٩٤	٤
<u>١٢٠,٠٧٢</u>	<u>١٥٧,٧٣٦</u>	٤

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

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

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	الفرع
١٠١٠٣١٦٨٢٣	الرياض
٢٠٥١٠٤٦٨٣٦	الخبر

تاريخ السجل التجاري

٢٩ شوال ١٤٣٢هـ الموافق ٢٧ سبتمبر ٢٠١١م
١٩ ذي القعدة ١٤٣٢هـ الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠١١م

تم الترخيص للشركة لمزاولة اعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفق انظمة التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/ ٨٥ بتاريخ ٥ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر 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 البنك المركزي 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 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.

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

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

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

وفقاً لللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي 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.

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 اقتنتت 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.

٢- أسس الإعداد

١,٢ أسس العرض والقياس

إن القوائم المالية الأولية الموجزة تم إعدادها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقرير المالي الاولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية وكذلك المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أعدت القوائم المالية الموجزة على أساس مبدأ الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس القيمة العادلة للإستثمارات متاحة للبيع من خلال قائمة الدخل ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعه.

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

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، مستحق من معيدي التأمين - الصافي، حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة، تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة، فائض في خسائر أقساط التأمين المؤجلة، مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى، مستحق لحملة ووثائق التأمين ووسطاء ومعيدي التأمين، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، اقساط تأمين غير مكتسبة وعمولة معيدي التأمين غير المكتسبة، المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، احتياطي عجز اقساط التأمين إحتياطيات فنية أخرى والزكاة المستحقة. بشكل عام ، سيتم تصنيف كافة بنود القوائم المالية الأخرى على أنها غير متداولة ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقا لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فان الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك يتم تسجيل الاموجودات والالتزامات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بها. في إيضاح ٢١ من القوائم المالية الأولية الموجزة تم عرض قائمة المركز المالي الاولية الموجزة، قائمة الدخل الاولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الاولية الموجزة وقائمة التدفق النقدي الاولية 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 ٢٠٢٠م.

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 الاولية 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 الاولية 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 ٢٠٢٠م.

فقد قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كورونا (كوفيد-١٩) راجع إيضاح ٢٢). بناء على هذه التقييمات ، تعتقد الشركة أن جائحة كورونا لم يكن له أي آثار مادية على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م. وتواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٣,٢ موسمية العمليات

لا توجد أي تغييرات 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 ٢٠٢٠ م 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.

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 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 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.

منهج الرسوم المتغيرة يعد منهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود ذات ملامح مشاركة 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 للبنود الأساسية ،
- تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك ، يُسمح بنهج تخصيص أقساط مسيطر 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 الدولي 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 بأثر 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 ٣١ مارس ٢٠٢١م، 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 كاملاً بعد.
تأثير البيانات	من المحتمل أن يكون تأثير البيانات ضئيلاً حيث أن غالبية عقود الشركة نقل مدتها عن عام ستكون مؤهلة للقياس وفقاً للطريقة المبسطة للاقساط.
تأثير نظام تكنولوجيا المعلومات	تعمل الشركة بالفعل على تطبيق نظام جديد لتكنولوجيا المعلومات وتم تحديته 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 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 الاثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة.

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

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 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 لتحقيق 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 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع.
- 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 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، ما لم يؤدي إثبات اثار تغييرات المخاطر الائتمانية للالتزام في الدخل الشامل الاخر 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 المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وفقاً لمقياس المعيار الدولي للتقري المالي رقم ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني 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 أو ثقل 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 التوافق 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 ٢٠٢١م، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة وإجمالي الموجودات المتعلقة بتأمين ٣١٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٩٤ مليون ريال سعودي)، ٧٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٠ مليون ريال سعودي) على التوالي. حالياً تبلغ الموجودات المالية المحفوظ بها بالتكلفة المطفاة والتي تتكون من النقد وما في حكمه والذمم المدينة الأخرى ١٨٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٦٣ مليون ريال سعودي). وتبلغ حالياً الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ٣٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٣ 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.

٤- النقد وما في حكمه

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
		عمليات التأمين:
		نقد في الصندوق
٢٠	٣٦	نقد لدى البنك
١٩,٥٣٠	٢٤,٧٩٣	استثمارات في ودائع مرابحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٦٤,٢٢٥	٦٤,٢٨٣	(انظر الايضاح رقم ٥)
<u>٨٣,٧٧٥</u>	<u>٨٩,١١٢</u>	
		عمليات المساهمين:
		نقد لدى البنك
٣,٣٥٤	٣,٩٠٧	استثمارات في ودائع مرابحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٧٤,٢٦٥	٦٤,٧١٧	(انظر الايضاح رقم ٥)
<u>٧٧,٦١٩</u>	<u>٦٨,٦٢٤</u>	
<u>١٦١,٣٩٤</u>	<u>١٥٧,٧٣٦</u>	إجمالي النقد وما في حكمه

٥- ودائع مرابحة
إن ودائع مرابحة تتألف من:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
		عمليات التأمين
		ودائع مرابحة
٦٤,٢٢٥	٦٤,٢٨٣	ناقصا: ودائع مرابحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)
<u>(٦٤,٢٢٥)</u>	<u>(٦٤,٢٨٣)</u>	
--	--	
		عمليات المساهمين
		ودائع مرابحة
٧٤,٢٦٥	٦٤,٧١٧	ناقصا: استثمار في ودائع مرابحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)
<u>(٧٤,٢٦٥)</u>	<u>(٦٤,٧١٧)</u>	
--	--	
--	--	إجمالي استثمار في ودائع بالمرابحة

(أ) هذه الاستثمارات تعطي عائد بنسبة ٠,٦٩٪ ريال سنويا كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٠,٦٩٪ سنويا).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٦- أقساط التأمين مدينة، بالصافي

تتألف أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	حملة وثائق التأمين أطرف ذات علاقة (إيضاح ١٦)
٦١,٦٧٩	٨٤,٩٥٩	
١,٨٤١	٤٥٦	
٦٣,٥٢٠	٨٥,٤١٥	
(٢٠,١١٧)	(٢٠,٨١٦)	مخصص انخفاض في أقساط تأمين مدينة
٤٣,٤٠٣	٦٤,٥٩٩	إجمالي أقساط التأمين المدينة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة مخصص / (عكس) خلال الفترة / السنة ديون معدومة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٤,٨٦٢	٢٠,١١٧	
(٤,٠٩١)	٦٩٩	
(٦٥٤)	--	
٢٠,١١٧	٢٠,٨١٦	

٧- الاستثمارات

عمليات المساهمين

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ١,٧)

استثمار في الأوراق المالية

استثمار في صناديق الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١١,٢٣١	١٣,٣٣٩
٢١,٧١٥	٢٣,٣٤٣
٣٢,٩٤٦	٣٦,٦٨٢
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٣٦,٨٦٩	٤٠,٦٠٥

الاستثمار في تكلفة الإطفاء

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 ٢٠٢٠ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٤١,٤٢٥	٣٢,٩٤٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١٠,٧٤٢)	--	استبعاد خلال الفترة/ السنة
(١,٨٩٩)	--	خسارة محققة خلال الفترة/ السنة
٤,١٦٢	٣,٧٣٦	ربح غير محقق خلال الفترة/ السنة
<u>٣٢,٩٤٦</u>	<u>٣٦,٦٨٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٣٦,٦٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٣٢,٩٥ مليون ريال سعودي) والتي تم استثمارها في صناديق الاستثمار واسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية. ان هذه الاستثمارات يتم تقييمها بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

إن 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 ٢٠٢٠ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣,٩٠٩	١٣,٧٥٧	عمليات التأمين
٢٩,٤١٦	٢٨,٤٣٦	مدفوعات مقدما
<u>٣٣,٣٢٥</u>	<u>٤٢,١٩٣</u>	موجودات أخرى (ايضاح ٨,١)
٢٥٠	١٧٤	عمليات المساهمين
٧٤	٦٧	مدفوعات مقدما
<u>٣٢٤</u>	<u>٢٤١</u>	موجودات أخرى
<u>٣٣,٦٤٩</u>	<u>٤٢,٤٣٤</u>	إجمالي مدفوعات مقدما و الموجودات الأخرى

٨- مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى (تتمة)

٨,١ تشمل الأصول الأخرى المبالغ التي سددتها الشركة فيما يتعلق بربط ضريبة القيمة المضافة التي رفعتها الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنتين 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 - ودیعة نظامیة

وفقاً للائحة التنفيذية البنك المركزي السعودي (ساما)، اودعت الشركة ١٠٪ من رأسمالها المدفوع بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك تم اختياره من قبل "ساما". يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك حسن السمعة. يجب سداد العمولة الناجمة عن هذه الوديعة إلى ساما ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما.

١٠- احتیاطیات فنیة

١,١٠ الحركة في الاقساط غير المكتسبة

الحركة في الاقساط غير المكتسبة تتألف مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
صافي	معيدي التأمين	إجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩٣,٧٧٣	(٣٧,٦٦٦)	١٣١,٤٣٩
١٠٤,٠٥٢	(٢٦,٠١٢)	١٣٠,٠٤٠
(٥٠,٠٩٤)	٢٤,٨٢٨	(٧٤,٩٢٢)
١٤٧,٧٣١	(٣٨,٨٥٠)	١٨٦,٥٨٠

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 ٢٠٢٠ م (مراجعة)		
صافي	معيدي التأمين	إجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩٣,٠٦٣	(٣٣,١٩٧)	١٢٦,٢٦٠
٢١٧,٣٦٦	(١٠٣,٥٨٩)	٣٢٠,٩٥٥
(٢١٦,٦٥٦)	٩٩,١٢٠	(٣١٥,٧٧٦)
٩٣,٧٧٣	(٣٧,٦٦٦)	١٣١,٤٣٩

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٠- الحركة في الاقساط غير المكتسبة (تتمة)

٢,١٠ صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

يتكون صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٢٩,٨٥٠	٣٥,١٦٨	مطالبات قائمة
٢٠,٤١١	٢٠,١٧٧	مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
١,٣١١	١,٥٧٤	مخصص عجز اقساط التأمين
٢,٧٧٠	٢,٨٦٤	احتياطيات فنية أخرى
٥٤,٣٤٢	٥٩,٧٨٣	
١٠,٢٩٥	١١,٨٣٠	يخصم:
٣,٩٢٤	٢,٢٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٤,٢١٩	١٤,١٢٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
٤٠,١٢٣	٤٥,٦٥٧	صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

١١- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	منشآت			
			كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٣٢,٣٧٥	٣٨٥	٣١,٩٩٠	٢٢,٣٠٠	٥,٥١١	٤,١٧٩	طبي
٧٧,٨٣٣	٤٧,٦٦٧	٣٠,١٦٦	٢٤,٧٩٥	١,٧٧٧	٣,٥٩٤	مركبات
١٨,٦٩٤	٩٩	١٨,٥٩٥	١٦,٣٥٠	٧٤٩	١,٤٩٥	ممتلكات وحوادث و اُخري
١,١٦١	--	١,١٦١	٣٦١	١٥٢	٦٤٨	حياة
١٣٠,٠٦٤	٤٨,١٥١	٨١,٩١٣	٦٣,٨٠٧	٨,١٩٠	٩,٩١٦	الإجمالي

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

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	منشآت			
			كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير 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
٢٦,٠٩٥	٢٧٠	٢٥,٨٢٥	٢٢,٩٠١	٧٢٠	٢,٢٠٤	ممتلكات وحوادث و اُخري
٨٩٥	--	٨٩٥	٣١٤	٥٨١	--	حياة
١٢٩,٨٦٦	١٢,٥٥٦	١١٧,٣١٠	٩٧,٦٤٥	٨,٣٢٣	١١,٣٤٢	الإجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٢ - حصة معيدي أقساط التأمين والفائض من خسارة الأقساط المتنازل عنها

١،١٢ حصة معيدي أقساط التأمين المتنازل عنها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
		<u>اقساط إعادة التأمين المسندة عام</u>
		- وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات الأجنبية
		- حصة معيدي التأمين لشركات الأجنبية مباشرة
		- وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات المحلية
		- حصة معيدي التأمين لشركات المحلية مباشرة
٣١,٠٢٣	٢٠,١٤٨	
١,٩٣٥	١,٢٦٥	
٥٦٦	٤٧٠	
٤٢١	٢٠٦	
<u>٣٣,٩٤٥</u>	<u>٢٢,٠٨٩</u>	
		<u>اقساط إعادة التأمين المسندة تأمين على الحياة</u>
		- وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات الأجنبية
٦٣٩	٨٢١	
<u>٣٤,٥٨٤</u>	<u>٢٢,٩١٠</u>	

٢،١٢ الفائض من خسارة المصاريف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
		وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات الأجنبية
		وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات المحلية
٢,٢٣١	٣,٠٣٥	
٦٩	٦٦	
<u>٢,٣٠٠</u>	<u>٣,١٠١</u>	

١٣ - الارتباطات والاحتمالات

أ- الارتباطات والاحتمالات للشركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
		خطابات ضمان
<u>٣٠٠</u>	<u>٣٠٠</u>	

ب- الزكاة وضريبة الاستقطاع تم الإفصاح عنها في إيضاح (٢,١٧)

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.

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على شكل تسلسل هرمي تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

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.

ب. 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.

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
الاجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول	القيمة الدفترية		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١٣,٣٣٩	--	--	١٣,٣٣٩	١٣,٣٣٩		عمليات المساهمين إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - استثمار في أوراق مالية
٢٣,٣٤٣	--	٢٣,٣٤٣	--	٢٣,٣٤٣		- استثمار في صناديق استثمار استثمارات متاحة للبيع
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣		- أسهم حقوق ملكية في التكلفة المطفأة
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	--	--	٢,٠٠٠		
<u>٤٠,٦٠٥</u>	<u>٣,٩٢٣</u>	<u>٢٣,٣٤٣</u>	<u>١٣,٣٣٩</u>	<u>٤٠,٦٠٥</u>		

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
الاجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول	القيمة الدفترية		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١١,٢٣١	--	--	١١,٢٣١	١١,٢٣١		عمليات المساهمين إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - استثمار في أوراق مالية
٢١,٧١٥	--	٢١,٧١٥	--	٢١,٧١٥		- استثمار في صناديق استثمار استثمارات متاحة للبيع
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣		- أسهم حقوق ملكية في التكلفة المطفأة
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	--	--	٢,٠٠٠		
<u>٣٦,٨٦٩</u>	<u>٣,٩٢٣</u>	<u>٢١,٧١٥</u>	<u>١١,٢٣١</u>	<u>٣٦,٨٦٩</u>		

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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 ٣١ مارس ٢٠٢١م ، كان لدى الشركة استثمار بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي (في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ 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 الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم إثباتها بالتكلفة.

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. 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 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 ٢٠٢٠م.

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.

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 ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ، وجميع إيراداتها ومصروفاتها وصافي الدخل للدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ كما يلي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٥-التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي الاولي الموجزة

الاجمالي	عمليات التأمين							طبي الف ريال سعودي
	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	اجمالي التأمين ألف ريال سعودي	حوادث ومطالبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	
٣٨,٨٥٠	--	٣٨,٨٥٠	٢,٧١٠	٢,٤٦٧	٢,٧١١	١٢,٠١٨	١٨,٩٤٤	--
١١,٨٣٠	--	١١,٨٣٠	٣,٧٧٨	٢,٨٢٨	٢,٣٦٩	٧٧٠	٢,١٨٥	--
٢,٢٩٦	--	٢,٢٩٦	(٣٩٧)	(٢٩)	(٦٩)	(١٦٧)	٢,٩٤٠	١٨
٤٠٧	--	٤٠٧	--	--	--	--	٤٠٧	--
١٠,٨٢٦	--	١٠,٨٢٦	٩٠٨	٣٨٩	٣٥٤	١,٣١٤	٦,٨٩٣	٩٦٨
٣٩٩,٨١٥	١٦٧,٩٩٥	٢٣١,٨٢٠	--	--	--	--	--	--
٤٦٤,٠٢٤	١٦٧,٩٩٥	٢٩٦,٠٢٩	٦,٩٩٩	٥,٦٥٥	٥,٢٦٥	١٣,٩٣٥	٣١,٣٦٩	٩٨٦
١٨٦,٥٨٠	--	١٨٦,٥٨٠	٧,٦٧٣	٣,٧٤٢	٣,٠٩٨	١٣,٨٢٥	١٢٣,٠٣١	٣٥,٢١١
٥,٩٦٥	--	٥,٩٦٥	٦٣٦	٨٠٥	٧٠٠	١,٦٦٩	٢,١٥٥	--
٣٥,١٦٨	--	٣٥,١٦٨	٦,٣٠٢	٣,٥٣٣	٢,٥١٠	٩٠٠	١١,٤٩٩	١٠,٤٢٤
٢٠,١٧٧	--	٢٠,١٧٧	(٣٦٢)	(٧٩)	(٨٧)	(٢٢٢)	١٢,٠٣٧	٨,٨٩٠
١,٥٧٤	--	١,٥٧٤	--	--	--	--	١,٥٧٤	--
٢,٨٦٤	--	٢,٨٦٤	١٧٨	١٠٤	٧٣	٢٠	٢,٢٩٦	١٩٣
٧٢,٩٢٢	٩,٠٤١	٦٣,٨٨١	--	--	--	--	--	--
٣٢٥,٢٥٠	٩,٠٤١	٣١٦,٢٠٩	١٤,٤٢٧	٨,١٠٥	٦,٢٩٤	١٦,١٩٢	١٥٢,٥٩٢	٥٤,٧١٨

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)

الموجودات

حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين في المطالبات المكتبة

غير المبلغ عنها

فائض خسارة مطالبات إعادة التأمين

تكاليف وناقص تأمين موجبة

موجودات غير مخصصة

اجمالي الموجودات

المطلوبات

اقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة

المطالبات القائمة

المطالبات المكتبة غير المبلغ عنها

احتياطي عجز اقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

مطلوبات غير مخصصة

اجمالي المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٥-التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي الاولية الموجزة (تتمة)

عمليات التأمين									
الاجمالي	عمليات المساهمين الف ريال سعودي	اجمالي عمليات التأمين الف ريال سعودي	حوادث ومطالبات الف ريال سعودي	بحري الف ريال سعودي	هندسي الف ريال سعودي	ممتلكات الف ريال سعودي	مركبات الف ريال سعودي	طبي الف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
٣٧,٦٦٦	-	٣٧,٦٦٦	٢,٢٤٧	٣,١٦١	٣,٤٧٨	١٠,٣٦٤	١٨,٤١٦	-	الموجودات
١٠,٢٩٥	-	١٠,٢٩٥	٣,٤٦٩	٢,١١١	٢,٤٩٣	٦٥٤	١,٥٦٨	-	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٣,٩٢٤	-	٣,٩٢٤	(٥٦٣)	(٥٥)	(١٢٥)	(٧٧٦)	٥,١٩٨	٢٤٥	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٤٤٣	-	٤٤٣	-	-	-	-	٤٤٣	-	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة
٨,٦١٥	-	٨,٦١٥	٥٨٢	٢٨٥	٣٢٥	١,٢٠٧	٥,٢٩٩	٩١٧	غير المبلغ عنها
٣٦٦,٧٤٥	١٧٣,٣٠٢	١٩١,٩٧٠	-	-	-	-	-	-	فائض خسارة مطالبات إعادة التأمين
٤٢٧,٦٨٨	١٧٣,٣٠٢	٢٥٤,٣٨٦	٧,٢٠٨	٥,٥٠٢	٦,١٧١	١١,٤٤٩	٣٠,٩٢٤	١,١٦٢	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
									موجودات غير مخصصة
									اجمالي الموجودات
١٣١,٤٣٩	-	١٣١,٤٣٩	٥,٠٩١	٤,١١٨	٣,٨٨٥	١١,٣٧٢	٨٨,٦٣٧	١٨,٣٣٦	المطلوبات
٦,٥٣١	-	٦,٥٣١	٦٦٠	٧٥٥	٦٥١	٢,٣٩٤	٢,٠٧١	-	اقساط تأمين غير مكتسبة
٢٩,٨٥٠	-	٢٩,٨٥٠	٥,٥٩٠	٢,٥٤٩	٢,٧٥٨	٧٠٣	٧,٣٧٠	١٠,٨٨٠	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٠,٤١١	-	٢٠,٤١١	(٧٢٥)	(١٦٣)	(١٥٣)	(٩٨٧)	١٦,٧٦٨	٥,٦٧١	المطالبات القائمة
١,٣١١	-	-	-	-	-	-	١,٣١١	-	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,٧٧٠	-	٢,٧٧٠	٢٣١	١٣٧	١٢٧	١٧١	١,٩٥٩	١٤٥	احتياطي عجز اقساط التأمين
٧٢,٢٤٢	٧,٧٩٨	٦٤,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	احتياطيات فنية أخرى
٢٦٤,٥٥٤	٧,٧٩٨	٢٥٦,٧٥٦	١٠,٨٤٧	٧,٣٩٦	٧,٢٦٨	١٣,٦٥٣	١١٨,١١٦	٣٥,٣٣٢	مطلوبات غير مخصصة
									اجمالي المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (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
١٣٠,٠٦٤	٤,٩٦٧	٣,٠٤٩	١,٣٧١	١٠,٤٦٨	٧٧,٨٣٤	٣٢,٣٧٥
(٦٧٦)	(٨٤)	(١٤٦)	(٦٠)	(٣٨٥)	--	--
(٢٢,٢٣٥)	(٢,٠٨٦)	(١,٦٤٤)	(١,١١٣)	(٨,٧٥١)	(٨,٦٤٢)	--
(٣,١٠١)	(١٨١)	(٣٢١)	(٥٠)	(٣٢٥)	(٨٩٤)	(١,٣٣٠)
١٠٤,٠٥٢	٢,٦١٦	٩٣٨	١٤٨	١,٠٠٧	٦٨,٢٩٨	٣١,٠٤٥
(٥٣,٩٥٨)	(٢,١١٩)	(٣١٩)	٢٠	(٨٠٠)	(٣٣,٨٦٥)	(١٦,٨٧٥)
٥٠,٠٩٤	٤٩٧	٦١٩	١٦٨	٢٠٧	٣٤,٤٣٣	١٤,١٧٠
٣,٥٠٣	٤٣٤	٥٥٠	٢٥٩	١,٣٦٥	٨٩٥	--
٣٣	٩	٥	١	٣	٨	٧
٥٣,٦٣٠	٩٤٠	١,١٧٤	٤٢٨	١,٥٧٥	٣٥,٣٣٦	١٤,١٧٧
الإيرادات						
اجمالي الاقساط المكتتبة						
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة						
- إعادة تأمين محلية						
- إعادة تأمين خارجية						
مصروفات فائض الخسارة						
صافي اقساط التأمين المكتتبة						
التغيرات في صافي الأقساط غير المكتتبة، بالصافي						
صافي الاقساط المكتتبة						
عمولات إعادة التأمين						
إيرادات اكتتاب أخرى						
أجمالي الإيرادات						
تكاليف ومصروفات الاكتتاب						
اجمالي المطالبات المدفوعة						
مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات						
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة						
صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى						
التغير في صافي المطالبات القائمة، صافي						
التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها، صافي						
صافي المطالبات والمدفوعة والمنافع الأخرى المتكبدة						
مخصص / (عكس) العجز في احتياطي اقساط التأمين						
احتياطيات فنية أخرى						
تكاليف اقتناء وثائق تأمين						
إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة						
صافي (الخسارة) / الدخل الاكتتاب						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (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
(٣,٢٨١)	٤٦	٥٧٨	٣٥٨	٦٩٨	٨٠٢	(٥,٧٦٣)
						صافي دخل الاكتتاب
						<u>(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>
(٦٩٩)						انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
(٩٣)						مخصص انخفاض قيمة ذمم مدينة لإعادة التأمين
(٢٤,٣٣٦)						مصرفات عمومية وإدارية
٢١١						العائد على استثمار الوديعة النظامية
٣,٧٣٦						ربح غير محققة من استثمارات
١,٠٤٩						إيرادات أخرى
(٢٠,١٣٢)						إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى بالصافي
(٢٣,٤١٣)						صافي الخسارة للفترة قبل الفانض والزكاة
--						اجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
(٢٣,٤١٣)						(المحول الي الفائض المستحق)
(٩٤٧)						صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة
(٢٤,٣٦٠)						مصروف الزكاة
						صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

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

المجموع	طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ومطلوبات ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٢٩,٨٦٦	٣٧,١٨١	٦٥,٦٩٥	١٣,١٧٤	١,٩٧٠	٥,٤٤٦	٦,٤٠٠	١٢٩,٨٦٦
(٩٨٦)	--	--	(٥٩٨)	(٧٤)	(٢٣٣)	(٨١)	(٩٨٦)
(٣٣,٥٩٨)	--	(١٣,٧٧١)	(١١,٧٩٠)	(١,٦٨٨)	(٤,١٣٠)	(٢,٢١٩)	(٣٣,٥٩٨)
(٢,٣٠٠)	(٥٢٩)	(٨٤٩)	(٧٣١)	(٤١)	(٦٥)	(٨٥)	(٢,٣٠٠)
٩٢,٩٨٢	٣٦,٦٥٢	٥١,٠٧٥	٥٥	١٦٧	١,٠١٨	٤,٠١٥	٩٢,٩٨٢
(٣٧,٥٥٨)	(١٥,٥٩٧)	(٢١,٣٧١)	(٩٤)	(٧٢)	(١٩٨)	(٢٢٦)	(٣٧,٥٥٨)
٥٥,٤٢٤	٢١,٠٥٥	٢٩,٧٠٤	(٣٩)	٩٥	٨٢٠	٣,٧٨٩	٥٥,٤٢٤
٤,٠٤٨	--	٩٠٦	١,٧٠٨	٣٢٣	٧١٤	٤٣٣	٤,٠٤٨
٣٨	١٣	٧	٣	٢	٧	٦	٣٨
٥٩,٥٤٦	٢١,٠٦٨	٣٠,٦١٧	١,٦٧٢	٤٢٠	١,٥٤١	٤,٢٢٨	٥٩,٥٤٦

الإيرادات

اجمالي الاقساط المكتتبه	٣٧,١٨١
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة	--
- إعادة تأمين محلية	--
- إعادة تأمين خارجية	(١٣,٧٧١)
مصروفات فائض الخسارة	(٨٤٩)
صافي اقساط التأمين المكتتبه	٣٦,٦٥٢
التغيرات في صافي الاقساط غير مكتتبه، صافي	(١٥,٥٩٧)
صافي الاقساط المكتتبه	٢١,٠٥٥
عمولات إعادة التأمين	٩٠٦
إيرادات اكتتاب أخرى	٧
أجمالي الإيرادات	٢١,٠٦٨

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة	١٣,٠٦٣
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	١,٣٨٦
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١,٦١٥)
- صافي المطالبات والمنافع الأخرى	١٢,٨٣٤
- التغير في صافي المطالبات القائمة	٨٠٥
- التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة	١,٢٩٩
الغير مُبلغ عنها	١٤,٩٣٨
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	١٤,٩٣٨
عكس عجز احتياطي اقساط التأمين	(٢,٣٥٥)
احتياطيات فنية أخرى	١٧
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	٨٧٠
إجمالي التكاليف والمصاريف الاكتتاب	١٣,٤٧٠
صافي دخل الاكتتاب	٧,٥٩٨

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (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
١٦,٧١١	٧,٥٩٨	٢,٨٨٧	٧٩٩	٦٠١	١,١٧١	٣,٦٥٥
	صافي دخل الاكتتاب					
	(مصروفات) / الدخل تشغيلية أخرى					
٤,٤٧٢	مخصص انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها					
(٤٠٣)	عكس انخفاض مستحقات إعادة التأمين					
(١٨,٩٣٧)	مصاريف عمومية وإدارية					
٦٤٨	العائد على استثمار الوديعة النظامية					
(٨,٠١٥)	خسارة غير محققة من استثمارات إيرادات أخرى					
١,٧٩٢	إجمالي (المصروفات) التشغيلية الأخرى، بالصافي					
(٢٠,٤٤٣)	الخسارة قبل الفاضل والزكاة					
(٣,٧٣٢)	الدخل العائد الى عمليات التأمين (المحول الي الفائض المستحق)					
(٥٢٣)	الخسارة العائد الى المساهمين قبل الزكاة					
(٤,٢٥٥)	مصروف الزكاة					
(٥٠١)	صافي الخسارة العائد الى المساهمين					
(٤,٧٥٦)						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٦ - معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

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 وأرصدهم خلال الفترة:

الرصيد	التعاملات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية	
	٣١ مارس ٢٠٢٠م	٣١ مارس ٢٠٢١م
(مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ مارس ٢٠٢١م
	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي	(غير مراجعة) ألف ريال سعودي
	٢٧٥	٩٥
(١)	(٢)	(١)
١,٨٣٣	٥٤٥	٣٤٣
(١,٢٧٥)	(٥٤٣)	(٣,٠٩١)
--	١٠,٦٧٧	--
--	(١,٠١٦)	--
--	٢٦	١٨
--	(٣٣)	(١٦)
--	(٧٦٨)	(٧٦٨)
(٧٠٥)	(٣٧)	(٣٧)
(١,٨٠٠)	٤٥٠	(٤٥٠)

طرف ذو علاقة

العلاقة

طبيعة المعاملة

عمليات التأمين:

شركة الخليج التعاونية للتأمين
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
الشركة السعودية العامة للتأمين
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

مجموعة رولاكو

مجموعة الدباغ

شركة فاروق وامون تمر

مؤسسة رغف

اعضاء الإدارة الرئيسيين

عمليات المساهمين

اعضاء مجلس الإدارة

مساهم

مصاريف مدفوعة

مساهم

مصاريف مدفوعة

مرتب
بالمساهمين

اقساط مكتتبة (إيضاح ٦)

مرتب
بالمساهمين

اقساط مكتتبة (إيضاح ٦)

مساهم

اقساط مدفوعة
اقساط مكتتبة (إيضاح ٦)

مرتب
بالمساهمين

اقساط مدفوعة
اقساط مكتتبة (إيضاح ٦)

مصاريف مدفوعة

مصاريف مدفوعة

مصاريف مدفوعة

مصاريف مدفوعة

مصاريف مدفوعة

مصاريف مدفوعة

مصاريف المتعلقة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٧- الزكاة

١-١٧ 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 ٢٠٢١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣,٣٤٢	٣,٢٦٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,١١٤	٩٤٧	المحمل خلال الفترة/ السنة
١,٩٩٥	--	عكس مخصص من فترات / سنوات سابقة
(٥,١٨٣)	(١٩١)	المسدد خلال الفترة/ السنة
<u>٣,٢٦٨</u>	<u>٤,٠٢٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٢-١٧ 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 ٢,٨٤٦,٧٥٤ مليون ريال سعودي في لجنة فض المنازعات. قدمت الشركة إقراراتها الزكوية 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 ١,٨٠٥,٨٨٤ مليون ريال سعودي. صدرت الهيئة ربط الزكاة وضريبة الاستقطاع للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م إلى ٢٠١٨م وطالبت بمطلوبات زكوية وضريبة استقطاع إضافية بقيمة ١٩,٩٣٤,١٢٤ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتسوية مبلغ ١,٨٢٤,٤١٤ ريال سعودي يتعلق بفروق الزكاة واعتراض على فروق ضريبة الاستقطاع المتبقية. أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل التقييم المنقح مدعياً نفس فروق ضريبة الاستقطاع بمبلغ ١٨,١٠٩,٧١٠ ريال سعودي. قامت الشركة بتصعيد الاعتراض المذكور إلى لجنة الفصل في الضريبة الانتهاكات والنزاعات "CRTVD"، لتحديد جلسة استماع. قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م وحصل على شهادة الزكاة ذات الصلة. الهيئة العامة للزكاة والدخل لم يستكمل تقييم العام 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 ٢٠٢٠م: ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) تم الإكتتاب فيه على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
المبلغ	نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك	
٧٥,٨٠٠	%٣٥,٠	٧٥,٨٠٠	%٣٥,٠	المساهمون المؤسسون
١٢٤,٢٠٠	%٦٥,٠	١٢٤,٢٠٠	%٦٥,٠	إكتتاب عام
<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>%١٠٠,٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>%١٠٠,٠</u>	

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 البنك المركزي السعودي "ساما" وهي بصدد الانتهاء من الإجراءات التنظيمية والقانونية المتبقية الكامنة وراء هذه الزيادة.

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 البنك المركزي 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.

تدير الشركة رأس مالها لتتأكد أنها قادرة على الاستمرار في ممارسة نشاطها وتطبق متطلبات البنك المركزي 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.

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. المعلومات التالية تلخص الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي للشركة:

٢٠- ربحية السهم

٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
(٢٤,٣٦٠)	(٤,٧٥٦)	صافي الخسارة الفترة العائد لمساهمي الشركة (ألف ريال سعودي)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لأغراض الربح الأساسية والمخفضة (ألف ريال سعودي)
(١,٢٢)	(٠,٢٤)	خسارة السهم الأساسي والمخفضة على أساس صافي الخسارة للفترة العائد لمساهمي الشركة (ريال سعودي)

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٢١- المعلومات الملحقه

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)

الموجودات	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
نقد وما في حكمه	١٥٧,٧٣٦	٦٨,٦٢٤	٨٣,٧٧٥	١٥٧,٧٣٦	٧٧,٦١٩	٨٣,٧٧٥
ودائع مرابحة	--	--	--	--	--	--
اقساط تأمين مدينة، صافي	٦٤,٥٩٩	--	٤٣,٤٠٣	٦٤,٥٩٩	--	٤٣,٤٠٣
مستحق من معيدي التأمين، صافي	١٨,٣١٧	--	١٦,٧٤٦	١٨,٣١٧	--	١٦,٧٤٦
حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة	٣٨,٨٥٠	--	٣٧,٦٦٦	٣٨,٨٥٠	--	٣٧,٦٦٦
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة	١١,٨٣٠	--	١٠,٢٩٥	١١,٨٣٠	--	١٠,٢٩٥
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٢,٢٩٦	--	٣,٩٢٤	٢,٢٩٦	--	٣,٩٢٤
فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين	٤٠٧	--	٤٤٣	٤٠٧	--	٤٤٣
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	١٠,٨٢٦	--	٨,٦١٥	١٠,٨٢٦	--	٨,٦١٥
استثمارات	٤٠,٦٠٥	٤٠,٦٠٥	--	٤٠,٦٠٥	٣٦,٨٦٩	--
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٤٢,١٩٣	٢٤١	٣٣,٢٢٥	٤٢,٤٣٤	٣٢٤	٣٣,٢٢٥
ممتلكات ومعونات	٧,٥٣٧	--	٢,٦٤٤	٧,٥٣٧	--	٢,٦٤٤
حق استخدام أصول	٢,٣٧١	--	٦,٤٢٩	٢,٣٧١	--	٦,٤٢٩
أصول غير ملموسة	٧,٦٩١	--	٧,٦٢١	٧,٦٩١	--	٧,٦٢١
الشهرة	--	--	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--
وديعة نظامية	--	--	--	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--
العوائد المستحقة على وديعة نظامية	--	٢,٢٦٥	--	٢,٢٦٥	٢,٢٣٠	--
مجموع الموجودات التشغيلية	٢٩٦,٠٢٩	١٦٧,٩٩٥	٢٥٤,٣٨٦	٤٦٤,٠٢٤	١٧٣,٣٠٢	٢٥٤,٣٨٦
يخصم: استبعاد العمليات الداخلية	--	--	--	--	--	--
	٢٩٦,٠٢٩	١٦٧,٩٩٥	٢٥٤,٣٨٦	٤٦٤,٠٢٤	١٧٣,٣٠٢	٢٥٤,٣٨٦

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٢١- المعلومات الملحقه (تتمة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)

	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات التأمين
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
المطلوبات						
مستحق لحملة وثائق التأمين	١٠,٩٤٧	--	١١,٤٦٨	١٠,٩٤٧	١١,٤٦٨	١١,٤٦٨
مصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٧,٦٢١	٢,٧٥٢	٢٤,٢٠٠	٢٠,٣٧٣	٢٤,٢٠٠	٢٦,٥٠٠
مستحق لمعدي التأمين	٧,٠٩٩	--	٧,٥٠٢	٧,٠٩٩	٧,٥٠٢	٧,٥٠٢
مستحق لوسطاء التأمين	١٣,٢٠٩	--	١١,٤٥٠	١٣,٢٠٩	١١,٤٥٠	١١,٤٥٠
اقساط تامين غير مكتسبة	١٨٦,٥٨٠	--	١٣١,٤٣٩	١٨٦,٥٨٠	١٣١,٤٣٩	١٣١,٤٣٩
عمولة معدي التأمين غير المكتسبة	٥,٩٦٥	--	٦,٥٣١	٥,٩٦٥	٦,٥٣١	٦,٥٣١
المطالبات القائمة	٣٥,١٦٨	--	٢٩,٨٥٠	٣٥,١٦٨	٢٩,٨٥٠	٢٩,٨٥٠
المطالبات المتكيدة غير المُبلَغ عنها	٢٠,١٧٧	--	٢٠,٤١١	٢٠,١٧٧	٢٠,٤١١	٢٠,٤١١
إحتياطي عجز اقساط التأمين	١,٥٧٤	--	١,٣١١	١,٥٧٤	١,٣١١	١,٣١١
إحتياطيات فنية أخرى	٢,٨٦٤	--	٢,٧٧٠	٢,٨٦٤	٢,٧٧٠	٢,٧٧٠
مستحق إلى / (من) عمليات المساهمين	(٢١,٢٨٧)	٢١,٢٨٧	(٣,٤٧٠)	--	٣,٤٧٠	--
مكافأة نهاية الخدمة	٤,٤٩٩	--	٤,١٧١	٤,٤٩٩	٤,١٧١	٤,١٧١
التزامات الإيجار	١,٧٦٤	--	١,٩١١	١,٧٦٤	١,٩١١	١,٩١١
توزيع فائض مستحق الدفع	٨,٧٤٢	--	٨,٧٤٢	٨,٧٤٢	٨,٧٤٢	٨,٧٤٢
زكاة مستحقة	٤,٠٢٤	--	--	٤,٠٢٤	--	--
العائد المستحق للبنك المركزي السعودي	٢,٢٦٥	٢,٢٦٥	--	٢,٢٦٥	--	--
مجموع المطلوبات التشغيلية	٢٩٤,٩٢٢	٣,٣٢٨	٢٥٣,٢٨٦	٣٢٥,٢٥٠	١١,٢٦٨	٢٦٤,٥٥٤
يخصم: استبعاد العمليات الداخلية	٢١,٢٨٧	(٢١,٢٨٧)	٣,٤٧٠	--	(٣,٤٧٠)	--
مجموع المطلوبات	٣١٦,٢٠٩	٩,٠٤١	٢٥٦,٧٥٦	٣٢٥,٢٥٠	٧,٧٩٨	٢٦٤,٥٥٤
حقوق الملكية						
راس المال	--	٢٠٠,٠٠٠	--	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	--	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	٢,١٦٥
خسائر متراكمة	--	(٦٤,٤٩٥)	--	(٦٤,٤٩٥)	(٤٠,١٣٥)	(٤٠,١٣٥)
إحتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,١٠٤	--	١,١٠٤	١,١٠٤	--	١,١٠٤
إجمالي حقوق الملكية	١,١٠٤	١٣٧,٦٧٠	١,١٠٤	١٣٨,٧٧٤	١٦٢,٠٣٠	١٦٣,١٣٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣١٧,٣١٣	١٤٦,٧١١	٢٥٧,٨٦٠	٤٦٤,٠٢٤	١٦٩,٨٢٨	٤٢٧,٦٨٨

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٢١- المعلومات الملحقمة (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الإيرادات			
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة	١٣٠,٠٦٤	--	١٢٩,٨٦٦
ناقصاً: اقساط إعادة التأمين المسندة			
- إعادة تأمين محلية	(٦٧٦)	--	(٩٨٦)
- إعادة تأمين خارجية	(٢٢,٢٣٥)	--	(٣٣,٥٩٨)
مصرفوات فائض الخسارة	(٣,١٠١)	--	(٢,٣٠٠)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	١٠٤,٠٥٢	--	٩٢,٩٨٢
التغيرات في اقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	(٥٣,٩٥٨)	--	(٣٧,٥٥٨)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	٥٠,٠٩٤	--	٥٥,٤٢٤
عمولات إعادة التأمين	٣,٥٠٣	--	٤,٠٤٨
إيرادات اکتتاب أخرى	٣٣	--	٣٨
إجمالي الإيرادات	٥٣,٦٣٠	--	٥٩,٥٤٦
التكاليف والمصاريف الاکتتاب			
اجمالي المطالبات المدفوعة	٥٣,٦٢٧	--	٥٢,٣٦٠
مصرفوات متعلقة بمطالبات المدفوعة	٢,٠٩٣	--	٣,١٧١
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٩,٤٠٣)	--	(١٣,٤١٨)
صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة	٤٦,٣١٧	--	٤٢,١١٣
التغير في صافي المطالبات القائمة، صافي	٣,٨٢٠	--	٢,٣٨٣
التغير في صافي المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي	١,٣٩٥	--	(٣,٨٦٣)
صافي المطالبات والمنافع الاخرى المكتتبة	٥١,٥٣٢	--	٤٠,٦٣٣
عكس العجز في احتياطي اقساط التأمين	٢٦٣	--	(٣,٧٠٥)
احتياطيات فنية أخرى	٩٤	--	٦٩٦
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	٥,٠٢٢	--	٥,٢١١
إجمالي التكاليف والمصاريف الاکتتاب	٥٦,٩١١	--	٤٢,٨٣٥
صافي (الخسارة) / الدخل الاکتتاب	(٣,٢٨١)	--	١٦,٧١١

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٢١- المعلومات الملحقه (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦٩٩	--	٤,٤٧٢	--
(٩٣)	--	(٤٠٣)	--
(٢٤,٣٣٦)	(١,٠٨٥)	(١٧,٦٦٦)	(١,٢٧١)
٢١١	١٠٩	--	--
٣,٧٣٦	٣,٧٣٦	(٨,٠١٥)	--
١,٠٤٩	٢٥	١,٧٩١	١
(٢٠,١٣٢)	٢,٧٨٥	(١١,٤٧٨)	(٨,٩٦٥)
(٢٣,٤١٣)	٢,٧٨٥	(٣,٧٣٢)	(٨,٩٦٥)
--	(٢٦,١٩٨)	--	٤,٧١٠
(٢٣,٤١٣)	(٢٣,٤١٣)	(٣,٧٣٢)	(٤,٢٥٥)
(٩٤٧)	(٩٤٧)	(٥٠١)	(٥٠١)
(٢٤,٣٦٠)	(٢٤,٣٦٠)	(٤,٢٣٣)	(٤,٧٥٦)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
(١,٢٢)	(١,٢٢)	(٠,٢٤)	(٠,٢٤)

ثلاثة اشهر المنتهية

(مصرفوات) / دخل تشغيلية أخرى
(مخصص) / عكس انخفاض قيمة الديون المشترك في
تحصيلها
مخصص انخفاض مستحقات إعادة التأمين
مصاريف عمومية وإدارية
العائد على استثمار الوديعة النظامية
ارباح غير محققة من بيع استثمارات
ايرادات أخرى
إجمالي مصرفوات تشغيلية أخرى, بالصافي

صافي الخسارة للفترة قبل الفائض و الزكاة
الفائض المحول للمساهمين (إيضاح ١)
صافي الخسارة للفترة بعد تحويل العجز إلى
المساهمين قبل الزكاة
مصرفوات الزكاة
صافي (الخسارة) / الدخل الفترة
خسارة السهم (بالريال السعودي)

متوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٢١- المعلومات الملحقه (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢١م (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
(٤,٢٣٣)	(٤,٧٥٦)	٥٢٣	(٢٤,٣٦٠)	(٢٤,٣٦٠)	--
--	--	--	--	--	--
(٤,٢٣٣)	(٤,٧٥٦)	٥٢٣	(٢٤,٣٦٠)	(٢٤,٣٦٠)	--
(٥٢٣)					
(٤,٧٥٦)			(٢٤,٣٦٠)		

صافي الخسارة العائدة للمساهمين للفترة
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى

مجموع الخسارة الشاملة للفترة
يخصم: صافي الدخل العائد الي عمليات التأمين

مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائدة للمساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٢١- المعلومات الملحقمة (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)

الاجمالي	عمليات التأمين سعودي	الاجمالي	عمليات المساهمين	ألف ريال سعودي	عمليات التأمين سعودي
(٣,٧٣٢)	٥٢٣	(٢٣,٤١٣)	(٢٣,٤١٣)	--	--
٥١٧	٥١٧	٦٨٨	--	٦٨٨	٦٨٨
٣٠٧	٣٠٧	٣٢٤	--	٣٢٤	٣٢٤
٢٦٦	٢٦٦	٢٧٢	--	٢٧٢	٢٧٢
(٤,٤٧٢)	(٤,٤٧٢)	٦٩٩	--	٦٩٩	٦٩٩
٤٠٣	٤٠٣	٩٤	--	٩٤	٩٤
٨,٠١٥	--	(٣,٧٣٦)	(٣,٧٣٦)	(٣,٧٣٦)	--
١,٣٠٤	(٢,٤٥٦)	(٢٥,٠٧٢)	(٢٧,١٤٩)	(٢٧,١٤٩)	٢,٠٧٧
(٣٨,٥٣٢)	(٣٨,٥٣٢)	(٢١,٨٩٥)	--	(٢١,٨٩٥)	(٢١,٨٩٥)
(٢,٤٣٦)	(٢,٤٣٦)	(٢,١٦٥)	--	(٢,١٦٥)	(٢,١٦٥)
(١٢,٧٧٥)	(١٢,٧٧٥)	(١,١٨٤)	--	(١,١٨٤)	(١,١٨٤)
٢,٧٤٩	٢,٧٤٩	(١,٥٣٥)	--	(١,٥٣٥)	(١,٥٣٥)
٤,٧٥٩	٤,٧٥٩	١,٦٢٨	--	١,٦٢٨	١,٦٢٨
(٩٤)	(٩٤)	٣٦	--	٣٦	٣٦
(١,٩٣١)	(١,٩٣١)	(٢,٢١١)	--	(٢,٢١١)	(٢,٢١١)
(٢,٤٢٠)	(٢,٤٢٠)	(٨,٧٨٥)	٨٣	(٨,٨٦٨)	(٨,٨٦٨)
٣,٨٣٤	٣,٨٣٤	--	١٧,٨١٧	(١٧,٨١٧)	(١٧,٨١٧)
(٢,٢٩٢)	(٢,٢٩٢)	(٥٢١)	--	(٥٢١)	(٥٢١)
(٣١٥)	(٣١٥)	(٧,٧٤٢)	٤٤٥	(٧,٧٤٢)	(٧,٧٤٢)
٩,٧٩٠	٩,٧٩٠	٤,٥٩٧	--	٤,٥٩٧	٤,٥٩٧
١,٠٠٦	١,٠٠٦	١,٧٥٩	--	١,٧٥٩	١,٧٥٩
٥,٣٣٣	٥,٣٣٣	٥٥,١٤١	--	٥٥,١٤١	٥٥,١٤١
--	--	(٥٦٦)	-	(٥٦٦)	(٥٦٦)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
تعديلات لينود غير نقدية:
الإستهلاك للمعدات والمعدات
الإطفاء للأصول غير الملموسة
الإطفاء حق استخدام أصول
مخصص / (عكس) انخفاض في أقساط التأمين المدنية
مخصص انخفاض قيمة ذمم مدينة لإعادة التأمين
(خسارة) / ارباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين مدنية، صافي
مستحق من معيدي التأمين، صافي
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
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
مستحق من عمليات المساهمين، صافي
مستحق لحملة وثائق التأمين
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مستحق الى معيدي التأمين
مستحق 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)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٢١- المعلومات الملحققة (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (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
٥,٣١٨	--	(٢٧٢)	(٢٧٢)	--	(٢٧٢)
(٢٣٤)	--	(٨,٦٢١)	(٨,٦٢١)	--	(٨,٦٢١)
٢٦٣	--	(٣,٧٠٥)	(٣,٧٠٥)	--	(٣,٧٠٥)
٩٤	--	٦٩٥	٦٩٥	--	٦٩٥
٣٢٨	--	٤٩	٤٩	--	٤٩
--	--	٣١	٣١	--	٣١
٢٢,٧٧١	١٨,٣٤٥	٢,٤٧١	(٣,٦٠٣)	٢,٤٧١	(١,١٣٢)
--	--	(٢٤)	(٢٤)	--	(٢٤)
(١٩١)	(١٩١)	--	(٣,٨٤٧)	--	(٣,٨٤٧)
٦,٥٠٣	(٨,٩٩٥)	(٩)	١٥٧	(٩)	١٤٨
(٩٧٠)	--	(٧٤١)	--	(٧٤١)	(٧٤١)
(٤٩)	--	(٨٢٧)	--	(٨٢٧)	(٨٢٧)
--	--	٣,٠٠٠	(٢٢,٠٠٠)	٣,٠٠٠	٨,٠٠٠
(١,٠١٩)	--	٢٨,٤٣٢	(٢٢,٠٠٠)	٢٨,٤٣٢	٦,٤٣٢
(١٤٧)	--	(٣٢٣)	--	(٣٢٣)	(٣٢٣)
(١٤٧)	--	(٣٢٣)	--	(٣٢٣)	(٣٢٣)
٥,٣٣٧	(٨,٩٩٥)	٢٨,١٠٠	(٢١,٨٤٣)	٢٨,١٠٠	٦,٢٥٧
٨٣,٧٧٥	٧٧,٦١٩	٤٥,٢٥٨	٦٨,٥٥٧	٤٥,٢٥٨	١١٣,٨١٥
٨٩,١١٢	٦٨,٦٢٤	٧٣,٣٥٨	٤٦,٧١٤	٧٣,٣٥٨	١٢٠,٠٧٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (تتمة)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: (تتمة)
مطلوبات قائمة

المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط تأمين
احتياطيات فنية أخرى
مكافأة نهاية الموظفين، صافي
التزامات الإيجار

فائض مدفوع الي حملة وثائق التأمين
زكاة مدفوعه

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافت ممتلكات ومعدات
إضافات أصول غير ملموسة
متحصلات من استحقاق ودائع بالمرابحة
صافي النقد (المستخدم في) / 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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

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:

الموجودات المالية

لنتيحية أي تأثيرات محتملة، قد يكون لوباء كوفيد-١٩ على الأصول المالية للشركة، أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياساتها 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م. 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.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان للتعامل مع المخاطر سريعة التغير والتطور التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة تركيزات الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي، والمنطقة، ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند الاقتضاء. بناءً على المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية التي تأثرت بشكل كبير بوباء Covid-١٩ وانخفاض أسعار النفط:

- الأطعمة
- الخطوط الجوية
- شركات الشحن
- الفنادق
- بيع بالتجزئة
- بناء
- وسائل الترفيه
- السياحة

مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى التركيز على إدارة السيولة خلال هذه الفترة وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية بالإضافة إلى الوباء بأكمله. تقوم الشركة بانتظام بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على رصيد السيولة الفردي بالإضافة إلى التطور المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

٢٣- الموافقة على القوائم المالية الأولية

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ مايو ٢٠٢١م (الموافق ٢٤ رمضان ١٤٤٢هـ).