

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

الصفحة	الفهرس
٣	تقرير مراجع الحسابات المستقل حول فحص القوائم المالية الأولية المختصرة
٤	قائمة المركز المالي المختصرة
٥	قائمة الربح أو الخسارة المختصرة
٦	قائمة الدخل الشامل الآخر المختصرة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المختصرة
٨	قائمة التدفقات النقدية المختصرة
٩ - ٤١	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

تقرير مراجع الحسابات المستقل حول فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

لسادة مساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

مقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة")، المكونة من:

- قائمة المركز المالي المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م؛
- قائمة الربح أو الخسارة المختصرة عن فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م؛
- قائمة الدخل الشامل الآخر المختصرة عن فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م؛
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م؛
- قائمة التدفقات النقدية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م؛ و
- الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة.

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى 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 المختصرة 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 طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعته. وعليه، فلن نُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م لشركة الخليج العامة للتأمين التعاوني غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً "المعيار المحاسبة الدولي ٣٤" "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن الخراشي وشركاه

عبد الله المسند
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٥٦

عن كي بي إم جي للاستشارات المهنية

ناصر أحمد الشطيبي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٥٤



جدة، المملكة العربية السعودية
التاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٤م
الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٤٦هـ



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
١٤,٤٦٢	٨,٥٦٢	٤	نقد وما في حكمه
١٥٢,٩٢٦	٢٠٦,٦٧٣	٥	ودائع مرابحة
٥٣,٥٧٢	٥٦,٤٢١	٦,١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٣,٤٦٢	٤٣,٤٦٢	٦,٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٣٥,٦٦١	١٤,١٠١	٧	مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤٤,٥٨٣	٣٥,٥٢٨	٩,١	موجودات عقود إعادة التأمين
--	١٢,٩٠٦	٩,١	موجودات عقود التأمين
١٣,٥٣٢	١١,٨٤٧		ممتلكات ومعدات
١٢,١١٣	١١,٠٦٩		موجودات غير ملموسة
٥,٤٠٧	٤,٥١٨		حق استخدام أصول
٧٤,٩٨٦	٤٤,٩٨٦	٨	وديعة نظامية
٣,٢٣٣	٥,٦٩٩		الدخل المستحق من وديعة نظامية الشهرية
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠		
٤٩٠,١٩٧	٤٩٢,٠٣٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٤,١٢٣	٩,٢٢٨		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦٠,٧٦٣	١٨٠,٤٧٩	٩,١	مطلوبات عقود التأمين
٤,١٩٤	٤,٤٥٠		التزامات المزايا المحددة للموظفين
٢,٩٧٣	٢,٤٦٩	١٢,١	مخصص الزكاة
٤,٥١٨	٤,٤٦٤		التزامات عقود الإيجار
٣,٢٣٣	٥,٦٩٩		الدخل المستحق علي الودائع النظامية
١٨٩,٨٠٤	٢٠٦,٨٤٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥		احتياطي نظامي
(٢٤٤,١٢٩)	(٥٩,٣٣٩)		خسائر متراكمة
٤١,٥٣٩	٤١,٥٣٩		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٨١٨	٨١٨		احتياطي إعادة قياس التزامات منافع محددة
٣٠٠,٣٩٣	٢٨٥,١٨٣		إجمالي حقوق المساهمين
٤٩٠,١٩٧	٤٩٢,٠٣٢		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
			الالتزامات المحتملة
٣٠٠	٣٠٠	٢١	



عضو مجلس الإدارة



المراقب المالي



المدير التنفيذي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الربح أو الخسارة الموجزة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
الإيرادات				
٢٣٤,٦٨٧	٣٠١,٣٤٩	٦٩,٤٠٨	١٠٨,٤٥٤	١٤ إيرادات التأمين
(٢٢٥,٤٣١)	(٢٩١,٦٨٣)	(٥٦,٧٥٤)	(١٠٣,٥٦٣)	١٤ مصروفات خدمات التأمين
(٢٦,٧٩٧)	(٢٥,٣٥٩)	(٩,٧٩٦)	(٧,٨٧٣)	١٤ صافي مصروفات عقود إعادة التأمين
(١٧,٥٤١)	(١٥,٦٩٣)	٢,٨٥٨	(٢,٩٨٢)	نتيجة خدمة التأمين من أعمال الشركة مباشرة المكتتبة
٢٣,٢٢٦	١,٣٦٣	٤,٢٣٩	--	حصة الفائض من مجتمعات التأمين
٥,٦٨٥	(١٤,٣٣٠)	٧,٠٩٧	(٢,٩٨٢)	إجمالي نتائج خدمات التأمين
صافي أرباح / (خسائر) غير محققة من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
٣,٥٤١	٢,٠٠٨	(١,٢٦١)	١,٧٧٨	دخل العمولات على الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمرابحة
٥,٠٥٧	٨,٩٩١	١,٣٧٣	٣,١٦٩	توزيعات الأرباح
٤٧٢	٤٠١	١٧٥	١٩٨	صافي عائد الاستثمار
٩,٠٧٠	١١,٤٠٠	٢٨٧	٥,١٤٥	
(٧,٦١٤)	(٨٦٧)	(٧١٨)	(٥٨)	١٥ صافي مصروفات التمويل من عقود التأمين
٣,٢١٦	١,٠١٧	١٩٢	٥٠٥	١٥ صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
(٤,٣٩٨)	١٥٠	(٥٢٦)	٤٤٧	صافي مصروف تمويل التأمين
١٠,٣٥٧	(٢,٧٨٠)	٦,٨٥٨	٢,٦١٠	صافي نتائج التأمين والإستثمار
(٩,٠٨٠)	(٨,٠١٥)	(٤,٤٦٤)	(٣,٠١١)	مصروفات تشغيلية
١,٢٧٧	(١٠,٧٩٥)	٢,٣٩٤	(٤٠١)	صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة
(٢,٧٠٠)	(٤,٤١٥)	(٩٠٠)	(١,٣٩٨)	١٢,١ الزكاة
(١,٤٢٣)	(١٥,٢١٠)	١,٤٩٤	(١,٧٩٩)	صافي الخسارة للفترة
(٠,٠٥)	(٠,٥١)	٠,٠٥	(٠,٠٦)	١٧ خسارة للسهم (بالريال السعودي للسهم الواحد) - معدلة


عضو مجلس الإدارة


المراقب المالي


المدير التنفيذي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموجزة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
(١,٧٩٩)	١,٤٩٤	(١٥,٢١٠)	(١,٤٢٣)
صافي الخسارة للفترة			
--	--	--	--
(١,٧٩٩)	١,٤٩٤	(١٥,٢١٠)	(١,٤٢٣)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة			
الدخل الشامل الآخر			


عضو مجلس الإدارة


المراقب المالي


المدير التنفيذي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي اعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٢٤٥,٦٣٢)	٣٧,٧٨٠	١,٣٧٠	٢٩٥,٥٨٣
إجمالي الدخل الشامل	--	--	(١,٤٢٣)	--	--	(١,٤٢٣)
خسارة الفترة	--	--	(١,٤٢٣)	--	--	(١,٤٢٣)
الدخل الشامل الآخر للفترة	--	--	--	--	--	--
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	--	--	(١,٤٢٣)	--	--	(١,٤٢٣)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٢٤٧,٠٥٥)	٣٧,٧٨٠	١,٣٧٠	٢٩٤,٣٦٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ (مدققة)	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٢٤٤,١٢٩)	٤١,٥٣٩	٨١٨	٣٠٠,٣٩٣
إجمالي الدخل الشامل	--	--	(١٥,٢١٠)	--	--	(١٥,٢١٠)
خسارة الفترة	--	--	(١٥,٢١٠)	--	--	(١٥,٢١٠)
الدخل الشامل الآخر للفترة	--	--	--	--	--	--
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	--	--	(١٥,٢١٠)	--	--	(١٥,٢١٠)
معاملات مع مساهمي الشركة	--	--	--	--	--	--
تخفيض رأس المال لإطفاء الخسائر (إيضاح ١٣)	(٢٠٠,٠٠٠)	--	٢٠٠,٠٠٠	--	--	--
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٥٩,٣٣٩)	٤١,٥٣٩	٨١٨	٢٨٥,١٨٣


عضو مجلس الإدارة


المراقب المالي


المدير التنفيذي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الي ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٢٧٧	(١٠,٧٩٥)	إجمالي خسارة الفترة قبل الزكاة
		تعديلات على البنود غير نقدية:
١,٧١٦	١,٧٠٩	الاستهلاك
١,١٠٢	١,١١٤	إطفاء الموجودات غير ملموسة
٨٠٥	٨٨٩	إطفاء حق استخدام أصول
٦٦	١٤٦	تكاليف تمويل على التزام عقود إيجار
(٥,٥٢٩)	(٢,٠٠٨)	صافي الربح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	١,٤٥٢	التزامات منافع الموظفين المحددة
(٣,٥٤١)	(٨,٩٩١)	دخل العمولات على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمراوحة
(٤٧٢)	(٤٠١)	توزيعات أرباح
(٤,٥٧٦)	(١٦,٨٨٥)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٤,٩٤١)	١٩,٧١٦	مطلوبات عقود تأمين
--	(١٢,٩٠٦)	موجودات عقود التأمين
٨,٥٧٧	٩,٠٥٥	موجودات عقود إعادة التأمين
(٢,٣٨٤)	٢١,٥٦٠	مصروفات مدفوع مقدماً وموجودات أخرى
(١٥,٥٨٦)	(٤,٨٣٥)	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٨,٩١٠)	١٥,٧٠٥	النقد الناتج من / (المستخدم في) عمليات التشغيل
(٤,٠٥٠)	(٤,٩١٩)	الزكاة المدفوعة
(١,٧٢٦)	(١,١٩٦)	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(٣٤,٦٨٦)	٩,٥٩٠	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٢)	(٢٤)	إضافات ممتلكات ومعدات
(١٣١)	(٧٠)	إضافات موجودات غير ملموسة
--	٨,٩٩١	دخل العمولات على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمراوحة
--	(٨٤١)	إضافات الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٧٢	٤٠١	توزيعات أرباح
٣٥,٠٠٠	(٥٣,٧٤٧)	(شراء) / استبعاد ودائع مراوحة
٣٥,٢٦٩	(٤٥,٢٩٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٢٢)	(٢٠٠)	سداد التزامات عقود إيجار
--	٣٠,٠٠٠	الإفراج عن الوديعة النظامية
(٤٢٢)	٢٩,٨٠٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٦١	(٥,٩٠٠)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥,١٥٢	١٤,٤٦٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٣١٣	٨,٥٦٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
--	(٢٠٠,٠٠٠)	المعاملات غير النقدية:
		تخفيض رأس المال لإطفاء الخسائر المتركمة



عضو مجلس الإدارة



المراقب المالي



المدير التنفيذي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. عام

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("جي جي سي أي" أو "الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٢ / س بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠م) ومسجلة بالسجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ بتاريخ ٩ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠م). العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة هو كما يلي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
الغيثي بلازا، الطابق الثاني،
شارع أمير الشعراء
جدة، المملكة العربية السعودية

لدى الشركة أيضا الفروع التالية وهي تعمل بموجب سجلات تجارية منفصلة:

الفرع	رقم السجل التجاري	تاريخ التسجيل
جدة	٤٠٣٠٣٧٦٦٣٣	١٢ جمادى الآخرة ١٤٤١هـ (الموافق ٦ فبراير ٢٠٢٠م)
الرياض	١٠١٠٣١٦٨٢٣	٢٩ شوال ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ سبتمبر ٢٠١١م)
الخبر	٢٠٥١٠٤٦٨٣٦	١٩ ذو القعدة ١٤٣٢هـ (الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠١١م)

لدى الشركة ترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفقاً لأسس التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٨٥ بتاريخ ٥ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨م). وحصلت الشركة على ترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من البنك المركزي السعودي ("ساما") في ٢٠ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠م). وتم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية ("تداول") في ٢٤ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠م). اعتباراً من ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٣م، أصبحت هيئة التأمين الجهة التنظيمية المعتمدة في مجال التأمين في المملكة العربية السعودية، إلا أن الأنظمة واللوائح الصادرة سابقاً عن البنك المركزي السعودي والمتعلقة بقطاع التأمين ستظل سارية حتى إصدار تعليمات أخرى من قبل هيئة التأمين، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين ولوائحه التنفيذية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة نشاط تقديم خدمات التأمين والخدمات ذات الصلة، والتي تشمل إعادة التأمين، وفقاً لنظامها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. وتشمل خطوط أعمالها الرئيسية التأمين الطبي وتأمين السيارات والتأمين ضد الحوادث والتأمين البحري والتأمين على الممتلكات والتأمين الهندسي.

وفقاً لنظام الشركة الأساسي، فإنه يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين على النحو التالي:

تحويل إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
تحويل إلى عمليات تأمين	١٠٪
	<u>١٠٠٪</u>

في حال وجود عجز ناتج عن عمليات التأمين، يتم تخصيص كامل العجز وتحويله إلى عمليات المساهمين بالكامل. وفقاً للمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي، تقترح الشركة، رهناً بموافقة ساما، توزيع صافي الفائض السنوي لحاملي وثائقها مباشرة على حاملي الوثائق في وقت واحد، ووفقاً للمعايير التي يحددها مجلس إدارتها. دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م / ١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١هـ (الموافق ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م) (المشار إليه فيما يلي باسم "النظام الجديد") حيز التنفيذ في ١٤٤٤/٦/٢٦هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). وكذلك اللائحة التنفيذية المعدلة الصادرة عن هيئة السوق المالية بناءً على النظام الجديد. وفيما يتعلق ببعض أحكام النظام الجديد ولوائح التنفيذ المعدلة لهيئة السوق المالية، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين اعتباراً من ١٤٤٤/٦/٢٦هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). قامت الإدارة بتقييم تأثير النظام الجديد وستقوم بتعديل نظامها الأساسي مع التعديلات في الأحكام المطلوبة لتتماشى مع أحكام النظام الجديد واللوائح التنفيذية المعدلة لهيئة السوق المالية، ومع أي تعديلات أخرى قد تصدر من النظام الجديد واللوائح التنفيذية المعدلة لهيئة السوق المالية. ونتيجة لذلك، ستقدم الشركة النظام الأساسي المعدل ضمن الإطار الزمني المسموح به إلى المساهمين في جمعيتهم العمومية غير العادية لإقراره.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. عام (يتبع)

خلال الفترة، قامت الشركة بتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ١٤٤٦/٠٢/٣هـ الموافق ٧ أغسطس ٢٠٢٤م لتقييم الاندماج المحتمل بين الشركتين.

وستقوم الشركتان بإجراء عمليات العناية الواجبة من النواحي التشغيلية والفنية والمالية والقانونية والاكثوارية، كما ستشاركان في مناقشات غير ملزمة بشأن الشروط والأحكام الخاصة بالاندماج المحتمل. ويخضع الاندماج المقترح لاستكمال إجراءات العناية الواجبة بما يرضي الطرفين، والاتفاق على الشروط والأحكام النهائية لاتفاقية الاندماج، وموافقة الجهات المختصة والجمعيات العامة للشركة وشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني.

٢-١ تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢م، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة السعودية العامة للتأمين") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة ("الباعين") والتي بموجبها استحوذت على عمليات التأمين للبايعين في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م، بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي، بموافقة البنك المركزي السعودي مع كافة موجودات ومطلوبات التأمين ذات الصلة بمبلغ مكافئ. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وأنظمة صادرة من قبل البنك المركزي السعودي في هذا الشأن وتخضع أيضاً لموافقته. وفي ديسمبر ٢٠١٣م، وبعد موافقة البنك المركزي السعودي تمت تسوية مبلغ ١٨,١٣ مليون ريال سعودي واجب السداد للبايعين مقابل الشهرة وذلك مقابل المبلغ المدين منهم. كذلك وافق البنك المركزي السعودي على سداد مبلغ ٥,٣٧ مليون ريال سعودي إلى الباعين فيما يتعلق بأرباح ٢٠١٢م تم تحويله إلى المبالغ المستحقة لأطراف لجهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وتمت تسويته خلال ٢٠١٤م. بالإضافة إلى أنه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، وبعد موافقة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٤ أغسطس ٢٠١٤م) تم دفع مبلغ ٢,٩٦ مليون ريال للبايعين فيما يتعلق بالشهرة، من أرباح سنة ٢٠١٣م. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وبعد موافقة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٣ رجب ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٢ أبريل ٢٠١٥م) تم سداد دفعة نهائية بمبلغ ٩,٨٠ مليون ريال سعودي للبايعين فيما يتعلق بالشهرة من أرباح سنة ٢٠١٤م.

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية "اللوائح التنفيذية"، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لكل من "عمليات التأمين" و "عمليات المساهمين". وبناءً عليه، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المنسوبة بكل واضح إلى أي من العمليات في الحسابات الخاصة بكل عملية.

عند إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. ويتم حذف الأرصدة والمعاملات بين العمليات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

قد لا تعتبر القوائم المالية الأولية المختصرة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة بأكملها.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد (يتبع)

(ب) أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة والتزامات المنافع المحددة، والتي يتم إثباتها بالقيمة الحالية للالتزام المستقبلي باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية المختصرة للشركة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والاستثمارات والودائع النظامية للتأمين ضد الحوادث والمسؤولية تجاه الغير وعقود التأمين وإعادة التأمين ذات الصلة بالهندسة، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يذكر خلاف ذلك. لم يتم تغيير التصنيف المتداول وغير المتداول للموجودات والمطلوبات منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

(ج) عملة النشاط والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي ("الريال السعودي") والذي يمثل عملة النشاط للشركة. جميع المعلومات المالية بالريال السعودي تم تقريبها لأقرب ألف، ما لم تتم الإشارة إلى خلاف ذلك.

(د) أسس العرض

لا تتضمن القوائم المالية الأولية المختصرة جميع المعلومات المطلوبة لمجموعة كاملة من القوائم المالية السنوية، ويجب أن تُقرأ مقرونة بالقوائم مالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م لا تعتبر بالضرورة مؤشرا على النتائج التي يمكن أن تكون عليها نتائج السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

(هـ) موسمية العمليات

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

(و) الاستثمارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كشركة مستمرة، وعلى الرغم من أن الشركة قد سجلت خسائر قدرها ١٥,٢ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م وبلغت الخسائر المتركمة ٥٩,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م وهو ما يمثل ١٩,٨٪ من رأس مالها، إلا أن الإدارة مقتنعة بأن لديها الموارد لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور، وخاصة أن الشركة حققت تدفقات نقدية تشغيلية إيجابية خلال الفترة بلغت ٩,٥ مليون ريال سعودي.

بموجب التعديل الذي تم على نظام شركات التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي (م/١٢) وتاريخ ١٤٤٤/١/٢٣ هـ (الموافق ١٠/٩/٢٠٢١م) فإن الحد الأدنى لرأس مال شركة التأمين يجب أن يكون ٣٠٠ مليون ريال سعودي بحلول ١٥ ديسمبر ٢٠٢٤م بدلاً من الحد الأدنى الحالي البالغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.

في ضوء التحديات المالية الأخيرة وتوقف الإيرادات المجمعة التي كانت تساهم بشكل مباشر في الربحية، أعطت الإدارة الأولوية لمبادرة استراتيجية تهدف إلى جذب واحتفاظ شرائح العملاء المربحة لتعزيز الاستقرار المالي للشركة واستمراريتها على المدى الطويل. وكجزء من هذه المبادرة، تم إجراء مراجعة شاملة لاستراتيجيات التسعير لضمان أن ممارسات الاكتتاب تتوافق مع أهداف الربحية للشركة.

ومن خلال التركيز على شرائح العملاء التي تؤثر بشكل إيجابي على صافي الربح، تسعى الشركة إلى تحسين جودة الإيرادات والأداء المالي العام. ويتضمن هذا التحول الاستراتيجي تنفيذ نموذج تسعير ديناميكي، يسمح بالتعديلات على أساس ظروف السوق السائدة، والديناميكيات التنافسية، وتقييمات المخاطر الفردية. علاوة على ذلك، قامت الشركة بتطوير معايير اكتتاب مستهدفة مصممة خصيصاً لشرائح العملاء ومستويات المخاطر المتميزة. ويضمن هذا النهج أن تكون مستويات الأقساط مناسبة ومستدامة أيضاً، وبالتالي تعزيز التزامنا بالربحية والنجاح الطويل الأجل للشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد (يتبع)

(و) الاستمرارية (يتبع)

أعدت إدارة الشركة خطة عملها للأفاق المستقبلية للشركة بموافقة مجلس الإدارة، وهي في طور التنفيذ، واتخذت مبادرات استراتيجية لمعالجة الخسائر المتراكمة بدأت بخفض الخسائر المتراكمة بمقدار ٢٠٠ مليون ريال سعودي والتي وافقت عليها الجمعية العامة في اجتماعها غير العادي الذي عقد في ١٩ مارس ٢٠٢٤م وانعكست في السجلات المحاسبية، علاوة على ذلك، تضمنت الخطوات التي تتخذها الإدارة لتحسين الأداء تدابير تشغيلية لتعزيز إدارة المطالبات؛ وإدارة ترشيد التكاليف من خلال التحكم في النفقات والحد من الإنفاق التقديري، والعمل على تحسين مزيج المحفظة من خلال التركيز على خطوط الأعمال والمنتجات الأكثر ربحية. كما وضعت الشركة أيضاً، تدابير مثل أدوات تسعير اكتوارية ومراجعات الأعمال الدورية لدعم أفضل للقرارات التشغيلية.

علاوة على ذلك، قامت الشركة بتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠٢٤م الموافق ٣ صفر ١٤٤٦هـ لتقييم الاندماج المحتمل بين الشركتين، حيث تم اتخاذ إجراءات جديدة من قبل الطرفين للمضي قدماً في هذا الاندماج. ونتيجة لهذا الاندماج، قرر مجلس الإدارة تعليق العمل بالقرار السابق الموافقة عليه في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٤م بزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٣٠٠ مليون ريال عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية حتى إشعار آخر.

علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي عدم تأكد جوهري قد يثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وبناءً على التدابير المذكورة أعلاه التي اتخذتها الإدارة، إلى جانب التدفقات النقدية التشغيلية الإيجابية، والنقد الحالي وما يعادله والموجودات السائلة الأخرى، تظل الإدارة والمكلفون بالحوكمة واثقين من صحة افتراض الاستمرارية. بناءً على ما ورد أعلاه، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة هي نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة المفصّل عنها أدناه (إيضاح ٣-١) والتي تصبح سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤م، لم تقم الشركة باعتماد أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه لم يصبح ساري المفعول بعد.

٣-١ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة المعايير الدولية والتعديلات عليها والمعتمدة من قبل الشركة

أصبح عدد من التعديلات الأخرى قابلة للتطبيق لفترة التقرير الحالي، أي يسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤م. لم تضطر الشركة إلى تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة لاعتماد هذه التعديلات الموضحة أدناه، علاوة على ذلك لم يكن لها تأثير مادي على القوائم المالية للشركة:

التفسير

البيان

المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	معيار المحاسبة الدولي ١
وتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	المعيار الدولي للتقرير
التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستنجاز - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
ترتيبات تمويل الموردين - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧

فيما يلي بيان ببعض التفسيرات الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة. القائمة هي التفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة أن تطبق في تاريخ مستقبلي. وتعتقد الإدارة أنه في البداية لن يكون هناك تأثير مادي من تنفيذ هذه التفسيرات الجديدة، ولكنها بصدد تقييم تأثير هذه التفسيرات الجديدة على قوائمها المالية. وتعتزم الشركة تطبيق هذه التفسيرات عندما تصبح سارية المفعول.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة المعايير الدولية والتعديلات عليها والمعتمدة من قبل الشركة (يتبع)

التفسير	البيان	سارية من الفترات بدءاً من أو بعد التاريخ التالي
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١	عدم قابلية التبادل	١ يناير ٢٠٢٥م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	بيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨)	متاح للتطبيق الاختباري / تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى ١ يناير ٢٠٢٧م
المعيار الجديد "المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨"	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، "العرض والإفصاح في القوائم المالية"	١ يناير ٢٠٢٧م
المعيار الجديد "المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩"	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، "تخفيض إفصاحات الشركات التابعة"	١ يناير ٢٠٢٧م

٣-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة من الإدارة استخدام الحكم والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المقرر عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات المصاحبة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. وتتم مراجعة التقديرات والافتراضات ذات الصلة بشكل مستمر. يتم إثبات مراجعات التقديرات بأثر مستقبلي.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات وحالات عدم التأكد بما ذي ذلك سياسات إدارة المخاطر في القوائم المالية الأولية المختصرة هي نفس تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

٤. نقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)	عمليات التأمين النقد في الصندوق النقد لدى البنوك الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠	١٧	
٨,٥٦٣	١٤,٤٥٦	
(١١)	(١١)	
٨,٥٦٢	١٤,٤٦٢	

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

يتمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات المالية المصنفة ضمن درجة الاستثمار والمرحلة ١. تشمل درجة الاستثمار على تلك الموجودات المالية التي لديها تعرض ائتماني يعادل التصنيفات العالمية من AAA إلى BBB، في حين تمثل الدرجة غير الاستثمارية التعرضات غير المصنفة. إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمون.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. ودائع مرابحة

تتكون ودائع المرابحة مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)	
٢٠٠,٤٤٩	١٤٩,٤٤٩	ودائع المرابحة
٦,٢٦٠	٣,٤٩٨	الإيرادات المستحقة
(٣٦)	(٢١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٦,٦٧٣	١٥٢,٩٢٦	

١-٥ يتم إيداع ودائع المرابحة التي تتجاوز فترة استحقاقها الأصلية ٣ أشهر لدى بنوك تجارية مسجلة في المملكة العربية السعودية وتحقق عائداً بمعدلات تتراوح بين ٥,٥٢٪ إلى ٦,١٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٥,٤٪ إلى ٦,١٪ سنوياً). يتمثل إجمالي القيمة الدفترية لودائع المرابحة في الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات المالية المصنفة ضمن درجة الاستثمار والمرحلة ١. تشمل درجة الاستثمار على تلك الموجودات المالية التي لديها تعرض ائتماني يعادل التصنيفات العالمية من A إلى BBB. إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمون.

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١-٦ الاستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)	
١٧,٥٥٥	١٦,٨٠٠	سندات حقوق ملكية
٣٣,٨٦٦	٣١,٧٧٢	صناديق استثمار
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	الصكوك (١-٦)
٥٦,٤٢١	٥٣,٥٧٢	

١-٦-١ الاستثمار في الصكوك ضمن الشريحة ١:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)	
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	صكوك البنك السعودي الفرنسي
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	صكوك مصرف الراجحي
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	

تمثل هذه الاستثمارات الشركة في صكوك البنك السعودي الفرنسي ومصرف الراجحي من المستوى الأول. وتمثل هذه الصكوك عدد ٢ صكوك بقيمة اسمية قدرها ٥ مليون ريال سعودي بمعدل قسيمة ٤,٥٠٪ و ٥,٥٠٪ سنوياً. وتبلغ مدة استحقاق صكوك مصرف الراجحي ٥ سنوات تبدأ من ٣ نوفمبر ٢٠٢٠م، في حين أن صكوك البنك السعودي الفرنسي هي دائمة بطبيعتها. وحقت الشركة إيرادات عمولات بقيمة ٠,١٩ مليون ريال سعودي خلال الفترة (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م: ٠,١٩ مليون ريال سعودي). إن توزيع الأرباح على هذه الصكوك يكون وفقاً لتقدير المصدر، وبالتالي يتم تصنيف هذه الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. جميع الاستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مدرجة. وتستهتمر المحفظة في الأوراق المالية وصناديق الاستثمار والصكوك الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

٦-١-٢ حركة الاستثمارات المحتفظ بها من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	
٤٤,٨٦٧	٥٣,٥٧٢	الرصيد في بداية الفترة
--	٨٤١	الإضافات خلال الفترة
٨,٧٠٥	٢,٠٠٨	ربح غير محقق خلال الفترة
٥٣,٥٧٢	٥٦,٤٢١	الرصيد في نهاية الفترة

٦-٢ الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل ذلك حصة الشركة البالغة ٣,٤٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٣,٤٥٪) في شركة نجم لخدمات التأمين، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة. وهذه الأسهم غير مدرجة ويتم إدراجها بالقيمة العادلة. وتعتقد إدارة الشركة أن القيمة العادلة لم تتغير بشكل جوهري عن ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

٧. المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	
١٦,٨٠٢	٩,٢٠٢	مدفوعات مقدمة
١٢,١٦٥	١,٢٣٦	المستحق من شركة التعاونية مقابل الاتفاقيات المشتركة
٤,٢٩٤	٤٧٢	المستحق من منتجات السفر وكوفيد - ١٩
٤٦٢	٥٢٢	نمم موظفين مدينة
٣٠٠	٣٠٠	ضمان بنكي
١,٩١٩	٢,٤١١	أخرى
٣٥,٩٤٢	١٤,١٤٣	
(٢٨١)	(٤٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٥,٦٦١	١٤,١٠١	

٨. وديعة نظامية

خلال الفترة، حصلت الشركة على شهادة عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي بتاريخ ٩ مايو ٢٠٢٤م فيما يتعلق بالإفراج عن مبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي من الوديعة النظامية من البنك المعين من قبل البنك المركزي السعودي. تم هذا الإصدار نتيجة لتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي بناءً على اجتماع غير عادي بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٤م. وبلغت الوديعة النظامية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م مبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي، أي ما يعادل ١٥٪ من رأس مال الشركة امتثالاً للمادة ٥٨ من "اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني".

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. عقود التأمين وإعادة التأمين

٩-١ تكوين قائمة المركز المالي

تم تضمين تحليل للمبالغ المعروضة في قائمة المركز المالي بالنسبة لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين في الجدول أدناه إلى جانب عرض الجزء المتداول وغير المتداول من الأرصدة:

التأمين ضد الحوادث والمسؤولية تجاه الغير الإجمالي	التأمين البحري	التأمين الهندسي	العقارات	التأمين الشامل للسيارات	تأمين المسؤولية تجاه الغير للسيارات		التأمين الصحي
					التأمين الشامل للسيارات	التأمين الصحي	
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة) عقود التأمين							
(١٢,٩٠٦)	--	--	--	(١٢,٩٠٦)	--	--	موجودات عقود تأمين
١٨٠,٤٧٩	١١,٤٥٣	٢,٨٧١	٢,٩٩٢	١,٥٢٩	--	١٤٨,٨٥٧	١٢,٧٧٧
١٦٧,٥٧٣	١١,٤٥٣	٢,٨٧١	٢,٩٩٢	١,٥٢٩	(١٢,٩٠٦)	١٤٨,٨٥٧	١٢,٧٧٧
عقود إعادة التأمين							
٣٥,٥٢٨	٦,١٢٣	١,٢٩٣	١,٣٦٨	٨,٨٣٤	٨,٣١٤	٩,٣٨٢	٢١٤
--	--	--	--	--	--	--	--
٣٥,٥٢٨	٦,١٢٣	١,٢٩٣	١,٣٦٨	٨,٨٣٤	٨,٣١٤	٩,٣٨٢	٢١٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة) عقود تأمين							
--	--	--	--	--	--	--	--
١٦٠,٧٦٣	١٢,٥١٢	٣,٣٨٢	٣,٠٣٠	١٤,٧٤٠	٢٧,٧١٥	٦٦,٩٥٧	٣٢,٤٢٧
١٦٠,٧٦٣	١٢,٥١٢	٣,٣٨٢	٣,٠٣٠	١٤,٧٤٠	٢٧,٧١٥	٦٦,٩٥٧	٣٢,٤٢٧
عقود إعادة التأمين							
٤٤,٥٨٣	٥,٣٦٢	٢,٣٣١	٢,٨٨٦	١٢,٣٨٨	٧,٠٨٧	١٢,٠٤١	٢,٤٨٨
--	--	--	--	--	--	--	--
٤٤,٥٨٣	٥,٣٦٢	٢,٣٣١	٢,٨٨٦	١٢,٣٨٨	٧,٠٨٧	١٢,٠٤١	٢,٤٨٨

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٩-٢ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة

٩-٢-١ عقود التأمين:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)					
الإجمالي	التزام المطالبات المتكبدة	التزام التغطية المتبقية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية للإنجاز	تعدّل المخاطر غير المالية	الإجمالي
			مكون الخسارة	مكون الخسارة	
					عقود التأمين
١٦٠,٧٦٣	٢,٥٢٧	٤١,٧٠٩	٦,٩٨١	١٠٩,٥٤٦	مطلوبات عقود تأمين - الرصيد الافتتاحي
--	--	--	--	--	موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
١٦٠,٧٦٣	٢,٥٢٧	٤١,٧٠٩	٦,٩٨١	١٠٩,٥٤٦	الرصيد الافتتاحي - بالصافي (مراجع)
(٣٠١,٣٤٩)	--	--	--	(٣٠١,٣٤٩)	إيرادات التأمين
					مصرفات خدمات التأمين
١٧٩,٧٠٣	١,٤٤٢	١٧٨,٢٦١	--	--	مطالبات متكبدة ومصرفات أخرى منسوبة مباشرة
--	--	--	--	--	العقود غير المجدية المثبتة
٦٩,٠٤٨	(٢,٠٧٣)	٧١,١٢١	--	--	تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة
(٥,٢١٧)	--	--	(٥,٢١٧)	--	رد الخسائر على العقود غير المجدية
٤٨,١٤٩	--	--	--	٤٨,١٤٩	إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
٢٩١,٦٨٣	(٦٣١)	٢٤٩,٣٨٢	(٥,٢١٧)	٤٨,١٤٩	مصرفات خدمات التأمين
٨٦٧	--	٨٦٧	--	--	مصرفوف التمويل من عقود التأمين
(٨,٧٩٩)	(٦٣١)	٢٥٠,٢٤٩	(٥,٢١٧)	(٢٥٣,٢٠٠)	إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
					التدفقات النقدية
٣١٥,١٦٣	--	--	--	٣١٥,١٦٣	أقساط التأمين المستلمة
--	--	--	--	--	مصرفات أخرى
(٢٥٠,٣٦٢)	--	(٢٥٠,٣٦٢)	--	--	مطالبات ومصرفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
(٤٩,١٩٢)	--	--	--	(٤٩,١٩٢)	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة
١٥,٦٠٩	--	(٢٥٠,٣٦٢)	--	٢٦٥,٩٧١	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
					عقود التأمين
١٨٠,٤٧٩	٢,٠٠١	٥٤,٨٢٢	١,٧٦٤	١٢١,٨٩٢	مطلوبات عقد التأمين - الإقفال
(١٢,٩٠٦)	(١٠٥)	(١٣,٢٢٦)	--	٤٢٥	موجودات عقود إعادة تأمين - الرصيد الختامي
١٦٧,٥٧٣	١,٨٩٦	٤١,٥٩٦	١,٧٦٤	١٢٢,٣١٧	رصيد الإقفال - بالصافي (غير مراجع)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٩-٢ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (يتبع)

٩-٢-٢ عقود التأمين (يتبع):

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)					
الإجمالي	التزام المطالبات المتكبدة		التزام التغطية المتبقية		
	تقديرات	القيمة الحالية	مكون	باستثناء	
	تعديل	للتدفقات	مكون	مكون	
	المخاطر	النقدية	الخسارة	الخسارة	
	للمخاطر	للإنجاز			
	غير المالية				
١٦٠,٧٧٥	٤,١٤٨	١٠١,٣٤٦	٢٢,٤٠٨	٣٢,٨٧٣	عقود التأمين
--	--	--	--	--	مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي
١٦٠,٧٧٥	٤,١٤٨	١٠١,٣٤٦	٢٢,٤٠٨	٣٢,٨٧٣	موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
					الرصيد الافتتاحي - بالصافي
(٣١٥,٦٤٦)	--	--	--	(٣١٥,٦٤٦)	إيرادات تأمين
					مصرفات خدمات التأمين
١٩٠,٦١٢	١,٧٦٦	١٨٨,٨٤٦	--	--	مطالبات متكبدة ومصرفات أخرى منسوبة مباشرة
--	--	--	--	--	العقود غير المجدية المثبتة
٦٥,٤٠١	(٣,٣٨٧)	٦٨,٧٨٨	--	--	تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة
(١٥,٤٢٧)	--	--	(١٥,٤٢٧)	--	رد الخسائر على العقود غير المجدية
٤٤,٧٦١	--	--	--	٤٤,٧٦١	إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
٢٨٥,٣٤٧	(١,٦٢١)	٢٥٧,٦٣٤	(١٥,٤٢٧)	٤٤,٧٦١	مصرفات خدمات التأمين
٧,٨٨٦	--	٧,٨٨٦	--	--	مصرف التمويل من عقود التأمين
(٢٢,٤١٣)	(١,٦٢١)	٢٦٥,٥٢٠	(١٥,٤٢٧)	(٢٧٠,٨٨٥)	إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
٣٩٥,٩٧٠	--	--	--	٣٩٥,٩٧٠	تدفقات نقدية
--	--	--	--	--	أقساط التأمين المستلمة
(٣٢٥,١٥٧)	--	(٣٢٥,١٥٧)	--	--	مصرفات أخرى
(٤٨,٤١٢)	--	--	--	(٤٨,٤١٢)	مطالبات ومصرفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
٢٢,٤٠١	--	(٣٢٥,١٥٧)	--	٣٤٧,٥٥٨	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة
					إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
١٦٠,٧٦٣	٢,٥٢٧	٤١,٧٠٩	٦,٩٨١	١٠٩,٥٤٦	عقود التأمين
--	--	--	--	--	مطلوبات عقد التأمين - الإقفال
١٦٠,٧٦٣	٢,٥٢٧	٤١,٧٠٩	٦,٩٨١	١٠٩,٥٤٦	موجودات عقود إعادة تأمين - الرصيد الختامي
					الرصيد الختامي - بالصافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣-٩ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (يتبع)

١-٣-٩ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (يتبع):

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م				
الإجمالي	الموجودات للمطالبات المتكبدة	الموجودات للتغطية المتبقية	مكون الاسترداد	باستثناء مكون الاسترداد
	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية للإنجاز	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية للإنجاز	مكون الاسترداد	باستثناء مكون الاسترداد
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية			
٤٤,٥٨٣	١,٠٨٣	٢٣,٩٧٩	١,١٨٧	١٨,٣٣٤
--	--	--	--	--
٤٤,٥٨٣	١,٠٨٣	٢٣,٩٧٩	١,١٨٧	١٨,٣٣٤
(٣٥,٥٧٨)	--	--	--	(٣٥,٥٧٨)
٩,٢٩٥	١٧٩	٩,١١٦	--	--
١,٩٧٩	(٧٢٩)	٢,٧٠٨	--	--
--	--	--	--	--
(١,٠٥٥)	--	--	(١,٠٥٥)	--
--	--	--	--	--
١٠,٢١٩	(٥٥٠)	١١,٨٢٤	(١,٠٥٥)	--
١,٠١٧	--	١,٠١٧	--	--
(٢٤,٣٤٢)	(٥٥٠)	١٢,٨٤١	(١,٠٥٥)	(٣٥,٥٧٨)
٢٢,٦٣٥	--	--	--	٢٢,٦٣٥
(٧,٣٤٨)	--	(٣,٩٤٠)	--	(٣,٤٠٨)
١٥,٢٨٧	--	(٣,٩٤٠)	--	١٩,٢٢٧
٣٥,٥٢٨	٥٣٣	٣٢,٨٨٠	١٣٢	١,٩٨٣
--	--	--	--	--
٣٥,٥٢٨	٥٣٣	٣٢,٨٨٠	١٣٢	١,٩٨٣

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. عقود التأمين وإعادة التأمين (يتبع)

٣-٩ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (يتبع)

٢-٣-٩ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (يتبع):

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)				
الموجودات للتغطية المتبقية		الموجودات للمطالبات المتكبدة		
الإجمالي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية للإنجاز	تعديل المخاطر غير المالية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
عقود إعادة التأمين				
١٩,٥٦٠	٢,٨٥٧	٣٣,٠٢٣	١,٣٥٣	٥٦,٧٩٣
موجودات عقد إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي				
١٩,٥٦٠	٢,٨٥٧	٣٣,٠٢٣	١,٣٥٣	٥٦,٧٩٣
مطلوبات عقد إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي				
١٩,٥٦٠	٢,٨٥٧	٣٣,٠٢٣	١,٣٥٣	٥٦,٧٩٣
الرصيد الافتتاحي - بالصافي				
(٦٤,٠١٢)	--	--	--	(٦٤,٠١٢)
أقساط إعادة التأمين المكتسبة				
--	--	--	--	--
مصرفات خدمة إعادة التأمين				
--	--	٣٧,٦٧٢	(٢٧٠)	٣٧,٤٠٢
مطالبات مستردة ومصرفات أخرى منسوبة مباشرة				
--	--	(١٠,٥٤٨)	--	(١٠,٥٤٨)
تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة				
--	(١,٦٧٠)	--	--	(١,٦٧٠)
رد مكون الاسترداد				
--	--	--	--	--
تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين				
--	--	--	--	--
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء إعادة التأمين				
--	(١,٦٧٠)	٢٧,١٢٤	(٢٧٠)	٢٥,١٨٤
مصرفات خدمة إعادة التأمين - صافي				
--	--	٣,٣٧٩	--	٣,٣٧٩
الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين				
(٦٤,٠١٢)	(١,٦٧٠)	٣٠,٥٠٣	(٢٧٠)	(٣٥,٤٤٩)
إجمالي التغييرات في قائمة الربح أو الخسارة				
تدفقات نقدية				
٦٢,٧٨٦	--	--	--	٦٢,٧٨٦
أقساط تأمين مسندة وتدفقات نقدية لاقتناء مدفوعة				
--	--	(٣٩,٥٤٧)	--	(٣٩,٥٤٧)
مبالغ مستردة من إعادة التأمين إجمالي (التدفقات النقدية الخارجية)/الداخلية				
٦٢,٧٨٦	--	(٣٩,٥٤٧)	--	٢٣,٢٣٩
عقود إعادة التأمين				
١٨,٣٣٤	١,١٨٧	٢٣,٩٧٩	١,٠٨٣	٤٤,٥٨٣
موجودات عقود إعادة تأمين - رصيد الإقفال				
١٨,٣٣٤	١,١٨٧	٢٣,٩٧٩	١,٠٨٣	٤٤,٥٨٣
مطلوبات عقد إعادة التأمين - رصيد الإقفال				
١٨,٣٣٤	١,١٨٧	٢٣,٩٧٩	١,٠٨٣	٤٤,٥٨٣
الرصيد الختامي - بالصافي				

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠. إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة بشكل عام للمخاطر المالية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق وإدارة رأس المال. وبشكل عام، فإن أهداف وسياسات وعمليات الشركة لإدارة المخاطر هي نفسها التي تم الإفصاح عنها في قوائمها المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند نقل التزام في التعاملات الاعتيادية بين الأطراف المشاركة في السوق عند تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن المعاملة تحدث إما:

- في السوق الرئيسية المتاحة للأصل أو الالتزام، أو
- في غير السوق الرئيسية، أي في السوق الأكثر ملاءمة المتاحة للأصل أو الالتزام

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في قائمة المركز المالي بشكل جوهري عن قيمها الدفترية المدرجة في هذه القوائم المالية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لأداة مالية مشابهة أو مماثلة تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى من خلالها تستند المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و

المستوى ٣: أساليب التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. تتحقق الشركة من القيم العادلة من المستوى ٣ بناءً على أسلوب التقييم الذي يتم الحصول عليه بشكل أساسي من صافي قيمة الموجودات للشركة المستثمر بها في نهاية السنة. لا توجد تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال السنة.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م:

القيمة العادلة			القيمة العادلة		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٤٣,٤٦٢	--	١٧,٥٥٥	٤٣,٤٦٢	١٧,٥٥٥	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
--	٣٣,٨٦٦	--	--	٣٣,٨٦٦	حقوق ملكية
--	٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠	صناديق استثمار
٤٣,٤٦٢	٣٨,٨٦٦	١٧,٥٥٥	٤٣,٤٦٢	٥٦,٤٢١	الصكوك

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

القيم العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة			القيمة العادلة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	من خلال الدخل الشامل الأخر	من خلال الربح أو الخسارة	
٤٣,٤٦٢	--	١٦,٨٠٠	٤٣,٤٦٢	١٦,٨٠٠	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
--	٣١,٧٧٢	--	--	٣١,٧٧٢	حقوق ملكية
--	٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠	صناديق استثمار
٤٣,٤٦٢	٣٦,٧٧٢	١٦,٨٠٠	٤٣,٤٦٢	٥٣,٥٧٢	الصكوك

تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق الاستثمارية والصكوك ضمن المستوى ٢ على صافي قيم الموجودات وقيمة الصكوك المماثلة المدرجة من قبل مدير الصندوق. تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية في المستوى ١ على الأسعار المعروضة والمتاحة على تداول.

لم تكن هناك أي تحولات بين المستويات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م. علاوة على ذلك، لم تكن هناك أي تغييرات في تقنيات التقييم خلال الفترة مقارنة بالفترة السابقة.

مطابقة قياسات القيمة العادلة المتكررة والمصنفة ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	
٣٩,٧٠٣	٤٣,٤٦٢	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٥٩	--	أرباح القيمة العادلة
٤٣,٤٦٢	٤٣,٤٦٢	الرصيد في نهاية السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

القيم العادلة للأدوات المالية (يتبع)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (يتبع)

مطابقة قياسات القيمة العادلة المتكررة والمصنفة ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (يتبع)

يعرض الجدول أدناه المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة والمستخدم في تقييم الاستثمارات في المستوى ٣ وتحاليل الحساسية ذات الصلة بهم:

علاقات المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة	مجموعة المدخلات		المدخلات غير القابلة للملاحظة		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)
تخفيض معامل نمو الأرباح إلى ٥٪ سيؤدي إلى تقليل القيمة العادلة بمبلغ ٠,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م):	٦,٩٪	٦,٩٪	أرباح عامل النمو	أرباح عامل النمو		
تخفيض معامل نمو الأرباح إلى ١٠٪ سيؤدي إلى تقليل القيمة العادلة بمبلغ ٠,٨ مليون ريال سعودي (سعودي):						
ستؤدي زيادة المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال إلى ١٠٠ نقطة أساس إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م):	١٦,٥٪	١٦,٥٪	المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	٤٣,٤٦٢	٤٣,٤٦٢
تخفيض معدل نمو القيمة النهائية إلى ٠,٥٪ سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م):	١,٥٪	١,٥٪	معدل نمو القيمة النهائية	معدل نمو القيمة النهائية		
الاستثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة في شركة نجم						

لم تكن هناك علاقات متبادلة هامة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والتي تؤثر بشكل جوهري على القيمة العادلة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ الزكاة

١-١٢ مخصص الزكاة

حركة مخصص الزكاة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)	
٢,٩٧٣	٤,٢٣٦	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
٤,٤١٥	٢,٧٨٧	المقدم خلال الفترة / السنة
(٤,٩١٩)	(٤,٠٥٠)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٢,٤٦٩	٢,٩٧٣	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

٣-١٢ موقف الربوط

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، ٢٠١٧م، ٢٠١٨م و ٢٠١٩م، ٢٠٢٠م، ٢٠٢١م، ٢٠٢٢م، و ٢٠٢٣م وحصلت على شهادات الزكاة الخاصة بها.

للسنوات المنتهية من ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م إلى ٢٠١٨م
انته الشركة موقفها الزكوي وموقف ضريبة الاستقطاع للفترة / السنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م إلى ٢٠١٨م.

للسنوات المنتهية من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى ٢٠٢٠م
أصدرت الهيئة ربطاً للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م وطالبت بالالتزام زكاة إضافي بمبلغ ١,٣٩ مليون ريال سعودي. واعترضت الشركة على التقييم بأكمله. أصدرت الهيئة الربط المعدل الذي تطالب فيه بنفس الفروق الزكوية. وقامت الشركة بتصعيد الاعتراض المذكور إلى لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية من خلال الأمانة العامة للجان الضريبية وقد قبلت اللجنة فقط تكلفة شراء الوثيقة المؤجلة والالتزام الزكوي المعدل بمبلغ ٠,٩٢ مليون ريال سعودي. وعليه، قامت الشركة بتصعيد القضية إلى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الجمركية. وفي ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٣م، أصدرت اللجنة الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية قرارها النهائي لصالح الهيئة ورفضت تكلفة اقتناء الوثائق المؤجلة. ولذلك، قامت الشركة بسداد الزكاة المستحقة عليها حسب القرار بمبلغ ٠,٦٢ مليون ريال سعودي عن سنة ٢٠١٩م. وتم تعديل المبلغ مقابل الرصيد الدائن لدى الهيئة.

فيما يتعلق بالسنة الضريبية ٢٠٢٠م، أصدرت اللجنة الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية قرارها النهائي لصالح الهيئة تقريباً مع قبول الاستثمار الجزئي ورفض توزيع الفائض المستحق وتكلفة اقتناء الوثائق المؤجلة والخسائر المتراكمة. وقامت الشركة بتسوية الزكاة المستحقة حسب القرار بمبلغ ٠,٢ مليون ريال سعودي.

للسنوات المنتهية من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م إلى ٢٠٢٢م

أصدرت الهيئة ربوطاً للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٢م وطالبت بالالتزام زكاة إضافي بمبلغ ٠,٥٨ مليون ريال سعودي و ٠,٩١ ريال سعودي على التوالي. تخضع الشركة لعملية اعتراض على مستوى الهيئة.

١٣ رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٣٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٣٠ مليون سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٥٠ مليون سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي). وفيما يلي بياناً بهيكل المساهمة بالشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)		
نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	ألف ريال سعودي	نسبة المساهمة	
٦٠,٠٠٠	%١٢	٣٦,٠٠٠	%١٢	مساهمون مؤسسون
٤٤٠,٠٠٠	%٨٨	٢٦٤,٠٠٠	%٨٨	عامة الجمهور
٥٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٣٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

أعلنت الشركة خلال الفترة عن نتائج الجمعية العمومية غير العادية التي انعقدت بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٤م الموافق ٩ رمضان ١٤٤٥هـ والتي وافقت على توصية مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي. وتم مقاصة التخفيض في رأس المال مقابل الخسائر المتراكمة للشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. إيرادات ومصروفات التأمين

تحليل إيرادات التأمين ومصروفات التأمين وصافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بواسطة خط الإنتاج للسنة المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م متضمن في الجداول التالية. والمعلومات الإضافية عن المبالغ المثبتة في قائمة الدخل متضمنة في تسوية أرصدة عقود التأمين.

التأمين ضد الحوادث والمسؤولية تجاه الغير	التأمين البحري	التأمين الهندسي	تأمين المسؤولية			التأمين الشامل للسيارات	التأمين الصحي	لفترة التسعة أشهر المنتهية
			العقارات	تجاه الغير للسيارات	التأمين			
٣٠١,٣٤٩	٦,٤٧٥	٧,١٤٣	٢,٤٠٧	١٦,٨٩٥	١٦١,٠٧٠	٧٩,٣٩٩	٢٧,٩٦٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)
٣٠١,٣٤٩	٦,٤٧٥	٧,١٤٣	٢,٤٠٧	١٦,٨٩٥	١٦١,٠٧٠	٧٩,٣٩٩	٢٧,٩٦٠	إيرادات تأمين من عقود مقاسة بطريقة توزيع الأقساط
								إيرادات التأمين - الإجمالي
(١٧٩,٧٠٣)	(٢,١١٩)	(٣,١٨٤)	(١,٣١٧)	(٢,٩٧١)	(١١٠,٤٦٥)	(٣٠,٦٥٢)	(٢٨,٩٩٥)	مطالبات متكبدة ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة
(٦٩,٠٤٨)	٩٤٩	٩٣	٣٩٠	٣,٠٠٥	(٣١,٥٧٩)	(٣٤,٦٩٣)	(٧,٢١٣)	تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة
٥,٢١٧	--	--	--	--	--	--	٥,٢١٧	(خسائر) عقود غير مجدبة ورد الخسائر
(٤٨,١٤٩)	(١,١١٥)	(٨٧٠)	(٤٧٩)	(٢,٧١٨)	(٢٥,٣١٦)	(١٥,٠٣٤)	(٢,٦١٧)	إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(٢٩١,٦٨٣)	(٢,٢٨٥)	(٣,٩٦١)	(١,٤٠٦)	(٢,٦٨٤)	(١٦٧,٣٦٠)	(٨٠,٣٧٩)	(٣٣,٦٠٨)	مصروفات خدمة التأمين - الإجمالي
٩,٢٩٥	١,٢٦٢	١,٦٠٧	٢٥١	٣,٠٧٢	٣٧١	٢,٠٨٣	٦٤٩	إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب طريقة توزيع الأقساط
--	--	--	--	--	--	--	--	المطالبات المستردة
(٣٥,٥٧٨)	(٥٢٦)	(٥,٤١٨)	(٢,٣٠٠)	(١١,١٩٣)	(٧,٩٦٤)	(٥,٣٧٦)	(٢,٨٠١)	إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء إعادة التأمين
(١,٠٥٥)	--	--	--	--	--	--	(١,٠٥٥)	فقط إعادة تأمين مسند الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين
١,٩٧٩	(٢,٦٨٥)	(٣٠٣)	(٣٥١)	(٥,٠٢٤)	٦,٠٠٧	٤,٢٤٨	٨٧	تغييرات متعلقة بخدمة سابقة - تعديلات على مطالبات متكبدة
(٢٥,٣٥٩)	(١,٩٤٩)	(٤,١١٤)	(٢,٤٠٠)	(١٣,١٤٥)	(١,٥٨٦)	٩٥٥	(٣,١٢٠)	صافي الدخل / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - الإجمالي
(١٥,٦٩٣)	٢,٢٤١	(٩٣٢)	(١,٣٩٩)	١,٠٦٦	(٧,٨٧٦)	(٢٥)	(٨,٧٦٨)	نتيجة خدمة التأمين - الإجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. إيرادات ومصروفات التأمين (يتبع)

التأمين ضد الحوادث والمسؤولية تجاه الغير	التأمين البحري	التأمين الهندسي	العقارات	تأمين المسؤولية تجاه الغير للسيارات	التأمين الشامل للسيارات	التأمين الصحي	
٢٣٤,٦٨٧	٧,٧٧٥	١٠,٢٣٦	٣,٩٣٠	١٧,١٦٥	٢٣,٤١٩	١٣٩,٤٠٧	٣٢,٧٥٥
٢٣٤,٦٨٧	٧,٧٧٥	١٠,٢٣٦	٣,٩٣٠	١٧,١٦٥	٢٣,٤١٩	١٣٩,٤٠٧	٣٢,٧٥٥
(١٢٧,٧٣٩)	٣,٦٨٩	(١٢,٠١١)	(٢,٢١١)	(٦,٦٤٨)	(١٢,٢٦٦)	(٧٧,٢٥٨)	(٢١,٠٣٤)
(٨٢,٩٢٤)	٣,٥٦٧	٥٨٩	١٤٨	(٧٢٥)	(١٠,٥٦١)	(٦١,٨٧٤)	(١٤,٠٦٨)
١٨,٧٠٧	--	--	--	--	٢٤٧	١٦,٣٩٥	٢,٠٦٥
(٣٣,٤٧٥)	(٩٨٧)	(١,٠٢١)	(٤٨٩)	(٢,٣٤٩)	(٤,٦٩٥)	(٢١,٧٢٣)	(٢,٢١١)
(٢٢٥,٤٣١)	٦,٢٦٩	(١٢,٤٤٣)	(٢,٥٥٢)	(٩,٧٢٢)	(٢٧,٢٧٥)	(١٤٤,٤٦٠)	(٣٥,٢٤٨)
٢٩,٤٦٥	٤,٠٧١	٢,٨٠٧	٧٥٧	٧,٨٨٧	٣٨٣	٨,٩٦٦	٤,٥٩٤
٨,٧٤٦	١,٠٤٥	٢,١٤١	٦٢٥	٣,١٤٨	١٦٦	١,٦٢١	--
(٥٦,٦٨٣)	(٤,٠٣٣)	(٩,٤٥٠)	(٣,٧٤٤)	(١٥,٨٠٤)	(٢,٦٢٩)	(١٧,٥٠٢)	(٣,٥٢١)
(٢,٢٧٨)	--	--	--	--	(٢٨)	(٢,١٣١)	(١١٩)
(٦,٠٤٧)	(٤,٨١٥)	(٢,٤٧٦)	(١٩٩)	(٤,٥٨٩)	٣,٣٠٨	٥,٩٤٤	(٣,٢٢٠)
(٢٦,٧٩٧)	(٣,٧٣٢)	(٦,٩٧٨)	(٢,٥٦١)	(٩,٣٥٨)	١,٢٠٠	(٣,١٠٢)	(٢,٢٦٦)
(١٧,٥٤١)	١٠,٣١٢	(٩,١٨٥)	(١,١٨٣)	(١,٩١٥)	(٢,٦٥٦)	(٨,١٥٥)	(٤,٧٥٩)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(غير مراجعة)

إيرادات تأمين من عقود مقاسة بطريقة توزيع الأقساط

إيرادات التأمين - الإجمالي

مطالبات متكبدة ومصروفات

أخرى منسوبة مباشرة

تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة

- تعديلات على التزام

المطالبات المتكبدة

(خسائر) عقود غير مجددة ورد

الخسائر

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء

التأمين

مصروفات خدمة التأمين -

الإجمالي

إيرادات (مصروفات) إعادة

التأمين - العقود المقاسة

بموجب طريقة توزيع الأقساط

المطالبات المستردة

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء

إعادة التأمين

قسط إعادة تأمين مسند

الحركة في تعديل مكون

استرداد الخسائر لإعادة التأمين

تغييرات متعلقة بخدمة سابقة -

تعديلات على مطالبات متكبدة

صافي الدخل / (المصروفات)

من عقود إعادة التأمين المحتفظ

بها - الإجمالي

نتيجة خدمة التأمين - الإجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. إيرادات ومصروفات التأمين (يتبع)

التأمين ضد الحوادث والمسؤولية تجاه الغير		التأمين البحري		التأمين الهندسي	العقارات	تأمين المسؤولية تجاه الغير للسيارات	التأمين الشامل للسيارات	التأمين الصحي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
الإجمالي	تجاه الغير	التأمين	التأمين	التأمين	العقارات	تأمين المسؤولية تجاه الغير للسيارات	التأمين الشامل للسيارات	التأمين الصحي	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)									
إيرادات تأمين من عقود مقاسة بطريقة توزيع الأقساط									
١٠٨,٤٥٤	١,٨٦٦	٢,٤٨٧	١,٠١٠	٥,٣٧٧	٦٣,٧٩٣	٢٧,٢٨٥	٦,٦٣٦	٦,٦٣٦	إيرادات التأمين - الإجمالي
١٠٨,٤٥٤	١,٨٦٦	٢,٤٨٧	١,٠١٠	٥,٣٧٧	٦٣,٧٩٣	٢٧,٢٨٥	٦,٦٣٦	٦,٦٣٦	إيرادات التأمين - الإجمالي
مطالبات منكبة ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة									
(٧١,٦٦٦)	(٧٢٤)	(١,١٦٣)	(٥١١)	(١,٠٠٥)	(٤١,٧٠٥)	(٢٠,٤٣٦)	(٦,١٢٢)	(٦,١٢٢)	مطالبات منكبة ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة
تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المنكبة									
(١٨,٢٤٠)	١,١٩٣	(١٤٤)	٩٢	(٢٧)	(١٤,٨٦٢)	(٣٩)	(٤,٤٥٣)	(٤,٤٥٣)	تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المنكبة
(خسائر) عقود غير مجدية ورد الخسائر									
٢,٩٣٩	--	--	--	--	--	--	٢,٩٣٩	٢,٩٣٩	(خسائر) عقود غير مجدية ورد الخسائر
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين									
(١٦,٥٩٦)	(٣١٥)	(٢٥٥)	(١٧٧)	(٨٤٤)	(٩,٢٢٦)	(٥,١٥٧)	(٦٢٢)	(٦٢٢)	إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
مصروفات خدمة التأمين - الإجمالي									
(١٠٣,٥٦٣)	١٥٤	(١,٥٦٢)	(٥٩٦)	(١,٨٧٦)	(٦٥,٧٩٣)	(٢٥,٦٣٢)	(٨,٢٥٨)	(٨,٢٥٨)	مصروفات خدمة التأمين - الإجمالي
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب طريقة توزيع الأقساط									
٨,١٧٠	١,٢٦٢	٩٩٩	٢٣٩	٣,٠٧٢	٥٣٨	١,٩٠٧	١٥٣	١٥٣	إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب طريقة توزيع الأقساط
المطالبات المستردة									
--	--	--	--	--	--	--	--	--	المطالبات المستردة
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء إعادة التأمين									
(١٢,٠٠٩)	(٨٣٢)	(١,٩٥٠)	(٨٩٣)	(٤,٢٤٠)	(٢,٤٧٧)	(١,١٥٣)	(٤٦٤)	(٤٦٤)	إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء إعادة التأمين
قسط إعادة تأمين مسند الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين									
(٢٢١)	--	--	--	--	--	--	(٢٢١)	(٢٢١)	قسط إعادة تأمين مسند الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين
تغييرات متعلقة بخدمة سابقة - تعديلات على مطالبات منكبة									
(٣,٨١٣)	(٢,٤٢٣)	(٥٥٧)	(٢٥٢)	(٣,٠٩٢)	١,٨٩٦	١,٠٥٩	(٤٤٤)	(٤٤٤)	تغييرات متعلقة بخدمة سابقة - تعديلات على مطالبات منكبة
صافي الدخل / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها - الإجمالي									
(٧,٨٧٣)	(١,٩٩٣)	(١,٥٠٨)	(٩٠٦)	(٤,٢٦٠)	(٤٣)	١,٨١٣	(٩٧٦)	(٩٧٦)	صافي الدخل / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها - الإجمالي
(٢,٩٨٢)	٢٧	(٥٨٣)	(٤٩٢)	(٧٥٩)	(٢,٠٤٣)	٣,٤٦٦	(٢,٥٩٨)	(٢,٥٩٨)	نتيجة خدمة التأمين - الإجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. إيرادات ومصروفات التأمين (يتبع)

التأمين ضد الحوادث والمسؤولية تجاه الغير	التأمين البحري	التأمين الهندسي	العقارات	تأمين المسؤولية تجاه الغير للسيارات	التأمين الشامل للسيارات	التأمين الصحي	
٦٩,٤٠٨	٢,٥٢٥	٢,٩٢٢	١,٣٩١	٥,٨٦٠	١٠,٦٣١	٣٤,٨٧٤	١١,٢٠٥
٦٩,٤٠٨	٢,٥٢٥	٢,٩٢٢	١,٣٩١	٥,٨٦٠	١٠,٦٣١	٣٤,٨٧٤	١١,٢٠٥
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة) إيرادات تأمين من عقود مقاسة بطريقة توزيع الأقساط							
مطالبات متكبدة ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة (خسائر) عقود غير مجدبة ورد الخسائر إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين							
٩,٨٠٢	٥,٦٦٣	(١,٣٦١)	(١,٠٦٤)	٤,٤٩٩	٣,٧٠٨	(١٤,٥٤٠)	١٢,٨٩٧
(٦٢,٣٠٢)	(٥,٩١٧)	١,١١٥	٣٩٨	(٤,٩٤٦)	(١١,٧٣٦)	(١٢,٩٣٦)	(٢٨,٢٨٠)
٦,١٧٨	--	--	--	--	١٩٥	٦,٤٥٨	(٤٧٥)
(١٠,٤٣٢)	(٢٩٣)	(٣٦٣)	(١٦٣)	(٧٥٥)	(٢,٤٤٤)	(٥,٥٥٥)	(٨٥٩)
(٥٦,٧٥٤)	(٥٤٧)	(٦٠٩)	(٨٢٩)	(١,٢٠٢)	(١٠,٢٧٧)	(٢٦,٥٧٣)	(١٦,٧١٧)
مصرفات خدمة التأمين - الإجمالي							
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب طريقة توزيع الأقساط							
١٣,٤٩٤	٤٠٠	٥٩٧	٥٤٥	٥,٤٠٦	١,٤٣٣	٣,٥٦٠	١,٥٥٣
٢,٧١٥	٢٧١	٦٧٩	٢١٦	١,٠٤٩	٤٠	٤٦٠	--
(١٧,٧٨٠)	(١,١٦٧)	(٢,٨٧٨)	(١,٢٦٨)	(٥,١٨٢)	(١,٠٠٩)	(٤,٥٨٢)	(١,٦٩٤)
(٦٧١)	--	--	--	--	(٢٨)	(٧٦٥)	١٢٢
(٧,٥٥٤)	(١,٢٨٠)	(٤٠٣)	(٣١٥)	(٥,٩٠٠)	(١,٨٩٨)	١,٦٣٨	٦٠٤
مطالبات المستردة إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء إعادة التأمين قسط إعادة تأمين مسند الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين تغييرات متعلقة بخدمة سابقة - تعديلات على مطالبات متكبدة صافي الدخل / (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها - الإجمالي							
(٩,٧٩٦)	(١,٧٧٦)	(٢,٠٠٥)	(٨٢٢)	(٤,٦٢٧)	(١,٤٦٢)	٣١١	٥٨٥
نتيجة خدمة التأمين - الإجمالي							
٢,٨٥٨	٢٠٢	٣٠٨	(٢٦٠)	٣١	(١,١٠٨)	٨,٦١٢	(٤,٩٢٧)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. المصروفات التمويلية للتأمين - بالصافي

فيما يلي عرض لتحليل صافي مصروفات تمويل التأمين حسب المنتج:

التأمين ضد الحوادث والمسؤولية تجاه الغير	التأمين البحري	التأمين الهندسي	العقارات	تأمين المسؤولية تجاه الغير للسيارات	التأمين الشامل للسيارات	التأمين الصحي	
(٨٦٧)	(٢٣٢)	(٦٥)	(١٧٢)	(٦١٨)	٢٧٢	(١١)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة) الإيرادات / (المصروفات) التمويلية من عقود التأمين الصادرة
(٨٦٧)	(٢٣٢)	(٦٥)	(١٧٢)	(٦١٨)	٢٧٢	(١١)	الفائدة المترتبة مصروفات تمويل من عقود التأمين الصادرة
١,٠١٧	١٥٥	٧٤	٢٨٢	١٦٨	٢٤٦	٥٠	إيرادات تمويلية من عقود إعادة تأمين محتفظ بها الفائدة المترتبة
١,٠١٧	١٥٥	٧٤	٢٨٢	١٦٨	٢٤٦	٥٠	إيرادات تمويلية من عقود إعادة تأمين محتفظ بها
١٥٠	(٧٧)	٩	١١٠	(٤٥٠)	٥١٨	٣٩	المصروفات التمويلية للتأمين - بالصافي
التأمين ضد الحوادث والمسؤولية تجاه الغير	التأمين البحري	التأمين الهندسي	العقارات	تأمين المسؤولية تجاه الغير للسيارات	التأمين الشامل للسيارات	التأمين الصحي	
(٧,٦١٤)	(١,٢٧٥)	(٤٧٥)	(٢,٢١٧)	(١,٧٢٣)	٧٧٥	(٢,٥١٧)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م الإيرادات / (المصروفات) التمويلية من عقود التأمين الصادرة
(٧,٦١٤)	(١,٢٧٥)	(٤٧٥)	(٢,٢١٧)	(١,٧٢٣)	٧٧٥	(٢,٥١٧)	الفائدة المترتبة الإيرادات / (المصروفات) التمويلية من عقود التأمين الصادرة
٣,٢١٦	٥٤٠	٣٤٥	١٢٠	١٧٤٨	٢٢٧	٢٢٦	الإيرادات / (المصروفات) التمويلية من عقود التأمين المحتفظ بها الفائدة المترتبة
٣,٢١٦	٥٤٠	٣٤٥	١٢٠	١٧٤٨	٢٢٧	٢٢٦	الإيرادات / (المصروفات) التمويلية من عقود التأمين المحتفظ بها
(٤,٣٩٨)	(٧٣٥)	(١٣٠)	(٤٦٩)	(١,٤٩٦)	٧٨٥	(٢,٢٩١)	المصروفات التمويلية للتأمين - بالصافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. المصروفات التمويلية للتأمين - بالصافي (يتبع)

التأمين الصحي	التأمين للسيارات	التأمين الشامل	تأمين المسؤولية تجاه الغير للسيارات	تأمين العقارات	التأمين الهندسي	التأمين البحري	التأمين ضد الحوادث	
							والمسؤولية تجاه الغير	الإجمالي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م								
الإيرادات / (المصروفات) التمويلية								
من عقود التأمين الصادرة								
الفائدة المترتبة								
(٦٨)	٢٣٦	(٤٨)	(٣٢)	(١٤)	(٢٢)	(١١٠)	(٥٨)	
الإيرادات / (المصروفات) التمويلية								
من عقود التأمين الصادرة								
(٦٨)	٢٣٦	(٤٨)	(٣٢)	(١)	(٢٢)	(١١٠)	(٥٨)	
الإيرادات / (المصروفات) التمويلية								
من عقود التأمين المحتفظ بها								
الفائدة المترتبة								
٢٢	١٤٩	١١٤	١٠٥	١٧	٣٣	٦٥	٥٠٥	
الإيرادات / (المصروفات) التمويلية								
من عقود التأمين المحتفظ بها								
٢٢	١٤٩	١١٤	١٠٥	١٧	٣٣	٦٥	٥٠٥	
المصروفات التمويلية للتأمين - بالصافي								
(٤٦)	٣٨٥	٦٦	٧٣	٣	١١	(٤٥)	٤٤٧	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م								
الإيرادات / (المصروفات) التمويلية								
من عقود التأمين الصادرة								
الفائدة المترتبة								
(٢٢٧)	(٨٤)	(١٠٢)	(١٧٠)	(١٥)	(٤٠)	(٨٠)	(٧١٨)	
الإيرادات / (المصروفات) التمويلية								
من عقود التأمين الصادرة								
(٢٢٧)	(٨٤)	(١٠٢)	(١٧٠)	(١)	(٤٠)	(٨٠)	(٧١٨)	
الإيرادات / (المصروفات) التمويلية								
من عقود التأمين المحتفظ بها								
الفائدة المترتبة								
٦	(٥)	٢٣	١١٣	٧	٢٠	٢٨	١٩٢	
الإيرادات / (المصروفات) التمويلية								
من عقود التأمين المحتفظ بها								
٦	(٥)	٢٣	١١٣	٧	٢٠	٢٨	١٩٢	
المصروفات التمويلية للتأمين - بالصافي								
(٢٢١)	(٨٩)	(٧٩)	(٥٧)	(٨)	(٢٠)	(٥٢)	(٥٢٦)	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦. إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال السليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة مساهمة المساهمين.

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها من خلال تقييم حالات العجز بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة على أساس منتظم. ويتم تعديل مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. وللمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

تدير الشركة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والالتزام بمتطلبات رأس مال المنظمين للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق المساهمين. ويتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق مساهمين تنسب إلى حاملي الأسهم والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقة.

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها من خلال تقييم حالات العجز بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة على أساس منتظم. ويتم تعديل مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. وللمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

امتثلت الشركة بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

١٧. خسارة السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على أساس الأرباح القابلة للتوزيع العائدة إلى المساهمين في الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة في تاريخ القوائم المالية الأولية المختصرة، بعد تعديل تأثيرات كافة الأسهم العادية المخفضة المحتملة، إن وجدت.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		خسارة الفترة المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لربحية السهم الأساسية والمخفضة ربحية السهم - الأساسية والمخفضة
٢٠٢٣م (غير مراجعة) (معدلة)	٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٢٠٢٣م (غير مراجعة) (معدلة)	٢٠٢٤م (غير مراجعة)	
(١,٤٢٣)	(١٥,٢١٠)	١,٤٩٤	(١,٧٩٩)	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	
(٠,٠٥)	(٠,٥١)	٠,٠٥	(٠,٠٦)	

كما هو موضح في إيضاح ١٣، وافق المساهم على تخفيض رأس المال بمقدار ٢٠ مليون سهم. وبناء على ذلك، انخفض عدد إجمالي أسهم الشركة من ٥٠ مليون سهم إلى ٣٠ مليون سهم دون التأثير على حصة المساهمين الفعلية. وتعكس حسابات السهم الواحد لكل من ربحية السهم الأساسية والمخفضة التعديل بأثر رجعي لهذا الانخفاض في العدد الإجمالي للأسهم حيث تم تخفيض رأس المال المدفوع دون أي تغيير مماثل في موارد الشركة.

خلال الفترة، لا توجد معاملات أخرى قد تؤثر على ربحية السهم المخفضة، وبالتالي، فإن ربحية السهم المخفضة لا تختلف عن ربحية السهم الأساسية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول عناصر الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائها. وتتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية بالشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس الإيرادات من تقرير الأطراف الخارجية إلى صانع القرار التشغيلي بطريقة تتوافق مع الطريقة المستخدمة في قائمة الدخل. وتتكون الموجودات والمطلوبات القطاعية من موجودات ومطلوبات تشغيلية. لم تكن هناك تغييرات على أساس التجزئة أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه والودائع قصيرة الأجل ومستحقات أقساط التأمين والاستثمارات والمستحقات من معيدي التأمين والمصرفيات المدفوعة مسبقاً والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية والدخل المستحق على الوديعة النظامية. وعليه، يتم إدراجها في الموجودات غير الموزعة. لا تشمل مطلوبات القطاعات مستحقات حاملي الوثائق، والمصرفيات المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمستحقات إلى شركات إعادة التأمين والوكلاء والوسطاء ومديري الطرف الثالث، وتوزيعات الفائض المستحقة، والذكاة وضريبة الدخل المستحقة، والإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية المستحقة للبنك المركزي السعودي. وعليه، يتم إدراجها في المطلوبات غير الموزعة. لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير الموزعة لصانع القرار التشغيلي الرئيسي ضمن القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي. لأغراض إعداد التقرير الإداري، تم تنظيم الشركة إلى وحدات أعمال على أساس المنتجات والخدمات التي تقدمها الشركة.

المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة عن القطاعات الواردة في التقرير عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي الدخل / (الخسارة) للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، هي كالآتي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (بتبع)

التأمين ضد الحوادث والمسؤولية تجاه الغير	التأمين البحري	التأمين الهندسي	العقارات	تأمين المسؤولية تجاه الغير للسيارات	التأمين الشامل للسيارات	التأمين الصحي	
٣٠١,٣٤٩	٦,٤٧٥	٧,١٤٣	٢,٤٠٧	١٦,٨٩٥	١٦١,٠٧٠	٧٩,٣٩٩	٢٧,٩٦٠
(٢٩١,٦٨٣)	(٢,٢٨٥)	(٣,٩٦١)	(١,٤٠٦)	(٢,٦٨٤)	(١٦٧,٣٦٠)	(٨٠,٣٧٩)	(٣٣,٦٠٨)
(٢٥,٣٥٩)	(١,٩٤٩)	(٤,١١٤)	(٢,٤٠٠)	(١٣,١٤٥)	(١,٥٨٦)	٩٥٥	(٣,١٢٠)
(١٥,٦٩٣)	٢,٢	(٩٣٢)	(١,٣٩٩)	١,٠٦٦	(٧,٨٧٦)	(٢٥)	(٨,٧٦٨)
١,٣٦٣							
(١٤,٣٣٠)							
٢,٠٠٨							
٨,٩٩١							
٤٠١							
١١,٤٠٠							
(٨٦٧)	(٢٣٢)	(٦٥)	(٤١)	(١٧٢)	(٦١٨)	٢٧٢	(١١)
١,٠١٧	١٥٥	٧٤	٤٢	٢٨٢	١٦٨	٢٤٦	٥٠
١٥٠	(٧٧)	٩	١	١١٠	(٤٥٠)	٥١٨	٣٩
(٨,٠١٥)							
(١٠,٧٩٥)							
(٤,٤١٥)							
(١٥,٢١٠)							

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

(غير مراجعة)

إيرادات تأمين

مصرفات خدمات التأمين

صافي المصروفات من

عقود إعادة التأمين المحتفظ

بها

نتيجة خدمة التأمين من

عمليات الشركة المباشرة

حصة الفائض من مجمعات

التأمين المشترك

إجمالي نتيجة خدمة التأمين

صافي الربح من استثمارات

مقاسة بالقيمة العادلة من

خلال الربح أو الخسارة

إيرادات العمولة من

الموجودات المالية غير

المقاسة بالقيمة العادلة من

خلال الربح أو الخسارة

والمرابحة

إيرادات توزيع الأرباح

صافي إيرادات الاستثمار

إيرادات تمويلية من عقود

تأمين صادرة

مصرفات تمويلية من عقود

إعادة تأمين محتفظ بها

صافي مصرفات تمويل

التأمين

مصرفات تشغيلية أخرى

صافي الخسارة قبل الزكاة

الزكاة

صافي الخسارة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

الإجمالي	التأمين ضد الحوادث والمسؤولية تجاه الغير		تأمين المسؤولية تجاه الغير للسيارات			التأمين الشامل للسيارات		التأمين الصحي	
	التأمين البحري	التأمين الهندسي	العقارات	التأمين الهندسي	العقارات	التأمين الشامل للسيارات	التأمين الصحي		
٢٣٤,٦٨٧	٧,٧٧٥	١٠,٢٣٦	٣,٩٣٠	١٧,١٦٥	٢٣,٤١٩	١٣٩,٤٠٧	٣٢,٧٥٥	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة) إيرادات تأمين مصروفات خدمات التأمين	
(٢٢٥,٤٣١)	٦,٢٦٩	(١٢,٤٤٣)	(٢,٥٥٢)	(٩,٧٢٢)	(٢٧,٢٧٥)	(١٤٤,٤٦٠)	(٣٥,٢٤٨)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	
(٢٦,٧٩٧)	(٣,٧٣٢)	(٦,٩٧٨)	(٢,٥٦١)	(٩,٣٥٨)	١,٢٠٠	(٣,١٠٢)	(٢,٢٦٦)	نتيجة خدمة التأمين من عمليات الشركة المباشرة	
(١٧,٥٤١)	١٠,٣١٢	(٩,١٨٥)	(١,١٨)	(١,٩١٥)	(٢,٦٥٦)	(٨,١٥٥)	(٤,٧٥٩)	حصة الفائض من مجمعات التأمين المشترك	
٢٣,٢٢٦								إجمالي نتيجة خدمة التأمين	
٥,٦٨٥								صافي الربح من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إيرادات العمولة من الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمرابحة	
٣,٥٤١								صافي إيرادات توزيع الأرباح صافي إيرادات استثمار	
٥,٠٥٧								مصروفات تمويل عقود التأمين الصادرة من مصروفات تمويلية من عقود إعادة تأمين محتفظ بها	
٤٧٢								صافي مصروفات تمويل التأمين	
٩,٠٧٠								مصروفات تشغيلية أخرى	
(٧,٦١٤)	(١,٢٧٥)	(٤٧٥)	(١٨٢)	(٢,٢١٧)	(١,٧٢٣)	٧٧٥	(٢,٥١٧)	صافي الخسارة قبل الزكاة	
٣,٢١٦	٥٤٠	٣٤٥	١٢٠	١,٧٤٨	٢٢٧	١٠	٢٢٦	الزكاة	
(٤,٣٩٨)	(٧٣٥)	(١٣٠)	(٦٢)	(٤٦٩)	(١,٤٩٦)	٧٨٥	(٢,٢٩١)	صافي خسارة الفترة	
(٩,٠٨٠)									
١,٢٧٧									
(٢,٧٠٠)									
(١,٤٢٣)									

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

الإجمالي	التأمين ضد الحوادث والمسؤولية تجاه الغير		تأمين				
	التأمين البحري	التأمين الهندسي	العقارات	المسؤولية تجاه الغير للسيارات	التأمين الشامل للسيارات	التأمين الصحي	
							لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)
١٠٨,٤٥٤	١,٨٦٦	٢,٤٨٧	١,٠١٠	٥,٣٧٧	٦٣,٧٩٣	٢٧,٢٨٥	٦,٦٣٦
(١٠٣,٥٦٣)	١٥٤	(١,٥٦٢)	(٥٩٦)	(١,٨٧٦)	(٦٥,٧٩٣)	(٢٥,٦٣٢)	(٨,٢٥٨)
(٧,٨٧٣)	(١,٩٩٣)	(١,٥٠٨)	(٩٠٦)	(٤,٢٦٠)	(٤٣)	١,٨١٣	(٩٧٦)
(٢,٩٨٢)	٢٧	(٥٨٣)	(٤٩٢)	(٧٥٩)	(٢,٠٤٣)	٣,٤٦٦	(٢,٥٩٨)
--							
(٢,٩٨٢)							
١,٧٧٨							
٣,١٦٩							
١٩٨							
٥,١٤٥							
(٥٨)	(١١٠)	(٢٢)	(١٤)	(٣٢)	(٤٨)	٢٣٦	(٦٨)
٥٠٥	٦٥	٣٣	١٧	١٠٥	١١٤	١٤٩	٢٢
٤٤٧	(٤٥)	١١	٣	٧٣	٦٦	٣٨٥	(٤٦)
(٣,٠١١)							
(٤٠١)							
(١,٣٩٨)							
(١,٧٩٩)							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩. إجمالي الأقساط المكتتبة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة	التأمين الصحي	السيارات	والحوادث	الممتلكات	الإجمالي
بيع بالتجزئة	٢٢٨	٢١٢,٨٠٠	٥٣٦		٢١٣,٥٦٤
صغيرة	٤٦٩	٥,٥٥٥	٢,٥٣٤		٨,٥٥٨
متوسط	١,٠٨١	١٠,٤٦٢	١٠,١٠٥		٢١,٦٤٨
شركات	١٨,٠٤١	٥٢,٨٢٦	٢٤,٩٢٥		٩٥,٧٩٢
الإجمالي	١٩,٨١٩	٢٨١,٦٤٣	٣٨,١٠٠		٣٣٩,٥٦٢

لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة	التأمين الصحي	السيارات	والحوادث	الممتلكات	الإجمالي
بيع بالتجزئة	-	٩٨,٨١٧	٦٦٠		٩٩,٤٧٧
صغيرة	٦٨٥	٤,١٥٥	٢,٦٢٦		٧,٤٦٦
متوسط	٢,٢٨١	٧,٥٠١	٦,١٠٨		١٥,٨٩٠
شركات	٣١,٧٠٨	٢٦,٩٨٧	٣١,١٤٠		٨٩,٨٣٥
الإجمالي	٣٤,٦٧٤	١٣٧,٤٦٠	٤٠,٥٣٤		٢١٢,٦٦٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة	التأمين الصحي	السيارات	والحوادث	الممتلكات	الإجمالي
بيع بالتجزئة	٢١٠	٤٦,١٣٨	٥		٤٦,٣٥٣
صغيرة	-	١,٥١٨	٦٠١		٢,١١٩
متوسط	٢	٢,٢٧٠	٢,١٤٤		٤,٤١٦
شركات	٢٠٠	٢٣,٠٥٢	٢,٦٧٦		٢٥,٩٢٨
الإجمالي	٤١٢	٧٢,٩٧٨	٥,٤٢٦		٧٨,٨١٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة	التأمين الصحي	السيارات	والحوادث	الممتلكات	الإجمالي
بيع بالتجزئة	-	٣١,١٦٨	٢١		٣١,١٨٩
صغيرة	٤٧	٤٤٥	٣٦٣		٨٥٥
متوسط	٣٨٧	١,٣٣٥	١,٥٣٣		٣,٢٥٥
شركات	٢٢,٧٥١	٦,٩٣٦	٧,٣٥٢		٣٧,٠٣٩
الإجمالي	٢٣,١٨٥	٣٩,٨٨٤	٩,٢٦٩		٧٢,٣٣٨

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. صافي الأقساط المكتتبة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)			
الممتلكات	الممتلكات	التأمين الصحي	البند
الإجمالي	والحوادث	السيارات	إجمالي أقساط مكتتبة
٣٣٩,٥٦٢	٣٨,١٠٠	٢٨١,٦٤٣	قسط إعادة تأمين منازل عنه - عالمياً (يشمل فائض الخسارة)
(٢٧,٥١٣)	(٢٣,٥٧٠)	(١,٦٠٤)	قسط إعادة تأمين منازل عنه - محلياً (يشمل فائض الخسارة)
(٦,٠٢٧)	(٥,٠٤٢)	(٥٢٣)	صافي الأقساط المكتتبة - الإجمالي
٣٠٦,٠٢٢	٩,٤٨٨	٢٧٩,٥١٦	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)			
الممتلكات	الممتلكات	التأمين الصحي	البند
الإجمالي	والحوادث	السيارات	إجمالي أقساط مكتتبة
٢١٢,٦٦٨	٤٠,٥٣٤	١٣٧,٤٦٠	قسط إعادة تأمين منازل عنه - عالمياً (يشمل فائض الخسارة)
(٤٨,٩٩٤)	(٢٩,٤٧٢)	(١٦,٣٦٣)	قسط إعادة تأمين منازل عنه - محلياً (يشمل فائض الخسارة)
(٥,٢٧٨)	(٤,٣٩٩)	(٥١٦)	صافي الأقساط المكتتبة - الإجمالي
١٥٨,٣٩٦	٦,٦٦٣	١٢٠,٥٨١	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)			
الممتلكات	الممتلكات	التأمين الصحي	البند
الإجمالي	والحوادث	السيارات	إجمالي أقساط مكتتبة
٧٨,٨١٦	٥,٤٢٦	٧٢,٩٧٨	قسط إعادة تأمين منازل عنه - عالمياً (يشمل فائض الخسارة)
(٤,٧٩٤)	(٣,٨٢٧)	(٥٨٨)	قسط إعادة تأمين منازل عنه - محلياً (يشمل فائض الخسارة)
(١,٤١٢)	(١,١٥٢)	(١٧٥)	صافي الأقساط المكتتبة - الإجمالي
٧٢,٦١٠	٤٤٧	٧٢,٢١٥	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)			
الممتلكات	الممتلكات	التأمين الصحي	البند
الإجمالي	والحوادث	السيارات	إجمالي أقساط مكتتبة
٧٢,٣٣٨	٩,٢٦٩	٣٩,٨٨٤	قسط إعادة تأمين منازل عنه - عالمياً (يشمل فائض الخسارة)
(١٣,٦٤٦)	(٧,٣٠٥)	(٤,٨٤٦)	قسط إعادة تأمين منازل عنه - محلياً (يشمل فائض الخسارة)
(١,٦٤٣)	(١,٢٦٩)	(١٧٥)	صافي الأقساط المكتتبة - الإجمالي
٥٧,٠٤٩	٦٩٥	٣٤,٨٦٣	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. الارتباطات والالتزامات المحتملة

١-٢١ أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة ضمانات دفعات بمبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٠,٣ مليون ريال سعودي) لمورديها نيابة عن الشركة.

٢-٢١ تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال العادية. بينما يعتبر من غير العملي التنبؤ بالنتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة أو التي كانت تشكل تهديداً أو تم تحديدها، فإن الإدارة لا ترى أن هذه الإجراءات (بما في ذلك دعاوى القضائية) سيكون لها تأثير جوهري على نتائجها ووضعها المالي.

٣-٢١ يرجى مراجعة إيضاح ١٢ فيما يتعلق بالالتزامات المحتملة للزكاة.

٤-٢١ قامت الشركة السعودية العامة للتأمين ذ.م.م برفع دعوى قضائية ضد الشركة تطالب فيها الشركة بتسوية الزكاة والضرائب عن السنوات المالية من ٢٠٠٥ م إلى ٢٠١٠ م. وحكمت/قررت اللجنة الابتدائية رفض الدعوى وإلزام الشركة السعودية العامة للتأمين بدفع مبالغ الزكاة والضريبة عن السنوات من ٢٠٠٥ م إلى ٢٠٠٨ م، كما حكمت/قررت إلزام الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بدفع مبالغ الزكاة والضريبة عن السنوات من ٢٠٠٩ م إلى ٢٠١٠ م. وستعترض شركة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني وتستأنف ضد القرار أمام لجنة الاستئناف لدى الأمانة العامة للجان الضريبية بناءً على قرار اللجنة في سنة ٢٠١٨ م، واللجنة تعتقد أن الشركة ليس لديها أي تأثير مالي نتيجة لهذه القضية.

٢٢. الأحداث اللاحقة

لم يتم تحديد أي أحداث لاحقة منذ نهاية الفترة من شأنها أن تتطلب الإفصاحات أو التعديلات في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

٢٣. التغييرات في أرقام المقارنة

تم عرض ترتيبات مجموعة التأمين التي تشارك فيها الشركة وحصل صافي الفائض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م كجزء من صافي نتائج التأمين في إطار التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وليس ضمن مصروفات خدمات التأمين كما تم عرضها سابقاً في قائمة الدخل الأولية المختصرة لفترات سابقاً. ونظراً لأن الحقوق والالتزامات الناتجة عن الترتيبات تتم إدارتها وتسويتها على أساس الصافي، فقد قامت الشركة وفقاً لذلك بعرض النتائج على أساس الصافي في قائمة الربح أو الخسارة المختصرة. وعليه، قامت الشركة بعرض حصة الفائض الصافي من مجتمعات التأمين البالغة ٤,٢ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر و ٢٣,٢ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م في قائمة الربح أو الخسارة الأولية المختصرة. ونتيجة لذلك، ارتفعت بنود "إجمالي نتيجة خدمات التأمين" و"نتيجة صافي التأمين والاستثمار" للفترة المقارنة.

٢٤. اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم الموافقة على إصدار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٩ أكتوبر ٢٠٢٤ م، الموافق ٢٦ ربيع الثاني ١٤٤٦ هـ.