

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة
(غير المراجعة)

مع تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين لفترتى الثلاثة أشهر
والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتى الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

صفحة	فهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
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
٤٦-٨	ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة

PKF

شركة إبراهيم احمد البسام وشركاه
محاسبون قاتونيون - البسام وشركاه
(عضو بي كي اف العالمية)
ص ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
ترخيص رقم ٣٢٣/١١/٥٢٠
المملكة العربية السعودية

KPMG

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قاتونيون

ص. ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
ترخيص رقم ٤٦١/١٣٢٣ صادر في ١١/٣/١٩٩٢
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الاولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية المرفقة لشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية) - ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، والقوائم المالية الاولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة اشهر والسنة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بأهم السياسات المحاسبية والايضاحات المرفقة. إن الادارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية الاولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الاولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي ابداء إستنتاج عن هذه القوائم المالية الاولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الاولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الاولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد باننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المرجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نندي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الاولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن البسام وشركاه
محاسبون قاتونيون

إبراهيم أحمد البسام
ترخيص رقم ٣٣٧



عن كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قاتونيون

ناصر أحمد الشطيري
ترخيص رقم ٤٥٤



جدة- المملكة العربية السعودية
١ محرم ١٤٤٢ هـ
٢٠ أغسطس ٢٠٢٠م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	ايضاح	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي		
١١٣,٨١٥	١٦٢,٦٦٧	٤	الموجودات
٣٠,٠٠٠	—	٥	نقد وما في حكمه
٧٤,٧٦٣	٨٢,٤١٧	٦	استثمارات في ودائع مرابحة
١٧,٤٣٠	١٧,٥٧٦		اقساط تأمين مدينة، صافي
٣٣,١٩٧	٤٠,٦٨٩	١,٩	مطلوب من معيدي التأمين، صافي
١٢,٤٤١	١١,٨١٩	٢,٩	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١٣,٩٥٢	٩,٤٨١	٢,٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢٠٠	٢٩٤		حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المُبلَّغ عنها
٩,٣٢٢	١٠,٣٥٤		فائض معيدي التأمين في خسائر مطالبات التأمين
٤٣,٣٤٨	٤٠,٣٨٠	٧	تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة
٨,٥٤٩	١٥,٥٦٩		استثمارات
٥,٤٥٩	٥,٣١٠		مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣,٧٣٥	٣,٢٠٣		ممتلكات ومعدات
٥,٨٦٤	٦,١٨٤		الحق في استخدام الأصول
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	١	أصول غير ملموسة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٨	الشهرة
١,٨٦٦	٢,١٠٩	٨	وديعة نظامية
٤٣٠,٢٠١	٤٦٤,٣٢١		عائد مستحق علي وديعة نظامية
			مجموع الموجودات
١٠,٧٥٠	١٠,٥٠٩		المطلوبات
١٤,٥٥٧	١٥,٢٤٠		مطلوب لحملة ووثائق التأمين
٤,٠٣٣	١٢,٢٨٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٠٨٠	١٣,٧٦٢		مطلوب لمعيدي التأمين
١٢٦,٢٦٠	١٤٠,٩٧٦	١,٩	مطلوب لوسطاء التأمين
٦,٠٠٨	٨,٠٠٤		اقساط تأمين غير مكتسبة
٣١,٤٧٨	٣٢,٠٦٧	٢,٩	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٣٧,٠٦٠	٢٧,٤٧٤	٢,٩	المطالبات القائمة
٣,٨٠١	٤,٢٢٤	٢,٩	المطالبات المتكبدة غير المُبلَّغ عنها
٢,٢١٢	٢,٢٣٥	٢,٩	مخصص عجز اقساط التأمين
٤,٨٥٢	٥,٣٠١		مخصصات فنية أخرى
٣,٢٨٠	٢,٦٣٤		التزامات منافع الموظفين المحددة
٩,٠٣٨	١١,٠٨٣		التزامات الإيجار
٣,٣٤٢	٥,٢٢٢	١٥	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
١,٨٦٦	٢,١٠٩	٨	زكاة مستحقة
٢٧١,٦١٧	٢٩٣,١٢٣		ايرادات مستحقة دائنة لمؤسسة النقد العربي السعودي
			مجموع المطلوبات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٦	حقوق الملكية
٢,١٦٥	٢,١٦٥		رأس المال
(٤٣,٨٨٨)	(٣١,٢٧٤)		احتياطي نظامي
٣٠٧	٣٠٧		خسائر متراكمة
١٥٨,٥٨٤	١٧١,١٩٨		احتياطي إعادة تقييم التزام المنافع المحددة
٤٣٠,٢٠١	٤٦٤,٣٢١		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١٣٦,٤٤٠	١٧٦,٧٣٤	٥١,٠٧٥	٤٦,٨٦٨	الإيرادات
(١,٩٣٣)	(١,٥٥٨)	(٦١٢)	(٥٧٢)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٣,٩٩٩)	(٥١,٤٠٢)	(١٥,٠٠٨)	(١٧,٨٠٤)	ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦,٤٤٢)	(٤,٦٠٠)	(٣,٢٢٦)	(٢,٣٠٠)	- معيدي تأمين محليين
٨٤,٠٦٦	١١٩,١٧٤	٣٢,٢٢٩	٢٦,١٩٢	- معيدي تأمين خارجيين
(١١,٨٤٧)	(٧,٢١٤)	٣,٤٩٦	٣٠,٣٤٤	مصروفات فائض الخسارة
٧٢,٢١٩	١١١,٩٦٠	٣٥,٧٢٥	٥٦,٥٣٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١,٣٣٠	٩,٢٩٦	٤,٦١٦	٥,٢١٢	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٢	٥٧	٢٢	١٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨٣,٦٠١	١٢١,٣١٣	٤٠,٣٦٣	٦١,٧٦٧	عمولة مكتسبة من معيدي التأمين
				إيرادات اكتتاب اخري
				إجمالي الإيرادات
٩٢,٢١١	٨١,٤٣٨	٤٠,٣٢٧	٢٩,٠٧٨	التكاليف والمصاريف المكتتبة
٥,١٨٢	٥,١٣٦	٣,٤٩٢	١,٩٦٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٢,٦٦٤)	(١٨,٤١٩)	(١٦,٤٩٣)	(٥,٠٠١)	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
٥٤,٧٢٩	٦٨,١٥٥	٢٧,٣٢٦	٢٦,٠٤٢	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١,١١٧	١,١١٩	(٤١٠)	(١,٢٦٤)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١,٥٩٦	(٥,١١٥)	١١٩	(١,٢٥٢)	التغير في المطالبات القائمة، صافي
٥٧,٤٤٢	٦٤,١٥٩	٢٧,٠٣٥	٢٣,٥٢٦	التغير في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، صافي
(٤,٥١٩)	٤٢٣	(٥,٩٣٥)	٤,١٢٨	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(٥٣٥)	٢٥	(٥٤٢)	(٦٧١)	مخصص / (عكس) العجز في احتياطي أقساط التأمين
٦,٥٩١	١٠,٩١٠	٢,٦٠٨	٥,٦٩٩	مخصصات فنية أخرى
٥٨,٩٧٩	٧٥,٥١٧	٢٣,١٦٦	٣٢,٦٨٢	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٢٤,٦٢٢	٤٥,٧٩٦	١٧,١٩٧	٢٩,٠٨٥	إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة
				دخل صافي الاكتتاب


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الأيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

إيضاح لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

م٢٠١٩	م٢٠٢٠	م٢٠١٩	م٢٠٢٠	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
(٤٦٨)	٢,٣٤٨	(١,٤٩٢)	(٢,١٢٤)	٦ إيرادات و(مصروفات) تشغيلية أخرى (مخصص) / عكس في انخفاض قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٨٠)	(٥٧٠)	(٣١)	(١٦٧)	٦ مخصص انخفاض قيمة ذمم مدينة لإعادة التأمين
(٣٠,٠٨٢)	(٣٥,٢٧٨)	(١٥,٢٨٢)	(١٦,٣٤١)	٦ مصروفات عمومية وإدارية
٢,٠٦٦	١,٠٧٧	٩٧٠	٤٢٩	٦ إيراد عمولة على ودائع
٧٨٠	--	٧٨٠	--	٦ ارباح محققة من الاستثمارات
٦,٧١٢	(٢,٩٦٨)	٥٩٩	٥,٠٤٧	٧ ارباح / (خسائر) استثمارات غير محققة من استثمار ائيرادات أخرى
٤,٢٨٩	٦,١٦٥	٢١٢٦	٤,٣٧٣	٧ إيرادات أخرى
(١٧,٣٨٣)	(٢٩,٢٢٦)	(١٢,٦٠٠)	(٨,٧٨٣)	٧ إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى بالاصافي
٧,٢٣٩	(١٦,٥٧٠)	٤,٥٩٧	٢٠,٣٠٢	١٩ الدخل قبل الفائض والزكاة
(١٩)	(٢,٠٧٦)	(٣٠٧)	(١,٥٥٢)	١٩ الدخل العائد علي عمليات التأمين (المحول الي الفائض المستحق)
٧,٢٢٠	١٤,٤٩٤	٤,٢٩٠	١,٨٧٥٠	١٩ الدخل العائد الي المساهمين قبل الزكاة
(١,٨٦٥)	(١,٨٠٠)	(٨٦٥)	(١,٣٧٩)	١٥ الزكاة
٥,٣٥٥	١٢,٦١٤	٣,٤٢٥	١٧,٣٧١	١٥ مصروف الزكاة
٠,٢٧	٠,٦٣	٠,١٧	٠,٨٧	١٥ صافي الدخل العائد الي المساهمين
				١٨ ربح السهم الاساسي والمخفضة (بالريال السعودي)


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

إيضاح لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٥,٣٥٥	١٢,٦١٤	٣,٤٢٥	١٧,٣٧١	صافي الدخل العائد الى المساهمين
--	--	--	--	الدخل (الخسارة) الشامل الاخر
<u>٥,٣٥٥</u>	<u>١٢,٦١٤</u>	<u>٣,٤٢٥</u>	<u>١٧,٣٧١</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

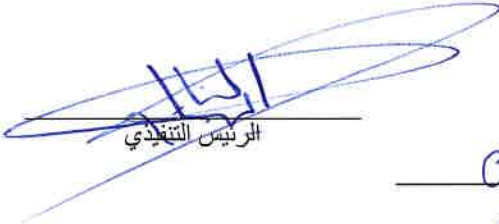
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

المجموع	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	راس المال ألف ريال سعودي	
١٥٨,٥٨٤	٣٠٧	(٤٣,٨٨٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
١٢,٦١٤	--	١٢,٦١٤	--	--	<u>إجمالي الدخل الشامل للفترة</u> صافي دخل الفترة العائد الي المساهمين
١٧١,١٩٨	٣٠٧	(٣١,٢٧٤)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

المجموع	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	راس المال ألف ريال سعودي	
١٥٩,٧٥١	٦٢٤	(٤٣,٠٣٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)
٩٨	--	٩٨	--	--	اثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩
١٥٩,٨٤٩	٦٢٤	(٤٢,٩٤٠)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩م
--	--	--	--	--	<u>إجمالي الدخل الشامل للفترة</u> صافي الدخل الفترة العائد الي المساهمين
٥,٣٥٥	--	٥,٣٥٥	--	--	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)
١٦٥,٢٠٤	٦٢٤	(٣٧,٥٨٥)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢١ 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 الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	ايضاح	
٥,٣٥٥	١٢,٦١٤		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة
			تعديلات لينود غير نقدية: -
١٩	٢,٠٧٦		دخل العائد لعمليات التأمين
١,٨٦٥	١,٨٨٠	١٠	الزكاة المحملة للفترة
٧٥١	١,٠٤٥		استهلاك معدات و الات
--	٥٣٣		إستهلاك حق استخدام الأصول
٤٢٤	٦٦٠		إطفاء موجودات غير ملموسة
٤٦٨	(٢,٣٤٨)	٦	عكس / (انخفاض) انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
٦٨٠	٥٧٠		مخصص انخفاض ندم إعادة التأمين المدينة
(٧٨٠)	--	٧	أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦,٧١٢)	٢,٩٦٨	٧	خسائر / (أرباح) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٠٧٠	١٩,٩٩٨		
(١٥,٢٨٥)	(٥,٣٠٦)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣,٣٠٨)	(٧١٦)		نم أقساط تأمين مدينة بالصافي
(٩,١٥٠)	(٧,٥٠١)		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين بالصافي
٢٣,٨٩١	٦٢٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣,٠٨٤)	٤,٤٧١		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٨٣	(٩٤)		حصة معيدي التأمين من المطالبات الغير مبلغ عنها
(١,٣٥٩)	(١,٠٣٢)		فائض مؤجل من خسائر مطالبات التأمين
(٨,١٤٥)	(٧,٠٢٠)		تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
٥٠٢	(٢٤١)		مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
(٤,١٣٨)	٦٨٣		مبالغ مستحقة إلى حملة وثائق التأمين
(٢,٤٥٣)	٨,٢٥٠		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٨٠٧	٦٨٢		مبالغ مستحقة الى معيدي التأمين
٢١,٠٠٠	١٤,٧١٦		مبالغ مستحقة الى وسطاء التأمين
١,٠٥٧	١,٩٩٦		أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢٣,٠٥٩)	٥٨٩		عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين
٤,٦٧٨	(٩,٥٨٦)		مطالبات قائمة
(٤,٥١٩)	٤٢٣		مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٥٣٤)	٢٣		مخصص العجز في احتياطي أقساط التأمين
(١٠٦)	٤٤٩		احتياطيات فنية أخرى
(١٩,٨٥٢)	٢١,٤٠٦		مكافأة نهاية الموظفين، صافي
--	(٣٢)		الفائض المدفوع إلى حملة وثائق التأمين
(٣,٨٤٧)	--		زكاة مدفوعة
(٢٣,٦٩٩)	٢١,٣٧٤		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الانشطة التشغيلية

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	ايضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		اضافات ممتلكات و معدات
(١,٠١٩)	(٨٩٦)	اضافات أصول غير ملموسة
(٧١٦)	(٩٨٠)	استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٦٧٠	-	منحصلات من تاريخ استحقاق ودائع المربحة
٨٢,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٨٢,٩٣٥	٢٨,١٢٤	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		المسدد من التزامات عقود الإيجار
--	(٦٤٦)	
٥٩,٢٣٦	٤٨,٨٥٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٠,٣٨٧	١١٣,٨١٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٤٩,٦٢٣	١٦٢,٦٦٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		٤


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢١ 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 ١٤٣١ هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠). وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ بتاريخ ٩ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠). عنوان المركز الرئيسي للشركة كمايلي:

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

فيما يلي فروع الشركة وارقام السجلات التجارية لهم:

الفرع	رقم السجل التجاري	تاريخ السجل التجاري
الرياض	١٠١٠٣١٦٨٢٣	٢٩ شوال ١٤٣٢ هـ الموافق ٢٧ سبتمبر ٢٠١١م
الخبر	٢٠٥١٠٤٦٨٣٦	١٩ ذي القعدة ١٤٣٢ هـ 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 ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨) وقرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨). حصلت الشركة على ترخيص مزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٠ ربيع الاول ١٤٣١ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠). الشركة مسجلة لدى سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠).

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

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

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

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

وفقاً لللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، تقترح الشركة بموافقة من ساما توزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة الى حملة الوثائق في وقت معين وبموجب معايير يحددها مجلس الادارة.

ب- تحويل محفظة التأمين

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

٢- أسس الإعداد

١,٢ أسس العرض والقياس

إن القوائم المالية الأولية الموجزة تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية وكذلك المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

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

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

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك يتم تسجيل الموجودات والالتزامات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بها. في إيضاح ١٩ من القوائم المالية الأولية الموجزة تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفق النقدي الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين منفصلة.

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

قد لا تعتبر القوائم الأولية الموجزة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة بأكملها.

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

٢,٢ التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

فقد قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كورونا (كوفيد-١٩) راجع إيضاح (٢٠). وبناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة كورونا لم يكن له أي آثار مادية على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. وتواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

وقامت الشركة بإجراء تقييم للمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الأخيرة على خلفية جائحة كورونا (كوفيد-١٩) إيضاح رقم (٢٠). وبناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة كورونا لم يكن لها أي آثار جوهريّة على النتائج المبلغ عنها للشركة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. 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 ٢٠١٩ باستثناء ما يلي.

١,٣ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة بواسطة الشركة قامت الشركة باعتماد التعديلات التالية ومراجعة المعايير القائمة والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

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

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

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 للفترات 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 الاثبات 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 أيضاً 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 وفقاً 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.

يتم أيضاً تراكم الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات مثبتة عند الاعتراف الأولي بالعقد (أي معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة).

علاوة على ذلك، سيتم إصدار هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، مما يعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

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

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

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

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، سبتبع 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 ٢٠٢٢. وتبلغ مدة هذه التأجيل سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق في ١ يناير ٢٠٢١. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلا من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

التحول:

يلزم تطبيق 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 ٢٠٢٠، لم يتم تقييم الأثر المالي لاعتماد المعيار بالكامل من قبل الشركة. بدأت الشركة في عملية التنفيذ وشكلت لجنة للتنفيذ. إضافة إلى ذلك، قامت الشركة بتحليل الفجوات والمجالات الرئيسية للفجوات هي كما يلي:

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

في تاريخ نشر هذه البيانات المالية، لم يكن من العملي تحديد التأثير المحتمل لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

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:

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 نشو 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، مالم يؤدي إثبات اثار تغييرات المخاطر الائتمانية للالتزام في الدخل الشامل الاخر إلى وجود عدم تطابق محاسبي لإي الربح أو الخسارة أو زيادته.

ب) الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. 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 والتغييرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغييرات 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 وثق 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 ٢٠٢٢. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة وإجمالي الموجودات المتعلقة بتأمين ٣٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٠١ مليون ريال سعودي)، ٧٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٩ مليون ريال سعودي) على التوالي. حالياً تبلغ الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تتكون من النقد ومافي حكمه والذمم المدينة الأخرى ١٦٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٤٦ مليون ريال سعودي). وتبلغ حالياً الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ٣٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤١ مليون ريال سعودي).

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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٢٣	٣٢	عمليات التأمين:
٢٧,١٨٥	١١,٢٢٦	نقد في الصندوق
٦٤,١٢٨	٣٤,٠٠٠	نقد لدى البنك (انظر الايضاح أذناه)
٩١,٣٣٦	٤٥,٢٥٨	استثمارات في ودائع مرابحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر (انظر الايضاح رقم ٥)
		عمليات المساهمين:
٩,١٨١	٦,٥٥٧	نقد لدى البنك
٦٢,١٥٠	٦٢,٠٠٠	استثمارات في ودائع مرابحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر (انظر الايضاح رقم ٥)
٧١,٣٣١	٦٨,٥٥٧	
١٦٢,٦٦٧	١١٣,٨١٥	إجمالي النقد وما في حكمه

(أ) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، أرصدة بنكية بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٠,٥ مليون ريال سعودي) محفوظة باسم جهات ذات علاقة للشركة نيابة عن الشركة (إيضاح ١٤).

(ب) هذه الاستثمارات تعطي عائد بنسبة ١,٧٦٪ ريال سنويا كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢,٦٦٪).

٥ - استثمار في ودائع بالمرابحة

استثمارات في ودائع مرابحة تتألف من:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٦٤,١٢٨	٦٤,٠٠٠	عمليات التأمين
(٦٤,١٢٨)	(٣٤,٠٠٠)	استثمار في ودائع بالمرابحة
--	٣٠,٠٠٠	ناقصا: استثمار في ودائع مرابحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)
		عمليات المساهمين
٦٢,١٥٠	٦٢,٠٠٠	استثمار في ودائع بالمرابحة
(٦٢,١٥٠)	(٦٢,٠٠٠)	ناقصا: استثمار في ودائع مرابحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)
--	--	
--	٣٠,٠٠٠	إجمالي استثمار في ودائع بالمرابحة

(أ) هذه الاستثمارات تعطي عائد بنسبة ١,٧٦٪ ريال سنويا كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢,٦٦٪ سنويا)

٦- أقساط التأمين مدينة، بالصافي

تتألف أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	حملة وثائق التأمين أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٤)
٩٩,٢١٧	٩٥,٥٦٨	
٤٠٨	٩,٣٦٣	
<u>٩٩,٦٢٥</u>	<u>١٠٤,٩٣١</u>	
(٢٤,٨٦٢)	(٢٢,٥١٤)	مخصص انخفاض في أقساط تأمين مدينة
<u>٧٤,٧٦٣</u>	<u>٨٢,٤١٧</u>	إجمالي أقساط التأمين المدينة بالصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة (عكس) / مخصص خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٢,٥٢٥	٢٤,٨٦٢	
٢,٣٣٧	(٢,٣٤٨)	
<u>٢٤,٨٦٢</u>	<u>٢٢,٥١٤</u>	

٧- الاستثمارات

عمليات المساهمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	- استثمار في الأوراق المالية - استثمار في صناديق الاستثمار
٢٢,٧٢١	١٩,٩٧٩	
١٨,٧٠٤	١٨,٤٧٨	
<u>٤١,٤٢٥</u>	<u>٣٨,٤٥٧</u>	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٢,٧)
<u>٤٣,٣٤٨</u>	<u>٤٠,٣٨٠</u>	إجمالي الاستثمارات

٧- الاستثمارات (تتمة)

١,٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣٧,٥٠٨	٤١,٤٢٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٨٣	--	مشتريات خلال الفترة/ السنة
(٢,٦٧٠)	--	استبعاد خلال الفترة/ السنة
٧٨٠	--	أرباح محققة خلال الفترة/ السنة
٥,٥٢٤	(٢,٩٦٨)	أرباح (خسائر) غير محققة خلال الفترة/ السنة
٤١,٤٢٥	٣٨,٤٥٧	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٣٨,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤١,٤٣ مليون ريال سعودي) والتي تم استثمارها في صناديق الاستثمار واسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية. ان هذه الاستثمارات يتم تقييمها بالريال السعودي والدولار 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 ١٢).

٨ - وديعة نظامية

وفقاً للائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). اودعت الشركة ١٠٪ من راسمها 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 الى ساما ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما.

٩- احتياطات فنية

١,٩ الحركة في الاقساط غير المكتسبة

الحركة في الاقساط غير المكتسبة تتألف مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
صافي	معيدي التأمين	إجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩٣,٠٦٣	(٣٣,١٩٧)	١٢٦,٢٦٠
١١٩,١٧٤	(٥٧,٥٦٠)	١٧٦,٧٣٤
(١١١,٩٥٩)	٥٠,٠٥٩	(١٦٢,٠١٨)
١٠٠,٢٧٨	(٤٠,٦٩٨)	١٤٠,٩٧٦

الرصيد في بداية الفترة

وثائق التأمين المكتسبة / (المتنازل عنها) خلال الفترة

وثائق التأمين المكتسبة خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

٩ - احتياطات فنية (تتمة)

١,٩ الحركة في الاقساط غير المكتسبة
الحركة في الاقساط غير المكتسبة تتألف مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
صافي	معيدي التأمين	إجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٦,٢٤٧	(٣٥,٦٠٧)	١٠١,٨٥٤	الرصيد في بداية السنة
١٨٤,٦٩١	(٩٤,٩٩٩)	٢٧٩,٦٩٠	وثائق التأمين المكتسبة / (المتنازل عنها) خلال الفترة
(١٥٧,٨٧٥)	٩٧,٤٠٩	(٢٥٥,٢٨٤)	وثائق التأمين المكتسبة خلال السنة
٩٣,٠٦٣	(٣٣,١٩٧)	١٢٦,٢٦٠	الرصيد في نهاية السنة

٢,٩ صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

يتكون صافي المطالبات القائمة والاحتياطات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣١,٤٧٨	٣٢,٠٦٧	مطالبات قائمة
٣٧,٠٦٠	٢٧,٤٧٤	مطالبات منكبة غير مُبلغ عنها
٣,٨٠١	٤,٢٢٤	مخصص عجز اقساط التأمين
٢,٢١٢	٢,٢٣٥	احتياطات فنية أخرى
٧٤,٥٥١	٦٦,٠٠٠	
١٢,٤٤١	١١,٨١٩	يخصم:
١٣,٩٥٢	٩,٤٨١	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٦,٣٩٣	٢١,٣٠٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبة الغير مُبلغ عنها
٤٨,١٥٨	٤٤,٧٠٠	صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

١٠ - إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (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	
١٠,١٣٦	--	١٠,١٣٦	(٨٦٦)	١,٠٤٤	٩,٩٥٨	طبي
١٨,٤٧٧	٧,٦٧٦	١٠,٨٠١	٨,٦٥١	٩٨١	١,١٦٩	مركبات
١٨,٢٥٥	١,٤٥٣	١٦,٨٠٢	١٢,٩٠١	٢,٥٨٩	١,٣١٢	ممتلكات وحوادث و اُخري
٤٦,٨٦٨	٩,١٢٩	٣٧,٧٣٩	٢٠,٦٨٦	٤,٦١٤	١٢,٤٣٩	الإجمالي

١٠- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (تتمة)

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

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	منشآت			طبي مركبات ممتلكات وحوادث و اخري
			كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
١٧,٩٧٩	٨١	١٧,٨٩٨	٢٤٠٥	٤١٢٣	١١,٣٧٠	
١٧,١٥١	٥,٦٠٧	١١,٥٤٤	٤,٦٥١	٢,٥٢٩	٤,٣٦٤	
١٥,٩٤٥	١,٧٧٩	١٤,١٦٦	٩,٤٣٤	٢,٥٤٢	٢,١٩٠	
٥١,٠٧٥	٧,٤٦٧	٤٣,٦٠٨	١٦,٤٩٠	٩,١٩٤	١٧,٩٢٤	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	منشآت			طبي مركبات ممتلكات وحوادث و اخري
			كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٤٧,٣١٧	--	٤٧,٣١٧	٢٦,٢٤٢	٥,٦٢٥	١٥,٤٥٠	
٨٤,١٧٢	١٩,٩٤٨	٦٤,٢٢٣	٥٥,٩٩٥	٣,٤٢١	٤,٨٠٨	
٤٥,٢٤٥	١,٧٣٧	٤٣,٥٠٨	٣٦,٠٩٤	٣,٨٩٢	٣,٥٢٢	
١٧٦,٧٣٤	٢١,٦٨٥	١٥٥,٠٤٩	١١٨,٣٣١	١٢,٩٣٨	٢٣,٧٨٠	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	منشآت			طبي مركبات ممتلكات وحوادث و اخري
			كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٣٤,١٤٥	٨٤	٣٤,٠٦١	١٥,٥٧٥	٤,٦٣٩	١٣,٨٤٧	
٥٤,٥٨١	٢٤,١٣٨	٣٠,٤٤٣	١٠,٩٥٥	٥,٤٤٥	١٤,٠٤٣	
٤٧,٧١٤	٢,٥٠٠	٤٥,٢١٤	٣٢,٨٥٩	٦,٢٩٠	٦,٠٦٥	
١٣٦,٤٤٠	٢٦,٧٢٢	١٠٩,٧١٨	٥٩,٣٨٩	١٦,٣٧٤	٣٣,٩٥٥	

١١- الارتباطات والاحتمالات

أ- الارتباطات والاحتمالات للشركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير) (مراجعة) ألف ريال سعودي	خطابات ضمان
٣٠٠	٣٠٠	

ب- الزكاة وضريبة الاستقطاع تم الإفصاح عنها في إيضاح (٢,١٥)
ج- لا توجد أي دعاوي قانونية على الشركة بخصوص نشاط التأمين.

١٢- 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 أو 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 الاولية الموجزة. تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على شكل تسلسل هرمي

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

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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير) (مراجعة)	القيمة الدفترية	المستوى الاول ألف ريال سعودي	المستوى الثاني ألف ريال سعودي	المستوى الثالث ألف ريال سعودي	الاجمالي ألف ريال سعودي
عمليات المساهمين					
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة					
من خلال قائمة الدخل					
- استثمار في أوراق مالية	١٩,٩٧٩	١٩,٩٧٩	--	--	١٩,٩٧٩
- استثمار في صناديق استثمار	١٨,٤٧٨	--	١٨,٤٧٨	--	١٨,٤٧٨
استثمارات متاحة للبيع	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣
	٤٠,٣٨٠	١٩,٩٧٩	١٨,٤٧٨	١,٩٢٣	٤٠,٣٨٠

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)					
الاجمالي ألف ريال سعودي	المستوى الثالث ألف ريال سعودي	المستوى الثاني ألف ريال سعودي	المستوى الاول ألف ريال سعودي	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - استثمار في أوراق مالية - استثمار في صناديق استثمار استثمارات متاحة للبيع
٢٢,٧٢١	--	--	٢٢,٧٢١	٢٢,٧٢١	
١٨,٧٠٤	--	١٨,٧٠٤	--	١٨,٧٠٤	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	
٤٣,٣٤٨	١,٩٢٣	١٨,٧٠٤	٢٢,٧٢١	٤٣,٣٤٨	

تستند القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق المشتركة عند المستوى ٢ إلى صافي قيم الأصول التي أبلغ عنها مدير الصندوق ، والأسعار اليومية متوفرة في تداول. تستند القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية في حقوق الملكية عند المستوى الاول إلى الأسعار المدرجة المتوفرة في تداول.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م ، كان لدى الشركة استثمار بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م 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 الإستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم إثباتها بالتكلفة لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. بالإضافة الى ذلك، لم تحدث أي تغييرات في أساليب التقييم خلال السنة من الفترات السابقة.

١٣- 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 ادارية، 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 الادارة تم تقييمها لتتوافق مع قائمة الدخل الأولية الموجزة. الموجودات والمطلوبات القطاعية تضم عمليات الموجودات والمطلوبات.

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

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما في حكمه ودائع مرابحة وذمم اقساط التأمين المدينة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والاستثمارات والمدفوعات مقدماً والموجودات الاخرى والممتلكات والمعدات والحق في استخدام الأصول والاصول الغير ملموسة و الشهرة والوديعة النظامية والعائد المستحق على وديعة نظامية وبالتالي تم ادراجهم في موجودات غير مخصصة.

لا تشمل مطلوبات وفائض القطاع المستحق لمعيدي ووسطاء التأمين والمستحق لحملة وثائق التأمين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الاخرى ومكافأة نهاية الخدمة ومطلوبات الاجار والفائض المستحق وعمليات التأمين والزكاة المستحقة والعوائد المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي على استثمار وديعة نظامية وبالتالي تم ادراجهم في المطلوبات غير المخصصة.

هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة ليست معروضة 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وجميع إيراداتها ومصروفاتها وصافي الدخل للثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي الاولي الموجزة

الاجمالي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	إجمالي عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين					طبي ألف ريال سعودي	
			حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي		
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)									
الموجودات									
٤٠,٦٩٨	--	٤٠,٦٩٨	٤,٥٢٨	٢,٧٥٤	٢,٥٩٥	١٥,٣٩٨	١٥,٤٢٣	--	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١١,٨١٩	--	١١,٨١٩	٤,١٨٤	٢,٣٨٦	١,٥٩٩	٩٠١	٢,٥٥٤	١٩٥	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٩,٤٨١	--	٩,٤٨١	١,٠٩٣	١,٤٥٩	١,٥٢٣	٣,٣٠٣	١,٨٧٢	٢٣١	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٩٤	--	٢٩٤	--	--	--	--	٢٩٤	--	فائض خسارة مطالبات إعادة التأمين
١٠,٣٥٤	--	١٠,٣٥٤	٨٤٣	٤٢٠	٢٩٠	١,٦٦٦	٥,٦٩٨	١,٤٣٧	تكاليف وثائق تأمين موجلة
٣٩١,٦٧٥	١٧٠,٣٣٧	٢٢١,٣٣٨	--	--	--	--	--	--	موجودات غير مخصصة
٤٦٤,٣٢١	١٧٠,٣٣٧	٢٩٣,٩٨٤	١٠,٦٤٨	٧,٠١٩	٦,٠٠٧	٢١,٢٦٨	٢٥,٨٤١	١,٨٦٣	إجمالي الموجودات
المطلوبات									
١٤٠,٩٧٦	--	١٤٠,٩٧٦	٧,٥٦١	٣,٨٤٠	٢,٨٨٣	١٦,٧٨٢	٧٦,٧٥٤	٣٣,١٥٦	اقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٠٠٤	--	٨,٠٠٤	١,٣٠٧	٩٤٣	٥٧٦	٣,٤٢٩	١,٧٤٩	--	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٣٢,٠٦٧	--	٣٢,٠٦٧	٦,٣٧٧	٢,٨٩٦	١,٧٤٤	٩٧٥	٩,٢٤٢	١٠,٨٣٣	المطالبات القائمة
٢٧,٤٧٤	--	٢٧,٤٧٤	١,٥٦٠	١,٩٩٤	١,٦٧٣	٣,٧٥٤	١١,٠٧١	٧,٤٢٢	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤,٢٢٤	--	٤,٢٢٤	--	--	--	--	٣,٥٢٩	٦٩٥	مخصص عجز اقساط التأمين
٢,٢٣٥	--	٢,٢٣٥	٢٣٨	١٧٢	٤٨٥	٢١٢	١٠٠٠	١٢٨	احتياطيات فنية أخرى
٧٨,١٤٣	١٠,٦٠٩	٦٧,٥٣٤	--	--	--	--	--	--	مطلوبات غير مخصصة
٢٩٣,١٢٣	١٠,٦٠٩	٢٨٢,٥١٤	١٧,٠٤٣	٩,٨٤٥	٧,٣٦١	٢٥,١٥٢	١٠٣,٣٤٥	٥٢,٢٣٤	إجمالي المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي الاولية الموجزة (تتمة)

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة

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

المجموع ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	
٤٦,٨٦٨	٥,١٨٧	٣٨٠١	٤٤٦	٨,٨٢١	١٨,٤٧٧	١٠,١٣٦	الإيرادات
							اجمالي الاقساط المكتتبة
							ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
(٥٧٢)	(٧٠)	(١٥٨)	(٨٨)	(٢٥٦)	--	--	- معيدي تأمين محليين
(١٧,٨٠٤)	(٢,٩٠٥)	(٢,٥٧٠)	(٣٣٤)	(٧,٧٥٩)	(٤,٢٣٦)	--	- معيدي تأمين خارجيين
(٢,٣٠٠)	(٨٥)	(٦٥)	(٤١)	(٧٣١)	(٨٤٩)	(٥٢٩)	مصروفات فائض الخسارة
٢٦,١٩٢	٢,١٢٧	١,٠٠٨	(١٧)	٧٥	١٣,٣٩٢	٩,٦٠٧	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٣٠,٣٤٤	١٢٤	٦	٨٦	(١٤٦)	١٩,١٢٨	١١,١٤٦	التغيرات في صافي الأقساط غير المكتسبة، بالصافي
٥٦,٥٣٦	٢,٢٥١	١,٠١٤	٦٩	(٧١)	٣٢,٥٢٠	٢٠,٧٥٣	صافي الاقساط المكتسبة
٥,٢١٢	٥١٩	١,٧٤٠	٢٦٨	١,٧٧٤	٩١١	--	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
١٩	٤	٥	١	٢	٤	٣	دخل اكتتاب اخر
٦١,٧٦٧	٢,٧٧٤	٢,٧٥٩	٣٣٨	١,٧٠٥	٣٣,٤٣٥	٢٠,٧٥٦	أجمالي الإيرادات
							تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٢٩,٠٧٨	٢٠٨	١٧٩	٤٤	٢٠٤	١٦,٠٠٥	١٢,٤٣٨	اجمالي المطالبات المدفوعة
١,٩٦٥	--	--	--	--	١,٤٩٢	٤٧٣	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٥,٠٠١)	(٦١)	(١٦٣)	(٣٦)	(١٥٣)	(٣,١٥٥)	(١,٤٣٣)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٦,٠٤٢	١٤٧	١٦	٨	٥١	١٤,٣٤٢	١١,٤٧٨	صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى
(١,٢٦٤)	(١٦٣)	٩٣	٤٨	(٤٨)	٥٦٨	(١,٧٦٢)	التغيرات في صافي المطالبات القائمة، صافي
(١,٢٥٢)	(٤٧)	١٢٤	(٢٨)	٣١	١,٥٣٨	(٢,٨٧٠)	التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها، صافي
٢٣,٥٢٦	(٦٣)	٢٣٣	٢٨	٣٤	١٦,٤٤٨	٦,٨٤٦	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٤,١٢٨	--	--	--	(٩٦)	٣,٥٢٩	٦٩٥	مخصص/(عكس) العجز في احتياطي اقساط التأمين
(٦٧١)	(٧٩)	(٣٦)	(٨٥)	(٦٠)	(٦١٤)	٢٠٣	احتياطيات فنية أخرى
٥,٦٩٩	٢٩٩	٦١٧	١٢٢	٨٠٥	٢,٨٣٠	١,٢٠٦	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٣٢,٦٨٢	١٥٧	٨١٤	٦٥	٦٨٣	٢٢,١٩٣	٨,٧٧٠	إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة
٢٩,٠٨٥	٢,٦١٧	١,٩٤٥	٢٧٣	١,٠٢٢	١١,٢٤٢	١١,٩٨٦	صافي دخل الاكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)						
المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٩,٠٨٥	٢,٦١٧	١,٩٤٥	٢٧٣	١,٠٢٢	١١,٢٤٢	١١,٩٨٦
						صافي دخل الاكتتاب
						(مصروفات) وايرادات تشغيلية أخرى
(٢,١٢٤)						عكس انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
(١٦٧)						مخصص انخفاض مستحقات إعادة التأمين
(١٦,٣٤١)						مصاريف عمومية وإدارية
٤٢٩						العائد على استثمار الوديعة النظامية
٥,٠٤٧						خسارة غير محققة من استثمارات إيرادات أخرى
٤,٣٧٣						إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى:
(٨,٧٨٣)						بالصافي
٢٠,٣٠٢						الدخل قبل الفانض والزكاة
						اجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
(١,٥٥٢)						(المحول الي الفانض المستحق)
١٨,٧٥٠						صافي الدخل العائد إلى المساهمين
(١,٣٧٩)						قبل الزكاة
١٧,٣٧١						مصرف الزكاة
						صافي الدخل العائد إلى المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (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
٥١,٠٧٥	٤,١٨٤	٢,٨٢٤	٦٦٢	٨,٢٧٥	١٧,١٥١	١٧,٩٧٩
(٦١٢)	(٥٤)	(١٢٦)	(٩٤)	(٣٣٨)	--	--
(١٥,٠٠٨)	(١,٩٤٨)	(١,٦٥١)	(٤٩٧)	(٧,٤٥٩)	(٣,٦١٥)	١٦٢
(٣,٢٢٦)	--	(٤٨)	--	(١,٣٠٠)	(١,٣٢٠)	(٥٥٨)
٣٢,٢٢٩	٢,١٨٢	٩٩٩	٧١	(٨٢٢)	١٢,٢١٦	١٧,٥٨٣
٣,٤٩٦	٨٢٠	٦٩٩	(٦٣)	٩٧	١٣,١١٧	(١١,١٧٤)
٣٥,٧٢٥	٣,٠٠٢	١,٦٩٨	٨	(٧٢٥)	٢٥,٣٣٣	٦,٤٠٩
٤,٦١٦	٥٥٤	١,٤٦٦	٣٧٤	١,٦٦٠	٥٦٢	--
٢٢	٤	٦	١	٢	٦	٣
٤٠,٣٦٣	٣,٥٦٠	٣,١٧٠	٣٨٢	٩٣٧	٢٥,٩٠١	٦,٤١٢
٤٠,٣٢٧	٩٥٠	١,٣١٥	١,١١٣	١,٧٨٠	٢٤,٠٧٢	١١,٠٧٧
٣,٤٩٢	--	-	--	--	٢,٧٣٠	٧٦٢
(١٦,٤٩٣)	(٦٧٣)	(٨٠٣)	(١,٠٦٧)	(١,٤٨٠)	(٤,١٦٦)	(٨,٣٠٤)
٢٧,٣٢٦	٢٧٧	٥١٢	٦٦	٣٠٠	٢٢,٦٣٦	٣,٥٣٥
(٤١٠)	(٨٨٩)	(٩٧٥)	(٦٩)	(٧٨١)	٣٨٦	١,٩١٨
١١٩	٤٢٣	٣٨٤	١٣	(٣٠)	(٢,٣١٧)	١,٦٤٦
٢٧,٠٣٥	(١٨٩)	(٧٩)	١٠	(٥١١)	٢٠,٧٠٥	٧,٠٩٩
(٥,٩٣٥)	(١,٦٨٨)	--	(٤٢٦)	٣٠٢	(٣,٣٩٣)	(٧٣٠)
(٥٤٢)	(٥٢)	(٧٨)	(٨٠)	(٣٢١)	(٨١)	٧٠
٢,٦٠٨	٣٨٨	٢٤٣	١٦٤	٥١٣	١,١١٤	١٨٦
٢٣,١٦٦	(١,٥٤١)	٨٦	(٣٣٢)	(١٧)	١٨,٣٤٥	٦,٦٢٥
١٧,١٩٧	٥,١٠١	٣,٠٨٤	٧١٥	٩٥٤	٧,٥٥٦	(٢١٣)

الإيرادات
اجمالي الاقساط المكتتبة
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
- معيدي تأمين محليين
- معيدي تأمين خارجيين
مصروفات فائض الخسارة
صافي اقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في صافي الأقساط غير
مكتسبة، صافي
صافي الاقساط المكتسبة
عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
دخل إكتتاب اخر
أجمالي الإيرادات
اجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف منكبة متعلقة بالمطالبات
ناقصا: حصة معيدي التأمين من
المطالبات المدفوعة
- صافي المطالبات والمنافع
الاخرى
- التغيرات في صافي المطالبات
القائمة
- التغيرات في صافي المطالبات
المنكبة
الغير مُبلغ عنها
صافي المطالبات والمنافع الاخرى
المنكبة
مخصص / (العكس) العجز في احتياطي
اقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف اقتناء وثائق تأمين
إجمالي التكاليف والمصاريف
الاكتتاب
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (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
١٧,١٩٧	٥,١٠١	٣,٠٨٤	٧١٥	٩٥٤	٧,٥٥٦	(٢١٣)
(١,٤٩٢)						
(٣٠١)						
(١٥,٢٨٢)						
٩٧٠						
٧٨٠						
٥٩٩						
٢,١٢٦						
(١٢,٦٠٠)						
٤,٥٦٧						
(٣٠٧)						
٤,٢٩٠						
(٨٦٥)						
٣,٤٢٥						

صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب
مصروفات تشغيلية أخرى
عكس انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
مخصص انخفاض مستحقات إعادة التأمين
مصاريف عمومية وإدارية
العائد على استثمار الوديعة النظامية
أرباح غير محققة من استثمارات إيرادات أخرى
إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى بالصافي
الدخل قبل الفوائد والضريبة
الدخل العائد الى عمليات التأمين (المحول الي الفائض المستحق)
الدخل العائد الى المساهمين قبل الزكاة
الزكاة للفترة
صافي الدخل العائد الى المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)						
المجموع	حوادث	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي	ومطلوبات ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الإيرادات						
١٧٦,٧٣٤	١١,٥٨٧	٩,٢٤٧	٢,٤١٦	٢١,٩٩٥	٨٤,١٧٢	٤٧,٣١٧
اجمالي الاقساط المكتتبة ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة						
(١,٥٥٨)	(١٥١)	(٣٩١)	(١٦٢)	(٨٥٤)	--	--
(٥١,٤٠٢)	(٥,١٢٤)	(٦,٧٠٠)	(٢,٠٢٢)	(١٩,٥٤٩)	(١٨,٠٠٧)	--
(٤,٦٠٠)	(١٧٠)	(١٣٠)	(٨٢)	(١,٤٦٢)	(١,٦٩٨)	(١,٠٥٨)
١١٩,١٧٤	٦,١٤٢	٢,٠٢٦	١٥٠	١٣٠	٦٤,٤٦٧	٤٦,٢٥٩
صافي اقساط التأمين المكتتبة						
(٧,٢١٤)	(١٠٢)	(١٩٢)	١٤	(٢٤٠)	(٢,٢٤٣)	(٤,٤٥١)
التغيرات في صافي الأقساط غير المكتسبة، صافي						
١١١,٩٦٠	٦,٠٤٠	١,٨٣٤	١٦٤	(١١٠)	٦٢,٢٢٤	٤١,٨٠٨
صافي الاقساط المكتسبة						
٩,٢٩٦	٩٥٢	٢,٤٥٤	٥٩١	٣,٤٨٢	١,٨١٧	--
٥٧	١٠	١٢	٣	٥	١١	١٦
١٢١,٣١٣	٧,٠٠٢	٤,٣٠٠	٧٥٨	٣,٣٧٧	٦٤,٠٥٢	٤١,٨٢٤
أجمالي الإيرادات						
تكاليف ومصروفات الاكتتاب						
٨١,٤٣٨	٢,٠٣١	١,٤١٦	٣٠٤	٣,٠٨١	٤٩,١٠٥	٢٥,٥٠١
اجمالي المطالبات المدفوعة						
٥,١٣٦	--	--	--	--	٣,٢٧٧	١,٨٥٩
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة						
(١٨,٤١٩)	(١,٥٠٢)	(١,١٧٤)	(٢٧٥)	(٢,٧٧٨)	(٩,٦٤٢)	(٣,٠٤٨)
صافي المطالبات المدفوعة والمنافع الأخرى						
٦٨,١٥٥	٥٢٩	٢٤٢	٢٩	٣٠٣	٤٢,٧٤٠	٢٤,٣١٢
التغيرات في صافي المطالبات القائمة، صافي						
١,١١٩	١٢٤	١٨٥	٥٤	(٢٥٩)	١,٩٧٢	(٩٥٧)
التغيرات في صافي المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها، صافي						
(٥,١١٥)	(٥٩٤)	(٢٤٤)	(٩٩)	(١٨٦)	(٢,٤٢١)	(١,٥٧١)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة						
٦٤,١٥٩	٥٩	١٨٣	(١٦)	(١٤٢)	٤٢,٢٩١	٢١,٧٨٤
(عكس) / مخصص العجز في احتياطي اقساط التأمين						
٤٢٣	--	(٧٠)	(٣٧٦)	--	٢,٥٢٩	(١,٦٦٠)
احتياطيات فنية أخرى						
٢٥	٥٦	٤٣	١٢	١٠٣	(٤٠٩)	٢٢٠
١٠,٩١٠	٦١٥	١,٠٢٨	٢٦٤	١,٥٩٥	٥,٥١٢	١,٨٩٦
تكاليف اقتناء وثائق تأمين إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة						
٧٥,٥١٧	٧٣٠	١,١٨٤	(١١٦)	١,٥٥٦	٤٩,٩٢٣	٢٢,٢٤٠
صافي دخل الاكتتاب						
٤٥,٧٩٦	٦,٢٧٢	٣,١١٦	٨٧٤	١,٨٢١	١٤,١٢٩	١٩,٥٨٤

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)						
المجموع	طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ومطلوبات ألف ريال سعودي
٤٥,٧٩٦	١٩,٥٨٤	١٤,١٢٩	١,٨٢١	٨٧٤	٣,١١٦	٦,٢٧٢
	صافي دخل الاكتتاب					
	(مصروفات) وايرادات تشغيلية أخرى					
٢٣٤٨	عكس انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها					
(٥٧٠)	مخصص انخفاض مستحقات إعادة التأمين					
(٣٥,٢٧٨)	مصاريف عمومية وإدارية					
١,٠٧٧	العائد على استثمار الوديعة النظامية					
(٢,٩٦٨)	خسارة غير محققة من استثمارات إيرادات أخرى					
٦,١٦٥	إجمالي مصروفات وايرادات تشغيلية أخرى، صافي					
(٢٩,٢٢٦)	خسارة الفترة					
١٦,٥٧٠	إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين					
(٢,٠٧٦)	صافي الخسارة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة					
١٤,٤٩٤	مصروف الزكاة للفترة					
(١,٨٨٠)	صافي الخسارة للفترة					
١٢,٦١٤						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (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
الإيرادات						
اجمالي الاقساط المكتتبة	١٣٦,٤٤٠	١٣,٦٣٦	٨,٨٩٥	٣,٠٧٥	٢٢,١٠٨	٥٤,٥٨١
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة						
- معيدي تأمين محليين	(١,٩٣٣)	(١٨١)	(٤٣٥)	(١٧٥)	(١,١٤٢)	--
- معيدي تأمين خارجيين	(٤٣,٩٩٩)	(٥,٢٥١)	(٥,٥٣٥)	(٢,٦٠٠)	(١٩,١٥٤)	(١٦)
مصروفات فائض الخسارة	(٦,٤٤٢)	--	(٩٦)	--	(٢,٥٩٠)	(١,١١٦)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	٨٤,٠٦٦	٨,٢٠٤	٢,٨٢٩	٣٠٠	(٧٧٨)	٤٠,٤٩٨
التغيرات في صافي الأقساط غير مكتسبة، صافي	(١١,٨٤٧)	(٧٣٥)	١٢٢	(٨٣)	(٥٦٠)	١١,٢٢١
صافي الاقساط المكتسبة	٧٢,٢١٩	٧,٤٦٩	٢,٩٥١	٢١٧	(١,٣٣٨)	٥١,٧١٩
عمولات مكتسبة من معيدي التأمين	١١,٣٣٠	١,٠٨٦	٢,٦٠١	٨١٦	٣,١٨٩	٣,٦٣٨
دخل إكتتاب اخر	٥٢	١١	١٤	٣	٥	١٥
أجمالي الإيرادات	٨٣,٦٠١	٨,٥٦٦	٥,٥٦٦	١,٠٣٦	١,٨٥٦	٥٥,٣٧٢
اجمالي المطالبات المدفوعة	٩٢,٢١١	١,٣٩٦	٢,٣٠٩	١,١٢٠	١٤,٤٥٩	٤٩,٥٠٧
مصاريف متكسبة متعلقة بالمطالبات	٥,١٨٢	--	--	--	--	٣,٦٢٩
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٤٢,٦٦٤)	(٩٨٣)	(١,٣٧٥)	(١,٠٦٢)	(١٢,٩٣٥)	(٨,٢٥٧)
- صافي المطالبات والمنافع الأخرى	٥٤,٧٢٩	٤١٣	٩٣٤	٥٨	١,٥٢٤	٤٤,٨٧٩
- التغيرات في صافي المطالبات القائمة	١,١١٧	(٤٨٩)	(١,١١٠)	(٣٤)	(١,٦٢١)	١,٥٩١
- التغيرات في صافي المطالبات المتكسبة الغير مُبلغ عنها	١,٥٩٦	٦٢٤	٤٥٢	٣٧	٤٨	(١,٩٤٦)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكسبة	٥٧,٤٤٢	٥٤٨	٢٨٦	٦١	(٤٩)	٤٤,٥٢٤
مخصص / (العكس) العجز في احتياطي اقساط التأمين	(٤,٥١٩)	(٤٩٠)	--	(٣٧٦)	(٤٠٦)	(٣,٧١٤)
احتياطيات فنية أخرى	(٥٣٥)	(٦)	(٧٤)	١٣	(٥٥٧)	١٩
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	٦,٥٩١	٨٣٦	٧٣٤	٣٨١	١,٣٠٥	٢,٨٥٤
إجمالي التكاليف والمصاريف الاكتتاب	٥٨,٩٧٩	٨٨٨	٩٤٦	٧٩	٢٩٣	٤٣,٦٨٣
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب	٢٤,٦٢٢	٧,٦٧٨	٤,٦٢٠	٩٥٧	١,٥٦٣	١١,٦٨٩

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	
٢٤,٦٢٢	٧,٦٧٨	٤,٦٢٠	٩٥٧	١,٥٦٣	١١,٦٨٩	(١,٨٨٥)	صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب
(٤٦٨)							مصروفات تشغيلية أخرى
(٦٨٠)							عكس انخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
(٣٠,٠٨٢)							مخصص انخفاض مستحقات إعادة التأمين
٢,٠٦٦							مصاريف عمومية وإدارية
٧٨٠							العائد على استثمار الوديعة النظامية
٦,٧١٢							أرباح غير محققة من استثمارات
٤,٢٨٩							إيرادات أخرى
(١٧,٣٨٣)							إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى، بالصافي
٧,٢٣٩							الدخل قبل الفوائد والزكاة
(١٩)							الدخل العائد الى عمليات التأمين (المحول الي الفائض المستحق)
٧,٢٢٠							صافي الدخل العائد الى المساهمين قبل الزكاة
(١,٨٦٥)							مصروف الزكاة
٥,٣٥٥							صافي الدخل العائد الى المساهمين

١٤ - 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 وارصدتهم خلال الفترة:

الرصيد		التعاملات				طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)	خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)	خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
١,٠٨٨	١,٠٨٨	--	--	--	--	مصاريف مدفوعة	مساهم	شركة الخليج التعاونية للتأمين (شركة ذات مسئولية محدودة)
(٣٠٩)	(٣٠٩)	--	--	--	--	مصاريف مدفوعة	مساهم	الشركة السعودية العامة للتأمين (شركة ذات مسئولية محدودة)
١٥	٢٥	٦٥٧	١٣٥	٣٨	١٦	اقساط مكنتبة (إيضاح ٦)	مرتبطة بالمساهمين	مجموعة رولاكو
--	(١)	(٢)	(٢)	٢	--	مطالبات مدفوعة	مرتبطة بالمساهمين	مجموعة الدباغ
٣٠٧	٨,٨١٧	٤,٨٠٣	١١,٦٧٧	٨٦٧	١١,١٣٢	اقساط مكنتبة (إيضاح ٦)	مرتبطة بالمساهمين	مجموعة الدباغ
(٣٠٣)	(٢,٤٩٨)	(١,٣٤٣)	(٤,١٦٧)	(٥٦٠)	(٣,٦٢٤)	مطالبات مدفوعة	مساهم	شركة فاروق ومامون تمر
٨٦	٤٩٠	٧,٤٧٨	١١,٩١٩	١,٠٨١	١,٢٤٢	اقساط مكنتبة (إيضاح ٦)	مساهم	شركة فاروق ومامون تمر
(١,٢٠١)	(٨٩٩)	(٩٥٥)	(١,٠٥٢)	(٦٣٤)	(٣٦)	مطالبات مدفوعة	مرتبطة بالمساهمين	مؤسسة رغف
--	٣١	٩٨	١١٢	--	٨٦	اقساط مكنتبة (إيضاح ٦)	مرتبطة بالمساهمين	مؤسسة رغف
--	--	(٥٠)	(٦٥)	(٣٢)	(٣٢)	مطالبات مدفوعة	اعضاء الإدارة الرئيسيين	اعضاء الإدارة الرئيسيين
--	--	(١,٤٥٦)	(١,٥٣٦)	(٧٣٨)	(٧٦٨)	منافع قصيرة الاجل	اعضاء الإدارة الرئيسيين	اعضاء الإدارة الرئيسيين
(٥٥٦)	(٦٣٠)	(٩١)	(٧٤)	(٣٦)	(٣٧)	منافع طويلة الاجل	اعضاء الإدارة الرئيسيين	اعضاء الإدارة الرئيسيين
(١,٨٠٠)	(٢,٧٠٠)	٩٠٠	٩٠٠	٤٥٠	٤٥٠	مكافأة مجلس الإدارة والمصاريف المتعلقة	اعضاء مجلس الإدارة	اعضاء مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٥- الزكاة

١-١٥ مخصص الزكاة

الحركة في الزكاة المستحقة خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣,٣٤٢	١١,٥٠٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,٨٨٠	٣,٢٢٣	المحمل خلال الفترة/ السنة
--	(٥,٧٤٧)	عكس مخصص من فترات / سنوات سابقة
--	(٥,٦٣٤)	المسدد خلال الفترة/ السنة
<u>٥,٢٢٢</u>	<u>٣,٣٤٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٢-١٥ الوضع الزكوي

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

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

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

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

١٦- رأس المال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المبلغ	نسبة التملك	ألف ريال سعودي	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 مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" وهي بصدد الانتهاء من الإجراءات التنظيمية والقانونية المتبقية الكامنة وراء هذه الزيادة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧- إدارة رأس المال

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

تم وضع متطلبات رأس المال وتنظيماته من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم وضع هذه المتطلبات لضمان هامش ملاءة كافي. تم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة للحفاظ على نسبة هامش ملاءة لدعم أهداف الأعمال ولزيادة قيمة المساهمين إلى الحد الأعلى. تدبير الشركة رأس مالها لتتأكد أنها قادرة على الاستمرار في ممارسة نشاطها وتطبيق متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" الخاصة بمتطلبات رأس مال بينما تزيد من عوائد المساهمين إلى الحد الأعلى من خلال التوازن وحقوق المساهمين. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق المساهمين العائدة إلى حملة الأسهم التي تتكون من رأس المال المدفوع والاحتياطي النظامي والأرباح المبقة. تدبير الشركة رأس مالها عن طريق تقييم الشركة النقص بين مستويات رأس المال المدرجة والمطلوبة على أساس منتظم. تتم التعديلات على مستويات رأس المال المتداول على ضوء 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، فإن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية

١٨- ربحية السهم

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٢,٦١٤	٥,٣٥٥	صافي دخل الفترة العائد لمساهمي الشركة (ألف ريال سعودي)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لأغراض الربح الأساسية والمخفضة (ألف ريال سعودي)
٦٣,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	ربحية السهم الأساسي والمخفضة على أساس صافي الدخل للفترة العائد لمساهمي الشركة (ريال سعودي)

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٩- المعلومات الملحقه

وفقاً لما تتطلبه اللائحة التنفيذية ، فإن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية بشكل منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين هي كما يلي:

قائمة المركز المالي الاولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١٣,٨١٥	٦٨,٥٥٧	٤٥,٢٥٨	١٦٢,٦٦٧	٧١,٣٣١	٩١,٣٣٦	الموجودات
٣٠,٠٠٠	--	٣٠,٠٠٠	--	--	--	نقد وما في حكمه
٧٤,٧٦٣	--	٧٤,٧٦٣	٨٢,٤١٧	--	٨٢,٤١٧	ودائع مرابحة
١٧,٤٣٠	--	١٧,٤٣٠	١٧,٥٧٦	--	١٧,٥٧٦	اقساط تأمين مدينة، صافي
٣٣,١٩٧	--	٣٣,١٩٧	٤٠,٦٩٨	--	٤٠,٦٩٨	مطلوب من معيدي التأمين، صافي
١٢,٤٤١	--	١٢,٤٤١	١١,٨١٩	--	١١,٨١٩	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١٣,٩٥٢	--	١٣,٩٥٢	٩,٤٨١	--	٩,٤٨١	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢٠٠	--	٢٠٠	٢٩٤	--	٢٩٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٩,٣٢٢	--	٩,٣٢٢	١٠,٣٥٤	--	١٠,٣٥٤	فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين
٤٣,٣٤٨	٤٣,٣٤٨	--	٤٠,٣٨٠	٤٠,٣٨٠	--	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(٤,٣١١)	(٤,٣١١)	--	١١,١٦٣	١١,١٦٣	--	استثمارات
٨,٥٤٩	٤٩	٨,٥٠٠	١٥,٥٦٩	٢٥٧	١٥,٣١٢	مطلوب إلى عمليات التأمين
٥,٤٥٩	--	٥,٤٥٩	٥,٣١٠	--	٥,٣١٠	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣,٧٣٥	--	٣,٧٣٥	٣,٢٠٣	--	٣,٢٠٣	ممتلكات ومعدات
٥,٨٦٤	--	٥,٨٦٤	٦,١٨٤	--	٦,١٨٤	الحق في استخدام الأصول
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	أصول غير ملموسة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	الشهرة
١,٨٦٦	١,٨٦٦	--	٢,١٠٩	٢,١٠٩	--	وديعة نظامية
٤٢٥,٨٩٠	١٦٥,٧٦٩	٢٦٠,١٢١	٤٧٥,٤٨٤	١٨١,٥٠٠	٢٩٣,٩٨٤	العوائد المستحقة على وديعة نظامية
٤,٣١١	٤,٣١١	--	(١١,١٦٣)	(١١,١٦٣)	--	مجموع الموجودات التشغيلية
٤٣٠,٢٠١	١٧٠,٠٨٠	٢٦٠,١٢١	٤٦٤,٣٢١	١٧٠,٣٣٧	٢٩٣,٩٨٤	يخصم: استبعاد العمليات الداخلية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٩- المعلومات الملحقمة (تتمة)

قائمة المركز المالي الاولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٠,٧٥٠	--	١٠,٧٥٠	١٠,٥٠٩	-	١٠,٥٠٩
١٤,٥٥٧	٢,٢٧٢	١٢,٢٨٥	١٥,٢٤٠	٣,٢٧٨	١١,٩٦٢
٤,٠٣٣	--	٤,٠٣٣	١٢,٢٨٣	--	١٢,٢٨٣
١٣,٠٨٠	--	١٣,٠٨٠	١٣,٧٦٢	--	١٣,٧٦٢
١٢٦,٢٦٠	--	١٢٦,٢٦٠	١٤٠,٩٧٦	--	١٤٠,٩٧٦
٦,٠٠٨	--	٦,٠٠٨	٨,٠٠٤	--	٨,٠٠٤
٣١,٤٧٨	--	٣١,٤٧٨	٣٢,٠٦٧	--	٣٢,٠٦٧
٣٧,٠٦٠	--	٣٧,٠٦٠	٢٧,٤٧٤	--	٢٧,٤٧٤
٣,٨٠١	--	٣,٨٠١	٤,٢٢٤	--	٤,٢٢٤
٢,٢١٢	--	٢,٢١٢	٢,٢٣٥	--	٢,٢٣٥
(٤,٣١١)	--	(٤,٣١١)	١١,١٦٣	--	١١,١٦٣
٤,٨٥٢	--	٤,٨٥٢	٥,٣٠١	--	٥,٣٠١
٣,٢٨٠	--	٣,٢٨٠	٢,٦٣٤	--	٢,٦٣٤
٩,٠٣٨	--	٩,٠٣٨	١١,٠٨٣	--	١١,٠٨٣
٣,٣٤٢	٣,٣٤٢	--	٥,٢٢٢	٥,٢٢٢	--
١,٨٦٦	١,٨٦٦	--	٢,١٠٩	٢,١٠٩	--
٢٦٧,٣٠٦	٧,٤٨٠	٢٥٩,٨٢٦	٣٠٤,٢٨٦	١٠,٦٠٩	٢٩٣,٦٧٧
٤,٣١١	--	٤,٣١١	(١١,١٦٣)	--	(١١,١٦٣)
٢٧١,٦١٧	٧,٤٨٠	٢٦٤,١٣٧	٢٩٣,١٣٢	١٠,٦٠٩	٢٨٢,٥١٤
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--
٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--
(٤٣,٨٨٨)	(٤٣,٨٨٨)	--	(٣١,٢٧٤)	(٣١,٢٧٤)	--
٣٠٧	--	٣٠٧	٣٠٧	--	٣٠٧
١٥٨,٥٨٤	١٥٨,٢٧٧	٣٠٧	١٧١,١٩٨	١٧٠,٨٩١	٣٠٧
٤٣٠,٢٠١	١٦٥,٧٥٧	٢٦٤,٤٤٤	٤٦٤,٣٢١	١٨١,٥٠٠	٢٨٢,٨٢١

المطلوبات

مطلوب لحملة وثائق التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب لمعيدي التأمين
مطلوب لوسطاء التأمين
اقساط تامين غير مكتسبة
عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
المطالبات القائمة
المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
مخصص عجز اقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
مطلوب من عمليات المساهمين
مكافأة نهاية الخدمة
التزامات إيجار
توزيع فائض مستحق الدفع
زكاة مستحقة
العوائد المستحقة على وديعة نظامية
مجموع المطلوبات التشغيلية
يخصم: استبعاد العمليات الداخلية
مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين
راس المال
احتياطي نظامي
خسائر متراكمة
احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
إجمالي حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٩- المعلومات الملحقمة (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥١,٠٧٥	--	٥١,٠٧٥	٤٦٨٦٨	--	٤٦,٨٦٨	الإيرادات
						اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
						ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
(٦١٢)	--	(٦١٢)	(٥٧٦)	--	(٥٧٢)	- معيدي تأمين محليين
(١٥,٠٠٨)	--	(١٥,٠٠٨)	(١٧,٨٠٤)	--	(١٧,٨٠٤)	- معيدي تأمين خارجيين
(٣,٢٢٦)	--	(٣,٢٢٦)	(٢٣٠٠)	--	(٢,٣٠٠)	مصروفات فائض الخسارة
٣٣,٢٢٩	--	٣٣,٢٢٩	٢٦,١٩٢	--	٢٦,١٩٢	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٣,٤٩٦	--	٣,٤٩٦	٣٠,٣٤٤	--	٣٠,٣٤٤	التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٣٥,٧٦٥	--	٣٥,٧٦٥	٥٦,٥٣٦	--	٥٦,٥٣٦	صافي اقساط التأمين المكتسبة
٤,٦١٦	--	٤,٦١٦	٥,٢١٢	--	٥,٢١٢	عمولة مكتسبة من معيدي اعادة التأمين
٢٢	--	٢٢	١٩	--	١٩	دخل إكتتاب اخر
٤٠,٣٦٣	--	٤٠,٣٦٣	٦١,٧٦٧	--	٦١,٧٦٧	إجمالي الإيرادات
						التكاليف والمصاريف الاككتاب
٤٠,٣٢٧	--	٤٠,٣٢٧	٢٩,٠٧٨	--	٢٩,٠٧٨	اجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٤٩٢	--	٣,٤٩٢	١,٩٦٥	--	١,٩٦٥	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(١٦,٤٩٣)	--	(١٦,٤٩٣)	(٥,٠٠١)	--	(٥,٠٠١)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٧,٣٢٦	--	٢٧,٣٢٦	٢٦,٠٤٢	--	٢٦,٠٤٢	صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة
(٤١٠)	--	(٤١٠)	(١,٢٦٤)	--	(١,٢٦٤)	التغير في صافي المطالبات القائمة، صافي
١١٩	--	١١٩	(١,٢٥٢)	--	(١,٢٥٢)	التغير في صافي المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، صافي
٢٧,٠٣٥	--	٢٧,٠٣٥	٢٣,٥٦٢	--	٢٣,٥٦٦	صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة
(٥,٩٣٥)	--	(٥,٩٣٥)	٤,١٢٨	--	٤,١٢٨	مخصص / (عكس) العجز في احتياطي اقساط التأمين
(٥٤٢)	--	(٥٤٢)	(٦٧١)	--	(٦٧١)	احتياطيات فنية اخرى
٢,٦٠٨	--	٢,٦٠٨	٥,٦٩٩	--	٥,٦٩٩	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٢٣,١٦٦	--	٢٣,١٦٦	٣٢,٦٨٢	--	٣٢,٦٨٢	إجمالي التكاليف والمصاريف الاككتاب
١٧,١٩٧	--	١٧,١٩٧	٢٩,٠٨٥	--	٢٩,٠٨٥	صافي نتائج الاككتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٩- المعلومات الملحقمة (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(١,٤٩٢)	--	(١,٤٩٢)	(٢,١٢٤)	---	(٢,١٢٤)
(٣٠١)	--	(٣٠١)	(١٦٧)	---	(١٦٧)
(١٥,٢٨٢)	(٧٦١)	(١٤,٥٢١)	(١٦,٣٤١)	(٨٩١)	(١٥,٤٥٠)
٩٧٠	٥٢٥	٤٤٥	٤٢٩	١٩٦	٢٣٣
٧٨٠	٧٨٠	--	--	--	--
٥٩٩	٥٩٩	--	٥,٠٤٧	٥,٠٤٧	--
٢,١٢٦	٣٨٦	١,٧٤٠	٤,٣٧٣	٤٢٦	٣,٩٤٧
(١٢,٦٠٠)	١,٥٢٩	(١٤,١٢٩)	(٨,٧٨٣)	٤,٧٧٨	(١٣,٥٦١)
٤,٥٩٧	١,٥٢٩	٣,٠٦٨	٢٠,٣٠٢	٤,٧٧٨	١٥,٥٢٤
--	(٢,٧٦١)	(٢,٧٦١)	--	١٣,٩٧٢	(١٣,٩٧٢)
٤,٥٩٧	٤,٢٩٠	٣٠٧	٢٠,٣٠٢	١٨,٧٥٠	١,٥٥٢
(٨٦٥)	(٨٦٥)	--	(١,٣٧٩)	(١,٣٧٩)	--
٣,٧٣٢	٣,٤٢٥	٣٠٧	١٨,٩٢٣	١٧,٣٧١	١,٥٥٢
	٠,١٧			٠,٨٧	

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

الدخل قبل الفانض و الزكاة

الفانض المحول للمساهمين (إيضاح ١)

صافي الدخل للفترة بعد تحويل العجز إلى المساهمين
قبل الزكاة

مصروف الزكاة للفترة

صافي الدخل للفترة

ربح السهم (بالريال السعودي)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٩- المعلومات الملحقمة (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الاولية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣,٧٣٢	٣,٤٢٥	٣٠٧	١٨,٩٢٣	١٧,٣٧١	١,٥٥٢
--	--	--	--	--	--
٣,٧٣٢	٣,٤٢٥	٣٠٧	١٨,٩٢٣	١٧,٣٧١	١,٥٥٢
(٣٠٧)			(١٥٥٢)		
٣,٤٢٥			١٧,٣٧١		

صافي دخل الفترة

الدخل / (الخسارة) الشاملة الاخرة:

مجموع الدخل الشامل للفترة

يخصم: صافي الدخل العائد الي عمليات التأمين

مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٩- المعلومات الملحقه (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٣٦,٤٤٠		١٣٦,٤٤٠	١٧٦,٧٣٤		١٧٦,٧٣٤
(١,٩٣٣)	--	(١,٩٣٣)	(١,٥٥٨)		(١,٥٥٨)
(٤٣,٩٩٩)	--	(٤٣,٩٩٩)	(٥١,٤٠٢)		(٥١,٤٠٢)
(٦,٤٤٢)	--	(٦,٤٤٢)	(٤,٦٠٠)		(٤,٦٠٠)
٨٤,٠٦٦	--	٨٤,٠٦٦	١١٩,١٧٤	--	١١٩,١٧٤
(١١,٨٤٧)	--	(١١,٨٤٧)	(٧,٢١٤)	--	(٧,٢١٤)
٧٢,٢١٩	--	٧٢,٢١٩	١١١,٩٦٠	--	١١١,٩٦٠
١١,٣٣٠	--	١١,٣٣٠	٩,٢٦٤	--	٩,٢٦٤
٥٢	--	٥٢	٥٧	--	٥٧
٨٣,٦٠١	--	٨٣,٦٠١	١٢٣,٣١٣	--	١٢٣,٣١٣
٩٢,٢١١	--	٩٢,٢١١	٨١,٤٣٨	--	٨١,٤٣٨
٥,١٨٢	--	٥,١٨٢	٥١٣٦	--	٥,١٣٦
(٤٢,٦٦٤)	--	(٤٢,٦٦٤)	(١٨,٤١٩)	--	(١٨,٤١٩)
٥٧,٤٤٢	--	٥٧,٤٤٢	٦٨,١٥٥	--	٦٨,١٥٥
١,١١٧	--	١,١١٧	١,١١٩	--	١,١١٩
١,٥٩٦	--	١,٥٩٦	(٥,١١٥)	--	(٥,١١٥)
٥٤,٤٤٢	--	٥٧,٧٢٩	٦٤,١٥٩	--	٦٤,١٥٩
(٤,٥١٩)	--	(٤,٥١٩)	٤٢٣	--	٤٢٣
(٥٣٥)	--	(٥٣٥)	٢٥	--	٢٥
٦,٥٩١	--	٦,٥٩١	١٠,٩١٠	--	١٠,٩١٠
٥٨,٩٧٩	--	٥٨,٩٧٩	٧٥,٥١٧	--	٧٥,٥١٧
٢٤,٦٢٢	--	٢٤,٦٢٢	٤٥,٧٩٦	--	٤٥,٧٩٦

الإيرادات

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة

ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة

- معيدي تأمين محليين

- معيدي تأمين خارجيين

مصروفات فائض الخسارة

صافي اقساط التأمين المكتتبة

التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي اقساط التأمين المكتسبة

عمولة مكتسبة من معيدي اعادة التأمين

دخل إكتتاب اخر

إجمالي الإيرادات

التكاليف والمصاريف الاككتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة

التغير في صافي المطالبات القائمة، صافي

التغير في صافي المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها،

صافي

صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة

مخصص / (عكس) العجز في احتياطي اقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق تأمين

إجمالي التكاليف والمصاريف الاككتاب

صافي دخل الاككتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٩- المعلومات الملحقمة (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٤٦٨)	--	(٤٦٨)	٢,٣٤٨	--	٢,٣٤٨
(٦٨٠)	--	(٦٨٠)	(٥٧٠)	--	(٥٧٠)
(٣٠,٠٨٢)	(١,٩٤٧)	(٢٨,١٣٥)	(٣٥,٢٧٨)	(٢١٦٢)	(٣٣,١١٦)
٢,٠٦٦	١,١١٣	٩٥٣	١,٠٧٧	٥٦١	٥٦١
٧٨٠	٧٨٠	--	--	--	--
٦,٧١٢	٦,٧١٢	--	(٢,٩٦٨)	(٢,٩٦٨)	--
٤,٢٨٩	٣٨٦	٣,٩٠٣	٦,١٦٥	٤٢٧	٥,٧٣٨
(١٧,٣٨٣)	٧,٠٤٤	(٢٤,٤٢٧)	(٢٩,٢٢٦)	(٤,١٨٧)	(٢٥,٠٣٩)
٧,٢٣٩	٧,٠٤٤	١٩٥	١٦,٥٧٠	(٤,١٨٧)	٢٠,٧٥٧
--	(١٧٦)	(١٧٦)	--	(١٨,٦٨١)	(١٨,٦٨١)
٧,٢٣٩	٧,٢٢٠	١٩	١٦,٥٧٠	١٤,٤٩٤	٢,٠٧٦
(١,٨٦٥)	(١,٨٦٥)	--	(١,٨٨٠)	(١,٨٨٠)	--
٥,٣٧٤	٥,٣٥٥	١٩	١٤,٦٩٠	١٢,٦١٤	٢,٠٧٦
	٠,٢٧			٠,٦٣	

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

صافي (العجز) / الفائض من عمليات
التأمين/المساهمين
الفائض المحوّل للمساهمين (إيضاح ١)
صافي الدخل للفترة بعد تحويل العجز إلى المساهمين
قبل الزكاة
مصروف الزكاة
صافي الدخل للفترة
ربح السهم (بالريال السعودي)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٩- المعلومات الملحقمة (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الاولية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٥,٣٧٤	٥,٣٥٥	١٩	١٤,٦٩٠	١٢,٦١٤	٢,٠٧٦
--	--	--	--	--	--
٥,٣٧٤	٥,٣٥٥	١٩	١٤,٦٩٠	١٢,٦١٤	٢,٠٧٦
(١٩)			(٢,٠٧٦)		
٥,٣٥٥			١٢,٦١٤		

صافي الدخل للفترة
الدخل الشامل اخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

يخصم: صافي الدخل العائد الي عمليات التأمين

مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٩- المعلومات الملحققة (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٥,٣٧٤	٥,٣٥٥	١٩	١٤,٦٩٠	١٢,٦١٤	٢,٠٧٦
١,٨٦٥	١,٨٦٥	--	١,٨٨٠	١,٨٨٠	--
٧٥١	--	٧٥١	١,٠٤٥	-	١,٠٤٥
٤٢٤	--	٤٢٤	٦٦٠	-	٦٦٠
--	--	--	٥٣٣	--	٥٣٣
٤٦٨	--	٤٦٨	(٢,٣٤٨)	--	(٢,٣٤٨)
٦٨٠	--	٦٨٠	٥٧٠	--	٥٧٠
(٧٨٠)	(٧٨٠)	--	--	--	--
(٦,٧١٢)	(٦,٧١٢)	--	٢,٩٦٨	٢,٩٦٨	--
٢,٠٧٠	(٢٧٢)	٢,٣٤٢	١٩,٩٩٨	١٧,٤٦٢	٢,٥٣٦
(١٥,٢٨٥)	--	(١٥,٢٨٥)	(٥,٣٠٦)	--	(٥,٣٠٦)
(٣,٣٠٨)	--	(٣,٣٠٨)	(٧١٦)	--	(٧١٦)
(٩,١٥٠)	--	(٩,١٥٠)	(٧,٥٠١)	--	(٧,٥٠١)
٢٣,٨٩١	-	٢٣,٨٩١	٦٢٢	--	٦٢٢
(٣,٠٧٤)	--	(٣,٠٨٤)	٤,٤٧١	--	٤,٤٧١
٢٨٣	--	٢٨٣	(٩٤)	--	(٩٤)
(١,٣٥٩)	--	(١,٣٥٩)	(١,٠٣٢)	--	(١,٠٣٢)
(٨,١٤٥)	(٤,٣٢٩)	(٣,٨١٦)	(٧,٠٢٠)	(٢٠٨)	(٦,٨١٢)
--	٤,٧٨٠	(٤,٧٨٠)	--	(١٥,٤٧٤)	١٥,٤٧٤
٥٠٢	--	٥٠٢	(٢٤١)	--	(٢٤١)
(٤,١٣٨)	(١,٠٩٩)	(٣,٠٣٩)	٦٨٣	٩٩٤	(٣١١)
(٢,٤٥٣)	--	(٢,٤٥٣)	٨,٢٥٠	--	٨,٢٥٠
١,٨٠٧	--	١,٨٠٧	٦٨٢	--	٦٨٢
٢١,٠٠٠	--	٢١,٠٠٠	١٤,٧١٦	--	١٤,٧١٦

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

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

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٩- المعلومات الملحققة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٠٥٧	--	١,٠٥٧	١,٩٦٦	--	١,٩٩٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (تتمة)
(٢٣,٠٥٩)	--	(٢٣,٠٥٩)	٥٨٩	--	٥٨٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: (تتمة)
٤,٦٧٨	--	٤,٦٧٨	(٩,٥٨٦)	--	(٩,٥٨٦)	مطالبات قائمة
(٤٥١٩)	--	(٤,٥١٩)	٤٢٣	--	٤٢٣	المطالبات المنكوبة غير المبلغ عنها
(٥٣٤)	--	(٥٣٤)	٢٣	--	٢٣	احتياطي عجز أقساط تأمين
(١٠٦)	--	(١٠٦)	٤٤٩	--	٤٤٩	احتياطيات فنية أخرى
(١٩,٨٥٢)	(٩٢٠)	(١٨,٦٣٢)	٢١,٤٠٦	٢,٧٧٤	١٨,٦٣٢	مكافأة نهاية الموظفين، صافي
(٣,٨٤٧)	(٣,٨٤٧)	--	--	--	--	التزامات الأيجار
--	--	--	(٣٢)	--	(٣٢)	زكاة مدفوعة
(٢٣,٦٩٩)	(٤,٧٦٧)	(١٨,٩٣٢)	٢١,٣٧٤	٢,٧٧٤	١٨,٦٠٠	فائض مدفوع الي حملة وثائق التأمين
(١,٠١٩)	--	(١,٠١٩)	٨٦٩	--	٨٦٩	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٧١٦)	--	(٧١٦)	(٩٧٠)	--	(٩٨٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢,٦٧٠	٢,٦٧٠	--	--	--	--	شراء ممتلكات ومعدات
٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	--	٣٠,٠٠٠	--	٣٠,٠٠٠	شراء موجودات غير ملموسة
٨٢,٩٣٥	٨٤,٦٧٠	(١,٧٣٥)	(٢٨,١٢٤)	--	٢٨,١٢٤	استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	--	--	(٦٤٦)	--	(٦٤٦)	استرداد ودائع بالمربحة
--	--	--	(٦٤٦)	--	(٦٤٦)	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٥٩,٢٣٦	٧٩,٩٠٣	(٢٠,٦٦٧)	٤٨,٨٥٢	٢,٧٧٤	٤٦,٠٧٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٩٠,٣٨٧	٢,٧٦٠	٨٧,٦٢٧	١١٣,٨١٥	٦٨,٥٥٧	٤٥,٢٥٨	دفع التزامات الأيجار
١٤٩,٦٢٣	٨٢,٦٦٣	٦٦,٩٦٠	١٦٢,٦٦٧	٧١,٣٣١	٩١,٣٣٦	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
						صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
						النقد وما في حكمه في بداية الفترة
						النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠- أثر انتشار فيروس كورونا المستجد ١٩

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

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

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

الاحتياطيات الفنية للقطاع الطبي

بناءً على تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والوافدين قد ساعد في تقليل أي تأثير غير مواتٍ. خلال الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمومة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض تجربة المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لاختبار كفاية الالتزامات. بناءً على النتائج، قامت الشركة بحجز مبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي كاحتياطي نقص أقساط التأمين.

الاحتياطيات الفنية لقطاع المركبات

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

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

أجرت الشركة اختبار كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها عند مستوى إجمالي لخط أعمال السيارات وسجلت احتياطي عجز أقساط قدره ٣,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

الموجودات المالية

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

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

٢١- الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢٠م (الموافق ٢٦ ذو الحجة ١٤٤١هـ).