

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
مع تقرير فحص المراجعين المستقلين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

صفحة	فهرس
١	تقرير الفحص حول القوائم المالية الاولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الاولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الاولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الاولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الاولية الموجزة
٦ - ٧	قائمة التدفقات النقدية الاولية الموجزة
٨ - ٤٧	ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة

الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

٧٤٢٥ برج سحاب - شارع التخصصي
الرياض - المملكة العربية السعودية
ص ب ٨٣٠٦ - الرياض ١١٤٨٢
هاتف ٩٦٦٦٢٠٠٢٨٢٢٩
فاكس ٩٦٦٦١١٤٧٧٤٩٢٤



كي بي إم جي للاستشارات المهنية
مركز زهران للأعمال
شارع الأمير سلطان
ص ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي الرياض

تقرير فحص المراجعين المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة المساهمون
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل، الدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات المرفقة في القوائم المالية الأولية الموجزة. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة المرفقة كما في الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية. ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن الخراشي وشركاه محاسبون
ومراجعون قانونيون

عبد الله سليمان المسند
ترخيص رقم ٤٥٦

عن كي بي إم جي للاستشارات المهنية

ابراهيم عيود باعثن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



جدة. المملكة العربية السعودية
٦ ربيع الثاني ٤٤٤ هـ
الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢م



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٢٥٦,١١٢	١٥,٣٤٦	٤	الموجودات
--	١٦٤,٤٤٩	٥	نقد وما في حكمه
٦٣,٩٤٠	١٣١,٠٤٤	٦	ودائع مراجعة
٣٢,٩٦٧	١٠,٧٨٦		ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
٢١,٧٠٧	٣٨,٥٤١	١٠,١	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١١,٥٩٦	٨,٦٨٧	١٠,٢	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١١,٨٥٠	٨,٣١٦	١٠,٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٤,٨٩٢	٢,٣٠٤		حصة معيدي التأمين في المطالبات المنكبدة غير المُبلغ عنها
٧,٢٨٣	١٤,٦٩٣		حصة معيدي التأمين في الفائض في خسائر التأمين
٤٨,٧٥٥	٤٤,٣٨٦	٧	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٤١,٨٩٢	٤٨,٦٢١	٨	استثمارات
١,٥٥٥	٧٣٨		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣,١٢٠	١٥,٧٢٨		حقوق استخدام موجودات
٩,٦٢٦	١٢,٣٥٥		ممتلكات ومعدات
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	١	أصول غير ملموسة
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٩	الشهرة
٢,٤٩٥	٢,٨٩٥	٩	وديعة نظامية
٦٣٩,٠٥٠	٦٣٠,١٤٩		العائد المستحق من وديعة نظامية
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٢,٧٣٩	٨,٣٩٨		مبالغ مستحقة لحملة ووثائق التأمين
٢٢,١٣١	٢٢,٢٥٥		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٢٤٩	٦,٥٥٢		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
٨,٦٩٢	١٦,٥٤٥		مبالغ مستحقة لوسطاء التأمين
١٠٣,٨٣٥	١٧٢,٥١٦	١٠,١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٣٨٠	٥,٩٥٥		عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٤٠,٩٥٠	٢٠,٨٩٠	١٠,٢	المطالبات تحت التسوية
٣٧,٣٥٥	٣٢,٨٩٧	١٠,٢	المطالبات المنكبدة غير المُبلغ عنها
١٢,٢٧٣	٢,٢٤٦	١٠,٢	احتياطي عجز أقساط التأمين
٤,٦٧٢	٣,٤٦٣	١٠,٢	احتياطيات فنية أخرى
٥,١٥٧	٥,١٢٥		التزامات المنافع المحددة للموظفين
١,٢٢٤	٦٧٣		التزامات عقود الإيجار
٨,٧٣٨	٨,٧٣٨		توزيع فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
٢,٢٨٧	٣,٤٦٨	١٧	زكاة مستحقة
٢,٤٩٥	٢,٨٩٥	٩	العائد المستحق الى البنك المركزي السعودي
٢٦٨,١٧٧	٣١٢,٦١٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥		احتياطي نظامي
(١٣١,٧٢٩)	(١٨٥,٠٦٩)		خسائر متراكمة
٤٣٧	٤٣٧		احتياطي اعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
٣٧٠,٨٧٣	٣١٧,٥٣٣		مجموع حقوق المساهمين
٦٣٩,٠٥٠	٦٣٠,١٤٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

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

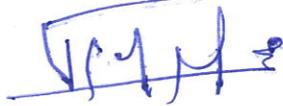
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٠٢٢	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢٥٢,٠٩٢	٣٠٤,٢٦٩	٥٤,٩٤٤	٧٢,٧٨٤	١١ الإيرادات
(١,٥٩٣)	(٥,٨٤٢)	(٤٥٧)	(٩٨٦)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٥١,٧٨٢)	(٥٤,١٧٥)	(١٢,١٣١)	(١٢,٤٥٩)	مخصوصاً منه: أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
(٥٣,٣٧٥)	(٦٠,٠١٧)	(١٢,٥٨٨)	(١٣,٤٤٥)	- محلي
				- أجنبي
(٢٠٦)	(١,٠٣٣)	(٧٦)	(٣٥١)	مخصوصاً منه: فائض مصاريف الخسارة
(٩,٥٨٣)	(١١,٤٩٢)	(٣,٢٩٩)	(٣,٦٥٤)	- محلي
(٩,٧٨٩)	(١٢,٥٢٥)	(٣,٣٧٥)	(٤,٠٠٥)	- أجنبي
١٨٨,٩٢٨	٢٣١,٧٢٧	٣٨,٩٨١	٥٥,٣٣٤	صافي الأقساط المكتتبة
(١٦,٧٤١)	(٥١,٨٤٦)	٢٣,٣٤٣	٤,٢٤٥	التغييرات في الأقساط غير المكتتبة - صافي
١٧٢,١٨٧	١٧٩,٨٨١	٦٢,٣٢٤	٥٩,٥٧٩	صافي الأقساط المكتتبة
١٦,٤٠٨	١٠,٥٤٤	٩,٨٢٦	٢,٨١٣	عمولات إعادة التأمين
٤٩٦	٧٧	٤٦٦	٢٤	إيرادات الاكتتاب الأخرى
١٨٩,٠٩١	١٩٠,٥٠٢	٧٢,٥٩٦	٦٢,٤١٦	إجمالي الإيرادات
١٧٥,٣٨٨	٢٠٥,٧٢٥	٥٩,١١٧	٧١,٤٣٤	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٤,٨٨٣	٥,١٨٤	١,٥٣٠	١,٧٨٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٢,٨٥٨)	(٢٣,٥٤١)	(١١,٩١٤)	(٧,٤٧٩)	المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
١٤٧,٤١٣	١٨٧,٣٦٨	٤٨,٧٣٣	٦٥,٧٣٨	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٧,٤٣٨	(١٤,٥٦٤)	٣,٩٦٠	(٣,٢٧٦)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
٢,٤٣٤	(٩٢٤)	(١,٢٨٦)	٥,٩٢٧	التغييرات في المطالبات تحت التسوية - صافي
١,٣٠٠	(١,٢٠٨)	٩٥٢	٩٨	التغييرات في المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها - بالصافي
١٥٨,٥٨٥	١٧٠,٦٧٢	٥٢,٣٥٩	٦٨,٤٨٧	الإحتياطيات الفنية الأخرى
٩,٠٤٩	(١٠,٢٧)	٨,٠٥١	(١٠,٨٢٤)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
٣١,١٤٩	٢٩,٠٠٩	١٠,٢٤٧	١٠,٩٠٨	مخصص احتياطي عجز الأقساط
١٩٨,٧٨٣	١٨٩,٦٥٤	٧٠,٦٥٧	٦٨,٥٧١	تكاليف اقتناء الوثيقة
(٩,٦٩٢)	٨٤٨	١,٩٣٩	(٦,١٥٥)	إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب
				صافي الدخل المكتتب
(١,٤٦٥)	(٢,٥٦٢)	(٨٣٠)	(١,٢١٥)	العمليات الأخرى (المصروفات) / الدخل
(٦٣٠)	٥٠٢	(٤٩٦)	٣٦٣	مخصص هبوط أقساط الذمم المدينة
(٥٥,٨٤٧)	(٦٠,٣٤٨)	(١٧,٣٨٨)	(٢١,١٨٩)	عكس / (مخصص) الانخفاض في قيمة ذمم إعادة التأمين المدينة
٩,٩٨١	(١,٧٤٢)	١,٨٦٩	١,١٦٣	مصاريف عمومية وإدارية
٢٣١	١٣,٢١٢	٦١٠	١١,٥٤٦	إيرادات / (خسارة) الاستثمار
(٤٧,٧٣٠)	(٥٠,٩٣٨)	(١٦,٢٣٥)	(٩,٣٢٢)	إيرادات أخرى
(٥٧,٤٢٢)	(٥٠,٠٩٠)	(١٤,٢٩٦)	(١٥,٤٨٧)	إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى - صافي
(٥٧,٤٢٢)	(٥٠,٠٩٠)	(١٤,٢٩٦)	(١٥,٤٨٧)	الخسارة قبل الفائض والزكاة
(١,١٣٠)	(٣,٢٥٠)	(١٢٩)	(٩٠٠)	الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين (تحويل إلى فائض مستحق الدفع)
(٥٨,٥٥٢)	(٥٣,٣٤٠)	(١٤,٤٢٥)	(١٦,٣٨٧)	الخسارة المنسوب للمساهمين قبل الزكاة
(١,١٧)	(١,٠٧)	(٠,٢٩)	(٠,٣٣)	مصروف الزكاة
				صافي الخسائر المنسوبة للمساهمين
				خسارة السهم الأساسية والمخففة (ريال سعودي لكل سهم)



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي			
(١٦,٣٨٧)	(١٤,٤٢٥)	(٥٣,٣٤٠)	(٥٨,٥٥٢)
صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين			
الدخل الشامل الاخر			
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة			
(١٦,٣٨٧)	(١٤,٤٢٥)	(٥٣,٣٤٠)	(٥٨,٥٥٢)


الرئيس التنفيذي

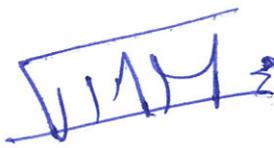

المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

رأس المال ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي	
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(١٣١,٧٢٩)	٤٣٧	٣٧٠,٨٧٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
--	--	(٥٣,٣٤٠)	--	(٥٣,٣٤٠)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(١٨٥,٠٦٩)	٤٣٧	٣١٧,٥٣٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
٢٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٤٠,١٣٥)	١,١٠٤	١٦٣,١٣٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
--	--	(٥٨,٥٥٢)	--	(٥٨,٥٥٢)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين
٣٠٠,٠٠٠	--	--	--	٣٠٠,٠٠٠	المعاملات مع أصحاب الشركة زيادة رأس المال
--	--	(٤,٨١٨)	--	(٤,٨١٨)	تكلفة المعاملة
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(١٠٣,٥٠٥)	١,١٠٤	٣٩٩,٧٦٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير المراجعة)



الرئيس التنفيذي For



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح
(٥٧,٤٢٢)	(٥٠,٠٩٠)	
(١٤٦)	١,٧٣٩	
٨١٧	٨١٧	
١,٣٣٩	٨٤٩	
١,٤٦٥	٢,٥٦٢	٦
٦٣٠	(٥٠٢)	
١٠٠		
(٩,٠٣٤)	٤,٣٦٩	٧
(٦٢,٢٥١)	(٤٠,٢٥٦)	
(٢٤,٩٢٥)	(٦٩,٦٦٦)	
(١٥,٧٤٢)	٢٢,٦٨٣	
٧,٢٨١	(١٦,٨٣٤)	
(٣٥١)	٢,٩٠٩	
(١,٠٩٤)	٣,٥٣٤	
(٢,٤٦٩)	٢,٥٨٨	
(٨٠١)	(٧,٤١٠)	
(١٢,٤٥٤)	(٦,٧٣٣)	
(١,١٣٥)	(٤,٣٤١)	
(٨,٧٧٠)	١٢٥	
٤,٩٨٠	٥,٣٠٣	
(٢,٤٧١)	٧,٨٥٣	
٩,٤٦٠	٦٨,٦٨١	
(٦٧٥)	١,٥٧٥	
١٠,٢٥٧	(٢٠,٠٦٠)	
٣,٥٢٧	(٤,٤٥٨)	
٩,٠٤٩	(١٠,٠٢٧)	
١,٢٩٩	(١,٢٠٩)	
١٠٣	(٣٢)	
(٨٧,١٨٢)	(٦٥,٧٧٥)	١٧
(٣,٣٣٥)	(٢,٠٦٩)	
(٩٠,٥١٧)	(٦٧,٨٤٤)	


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		إضافات ممتلكات ومعدات
(٦,٣٦٢)	(٤,٣٤٥)	إضافات أصول غير ملموسة
(٤,٣٦٩)	(٣,٥٧٨)	شراء ودائع مرابحة
--	(١٦٤,٤٤٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٧٣١)	(١٧٢,٣٧٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		زيادة رأس المال
٣٠٠,٠٠٠	--	تكلفة المعاملة
(٤,٨١٨)	--	الوديعة النظامية
(٥٥,٠٠٠)	--	٩
(٢٥٤)	(٥٥٠)	سداد التزامات الإيجار
٢٣٩,٩٢٨	(٥٥٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
١٣٨,٦٨٠	(٢٤٠,٧٦٦)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٦١,٣٩٤	٢٥٦,١١٢	٤
٣٠٠,٠٧٤	١٥,٣٤٦	٤



الرئيس التنفيذي For



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١- التكوين والانشطة الرئيسية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("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 ٢٠١٠م). وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ بتاريخ ٩ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠م). عنوان المركز الرئيسي للشركة كما يلي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
الغيثين بلازا، الدور الثاني،
شارع أمير الشعراء،
جدة، المملكة العربية السعودية.

تمتلك الشركة الفروع التالية، والتي تشتغل وتعمل بموجب سجلات تجارية مختلفة:

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

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

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

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

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

وفقاً للائحة التنفيذية الصادرة عن ساما، تقترح الشركة بموافقة من ساما توزيع صافي فائض حملة الوثائق السنوي مباشرة الى حملة الوثائق في وقت معين وبموجب معايير يحددها مجلس الادارة.

تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢م، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقفلة معفاة) ("الشركة السعودية العامة للتأمين") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقفلة معفاة) ("الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني") ("الباعون") والتي بموجبها اقتنتت عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة البنك المركزي السعودي ("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 للمراجعين والمحاسبين.

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستثمارية ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع التي تم قياسها بالقيمة العادلة. والتزامات مزايا الموظفين التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بالترتيب حسب درجة السيولة. باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والممتلكات والمعدات، وحق استخدام الموجودات وأصول غير ملموسة والشهرة والوديعة النظامية والعائد المستحق من الوديعة النظامية، والتزامات المنددة للموظفين والتزامات عقود الإيجار والعائد المستحق إلى البنك المركزي السعودي وجميع الموجودات والالتزامات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل مالم ينص غير ذلك.

بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٣٧٪ من رأس مال الشركة. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، تكبدت الشركة خسائر بمبلغ ٥٣,٣٤ مليون ريال سعودي، بالإضافة إلى تدفقات نقدية تشغيلية سالبة.

إن خسائر فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م عائدة بصفة أساسية إلى النتائج السلبية لقطاعي المركبات والطبي، وبالفعل قد قامت الإدارة بتصميم وتنفيذ العديد من تدابير تحسين الأداء والتي تشمل، من بين أمور أخرى، إستراتيجيات تسعير أفضل، وتنوع محفظة التأمين، وإدخال مزايا جديدة واستبدال مسؤول الطرف الثالث للسيارات. من المتوقع أن تعكس نتائج هذه التدابير بشكل إيجابي في الفترات الربعية المتبقية من عام ٢٠٢٢م، وبالتالي من المتوقع أن يستمر الاتجاه الإيجابي نتيجة لتدابير تحسين الأداء، بشرط استمرار تحقيق التوقعات الأساسية للأعمال والظروف الاقتصادية. ستستمر الإدارة في مراقبة مؤشرات الأداء وظروف السوق السائدة واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة وتعديل خطة عملها، إذا لزم.

أجرى مجلس 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. وبناءً على ذلك، تعتقد الإدارة أن عمليات الشركة سوف تستمر في المستقبل المنظور في ظل السياق العادي للأعمال، وأن مبدأ الاستمرارية المستخدم سوف يظل مناسباً لإعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

إن القوائم الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

قد لا تعتبر القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً 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 المحاسبية الهامة

يقتضي على الإدارة عند إعداد القوائم المالية الأولية للشركة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصروفات، والإيضاحات المرفقة، وإيضاحات الالتزامات المحتملة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد القوائم الأولية الموجزة، تقوم الإدارة بعمل تقديرات مهمة تطبيقاً للسياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم التأكد التي تتضمن سياسات إدارة المخاطر التي تم تطبيقها في إعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. ومع ذلك، فإن الشركة قد راجعت المصادر الرئيسية لتقديرات عدم التأكد والتي تم الإفصاح عنها بالقوائم المالية السنوية السابقة على خلفية جائحة كوفيد - ١٩ (بالإشارة إلى إيضاح ٢٢).

٣,٢ موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية، والتقديرات، والأحكام المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م باستثناء ما يلي:

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

أصبح عدد من المعايير والتعديلات الجديدة قابلة للتطبيق على الفترة المذكورة بالتقرير الحالي، أي لفترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م. لم يكن على الشركة تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة لاعتماد معايير معدلة وهي هو موضح أدناه:

المعايير / التعديلات

عدد من التعديلات ضيقة النطاق على:

معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٧ عقود غير المجدية - تكلفة الوفاء العقود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧)

تحسينات سنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ تحسينات سنوية

معايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ ممتلكات، آلات ومعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦)

المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ إشارة إلى الإطار المفاهيمي (التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣)

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 الأولية الموجزة المذكورة أدناه، تنوي الشركة اعتماد تلك المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

المعايير/التفسيرات / التعديلات

معايير المحاسبة الدولية رقم ١

الوصف

عرض القوائم المالية على أساس المطلوبات.

تاريخ السريان

مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي تبدأ

ليس قبل تاريخ ١ يناير ٢٠٢٤م.

الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١

يناير ٢٠٢٣م.

إنظر للإيضاح أدناه.

إنظر للإيضاح أدناه.

١ يناير ٢٠٢٣م.

متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ

السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى.

تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

عقود التأمين.

الأدوات المالية.

الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة من معاملة واحدة.

بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك (تعديلات على المعيار

الدولي للتقرير المالي رقم ١٠، ومعايير المحاسبة الدولي

رقم ٢٨).

تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولية رقم ١، بيان الممارسة رقم ٢، ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٨.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

معايير المحاسبة الدولية رقم ١٢

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠،

ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٢٨

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين

نظرة عامة:

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

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

- مشتقات متضمنة، إذا استوفت معايير محددة معينة؛
 - مكونات استثمارية مميزة و؛
 - أي تعهد بنقل سلع مميزة أو خدمات غير تأمينية.
- يجب أن يتم الحساب هذه المكونات بشكل منفصل ووفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥).

القياس:

على النقيض من المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير 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 وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ.
 - مطلوبات المطالبات المتكبدة، والتي يتم قياسها على أنها التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. وبما أنه لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سالباً، فإنه يتم إثبات التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة سيتم تسجيل أثر التغييرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الأخر.

يتم أيضاً زيادة الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية بأسعار مقيدة عند الإثبات المبدئي للعقد (على سبيل المثال معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك، سيتم إطلاق هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة استناداً إلى وحدات التغطية، مما يعكس كمية المنافع المقدمة ومدّة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

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

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

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص أقساط مبسط لقياس مطلوبات التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن النموذج العام للقياس أو إذا كانت فترة التغطية سنة واحدة أو أقل لكل عقد في المجموعة. مع استخدام نهج تخصيص الأقساط، فإن مطلوبات التغطية المتبقية مع الأقساط المستلمة عند الإثبات 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:

يطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إلى فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. يُسمح بالتطبيق المبكر للمؤسسات التي تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية في أو قبل تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. يتم تحديد متطلبات التحول لتاريخ التطبيق الأولي إلى إنه منذ بداية فترة اعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار الدولية للتقرير المالي رقم ١٧ لأول مرة. يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ بما تتضمنه من تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والذي تم تقديمه في عام ٢٠١٦م والتي تشمل، - الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ومنهجية التراكم. بداية من تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، فإن هذه المناهج غير متاحة، ويتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، بدون تأخير أو تعديل. في حال قيام المنشأة بالفعل بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ (مع أو بدون منهجية التراكم)، فإن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ يقدم متطلبات وخيارات إعادة التصميم.

التحول:

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

العرض والافصاح:

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

التأثير:

أجرت الشركة تحليل الفجوات والفجوات الرئيسية هي كما يلي:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	خلال التأثير المالي الذي يمارس كجزء من المرحلة ٢ من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، قامت الشركة بتقييم الأثر المالي تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وخلص إلى ذلك أن التأثير على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ ليس مهماً كما هو الحال بالنسبة لجميع المحافظ مؤهل لقياس ("نهج تخصيص الأقساط") نموذج القياس. تعتقد الشركة أنه من غير المحتمل أن يكون تأثير البيانات كبيرة كنسبة كبيرة من عمل الشركة مؤهل للقياس بموجب ("نهج تخصيص الأقساط").
تأثير نظام تكنولوجيا المعلومات	تعمل الشركة بالفعل على تطبيق نظام جديد لتكنولوجيا المعلومات وتم تحديثه والذي سيسهل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.
تأثير العمليات	يخضع تأثير العملية للتقييم، ولا يتوقع حدوث تغييرات جوهرية في العملية.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	تم تقييم ترتيبات إعادة التأمين الخاصة بالشركة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. الاستنتاج الأولي هو أن ترتيبات إعادة التأمين مؤهلة لتقييم منهج تخصيص القسط التأميني. الاستنتاج الأولي قيد المراجعة.
تأثير على السياسات والتحكم بنطاق العمل	تعمل الشركة حالياً مع مستشار خارجي لمراجعة وتعديل سياسة التحكم بنطاق العمل.
الموارد البشرية	قامت الشركة بتوظيف موظفين رئيسيين للعب دور مهم في تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بالإضافة إلى إجراء عدد قليل من الدورات التدريبية.

اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، أقدمت الشركة على تسليم المرحلة الثالثة "خطة التنفيذ" للبنك المركزي السعودي مع عدد ٢ لتأنيح التشغيل التجريبي (غير مراجعة) طبقاً لبيانات الأعوام ٢٠٢٠م و٢٠٢١م على التوالي.

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 ٢٠١٤م والذي سوف يحل محل معيار المحاسبة الدولي لرقم ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

أ) التصنيف والقياس

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

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

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

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع و؛
- 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 أيضا إجراء انتخابات لا رجعة فيها لتقديم التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الاخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

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

ب) الانخفاض في القيمة

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

ج) محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة بشأن محاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط بشكل أو ثق 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 (تتمة)

تاريخ السريان:

كان تاريخ السريان المعلن للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨م. 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 ٢٠١٦م، 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 ٢٠٢١م. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد تاريخ السريان للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً، أو

ب) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، إزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد 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 ٢٠١٧م: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الوديعة أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها؛ و(٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة المرتبطة بتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. بناءً على هذه التقييمات، خلصت الشركة إلى أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم الأثر:

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة وإجمالي الموجودات المتعلقة بتأمين ٤٨٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٥٣٦ مليون ريال سعودي)، و ٢٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٧٠ مليون ريال سعودي) على التوالي. حالياً تبلغ الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تتكون من النقد وما في حكمه، ودائع، واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أقساط التأمين المدينة - صافي، المستحق من معيدي التأمين - صافي وبعض الذمم المدينة الأخرى ٢٠٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٣٠٠ مليون ريال سعودي). وتبلغ حالياً الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ٤٤,٣٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٤٤,٨٣ مليون ريال سعودي).

لم تقم الشركة بعد بإجراء تقييم كامل للتغييرات من تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، ومع ذلك، في هذه المرحلة، لا تتوقع الشركة تصنيف وقياس الأصول المالية التي ستأثر بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. ما ورد أعلاه يستند إلى تأثير عالي المستوى لتقييم المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. يعتمد هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً وقد تخضع للتغييرات الناشئة عن مزيد من التحليل التفصيلي والإضافي المعقول وتوفير المعلومات الداعمة للشركة في المستقبل. بشكل عام، الشركة تتوقع بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. ومع ذلك، فإن تأثير نفس الشيء لا يتوقع أن يكون كبيراً. كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي السعودي ("ساما")، فإن الشركة في طور الإعداد لإجراء مراجعة تفصيلية لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على القوائم المالية لعام ٢٠٢١م، وفقاً لذلك في الوقت الحاضر ليس من الممكن تقديم تقدير معقول لتأثيرات تطبيق هذا المعيار الجديد كما في تاريخ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٤- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٩	٢١	عمليات التأمين
٤,١٧٣	١٠,٣٥٠	نقد في الصندوق
--	١٤,٤٤٩	نقد لدى البنوك
٤,١٨٢	٢٤,٨٢٠	ودائع مربحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر (انظر الايضاح رقم ٥)
١١,١٦٤	٦,٢٩٢	عمليات المساهمين
--	٢٢٥,٠٠٠	نقد لدى البنوك
١١,١٦٤	٢٣١,٢٩٢	ودائع مربحة واستحقاق أقل من ثلاثة أشهر (انظر الايضاح رقم ٥)
١٥,٣٤٦	٢٥٦,١١٢	إجمالي النقد وما في حكمه

٥- ودائع مربحة

استثمارات في ودائع مربحة تتألف من:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٤,٤٤٩	١٤,٤٤٩	عمليات التأمين
--	(١٤,٤٤٩)	ودائع بالمربحة
١٤,٤٤٩	--	ناقصا: ودائع مربحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)
١٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	عمليات المساهمين
--	(٢٢٥,٠٠٠)	ودائع بالمربحة
١٥٠,٠٠٠	--	ناقصا: ودائع مربحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)
١٦٤,٤٤٩	--	إجمالي استثمار في ودائع بالمربحة

(أ) هذه ودائع المربحة تعطي عائد بنسبة ٢,٢٩٪ ريال سنويا كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٠,٦٧٪ سنويا).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٦- ذمم أقساط تأمين مدينة، بالصافي

تتألف أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٤٨,٥٩٢	٨٠,٤٢٩	حملة وثائق التأمين
٦,٣٤٠	٤,٨٣٧	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٦)
١٥٤,٩٣٢	٨٥,٢٦٦	
(٢٣,٨٨٨)	(٢١,٣٢٦)	مخصص انخفاض في اقساط تأمين مدينة
١٣١,٠٤٤	٦٣,٩٤٠	إجمالي أقساط التأمين المدينة - صافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٢١,٣٢٦	٢٠,١١٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٥٦٢	١,٢٠٤	مخصص خلال الفترة / السنة
--	(٥)	المشطوب
٢٣,٨٨٨	٢١,٣٢٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- الاستثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١٥,٤٧٩	١٦,٣٠٣	عمليات المساهمين
٢٤,٩٨٤	٢٨,٥٢٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ١,٧)
٤٠,٤٦٣	٤٤,٨٣٢	- استثمار في الأوراق المالية
		- استثمار في صناديق الاستثمار
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٩٢٣	١,٩٢٣	استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٢,٧)
٤٤,٣٨٦	٤٨,٧٥٥	إجمالي الاستثمارات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

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 ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣٢,٩٤٦	٤٤,٨٣٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١١,٨٨٦	(٤,٣٦٩)	(خسارة) / ربح غير محقق خلال الفترة/ السنة
٤٤,٨٣٢	٤٠,٤٦٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٤٠,٤٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٤٤,٨٣ 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.

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

٢,٧ استثمار متاح للبيع

تمتلك الشركة ٣,٨٥٪ من أسهم شركة نجم لخدمات التأمين (نجم)، شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة غير مدرجة والتي صنفتها الشركة كاستثمار متاح للبيع ويتم اثباتها بالتكلفة (انظر الايضاح رقم ١٤).

٨- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٨,٠٢٣	١٩,١٣١	عمليات التأمين
٣٣,٦٠٦	٢٧,٥٩١	مدفوعات مقدما
٤١,٦٢٩	٤٦,٧٢٢	موجودات أخرى (إيضاح ٨,١)
١٥٨	٣٢٣	عمليات المساهمين
١٠٥	١,٥٧٦	مدفوع مقدما
٢٦٣	١,٨٩٩	موجودات أخرى
٤١,٨٩٢	٤٨,٦٢١	إجمالي مدفوعات مقدما والموجودات الأخرى

٨,١ تشمل الأصول الأخرى المبالغ التي سددتها الشركة فيما يتعلق بربط ضريبة القيمة المضافة التي رفعتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنتين الماليتين ٢٠١٨م و٢٠١٩م بمبلغ ٧,٣ مليون ريال سعودي. وقد تم سداد المدفوعات إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لتجنب الغرامات. بعد انتهاء الفترة، قدمت الشركة اعتراضات على تقييم الهيئة، وتعتقد إدارة الشركة أن هناك أساساً قوياً لإلغاء التقييم الذي قدمته هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وسيعاد المبلغ بالكامل في الوقت المناسب.

٩- وديعة نظامية

وفقا للائحة التنفيذية البنك المركزي السعودي ("ساما")، أودعت الشركة ١٠٪ من رأسمالها المدفوع بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي ("ساما"). خلال عام ٢٠٢١م، قامت الشركة بزيادة رأس مالها بمقدار ٣٠٠ مليون ريال سعودي وتم الانتهاء من الإجراءات القانونية، إلا أن الشركة أودعت مبلغًا إضافيًا قدره وديعة نظامية بما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع الجديد والبالغ ٤٥ مليون ريال سعودي. الرصيد النظامي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م وقدره ٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٧٥ مليون ريال سعودي). الأيراد المستحق على هذه الوديعة مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي ("ساما") ولا يمكن سحب الوديعة دون موافقة البنك المركزي السعودي ("ساما").

١٠- احتياطات فنية

١,١٠ الحركة في الاقساط غير المكتسبة

الحركة في الاقساط غير المكتسبة تتألف مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)

صافي	معيدي التأمين	إجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٠٣,٨٣٥	(٢١,٧٠٧)	١٠٣,٨٣٥
٣٠٤,٢٦٩	(٧٢,٥٤٢)	٣٠٤,٢٦٩
(٢٣٥,٥٨٨)	٥٥,٧٠٨	(٢٣٥,٥٨٨)
١٧٢,٥١٦	(٣٨,٥٤١)	١٧٢,٥١٦

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)

صافي	معيدي التأمين	إجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩٣,٧٧٣	(٣٧,٦٦٦)	١٣١,٤٣٩
٢١٩,٣٨٨	(٧٧,٣٦٣)	٢٩٦,٧٥١
(٢٣١,٠٣٣)	٩٣,٣٢٢	(٣٢٤,٣٥٥)
٨٢,١٢٨	(٢١,٧٠٧)	١٠٣,٨٣٥

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٠ - احتياطات فنية (تتمة)

٢,١٠ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات الفنية الأخرى مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
٤٠,٩٥٠	٢٠,٨٩٠	مطالبات تحت التسوية
٣٧,٣٥٥	٢٥,٣٩٧	مطالبات منكبدة غير مُبلغ عنها
١٢,٢٧٣	٢,٢٤٦	مخصص عجز اقساط التأمين
٤,٦٧٢	٣,٤٦٣	احتياطات فنية أخرى
٩٥,٢٥٠	٥١,٨٩٦	
١١,٥٩٦	٨,٦٨٧	يخصم:
١١,٨٥٠	٨,٣١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٤٤٦	١٧,٠٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
٧١,٨٠٤	٤٢,٤٩٣	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات الفنية الأخرى

١١ - إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	منشآت				صغير ألف ريال سعودي	
		إجمالي ألف ريال سعودي	كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي		
١٩,٧٦٨	--	١٩,٧٦٨	١٨,٨٣٠	٧٩٧	١٤١	طبي	
٤١,٥٧٣	٢٢,٤٧٣	١٩,١٠٠	١٣,٦١٥	٣,٤٧٠	٢,٠١٥	مركبات	
١١,٤٤٣	٣٣	١١,٤١٠	٥,٨٤٠	٣,٥٠٨	٢,٠٦٢	ممتلكات وحوادث	
--	--	--	--	--	--	وأخرى	
٧٢,٧٨٤	٢٢,٥٠٦	٥٠,٢٧٨	٣٨,٢٨٥	٧,٧٧٥	٤,٢١٨	حياة	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	منشآت				صغير ألف ريال سعودي	
		إجمالي ألف ريال سعودي	كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي		
٤,٠٧٤	٣	٤,٠٧١	٤,٣١٣	(٥,٨٥٣)	٥,٦١١	طبي	
٣٩,٥٩١	١٨,٢٥٨	٢١,٣٣٣	١٨,٣٠٥	٢,٠٥٨	٩٧٠	مركبات	
١١,٢٧٠	١١٨	١١,١٥٢	٨,٨١٦	٨٧١	١,٤٦٥	ممتلكات وحوادث	
٩	--	٩	١٤	--	(٥)	وأخرى	
٥٤,٩٤٤	١٨,٣٧٩	٣٦,٥٦٥	٣١,٤٤٨	(٢,٩٢٤)	٨,٠٤١	حياة	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٢ - حصة معيدي أقساط التأمين والفائض من خسارة الأقساط المسندة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	منشآت				صغير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	كبير ألف ريال سعودي	إجمالي ألف ريال سعودي
		صغير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	كبير ألف ريال سعودي	إجمالي ألف ريال سعودي				
٥٣,١٤٦	--	٥٣,١٤٦	٤٨,٢٠٢	٣,٤٦٧	١,٤٧٧	طبي			
٢٠٢,١٥٩	٤٨,٧٤١	١٥٣,٤١٨	١٠١,٦١٤	٤٢,٣٠٠	٩,٥٠٤	مركبات			
٤٨,٩٦٤	٧١٢	٤٨,٢٥٢	٣٧,٤٣٢	٥,٧٤٥	٥,٠٧٥	ممتلكات وحوادث			
٣٠٤,٢٦٩	٤٩,٤٥٣	٢٥٤,٨١٦	١٨٧,٢٤٨	٥١,٥١٢	١٦,٠٥٦	واخرى			

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	منشآت				صغير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	كبير ألف ريال سعودي	إجمالي ألف ريال سعودي
		صغير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	كبير ألف ريال سعودي	إجمالي ألف ريال سعودي				
٥٣,٢٥٩	٣٨٨	٥٢,٨٧١	٣٤,٥٥٤	٦,٤٢٢	١١,٨٩٥	طبي			
١٤٩,٢٥٥	٨٨,١٨٠	٦١,٠٧٥	٥٠,٣٥٤	٥,٢٠٢	٥,٥١٩	مركبات			
٤٨,٠٥٦	١,٣٩٩	٤٦,٦٥٧	٣٩,٢٩٠	٣,٠٤٨	٤,٣١٩	ممتلكات وحوادث			
١,٥٢٢	--	١,٥٢٢	٦٩٧	١٦٤	٦٦١	واخرى			
٢٥٢,٠٩٢	٨٩,٩٦٧	١٦٢,١٢٥	١٢٤,٨٩٥	١٤,٨٣٦	٢٢,٣٩٤	حياة			
						الاجمالي			

١٠,١٢ أقساط إعادة تأمين المسندة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٤٨,٤٤٣	٥١,٣٧٨	١١,٧٥٢	١١,٨٥٣
٢,٢٨٣	٢,٧٩٦	٣٤٦	٦٠٦
			٧٢٠
١,٢٣٩	٥,١٥٦	٣٨٥	٢٦٦
٣٥٤	٦٨٦	٧٤	
٥٢,٣١٩	٦٠,٠١٦	١٢,٥٥٧	١٣,٤٤٥
١,٠٥٦	١	٣١	--
٥٣,٣٧٥	٦٠,٠١٧	١٢,٥٨٨	١٣,٤٥٥

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها - عام

- وسطاء إعادة التأمين المحليون للشركات الأجنبية

- شركات إعادة التأمين الأجنبية المباشرة

- وسطاء إعادة التأمين المحليون للشركات المحلية

- مباشرة لشركات إعادة التأمين المحلية

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها - مدى الحياة

- وسطاء إعادة التأمين المحليون للشركات الأجنبية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٢- حصة معيدي أقساط التأمين والفائض من خسارة الأقساط المسندة

٢٠١٢ مصروفات فائض الخسارة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
٩,٥٨٣	١١,٤٩٢	٣,٢٩٩	٣,٦٥٤
٢٠٦	١,٠٣٣	٧٦	٣٥١
٩,٧٨٩	١٢,٥٢٥	٣,٣٧٥	٤,٠٠٥

وسطاء إعادة التأمين المحليون للشركات الأجنبية

وسطاء إعادة التأمين المحليون للشركات المحلية

١٣- الارتباطات والاحتمالات

أ) الارتباطات والاحتمالات للشركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
٣٠٠	٣٠٠

خطابات ضمان

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

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

• في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام أو

• في غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق مماثل للموجودات والمطلوبات.

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

أ. تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على شكل تسلسل هرمي

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الاداة أو مطابقة لها والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المتماثلة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق

المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

ب. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

الجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، متضمناً مستوى الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة في التسلسل الهرمي. ولا تتضمن معلومات عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم تقييمها بالقيمة العادلة في حالة أن القيمة الدفترية قريبة نسبياً من القيمة العادلة.

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) عمليات المساهمين
الاجمالي ألف ريال سعودي	المستوى الثالث ألف ريال سعودي	المستوى الثاني ألف ريال سعودي	المستوى الاول ألف ريال سعودي	القيمة الدفترية		
١٥,٤٧٩	--	--	١٥,٤٧٩	١٥,٤٧٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٢٤,٩٨٤	--	٢٤,٩٨٤	--	٢٤,٩٨٤	- استثمار في أوراق مالية	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	- استثمار في صناديق استثمار	
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	--	--	٢,٠٠٠	استثمارات متاحة للبيع	
٤٤,٣٨٦	٣,٩٢٣	٢٤,٩٨٤	١٥,٤٧٩	٤٤,٣٨٦	- أسهم حقوق ملكية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) عمليات المساهمين
الاجمالي ألف ريال سعودي	المستوى الثالث ألف ريال سعودي	المستوى الثاني ألف ريال سعودي	المستوى الاول ألف ريال سعودي	القيمة الدفترية		
١٦,٣٠٣	--	--	١٦,٣٠٣	١٦,٣٠٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٢٨,٥٢٩	--	٢٨,٥٢٩	--	٢٨,٥٢٩	- استثمار في أوراق مالية	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	- استثمار في صناديق استثمار	
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	--	--	٢,٠٠٠	استثمارات متاحة للبيع	
٤٨,٧٥٥	٣,٩٢٣	٢٨,٥٢٩	١٦,٣٠٣	٤٨,٧٥٥	- أسهم حقوق ملكية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	

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 سبتمبر ٢٠٢٢م، كان لدى الشركة استثمار بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي (في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي) في استثمار متاح للبيع غير مدرج. لم يتم قياس هذا الاستثمار بالقيمة العادلة بسبب عدم توفر الأسعار المدرجة للشركات المقارنة والمعلومات المالية الأخرى. جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم إثباتها بالتكلفة.

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. بالإضافة الى ذلك، لم تحدث أي تغييرات في أساليب التقييم خلال فترة من الفترات السابقة.

١٥ - المعلومات القطاعية

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

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

لا يوجد تغييرات في أساس التقسيم أو أساس القياس لربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

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

لا تشمل المطلوبات القطاعية المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى المستحقة لمعيدي التأمين، بسبب الوسطاء، التزامات المزايا المحددة للموظفين، التزامات الإيجار، فائض تأمين العمليات المستحقة والزكاة المستحقة والإيرادات المستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي ("ساما"). وفقاً لذلك، يتم تضمينها 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 سبتمبر ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ، وجميع إيراداتها ومصروفاتها وصافي الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ كما يلي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٥ - التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي الاولي الموجزة

الاجمالي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين							طبي ألف ريال سعودي	
		إجمالي عمليات التأمين ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي		
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)										
الموجودات										
٣٨,٥٤١	--	٣٨,٥٤١	٢,٥٦٤	٥,٧١٦	٣,٨٩٠	١١,٧٦٧	١٤,٦٠٤	--	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة	
٨,٦٨٧	--	٨,٦٨٧	٣,٠١٠	١,٥٩١	١٤١	٤,٩٩٨	(١,٠٥٣)	--	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية	
٨,٣١٦	--	٨,٣١٦	١,١١٧	٧٨٥	٣٥٤	٢٨	٦,٠٣٢	--	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	
٢,٣٠٤	--	٢,٣٠٤	--	--	--	٩٨	٩	٢,١٩٧	حصة معيدي التأمين في الفائض في خسائر التأمين	
١٤,٦٩٣	--	١٤,٦٩٣	٥٦٧	٤٨٤	٤٥٢	١,٣٧٧	١٠,٦٩٠	١,١٢٣	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	
٥٥٧,٦٠٨	٣٢١,٦٠٤	٢٣٦,٠٠٤	--	--	--	--	--	--	موجودات غير مخصصة	
٦٣٠,١٤٩	٣٢١,٦٠٤	٣٠٨,٥٤٥	٧,٢٥٨	٨,٥٧٦	٤,٨٣٧	١٨,٢٦٨	٣٠,٢٨٢	٣,٣٢٠	إجمالي الموجودات	
المطلوبات										
١٧٢,٥١٦	--	١٧٢,٥١٦	٥,٠٧٩	٧,١٠٧	٤,٢٦٣	١٢,٧٩٦	١١٤,٩٠٤	٢٨,٣٦٧	اقساط تأمين غير مكتسبة	
٥,٩٥٥	--	٥,٩٥٥	٤٦٤	٩٥١	٤١٩	٢,٦٣٠	١,٤٩١	--	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة	
٢٠,٨٩٠	--	٢٠,٨٩٠	٦,٦٣٤	٢,٠٦٢	١٧٥	٦,٨٧٥	(٨,٩١٣)	١٤,٠٥٧	المطالبات تحت التسوية	
٢٥,٣٩٧	--	٣٢,٨٩٧	١,٨٧٩	٨٠٠	٣٧٥	٥٤	٢٤,٧٥٤	٥,٠٣٥	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	
٢,٢٤٦	--	٢,٢٤٦	--	--	--	--	--	٢,٢٤٦	احتياطي عجز أقساط التأمين	
٣,٤٦٣	--	٣,٤٦٣	٢٣٦	٨٤	١٧٢	٧٨٠	٢,٠٥٤	١٣٧	احتياطيات فنية أخرى	
٧٤,٦٤٩	٨,٢٨٢	٦٦,٣٦٧	--	--	--	--	--	--	مطلوبات غير مخصصة	
٣١٢,٦١٦	٨,٢٨٢	٣٠٤,٣٣٤	١٤,٢٩٢	١١,٠٠٤	٥,٤٠٤	٢٣,١٣٥	١٣٤,٢٩٠	٤٩,٨٤٢	إجمالي المطلوبات	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٥- التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

الاجمالي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين							طبي ألف ريال سعودي
		إجمالي عمليات التأمين ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	
									كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
									الموجودات
٢١,٧٠٧	--	٢١,٧٠٧	٢,٠٤٣	٢,٢٤٩	٢,٠٥٣	٧,٤٠٧	٧,٩٥٥		حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١١,٥٩٦	--	١١,٥٩٦	٤,٢١٧	٤,٦١٠	٤٦٩	٢٥١	٢,٠٤٩		حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١١,٨٥٠	--	١١,٨٥٠	٩٣٥	١,٣٤٤	٩٢٦	٥	٨,٦٤٠	--	حصة معيدي التأمين في المطالبات المنكبدة غير المبلغ عنها
٤,٨٩٢	--	٤,٨٩٢	٤٠٠	--	--	--	١٥٠	٤,٣٤٢	حصة معيدي التأمين في الفائض في خسائر التأمين
٧,٢٨٣	--	٧,٢٨٣	٥٣٠	٢٦٦	٢٤١	١٠٣٦	٤,٧٥٥	٤٥٥	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٥٨١,٧٢٢	٣٩٤,٠٦٤	١٨٧,٦٥٨	--	--	--	--	--	--	موجودات غير مخصصة
٦٣٩,٠٥٠	٣٩٤,٠٦٤	٢٤٤,٩٨٦	٨,١٢٥	٨,٤٦٩	٣,٦٨٩	٨,٦٩٩	٢٣,٥٤٩	٤,٧٩٧	إجمالي الموجودات
									المطلوبات
١٠٣,٨٣٥	--	١٠٣,٨٣٥	٤,٤٣٢	٣,٤٢٤	٢,٣٦٥	٩,٤٦٥	٦٨,٢٩٨	١٥,٨٥١	اقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٣٨٠	--	٤,٣٨٠	٧٣٢	٥٩٧	٥٠٤	١,٦٠٧	٩٤٠	--	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٤٠,٩٥٠	--	٤٠,٩٥٠	٩,٩٧٤	٦,٠٤٢	٥٠٣	٣٦٠	١٣,٤٥٠	١٠,٦٢١	المطالبات تحت التسوية
٣٧,٣٥٥	--	٣٧,٣٥٥	١,٠٣٤	١,٥٩٨	١,٠٠٥	١٧	٢٥,٣٣٦	٨,٣٦٥	المطالبات المنكبدة غير المبلغ عنها
١٢,٢٧٣	--	١٢,٢٧٣	--	--	--	--	٨,٥٨٢	٣,٦٩١	احتياطي عجز أقساط التأمين
٤,٦٧٢	--	٤,٦٧٢	٣٠٦	٢٢٤	٢٠٠	٧٠٢	٣,٠٨٣	١٥٧	احتياطيات فنية أخرى
٦٤,٧١٢	٧,٣٢١	٥٧,٣٩١	--	--	--	--	--	--	مطلوبات غير مخصصة
٢٦٨,١٧٧	٧,٣٢١	٢٦٠,٨٥٦	١٦,٤٧٨	١١,٨٨٥	٤,٥٧٧	١٢,١٥١	١١٩,٦٨٩	٣٨,٦٨٥	إجمالي المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)						
المجموع	حوادث	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي	ومطلوبات	ألف ريال سعودي				
٧٢,٧٨٤	٢,٠٧٢	٣,٩١١	٨٢٦	٤,٦٣٥	٤١,٥٧٢	١٩,٧٦٨
(٩٨٦)	(١٢٧)	(٢١٥)	(١٨٣)	(٤٦١)	--	--
(١٢,٤٥٩)	(٧١٨)	(٣,٠٩٠)	(٥٥٦)	(٣,٣٥٦)	(٤,٧٣٩)	--
(١٣,٤٤٥)	(٨٤٥)	(٣,٣٠٥)	(٧٣٩)	(٣,٨١٧)	(٤,٧٣٩)	--
(٣٥١)	(٢٩)	(٥١)	(٨)	(٥٢)	(١٥٠)	(٦٠)
(٣,٦٥٤)	(١٦٥)	(٢٩٢)	(٤٥)	(٢٩٥)	(٨٥٢)	(٢,٠٦٦)
(٤,٠٠٥)	(١٩٤)	(٣٤٣)	(٥٣)	(٣٤٧)	(١,٠٠٢)	(٢,٠٦٦)
٥٥,٣٣٤	١,٠٣٣	٢٦٣	٣٤	٤٧١	٣٥,٨٣١	١٧,٧٠٢
٤,٢٤٥	٩٩	(٢٣)	٣٥	٢٦٨	١١,٤٨٣	(٧,٦١٧)
٥٩,٥٧٩	١,١٣٢	٢٤٠	٦٩	٧٣٩	٤٧,٣١٤	١٠,٠٨٥
٢,٨١٣	٣٧٠	٢٤٤	٢١٢	١,٣٦٤	٦٢٣	--
٢٤	٤	٨	--	٣	٩	--
٦٢,٤١٦	١,٥٠٦	٤٩٢	٢٨١	٢,١٠٦	٤٧,٩٤٦	١٠,٠٨٥
٧١,٤٣٤	١٤	١٤٩	٧٦	١١	٥٩,٧٤٥	١١,٤٣٩
١,٧٨٢	--	--	--	--	١,٠١٢	٧٧١
(٧,٤٧٩)	١	(١٠١)	(٦٤)	(٨)	(٦,٧٢٦)	(٥٨١)
٦٥,٧٣٨	١٥	٤٨	١٢	٣	٥٤,٠٣١	١١,٦٢٩
(٣,٢٧٦)	٦٠٩	٨	١٣	١,٥٣٩	(١٠,٠٩٢)	٤,٦٤٧
٥,٩٢٧	٣٥	٥	(٣٠)	٢٢	٥,٨١٠	٨٥
٩٨	١٧	(١٢)	(١٢)	٧٢	--	٣٣
٦٨,٤٨٧	٦٧٦	٤٩	(١٧)	١,٦٣٦	٤٩,٧٤٩	١٦,٣٩٤
(١٠,٨٢٤)	--	--	--	--	(٦,٢١١)	(٤,٦١٣)
١٠,٩٠٨	٢٥٢	١٣٣	١٠٤	٧٨٧	٩,١٦٨	٤٦٤
٦٨,٥٧١	٩٢٨	١٨٢	٨٧	٢,٤٢٣	٥٢,٧٠٦	١٢,٢٤٥
(٦,١٥٥)	٥٨١	٣٠٧	١٩٤	(٣١٧)	(٤,٧٦٠)	(٢,١٦٠)

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- أجنبي

ناقص: مصروفات فائض الخسارة

- محلي

- أجنبي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير المكتتبة،

بالصافي

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

أجمالي الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات

ناقصا: حصة معيدي التأمين من

المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية،

صافي

التغير في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ

عنها، صافي

احتياطيات فنية أخرى

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المتكبدة

عكس احتياطي عجز أقساط تأمين

تكاليف اقتناء وثائق تأمين

إجمالي التكاليف والمصروفات المكتتبة

صافي (الخسارة) / الدخل الاكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (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
(٦,١٥٥)	٥٨١	٣٠٧	١٩٤	(٣١٧)	٤,٧٦٠	(٢,١٦٠)
(١,٢١٥)						
٣٦٣						
(٢١,١٨٩)						
١,١٦٣						
١١,٥٤٦						
(٩,٣٣٢)						
(١٥,٤٨٧)						
--						
(١٥,٤٨٧)						
(٩٠٠)						
(١٦,٣٨٧)						

صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب

(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص انخفاض اقساط تأمين ذمم مدينة

عكس لانخفاض اقساط إعادة تأمين مدينة

مصروفات عمومية وإدارية

إيرادات الاستثمارات

إيرادات أخرى

مجموع المصروفات التشغيلية الأخرى،

بالصافي

صافي الخسارة قبل الفائض والزكاة

الخسارة العائدة لعمليات التأمين (المحول

الى فائض تأميني مستحق الدفع)

الخسارة العائدة الى المساهمين قبل

الزكاة

مصروف الزكاة

صافي الخسارة العائد الى المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (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	
٥٤,٩٤٤	٩٨٦	٥,٤١١	٨٢١	٤,٠٦١	٣٩,٥٩١	٤,٠٧٤	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة
							مخصوصاً منه: أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
(٤٥٧)	(١٤)	(٢١٩)	(١٠١)	(١٢٣)	--	--	- محلي
(١٢,١٣١)	(٢٢٣)	(٣,٧٢٦)	(٦١٢)	(٣,١٠٤)	(٤,٤٦٦)	--	- اجنبي
(١٢,٥٨٨)	(٢٣٧)	(٣,٩٤٥)	(٧١٣)	(٣,٢٢٧)	(٤,٤٦٦)	--	
							ناقص: مصروفات فائض الخسارة
(٧٦)	(١٦)	(٢٧)	(٤)	(٢٩)	--	--	- محلي
(٣,٢٩٩)	(١٨٥)	(٣٣٠)	(٥٦)	(٣٦١)	(٩٩٢)	(١,٤٠٨)	- اجنبي
(٣,٣٧٥)	(٢٠١)	(٣٥٧)	(٥٦)	(٣٦١)	(٩٩٢)	(١,٤٠٨)	
٣٨,٩٨١	٥٤٨	١,١٠٩	٥٢	٤٧٣	٣٤,١٣٣	٢,٦٦٦	صافي الأقساط المكتتبة
							التغييرات في الأقساط غير المكتتبة
٢٣,٣٤٣	١,١٦٢	(٦٦٥)	٤٦	٢٤٥	١٠,٧١١	١١,٨٤٤	- صافي
٦٢,٣٢٤	١,٧١٠	٤٤٤	٩٨	٧١٨	٤٤,٨٤٤	١٤,٥١٠	صافي الأقساط المكتتبة
٩,٨٢٦	١,٢٠٥	٣,٧٥٢	١,٨٢٦	١,٧٥٢	١,٢٩١	--	عمولات إعادة التأمين
٤٤٦	٥	٧	١	٢	٤٣٠	١	إيرادات الاكتتاب الأخرى
٧٢,٥٩٦	٢,٩٢٠	٤,٢٠٣	١,٩٢٥	٢,٤٧٢	٤٦,٥٦٥	١٤,٥١١	إجمالي الإيرادات
							تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٥٩,١١٧	٥٩٦	١,١٤٤	١,٠٢٠	٤٣١	٣٦,٨٢٦	١٩,١٠٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٥٣٠	--	--	--	--	١,٤٠٨	١٢٢	المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
(١١,٩١٤)	(٣٢٥)	(٩١٦)	(٩٨٢)	(٣٢٣)	(٧,٦٦٢)	(١,٧٠٦)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٤٨,٧٣٣	٢٧١	٢٢٨	٣٨	١٠٨	٣٠,٥٧٢	١٧,٥١٦	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
							التغييرات في المطالبات تحت التسوية - بالصافي
٣,٩٦٠	١,٦٥٤	(٢٧٥)	(١٦)	(٧١)	٢,٢٩٧	٣٧١	التغييرات في المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها - بالصافي
(١,٢٨٦)	(٢٢٦)	(٢٦)	(٣١)	(٨٤)	٢,٩٣٤	(٣,٨٥٣)	الاحتياطيات الفنية الأخرى
٩٥٢	٧٩	(٥٢)	١٣١	٥٨٠	٢٣١	(١٧)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
٥٢,٣٥٩	١,٧٧٨	(١٢٥)	١٢٢	٥٣٣	٣٦,٠٣٤	١٤,٠١٧	مخصص احتياطي نقص الأقساط
٨,٠٥١	--	--	--	--	٥,٦٠٥	٢,٤٤٦	تكاليف اقتناء الوثيقة
١٠,٢٤٧	٣٨٨	٢٢٤	١٣٦	٧٧٢	٨,٢٥٧	٤٧٠	إجمالي تكاليف ونفقات الاكتتاب
٧٠,٦٥٧	٢,١٦٦	٩٩	٢٥٨	١,٣٠٥	٤٩,٨٩٦	١٦,٩٣٣	صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب
١,٩٣٩	٧٥٤	٤,١٠٤	١,٦٦٧	١,١٦٧	(٣,٣٣١)	(٢,٤٢٢)	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (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
١,٩٣٩	٧٥٤	٤,١٠٤	١,٦٦٧	١,١٦٧	(٣,٣٣١)	(٢,٤٢٢)
						صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب (مصرفات) / الإيرادات تشغيلية أخرى
						مخصص انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
(٨٣٠)						انخفاض قيمة أقساط إعادة تأمين مدينة
(٤٩٦)						مصروفات عمومية وإدارية
(١٧,٣٨٨)						إيرادات الاستثمارات
١,٨٦٩						إيرادات أخرى
٦١٠						
						إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى، بالصافي
(١٦,٢٣٥)						الخسارة للفترة العائدة الى المساهمين قبل الزكاة
						صافي الدخل العائد لعمليات التأمين المحول الى فائض المستحق
(١٤,٢٩٦)						صافي الخسارة للفترة العائدة الى المساهمين قبل الزكاة
--						مصروف الزكاة
(١٤,٢٩٦)						صافي الخسارة العائدة الى المساهمين
(١٢٩)						
(١٤,٤٢٥)						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (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
٣٠٤,٢٦٩	٨,٣٣٩	١٢,٣١٤	٢,٧٦١	٢٥,٥٥٠	٢٠٢,١٥٩	٥٣,١٤٦
(٥,٨٤٢)	(٢٨٢)	(٩٥٠)	(٣٧٣)	(١,٨٢٧)	(٢,٤١٠)	--
(٥٥,١٧٥)	(٣,٤٧٧)	(٧,٦٨٧)	(٢,٠١٦)	(٢٠,٤٧٠)	(٢٠,٥٢٥)	--
(٦٠,٠١٧)	(٣,٧٥٩)	(٨,٦٣٧)	(٢,٣٨٩)	(٢٢,٢٩٧)	(٢٢,٩٣٥)	--
(١,٠٠٣)	(٨٧)	(١٥٤)	(٢٤)	(١٥٦)	(٤٣٢)	(١٨٠)
(١١,٤٩٢)	(٤٩٤)	(٨٧٥)	(١٣٦)	(٨٨٦)	(٢,٥٧٣)	(٦,٥٢٨)
(١٢,٥٢٥)	(٥٨١)	(١,٠٢٩)	(١٦٠)	(١,٠٤٢)	(٣,٠٠٥)	(٦,٧٠٨)
٢٣١,٧٢٧	٣,٩٩٧	٢,٦٥٠	٢١٢	٢,٢١١	١٧٦,٢١٩	٤٦,٤٣٨
(٥١,٨٤٦)	(١٢٣)	(٢١٨)	(٦١)	١,٠٢٩	(٣٩,٩٥٧)	(١٢,٥١٦)
١٧٩,٨٨١	٣,٨٧٤	٢,٤٣٢	١٥١	٣,٢٤٠	١٣٦,٢٦٢	٣٣,٩٢٢
١٠,٥٤٤	١,٤٣٦	٢,١٧٤	٦٨٧	٤,٣٦٢	١,٨٨٥	--
٧٧	١٢	٢٨	٢	٩	٢٦	--
١٩٠,٥٠٢	٥,٣٢٥	٤,٦٣١	٨٤٠	٧,٦١١	١٣٨,١٧٣	٣٣,٩٢٢
٢٠٥,٧٢٥	١,٥٥٠	١,٩٢٢	١٥٢	٥٣٤	١٦٥,١٤٥	٣٦,٤٢٢
٥,١٨٤	--	--	--	--	٣,٣٨٢	١,٨٠١
(٢٣,٥٤١)	(٨٤٤)	(١,٥٦٧)	(١٣٦)	(٢٩٠)	(١٦,٨٢١)	(٣,٨٨٣)
١٨٧,٣٦٨	٧٠٦	٣٥٥	١٦	٢٤٤	١٥١,٧٠٦	٣٤,٣٤١
(١٤,٥٦٤)	(١,٧٣٣)	(٩٦١)	--	١,٦٧١	(١٩,١٢٣)	٥,٥٨٢
(٨,٤٢٤)	٦٦١	(٢٤٠)	(٥٧)	١٤	٢,٠٢٦	(٣,٣٢٨)
(١,٢٠٨)	(٦٩)	(١٤٠)	(٢٧)	٧٧	(١,٠٢٩)	(٢٠)
١٧٠,٦٧٢	(٤٣٥)	(٩٨٦)	(٦٨)	٢,٠٠٦	١٣٣,٥٨٠	٣٦,٥٧٥
(١٠,٠٢٧)	--	--	--	--	(٨,٥٨١)	(١,٤٤٦)
٢٩,٠٠٩	٧٨٤	٧١٨	٨٤	٢,٣٧٥	٢٤,١٤٢	٩٠٦
١٨٩,٦٥٤	٣٤٩	(٢٦٨)	١٦	٤,٣٨١	١٤٩,١٤١	٣٦,٠٣٥
٨٤٨	٤,٩٧٦	٤,٨٩٩	٨٢٤	٣,٢٣٠	(١٠,٩٦٨)	(٢,١١٣)

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ناقصا: أقساط اعادة التأمين المسندة
محلي -
أجنبي -
ناقصا: مصروفات فائض الخسارة
محلي -
أجنبي -
صافي اقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في صافي الأقساط غير
المكتسبة، بالصافي
صافي الاقساط المكتسبة
عمولة معيدي التأمين
إيرادات اكتتاب أخرى
أجمالي الإيرادات
تكاليف ومصروفات الاككتاب
اجمالي المطالبات المدفوعة
مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
ناقصا: حصة معيدي التأمين من
المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى
المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية،
صافي
التغير في المطالبات المتكبدة غير
المبلغ عنها، صافي
إحتياطيات فنية أخرى
صافي المطالبات والمنافع الأخرى
المتكبدة
مخصص احتياطي عجز اقساط تأمين
تكاليف اقتناء وثائق تأمين
إجمالي التكاليف والمصروفات
المكتتبة
صافي (الخسارة) / الدخل الاككتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (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
٨٤٨	٤,٩٧٦	٤,٨٩٩	٨٢٤	٣,٢٣٠	(١٠,٩٦٨)	(٢,١١٣)
						صافي (خسارة) / دخل الاكتاب
						(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
						مخصص انخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
(٢,٥٦٢)						عكس انخفاض قيمة أقساط إعادة تأمين مدينة
٥٠٢						مصروفات عمومية وإدارية
(٦٠,٣٤٨)						خسائر الاستثمارات
(١,٧٤٢)						إيرادات أخرى، صافي
١٣,٢١٢						
						إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى، بالصافي
(٥٠,٩٣٨)						صافي الخسارة للفترة قبل التوزيع
						والزكاة
						صافي الدخل العائد لعمليات التأمين المحول الى فائض المستحق
						الخسارة للفترة العائدة الى المساهمين
						قبل الزكاة
						مصروف الزكاة
(٥٠,٠٩٠)						صافي الخسارة العائد الى المساهمين
(٣,٢٥٠)						
(٥٣,٣٤٠)						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (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
٢٥٢,٠٩٢	١٠,٦٣٥	١١,٥٠٦	٢,٥٦٣	٢٤,٨٧٤	١٤٩,٢٥٥	٥٣,٢٥٩
						الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة ناقصاً: أقساط عقود إعادة التأمين المتنازل عنها
(١,٥٩٢)	(١٤٥)	(٤٦١)	(١٨٢)	(٨٠٤)	--	--
(٥١,٧٨٣)	(٤,٩٧٥)	(٧,٥٢١)	(٢,٠٠٦)	(٢٠,٣٤٦)	(١٦,٩٣٥)	--
(٥٣,٣٧٥)	(٥,١٢٠)	(٧,٩٨٢)	(٢,١٨٨)	(٢١,١٥٠)	(١٦,٩٣٥)	--
						إعادة التأمين - المحلي إعادة التأمين - الأجنبي
(٢٠٦)	(٤٣)	(٧٥)	(١٢)	(٧٦)	--	--
(٩,٧٨٩)	(٥٦٣)	(٩٩٩)	(١٥٦)	(١,٠١١)	(٢,٧٧٩)	(٤,٢٨١)
(٩,٧٨٩)	(٥٦٣)	(٩٩٩)	(١٥٦)	(١,٠١١)	(٢,٧٧٩)	(٤,٢٨١)
						إعادة التأمين - المحلي إعادة التأمين - الأجنبي
١٨٨,٩٢٨	٤,٩٥٢	٢,٥٢٥	٢١٩	٢,٧١٣	١٢٩,٥٤١	٤٨,٩٧٨
						صافي الأقساط المكتتبة التغييرات في الأقساط غير المكتتبة
(١٦,٧٤١)	(٦٧١)	(٥٢٧)	١٣٩	(١,١٤٨)	(٨,٧٥٢)	(٥,٧٨٢)
١٧٢,١٨٧	٤,٢٨١	١,٩٩٨	٣٥٨	١,٥٦٥	١٢٠,٧٨٩	٤٣,١٩٦
١٦,٤٠٨	٢,٠٤٩	٥,١٠٩	٢,٣٣٩	٣,٧٨٦	٣,١٢٥	--
٤٩٦	١٥	١٧	٣	٩	٤٤٢	١٠
١٨٩,٠٩١	٦,٣٤٥	٧,١٢٤	٢,٧٠٠	٥,٣٦٠	١٢٤,٣٥٦	٤٣,٢٠٦
						صافي الأقساط المكتتبة التغييرات في الأقساط غير المكتتبة - صافي
١٧٥,٣٨٨	١,٠٩٤	١,٧٩٨	١,١٣٨	٤٥٢	١١٩,٥٥٤	٥١,٣٥٢
٤,٨٨٣	--	--	--	--	٣,٢٦١	١,٦٢٢
(٣٢,٨٥٨)	(٧٠٩)	(١,٣٠٩)	(١,٠٨٣)	(٣٢٥)	(٢٢,١٤٩)	(٧,٢٨٣)
						صافي الأقساط المكتتبة عمولات إعادة التأمين إيرادات الاكتتاب الأخرى
١٤٧,٤١٣	٣٨٥	٤٨٩	٥٥	١٢٧	١٠٠,٦٦٦	٤٥,٦٩١
٧,٤٣٨	٢,٩٧٨	٩١٣	(٧٠)	٢٠	٢,٧٦٥	٨٣٢
٢,٤٣٤	(٢٤)	١٤٣	٧	١٨٨	١,٩١٩	٢٠١
١,٣٠٠	٥٦	٢٣	٧٤	٤٢٣	٦٨٧	٣٧
١٥٨,٥٨٥	٣,٣٩٥	١,٥٦٨	٦٦	٧٥٨	١٠٦,٠٣٧	٤٦,٧٦١
٩,٠٤٩	--	--	--	--	٤,٢٩٤	٤,٧٥٥
٣١,١٤٩	١,١٢٨	٨٤٤	٣٨٥	٢,٣٤٧	٢٤,٧٩٨	١,٦٤٧
١٩٨,٧٨٣	٤,٥٢٣	٢,٤١٢	٤٥١	٣,١٠٥	١٣٥,١٢٩	٥٣,١٦٣
(٩,٦٥٢)	١,٨٢٢	٤,٧١٢	٢,٢٤٩	٢,٢٥٥	(١٠,٧٣٣)	(٩,٩٥٧)
						صافي احتياطي عجز الأقساط تكاليف اقتناء الوثيقة إجمالي تكاليف ونفقات الاكتتاب صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)						
المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري ألف ريال	هندسي ألف ريال	ممتلكات ألف ريال	مركبات ألف ريال	طبي ألف ريال
سعودي	ألف ريال سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي
(٩,٦٥٢)	١,٨٢٢	٤,٧١٢	٢,٢٤٩	٢,٢٥٥	(١٠,٧٣٣)	(٩,٩٥٧)
						صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب <u>(مصروفات) / الإيرادات التشغيلية أخرى</u>
(١,٤٦٥)						مخصص هبوط اقساط الذمم مدينة مخصص الانخفاض في قيمة ذمم إعادة التأمين المدينة
(٦٣٠)						مصروفات عمومية وإدارية
(٥٥,٨٤٧)						إيرادات الاستثمار إيرادات أخرى
٩,٩٨١						إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى، بالصافي
٢٣١						صافي الخسارة للفترة قبل الفائض والزكاة
(٤٧,٧٣٠)						صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين (تحويل إلى فائض مستحق الدفع) الخسارة للفترة المنسوبة إلى المساهمين قبل الزكاة
(٥٧,٤٢٢)						مصروف الزكاة
(١,١٣٠)						صافي الخسارة المنسوبة إلى المساهمين
(٥٨,٥٥٢)						

١٦ - معاملات وارصدة مع جهات ذات علاقة والارصدة

الجهات ذات علاقة تتمثل في المؤسسين والمدراء، وأعضاء الادارة 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 الادارة ومجلس الادارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الاطراف ذات العلاقة وارصدتهم خلال الفترة:

رصيد مدين / دائن	المعاملات			طبيعة المعاملات	العلاقة	اطراف ذات علاقة
	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) الف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) الف ريال سعودي	
						عمليات التأمين
						الشركة السعودية العامة للتأمين المحدودة.
(٣٠٩)	(٣٠٩)	--	--	--	--	المصاريف المدفوعة
(٢٥)	٣	١٠٥	٨٧	٩	١٩	أقساط التأمين المكتتبة (الملاحظة ٦)
(١٩)	(١)	(١)	(٥٠)	--	(١٩)	بالمساهمين
٤,٨٦٢	٦,٣٣٧	١٠,٨٤٦	٧,١٥٥	(١٤٩)	(٢٧٩)	أقساط التأمين المكتتبة (الملاحظة ٦)
(١,٧٦١)	(٢,٤٦٨)	(٧,٥٦٢)	(٧,١٤٥)	(٢,١٧٨)	(٢,٣٦٦)	بالمساهمين
--	--	٢١	١٨	(٢)	--	أقساط التأمين المكتتبة (الملاحظة ٦)
(١١)	(٥)	(٢٣)	(٥٣)	(٧)	(٤)	بالمساهمين
--	--	(٢,٣٠٤)	(٢,٧٠٩)	(٧٦٨)	(٩٠٣)	الفوائد قصيرة الأجل
(٨٥٣)	(٦٥١)	(١١١)	(١٦١)	(٣٧)	(٥٦)	فوائد طويلة الأجل
						موظفو الإدارة الرئيسية
						عمليات المساهمين
(١,٨٠٠)	(١,٣٥٠)	١,٣٥٠	(١,٣٥٠)	٤٥٠	(٤٥٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمصاريف المتعلقة بها
						مجلس الادارة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٧- الزكاة

١٧-١ مخصص الزكاة

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

الحركة في الزكاة المستحقة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٢,٢٨٧	٣,٢٦٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,٢٥٠	٢,١٦٤	المكون خلال الفترة/ السنة
--	٥٣٧	المكون من فترات / سنوات سابقة
(٢,٠٦٩)	(٣,٦٨٢)	المسدد خلال الفترة/ السنة
٣,٤٦٨	٢,٢٨٧	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٧-٢ حالة التقديرات

انتهت الشركة من الزكاة وضريبة الاستقطاع عن الفترة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م إلى ٢٠١٥م، بعد التوصل إلى تسوية نهائية للزكاة وضريبة الاستقطاع بمبلغ ٢,٨٤٦,٧٥٤ ريال سعودي في لجنة فض المنازعات. أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربط الزكاة وضريبة الاستقطاع للسنوات المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م-٢٠١٨م وطالب بزيادة إضافية ومطلوبات مقطوعة بقيمة ريال سعودي ١٩,٩٣٤,١٢٤ قامت الشركة بتسوية مبلغ ١,٨٢٤,٤١٤ ريال سعودي متعلق بفروق الزكاة و اعترضت على الاختلافات المتبقية في ضريبة الاستقطاع. أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التقييم المعدل للمطالبة بنفس فروق ضريبة الاستقطاع البالغة ١٨,١٠٩,٧١٠ ريال سعودي. قامت الشركة بتصعيد الاعتراض المذكور على لجنة حل المخالفات الضريبية والنزاعات، لتحديد جلسة استماع. علاوة على ذلك، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربط الزكاة للأعوام ٢٠١٩م-٢٠٢٠م وطالبت بمزيد من الزكاة التزام زكاة بمبلغ ١,٣٨٦,٠٨٠ ريال سعودي. اعترضت الشركة على التقييم كاملاً. أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييماً معدلاً لمطالبة بنفس الفروق الزكوية. وصعدت الشركة الاعتراض على لجنة حل المخالفات والنزاعات الضريبية، لتعيين جلسة استماع. وعليه، عقدت جلسة الاستماع في ٣ أكتوبر ٢٠٢٢م واللجنة قبلت فقط تكلفة اقتناء الوثيقة المؤجلة ويبلغ التزام الزكاة المعدل ٩٢٣,١١٢ ريال سعودي. قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وحصلت على الإقرارات الزكوية المتعلقة بشهادة الزكاة.

١٨- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٥٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) تم الاكتتاب فيه على النحو التالي، أن مساهمو الشركة خاضعون للزكاة والضريبة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)		
نسبة التملك	ألف ريال سعودي	نسبة التملك	ألف ريال سعودي	
١٥%	٧٥,٠٠٠	١٥%	٧٥,٠٠٠	المساهمون المؤسسون
٨٥%	٤٢٥,٠٠٠	٨٥%	٤٢٥,٠٠٠	إكتتاب عام
١٠٠%	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٥٠٠,٠٠٠	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٩- إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على مؤشرات رأس المال من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة حصة المساهمين. تم وضع متطلبات رأس المال وتنظيماته من قبل البنك المركزي السعودي. يتم وضع هذه المتطلبات لضمان هامش ملاءة كافي. تم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة للحفاظ على نسبة هامش ملاءة لدعم أهداف الأعمال ولزيادة قيمة المساهمين إلى الحد الأعلى. تدير الشركة رأس مالها لتتأكد أنها قادرة على الاستمرار في ممارسة نشاطها وتطبيق متطلبات البنك المركزي السعودي "ساما" الخاصة بمتطلبات رأس مال بينما تزيد من عوائد المساهمين إلى الحد الأعلى من خلال التوازن وحقوق المساهمين. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق المساهمين العائدة إلى حملة الأسهم التي تتكون من رأس المال المدفوع والاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة. تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه النقص بين المبلغ عنها ومستويات رأس المال المطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. بغرض الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار الأسهم. استنتجت إدارة الشركة ذلك، بناءً على الضغط بعد إجراء الاختبار، بلغ هامش الملاءة المالية للشركة ١٢٧,٥ مليون ريال سعودي فوق المطلوب الهامش حسب توجيهات البنك المركزي السعودي ("ساما").

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

٢٠- خسارة السهم

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	
	(٥٣,٣٤٠)	(٥٨,٥٥٢)	صافي خسائر الفترة المنسوبة على مساهمو الشركة (ألف ريال سعودي)
	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بغرض ربحية الأسهم الأساسية والمخفضة (لأقرب ألف سهم)
	(١,٠٧)	(١,١٧)	خسائر الأسهم الأساسية والمخفضة للسهم الواحد طبقاً لخسائر الفترة المنسوبة لمساهمي الشركة (خسارة السهم بالريال السعودي)

يتم احتساب خسارة السهم بقسمة صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة خلال نهاية الفترة. في حالة عدم وجود أي التزام قابل للتحويل، لا تختلف خسارة السهم المخفضة عن الخسارة السهم الأساسية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٢١- المعلومات الملحقمة

قائمة المركز المالي الاولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			الموجودات
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	
٢٥٦,١١٢	٢٣١,٢٩٢	٢٤,٨٢٠	١٥,٣٤٦	١١,١٦٤	٤,١٨٢	نقد وما في حكمه
--	--	--	١٦٤,٤٤٩	١٥٠,٠٠٠	١٤,٤٤٩	ودائع مرابحة
٦٣,٩٤٠	--	٦٣,٩٤٠	١٣١,٠٤٤	--	١٣١,٠٤٤	ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
٣٢,٩٦٧	--	٣٢,٩٦٧	١٠,٧٨٦	--	١٠,٧٨٦	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٢١,٧٠٧	--	٢١,٧٠٧	٣٨,٥٤١	--	٣٨,٥٤١	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١١,٥٩٦	--	١١,٥٩٦	٨,٦٨٧	--	٨,٦٨٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١١,٨٥٠	--	١١,٨٥٠	٨,٣١٦	--	٨,٣١٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المُبلّغ عنها
٤,٨٩٢	--	٤,٨٩٢	٢,٣٠٤	--	٢,٣٠٤	حصة معيدي التأمين في الفائض في خسائر التأمين
٧,٢٨٣	--	٧,٢٨٣	١٤,٦٩٣	--	١٤,٦٩٣	تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة
٤٨,٧٥٥	٤٨,٧٥٥	--	٤٤,٣٨٦	٤٤,٣٨٦	--	استثمارات
٤١,٨٩٢	٢٦٢	٤١,٦٣٠	٤٨,٦٢١	١,٨٩٩	٤٦,٧٢٢	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٥٥٥	--	١,٥٥٥	٧٣٨	--	٧٣٨	حق استخدام موجودات
١٣,١٢٠	--	١٣,١٢٠	١٥,٧٢٨	--	١٥,٧٢٨	ممتلكات ومعدات
٩,٦٢٦	--	٩,٦٢٦	١٢,٣٥٥	--	١٢,٣٥٥	اصول غير ملموسة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	الشهرة
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	--	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	--	وديعة نظامية
٢,٤٩٥	٢,٤٩٥	--	٢,٨٩٥	٢,٨٩٥	--	العائد المستحق من وديعة نظامية
(١٦,٣٠٧)	(١٦,٣٠٧)	--	٣,٧٧٤	٣,٧٧٤	--	ايراد مستحق من عمليات المساهمين
٦٢٢,٧٤٣	٣٧٧,٧٥٧	٢٤٤,٩٨٦	٦٣٣,٩٢٣	٣٣٢,٨٧٨	٣٠٨,٥٤٥	مجموع الموجودات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٢١- المعلومات الملحق (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (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	
١٢,٧٣٩	--	١٢,٧٣٩	٨,٣٩٨	--	٨,٣٩٨	المطلوبات
٢٢,١٣١	٢,٥٣٩	١٩,٥٩٢	٢٢,٢٥٥	١,٩١٩	٢٠,٣٣٦	مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
١,٢٤٩	--	١,٢٤٩	٦,٥٥٢	--	٦,٥٥٢	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٦٩٢	--	٨,٦٩٢	١٦,٥٤٥	--	١٦,٥٤٥	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
١٠٣,٨٣٥	--	١٠٣,٨٣٥	١٧٢,٥١٦	--	١٧٢,٥١٦	مبالغ مستحقة لوسطاء التأمين
٤,٣٨٠	--	٤,٣٨٠	٥,٩٥٥	--	٥,٩٥٥	اقساط تأمين غير مكتسبة
٤٠,٩٥٠	--	٤٠,٩٥٠	٢٠,٨٩٠	--	٢٠,٨٩٠	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٣٧,٣٥٥	--	٣٧,٣٥٥	٢٥,٣٩٧	--	٢٥,٣٩٧	المطالبات تحت التسوية
١٢,٢٧٣	--	١٢,٢٧٣	٢,٢٤٦	--	٢,٢٤٦	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤,٦٧٢	--	٤,٦٧٢	٣,٤٦٣	--	٣,٤٦٣	احتياطي عجز أقساط التأمين
(١٦,٣٠٧)	--	(١٦,٣٠٧)	١١,٢٧٤	--	١١,٢٧٤	احتياطيات فنية أخرى
٥,١٥٧	--	٥,١٥٧	٥,١٢٥	--	٥,١٢٥	التزامات المنافع المحددة للموظفين
١,٢٢٤	--	١,٢٢٤	٦٧٣	--	٦٧٣	التزامات عقود الإيجار
٨,٧٣٨	--	٨,٧٣٨	٨,٧٣٨	--	٨,٧٣٨	توزيع فائض مستحق الدفع
٢,٢٨٧	٢,٢٨٧	--	٣,٤٦٨	٣,٤٦٨	--	زكاة مستحقة
٢,٤٩٥	٢,٤٩٥	--	٢,٨٩٥	٢,٨٩٥	--	العائد المستحق الى البنك المركزي السعودي
٢٥١,٨٧٠	٧,٣٢١	٢٤٤,٥٤٩	٣١٦,٣٩٠	٨,٢٨٢	٣٠٨,١٠٨	مجموع المطلوبات
						حقوق المساهمين
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	--	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	--	راس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	احتياطي نظامي
(١٣١,٧٢٩)	(١٣١,٧٢٩)	--	(١٨٥,٠٦٩)	(١٨٥,٠٦٩)	--	خسائر منراكمة
٤٣٧	--	٤٣٧	٤٣٧	--	٤٣٧	احتياطي اعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
٣٧٠,٨٧٣	٣٧٠,٤٣٦	٤٣٧	٣١٧,٥٣٣	٣١٧,٠٩٦	٤٣٧	مجموع حقوق المساهمين
٦٢٢,٧٤٣	٣٧٧,٧٥٧	٢٤٤,٩٨٦	٦٣٣,٩٢٣	٣٢٥,٣٧٨	٣٠٨,٥٤٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٢١- المعلومات الملحققة (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (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
٥٤,٩٤٤	--	٥٤,٩٤٤	٧٢,٧٨٤	--	٧٢,٧٨٤
(٤٥٧)	--	(٤٥٧)	(٩٨٦)	--	(٩٨٦)
(١٢,١٣١)	--	(١٢,١٣١)	(١٢,٤٥٩)	--	(١٢,٤٥٩)
(١٢,٥٨٨)	--	(١٢,٥٨٨)	(١٣,٤٤٥)	--	(١٣,٤٤٥)
(٧٦)	--	(٧٦)	(٣٥١)	--	(٣٥١)
(٣,٢٩٩)	--	(٣,٢٩٩)	(٣,٦٥٤)	--	(٣,٦٥٤)
(٣,٣٧٥)	--	(٣,٣٧٥)	(٤,٠٠٥)	--	(٤,٠٠٥)
٣٨,٩٨١	--	٣٨,٩٨١	٥٥,٣٣٤	--	٥٥,٣٣٤
٢٣,٣٤٣	--	٢٣,٣٤٣	٤,٢٤٥	--	٤,٢٤٥
٦٢,٣٢٤	--	٦٢,٣٢٤	٥٩,٥٧٩	--	٥٩,٥٧٩
٩,٨٢٦	--	٩,٨٢٦	٢,٨١٣	--	٢,٨١٣
٤٤٦	--	٤٤٦	٢٤	--	٢٤
٧٢,٥٩٦	--	٧٢,٥٩٦	٦٢,٤١٦	--	٦٢,٤١٦
٥٩,١١٧	--	٥٩,١١٧	٧١,٤٣٤	--	٧١,٤٣٤
١,٥٣٠	--	١,٥٣٠	١,٧٨٣	--	١,٧٨٣
(١١,٩١٤)	--	(١١,٩١٤)	(٧,٤٧٩)	--	(٧,٤٧٩)
٤٨,٧٣٣	--	٤٨,٧٣٣	٦٥,٧٣٨	--	٦٥,٧٣٨
٣,٩٦٠	--	٣,٩٦٠	(٣,٢٧٦)	--	(٣,٢٧٦)
(١,٢٨٦)	--	(١,٢٨٦)	٥,٩٢٧	--	٥,٩٢٧
٩٥٢	--	٩٥٢	٩٨	--	٩٨
٥٢,٣٥٩	--	٥٢,٣٥٩	٦٨,٤٨٧	--	٦٨,٤٨٧
٨,٠٥١	--	٨,٠٥١	(١٠,٨٢٤)	--	(١٠,٨٢٤)
١٠,٢٤٧	--	١٠,٢٤٧	١٠,٩٠٨	--	١٠,٩٠٨
٧٠,٦٥٧	--	٧٠,٦٥٧	٦٨,٥٧١	--	٦٨,٥٧١
١,٩٣٩	--	١,٩٣٩	(٦,١٥٥)	--	(٦,١٥٥)

الإيرادات
إجمالي الأقساط المكتتبة
مخصوصاً منه: أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
- محلي
- أجنبي

مخصوصاً منه: فائض مصاريف الخسارة
- محلي
- أجنبي

صافي الأقساط المكتتبة
التغييرات في الأقساط غير المكتتبة - صافي

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة التأمين
إيرادات الاكتتاب الأخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات

ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة

التغير في صافي المطالبات تحت التسوية - صافي

التغييرات في المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
- بالصافي

الاحتياطيات الفنية الأخرى

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة

(عكس) / مخصص احتياطي نقص الأقساط

تكاليف اقتناء الوثيقة

إجمالي تكاليف ونفقات الاكتتاب

صافي الدخل المكتتب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٢١- المعلومات الملحقه (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٨٣٠)	--	(٨٣٠)	(١,٢١٥)	--	(١,٢١٥)
(٤٩٦)	--	(٤٩٦)	٣٦٣	--	٣٦٣
(١٧,٣٨٨)	(٩٠٥)	(١٦,٤٨٣)	(٢١,١٨٩)	(٨٨٤)	(٢٠,٣٠٥)
١,٨٦٩	١,٨٣٩	٣٠	١,١٦٣	١,٠٥٧	١٠٦
٦١٠	--	٦١٠	١١,٥٤٦	--	١١,٥٤٦
(١٦,٢٣٥)	٩٣٤	(١٧,١٦٩)	(٩,٣٣٢)	١٧٣	(٩,٥٠٥)
(١٤,٢٩٦)	٩٣٤	(١٥,٢٣٠)	(١٥,٤٨٧)	١٧٣	(١٥,٦٦٠)
--	(١٥,٢٣٠)	١٥,٢٣٠	--	(١٥,٦٦٠)	١٥,٦٦٠
(١٤,٢٩٦)	(١٤,٢٩٦)	--	(١٥,٤٨٧)	(١٥,٤٨٧)	--
(١٢٩)	(١٢٩)	--	(٩٠٠)	(٩٠٠)	--
(١٤,٤٢٥)	(١٤,٤٢٥)	--	(١٦,٣٨٧)	(١٦,٣٨٧)	--
	(٠,٢٩)			(٠,٣٣)	

(مصروفات) / الإيرادات التشغيلية أخرى
مخصص انخفاض قيمة أقساط الذمم المدينة
عكس / (المخصص) لانخفاض قيمة ذمم إعادة التأمين المدينة
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات الاستثمار
إيرادات أخرى

إجمالي (المصروفات) / إيرادات التشغيلية الأخرى - صافي

(الخسارة) / الدخل قبل الفاض والزكاة
الفاض المحول إلى المساهمين (إيضاح ١)

صافي الخسارة للفترة بعد تحويل الفاض إلى المساهمين قبل الزكاة
مصروف الزكاة

صافي الخسارة خلال الفترة

خسارة السهم الأساسية والمخففة (ريال سعودي لكل سهم)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٢١- المعلومات الملحققة (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الاولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
--	(١٤,٤٢٥)	(١٤,٤٢٥)	--	(١٦,٣٨٧)	(١٦,٣٨٧)
--	--	--	--	--	--
--	(١٤,٤٢٥)	(١٤,٤٢٥)	--	(١٦,٣٨٧)	(١٦,٣٨٧)
--	--	--	--	--	--
--	(١٤,٤٢٥)	(١٤,٤٢٥)	--	(١٦,٣٨٧)	(١٦,٣٨٧)

صافي الخسارة للفترة
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
ناقصاً: صافي الدخل العائد الي عمليات التأمين
مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائد للمساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٢١- المعلومات الملحق (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (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
٢٥٢,٠٩٢	--	٢٥٢,٠٩٢	٣٠٤,٢٦٩	--	٣٠٤,٢٦٩
(١,٥٩٢)	--	(١,٥٩٢)	(٥,٨٤٢)	--	(٥,٨٤٢)
(٥١,٧٨٣)	--	(٥١,٧٨٣)	(٥٥,١٦١)	--	(٥٤,١٧٥)
(٥٣,٣٧٥)	--	(٥٣,٣٧٥)	(٦٠,٠١٧)	--	(٦٠,٠١٧)
(٢٠٦)	--	(٢٠٦)	(١,٠٣٤)	--	(١,٠٣٤)
(٩,٥٨٣)	--	(٩,٥٨٣)	(١١,٤٩١)	--	(١١,٤٩١)
(٩,٥٨٣)	--	(٩,٥٨٣)	(١٢,٥٢٥)	--	(١٢,٥٢٥)
١٨٨,٩٢٨	--	١٨٨,٩٢٨	٢٣١,٧٢٧	--	٢٣١,٧٢٧
(١٦,٧٤١)	--	(١٦,٧٤١)	(٥١,٨٤٦)	--	(٥١,٨٤٦)
١٧٢,١٨٧	--	١٧٢,١٨٧	١٧٩,٨٨١	--	١٧٩,٨٨١
١٦,٤٠٨	--	١٦,٤٠٨	١٠,٥٤٤	--	١٠,٥٤٤
٤٩٦	--	٤٩٦	٧٧	--	٧٧
١٨٩,٠٩١	--	١٨٩,٠٩١	١٩٠,٥٠٢	--	١٩٠,٥٠٢
١٧٥,٣٨٨	--	١٧٥,٣٨٨	٢٠٥,٧٢٥	--	٢٠٥,٧٢٥
٤,٨٨٣	--	٤,٨٨٣	٥,١٨٤	--	٥,١٨٤
(٣٢,٨٥٨)	--	(٣٢,٨٥٨)	(٢٣,٥٤١)	--	(٢٣,٥٤١)
١٤٧,٤١٣	--	١٤٧,٤١٣	١٨٧,٣٦٨	--	١٨٧,٣٦٨
٧,٤٣٨	--	٧,٤٣٨	(١٤,٥٦٤)	--	(١٤,٥٦٤)
٢,٤٣٤	--	٢,٤٣٤	(٩٢٤)	--	(٩٢٤)
١,٣٠٠	--	١,٣٠٠	(١,٢٠٨)	--	(١,٢٠٨)
١٥٨,٥٨٥	--	١٥٨,٥٨٥	١٧٠,٦٧٢	--	١٧٠,٦٧٢
٩,٠٤٩	--	٩,٠٤٩	(١٠,٠٢٧)	--	(١٠,٠٢٧)
٣١,١٤٩	--	٣١,١٤٩	٢٩,٠٠٩	--	٢٩,٠٠٩
١٩٨,٧٨٣	--	١٩٨,٧٨٣	١٨٩,٦٥٤	--	١٨٩,٦٥٤
(٩,٦٩٢)	--	(٩,٦٩٢)	٨٤٨	--	٨٤٨

الإيرادات
إجمالي الأقساط المكتوبة
ناقصاً: أقساط عقود إعادة التأمين المتنازل عنها
- إعادة التأمين - المحلي
- إعادة التأمين - الأجنبي
مخصوماً منه: فائض مصاريف الخسارة
- إعادة التأمين - المحلي
- إعادة التأمين - الأجنبي

صافي الأقساط المكتوبة
التغييرات في الأقساط غير المكتسبة - صافي
صافي الأقساط المكتسبة
عمولة إعادة التأمين
إيرادات الاكتتاب الأخرى
إجمالي الإيرادات
تكاليف ونفقات كتابية
إجمالي المطالبات المدفوعة
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية - صافي
التغييرات في المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها - بالصافي
الاحتياطيات الفنية الأخرى
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
مخصص / (عكس) احتياطي نقص الأقساط
تكاليف اقتناء الوثيقة
إجمالي تكاليف ونفقات الاكتتاب
صافي الدخل المكتتب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٢١- المعلومات الملحقه (تتمة)

قائمة الدخل الاولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(١,٤٦٥)	--	(١,٤٦٥)	(٢,٥٦٢)	--	(٢,٥٦٢)
(٦٣٠)	--	(٦٣٠)	٥٠٢	--	٥٠٢
(٥٥,٨٤٧)	(٢,٧٧٥)	(٥٣,٠٧٢)	(٦٠,٣٤٨)	(٣,١٨٤)	(٥٧,١٦٤)
٩,٩٨١	٩,٤٠٨	٢٣٣	(١,٧٤٢)	(١,٩١٣)	١٧١
٢٣١	--	٢٣١	١٣,٢١٢	--	١٣,٢١٢
(٤٧,٧٣٠)	٦,٩٧٣	(٥٤,٧٠٣)	(٥٠,٩٣٨)	(٥,٠٩٧)	(٤٥,٨٤١)
(٥٧,٤٢٢)	٦,٩٧٣	(٦٤,٣٩٥)	(٤٢,٥٩٠)	(٥,٠٩٧)	(٤٤,٩٩٣)
--	(٦٤,٣٩٥)	٦٤,٣٩٥	--	(٤٤,٩٩٣)	٤٤,٩٩٣
(٥٧,٤٢٢)	(٥٧,٤٢٢)	--	(٥٠,٠٩٠)	(٥٠,٠٩٠)	--
(١,١٣٠)	(١,١٣٠)	--	(٣,٢٥٠)	(٣,٢٥٠)	--
(٥٨,٥٥٢)	(٥٨,٥٥٢)	--	(٥٣,٣٤٠)	(٥٣,٣٤٠)	--
	٥٠,٠٠٠			٥٠,٠٠٠	
	(١,١٧)			(١,٠٧)	

العمليات الأخرى (المصرفات) / الدخل
مخصص انخفاض قيمة أقساط الذمم المدينة
(عكس) / مخصص انخفاض قيمة ذمم إعادة التأمين المدينة
مصاريق عمومية وإدارية
إيرادات الاستثمار
إيرادات أخرى

إجمالي (المصرفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى - صافي

الخسارة قبل الفانض والزكاة
الفانض المحول إلى المساهمين (الملاحظة ١)

صافي الخسارة للفترة بعد تحويل الفانض إلى المساهمين قبل الزكاة
مصروف الزكاة

صافي الخسارة عن الفترة

الخسارة للسهم (بالريال السعودي لكل سهم)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف الأسهم)

الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (ريال سعودي لكل سهم)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٢١- المعلومات الملحققة (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الاولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
--	(٥٨,٥٥٢)	(٥٨,٥٥٢)	--	(٥٣,٣٤٠)	(٥٣,٣٤٠)
--	--	--	--	--	--
--	(٥٨,٥٥٢)	(٥٨,٥٥٢)	--	(٥٣,٣٤٠)	(٥٣,٣٤٠)
--	--	--	--	--	--
--	(٥٨,٥٥٢)	(٥٨,٥٥٢)	--	(٥٣,٣٤٠)	(٥٣,٣٤٠)

صافي خسارة الفترة

الدخل الشامل الأخر

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

ناقصاً: صافي الدخل العائد الي عمليات التأمين

مجموع الخسارة الشاملة للفترة للعائد للمساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٢١- المعلومات الملحقه (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الاولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(جميع الأرقام بالآلاف الريال السعودي)			(جميع الأرقام بالآلاف الريال السعودي)		
(٥٧,٤٢٢)	(٥٧,٤٢٢)	--	(٥٠,٠٩٠)	(٥٠,٠٩٠)	--
(١٤٦)	--	(١٤٦)	١,٧٣٩	--	١,٧٣٩
٨١٧	--	٨١٧	٨١٧	--	٨١٧
١,٣٣٩	--	١,٣٣٩	٨٤٩	--	٨٤٩
١,٤٦٥	--	١,٤٦٥	٢,٥٦٢	--	٢,٥٦٢
٦٣٠	--	٦٣٠	(٥٠٢)	--	(٥٠٢)
١٠٠	--	١٠٠	--	--	--
(٩,٠٣٤)	(٩,٠٣٤)	--	٤,٣٦٩	٤,٣٦٩	--
(٦٢,٢٥١)	(٦٦,٤٥٦)	٤,٢٠٥	(٣٢,٧٥٦)	(٣٨,٢٢١)	٥,٤٦٥
(٢٤,٩٢٥)	--	(٢٤,٩٢٥)	(٦٩,٦٦٦)	--	(٦٩,٦٦٦)
(١٥,٧٤٢)	--	(١٥,٧٤٢)	٢٢,٦٨٣	--	٢٢,٦٨٣
٧,٢٨١	--	٧,٢٨١	(١٦,٨٣٤)	--	(١٦,٨٣٤)
(٣٥١)	--	(٣٥١)	٢,٩٠٩	--	٢,٩٠٩
(١,٠٩٤)	--	(١,٠٩٤)	٣,٥٣٤	--	٣,٥٣٤
(٢,٤٦٩)	--	(٢,٤٦٩)	٢,٥٨٨	--	٢,٥٨٨
(٨٠١)	--	(٨٠١)	(٧,٤١٠)	--	(٧,٤١٠)
(١٢,٤٥٤)	(٥٥)	(١٢,٣٩٩)	(٦,٧٣٣)	(١,٦٣٧)	(٥,٠٩٦)
--	٢٨,١٥٧	(٢٨,١٥٧)	--	(٢٧,٥٨٢)	٢٧,٥٨٢
(١,١٣٥)	--	(١,١٣٥)	(٤,٣٤١)	--	(٤,٣٤١)
(٨,٧٧٠)	(٢٧٧)	(٨,٤٩٣)	١٢٥	(٦١٩)	٧٤٤
٤,٩٨٠	--	٤,٩٨٠	٥,٣٠٣	--	٥,٣٠٣
(٢,٤٧١)	--	(٢,٤٧١)	٧,٨٥٣	--	٧,٨٥٣
٩,٤٦٠	--	٩,٤٦٠	٦٨,٦٨١	--	٦٨,٦٨١

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الخسارة للفترة
التعديلات للبنود غير النقدية:
إستهلاك الممتلكات والمعدات
إطفاء أصول حق الاستخدام
إطفاء الأصول غير الملموسة
مخصص الانخفاض في قيمة أقساط الذمم المدينة
(عكس) / مخصص انخفاض قيمة ذمم إعادة التأمين المدينة
مصروفات تمويل
خسارة / (ربح) غير محقق من استثمارات محتفظ بها بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل

التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية:
ذمم أقساط تأمين مدينة، بالصافي
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المُبلغ
عنها
حصة معيدي التأمين في الفائض في خسائر التأمين
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
المستحق من عمليات المساهمين
مبالغ مستحقة إلى حملة وثائق التأمين
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى معيدي التأمين
مبالغ مستحقة إلى وسطاء التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٢١- المعلومات الملحق (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٦٧٥)	--	(٦٧٥)	١,٥٧٥	--	١,٥٧٥
١٠,٢٥٧	--	١٠,٢٥٧	(٢٠,٠٦٠)	--	(٢٠,٠٦٠)
٣,٥٢٧	--	٣,٥٢٧	(٤,٤٥٨)	--	(٤,٤٥٨)
٩,٠٤٩	--	٩,٠٤٩	(١٠,٠٢٧)	--	(١٠,٠٢٧)
١,٢٩٩	--	١,٢٩٩	(١,٢٠٩)	--	(١,٢٠٩)
١٠٣	--	١٠٣	(٣٢)	--	(٣٢)
(٢٤,٩٣١)	٢٧,٨٢٥	(٥٢,٧٥٦)	(٢٥,٥١٩)	(٢٢,٣٣٨)	(٣,١٨١)
--	--	--	--	--	--
(٣,٣٣٥)	(٣,٣٣٥)	--	(٢,٠٦٩)	(٢,٠٦٩)	--
(٩٠,٥١٧)	(٤١,٩٦٦)	(٤٨,٥٥١)	(٦٧,٨٤٤)	(٧٠,١٢٨)	(٢,٢٨٤)
(٦,٣٦٢)	--	(٦,٣٦٢)	(٤,٣٤٥)	--	(٤,٣٤٥)
(٤,٣٦٩)	--	(٤,٣٦٩)	(٣,٥٧٨)	--	(٣,٥٧٨)
--	--	--	(١٦٤,٤٤٩)	(١٥٠,٠٠٠)	(١٤,٤٤٩)
(١٠,٧٣١)	--	(١٠,٧٣١)	(١٧٢,٣٧٢)	(١٥٠,٠٠٠)	(٢٢,٣٧٢)
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	--	--	--	--
(٥٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	--	--	--	--
(٤,٨١٨)	(٤,٨١٨)	--	--	--	--
(٢٥٤)	--	(٢٥٤)	(٥٥٠)	--	(٥٥٠)
٢٣٩,٩٢٨	٢٤٠,١٨٢	(٢٥٤)	(٥٥٠)	--	(٥٥٠)
١٣٨,٦٨٠	١٩٨,٢١٦	(٥٩,٥٣٦)	(٢٤٠,٧٦٦)	(٢٢٠,١٢٨)	(٢٠,٦٣٨)
١٦١,٣٩٤	٧٧,٦١٩	٨٣,٧٧٥	٢٥٦,١١٢	٢٣١,٢٩٢	٢٤,٨٢٠
٣٠٠,٠٧٤	٢٧٥,٨٣٥	٢٤,٢٣٩	١٥,٣٤٦	١١,١٦٤	٤,١٨٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (تتمة)
التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية (تتمة)
عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطي عجز في أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
التزامات المزاي المحددة للموظفين
دفع الفائض لحاملي وثائق التأمين
الزكاة المدفوعة
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمارية
إضافات للممتلكات والمعدات
الإضافات إلى الأصول غير الملموسة
إيداع ودائع المراجعة
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من أنشطة التمويلية
زيادة رأس المال
الوديعة النظامية
تكلفة المعاملات
سداد التزامات الإيجار
صافي النقد الناتج / (المستخدم) في أنشطة التمويلية
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٢- أثر انتشار فيروس كورونا المستجد ١٩ والأحداث اللاحقة

استجابة لتفشي فيروس كورونا الجديد ("جائحة كوفيد -١٩") والسبب الرئيسي لانتشاره في الصين ثم على مستوى العالم في اضطرابات الأعمال والأنشطة الاقتصادية بما في ذلك المملكة العربية السعودية على مدى العامين الماضيين، وبالتالي تواصل الإدارة تقييمها بشكل استباقي التأثير على عمليات الشركة. على الصعيد العالمي، كان هناك انخفاض كبير في عدد الحالات المسجلة بما في ذلك المملكة العربية السعودية. نتيجة لذلك، فإن القيود المتعلقة بوباء كوفيد ١٩ مثل التباعد الاجتماعي، وحظر السفر، واشترط قيام المسافرين بتقديم فحص سلبي أو مستضد سريع حيث تم رفع الاختبار عند الوصول. بناءً على هذه العوامل، تعتقد الإدارة أن وباء كوفيد ١٩ ليس لها تأثير جوهري على النتائج المالية للشركة المبلغ عنها للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بما في ذلك الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات. تواصل الشركة مراقبة حالة وباء كوفيد ١٩ عن كثب على الرغم من ذلك في هذا الوقت، ليست الإدارة على علم بأي عوامل من المتوقع أن تغير تأثير وباء كوفيد ١٩ على عمليات الشركة خلال عام ٢٠٢٢م أو بعده.

٢٣- الموافقة على القوائم المالية

تم اصدار واعتماد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٢م (الموافق ٨ ربيع الثاني ١٤٤٤هـ).