

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

صفحة

٢	تقرير الفحص للمراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦ - ٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨ - ٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٠ - ٤٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجعين المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى المساهمين في مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لمجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية) (سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى (يُشار إليها مجتمعة بـ "القوائم المالية الأولية الموجزة").

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتشتمل مسؤوليتنا إبداء استنتاج حول القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص إلى حد كبير أقل نطاقاً من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ من قبل مراجعي حسابات آخرين والذين أبدوا استنتاج غير معدل عن الفحص حول تلك القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٠ شوال ١٤٤٣ هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٢٢).

شركة إرس ام المحاسبون المتحدون
للاستشارات المهنية

محمد بن قرحان بن نادر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٣٥)

عن إرنست ويونغ
للخدمات المهنية

سعد محمد الختلان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٥٠٩)

١٤ ذو الحجة ١٤٤٤ هـ
(٢ يوليو ٢٠٢٣)



مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدله)	إيضاح	
الموجودات			
٣١٨,٧٨٨	٣٣٤,٥٨٦	٤	نقد وما في حكمه
٤٣٨,٩٥٥	٤٣٩,٢٦٩		ودائع قصيرة الأجل
٢٠١,٨٢٣	١٦٨,٢٩٩	٦	موجودات عقود إعادة التأمين
١,٣٤٩,٥٠٥	١,٣١٤,٣١٧	٧	استثمارات
٦٤,٧٧٤	٣٤,٦٧٦	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٧٢٨	٣,٧٦٦		موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٤,٩٩٣	١١٩,٩٩٦		ودائع طويلة الأجل
١٩,٧٣٣	١٧,٨٣٨	٩	موجودات حق الاستخدام
١٣,٤٠٢	١٥,٢١٩		أثاث ومعدات
٢٦,٨٨٢	٣٢,٠١٤		موجودات غير ملموسة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٩	الشهرة
٤٩,٩٩٥	٤٩,٩٩٥		وديعة نظامية
٧,٩٧٦	٧,٣٥٧		إيرادات مستحقة عن وديعة نظامية
٢,٦٥٠,٥٥٤	٢,٥٨٧,٣٣٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٦٨,٣٠٠	٥٤,٣٣٢		مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤١,٨٩٣	٣٧,٤٤٥		أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
١,٣٦٦,٨٩٨	١,٤٣٩,١٢٣	٥	مطلوبات عقود التأمين
١٤,٢٠٨	١,٨٣٩	٦	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١٩,٢٢٤	١٦,٩٤٠	٩	مطلوبات عقود إيجار
٧٤٨	٤٣٥		مبالغ مستحقة لأطراف ذي علاقة
٢٧,٠٥١	٢٤,٩٥٢		التزامات منافع الموظفين
٧٤,٦٨٥	٦٥,١٥٠		الزكاة وضريبة الدخل
٧,٩٧٦	٧,٣٥٧		إيرادات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
١,٦٢٠,٩٨٣	١,٦٤٧,٥٧٣		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
١٠٧,٨٨٥	١٠٧,٨٨٥	١٧	احتياطي نظامي
٤١٥,٩٢٣	٣٦٠,٥٧٠		أرباح مبقاة
٥,٧٦٣	(٢٨,٦٩٦)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١,٠٢٩,٥٧١	٩٣٩,٧٥٩		مجموع حقوق الملكية
٢,٦٥٠,٥٥٤	٢,٥٨٧,٣٣٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

* تم تعديل معلومات المقارنة (راجع إيضاح ٣,١)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

بابر علي خان
المدير المالي

خالد الشويعر
الرئيس التنفيذي

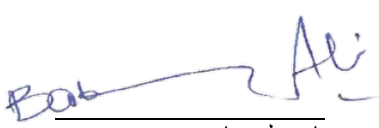
يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (معدل)	إيضاح	
٣٩٠,٦٥٠	٣٤٩,٣٠٢	٥	إيرادات التأمين
(٣٠٦,٤٩١)	(١٤,٦٧٣)	٥	مصاريف خدمات التأمين
٨٤,١٥٩	٣٣٤,٦٢٩		نتائج خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٢,٩١٢)	(١٦٧,٨٢٠)		صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين
٨١,٢٤٧	١٦٦,٨٠٩		نتيجة خدمة التأمين
(٤٩,٣٥٦)	(١٠,١٦٨)	٥	المصاريف المالية من عقود التأمين الصادرة
٩,٨٦٦	٣,٢٤١	٦	الدخل المالي من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٣٩,٤٩٠)	(٦,٩٢٧)		صافي النتائج المالية للتأمين
٢٢,٤٣٦	٢٦,٢٣٧	١٤	إيرادات الاستثمار
(٩,٣٥٤)	(٨,٣٩٤)		مصاريف غير منسوبة
١٤,٠٩٤	-		إيرادات أخرى
٦٨,٩٣٣	١٧٧,٧٢٥		مجموع الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٥,٤٤٥)	(٥,٩٨٨)	١٥	مصروف الزكاة
(٦,٧٦٠)	(٣,٧٩٨)		مصروف ضريبة الدخل
(٣٧)	-		مصروف الضرائب المؤجلة
٥٦,٦٩١	١٦٧,٩٣٩		مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين
١,١٣	٣,٣٦		ربحية السهم (معروضة بالريال السعودي للسهم)
			ربحية السهم الأساسية والمنخفضة

* تم تعديل معلومات المقارنة (راجع إيضاح ٣,١)

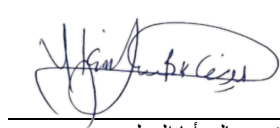
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



بابر علي خان
المدير المالي



خالد الشويعر
الرئيس التنفيذي



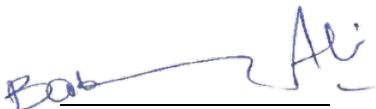
يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

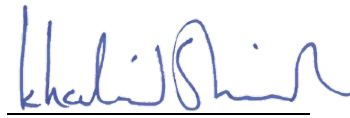
مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

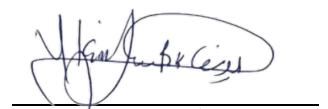
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢ (*) (معدله)	
١٦٧,٩٣٩	٥٦,٦٩١	مجموع دخل الفترة العائد للمساهمين
		الدخل الشامل الآخر:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
		إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
-	(١,٣٣٨)	
		البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
		صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣١,٣٦١)	٣٤,٤٥٩	٧
(٣١,٣٦١)	٣٣,١٢١	مجموع الدخل الشامل الآخر (الخسارة)
١٣٦,٥٧٨	٨٩,٨١٢	مجموع الدخل الشامل للفترة

* تم تعديل معلومات المقارنة (راجع إيضاح ٣,١)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


بابر علي خان
الرئيس المالي


خالد الشويعر
الرئيس التنفيذي


يوسف صالح أبا الخيل
رئيس

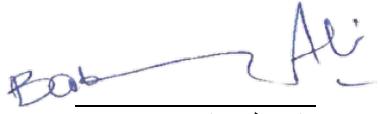
مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	المجموع
	٥٠٠,٠٠٠	١٠٧,٨٨٥	٣٦٠,٥٧٠	(٢٨,٦٩٦)	٩٣٩,٧٥٩
	-	-	٥٦,٦٩١	-	٥٦,٦٩١
	-	-	(١,٣٣٨)	٣٤,٤٥٩	٣٣,١٢١
	-	-	٥٥,٣٥٣	٣٤,٤٥٩	٨٩,٨١٢
	٥٠٠,٠٠٠	١٠٧,٨٨٥	٤١٥,٩٢٣	٥,٧٦٣	١,٠٢٩,٥٧١

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (* معدل)
مجموع الدخل الشامل للفترة
مجموع دخل الفترة العائد للمساهمين
الدخل الشامل الآخر/ (خسارة)
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

* تم تعديل معلومات المقارنة (راجع إيضاح ٣,١)

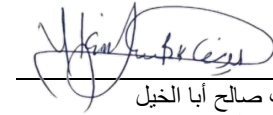
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



بابر علي خان
المدير المالي



خالد الشويعر
الرئيس التنفيذي



يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي حصة الأداء	أرباح مبقاة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	المجموع
	٥٠٠,٠٠٠	١٠٤,٧٠٢	٢,٥١٤	٣٦٠,٨٦٣	٢٧,٩٤٠	٩٩٦,٠١٩
	-	-	-	١٥,٦٨١	-	١٥,٦٨١
	-	-	-	١٤,٣١٢	٢٠,٩٦٩	٣٥,٢٨١
	٥٠٠,٠٠٠	١٠٤,٧٠٢	٢,٥١٤	٣٩٠,٨٥٦	٤٨,٩٠٩	١,٠٤٦,٩٨١
	-	-	-	١٦٧,٩٣٩	-	١٦٧,٩٣٩
	-	-	-	-	(٣١,٣٦١)	(٣١,٣٦١)
	-	-	-	١٦٧,٩٣٩	(٣١,٣٦١)	١٣٦,٥٧٨
	-	-	(٢,٥١٤)	٢,٥١٤	-	-
	٥٠٠,٠٠٠	١٠٤,٧٠٢	-	٥٦١,٣٠٩	١٧,٥٤٨	١,١٨٣,٥٥٩

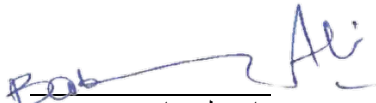
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢م المعروضة سابقاً
أثر التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ * صافي بعد الفائض
والزكاة والضرائب
أثر التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ * صافي بعد الفائض
والزكاة والضرائب
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدل)

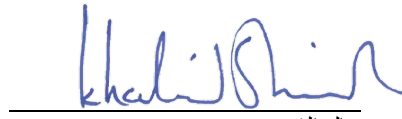
٧

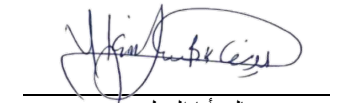
مجموع دخل الفترة العائد للمساهمين
خسارة شاملة أخرى
مجموع الدخل الشامل/ (الخسارة) للفترة
احتياطي حصة الأداء – تسويات
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة)

* تم تعديل معلومات المقارنة (راجع إيضاح ٣,١)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


بابر علي خان
المدير المالي


خالد الشويبر
الرئيس التنفيذي


يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدل)		
١٧٧,٧٢٥	٦٨,٩٣٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			مجموع الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
			تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٦٢٥	٢,٩٣٧		استهلاك أثاث ومعدات
٦٦١	٧٩٥	٩	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٩٨٣	٥,٤٧٩		إطفاء موجودات غير ملموسة
١٨٤	١٨٦		تكاليف تمويلية للإيجارات
(٣٦٤)	(٦٢٥)	٧	إستهلاك الخصم على الموجودات المالية بالقيمة العادلة للدخل الشامل الآخر
(٦,٢٤٨)	(١,٠٢١)	٧	مكاسب غير محققة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة للدخل الشامل الآخر
(٤,١٤٩)	-	٧	المكاسب المحققة من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٠٢)	٢٢٤	٧	خسارة (ربح) من إستبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة للدخل الشامل الآخر
٣٩٥	٤٤٤	٧	إطفاء العلاوة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة للدخل الشامل الآخر
٤	٤	٧	إطفاء العلاوة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	(٣)	٧	عكس مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(٥٨)	٥٩		خسائر إئتمانية متوقعة لموجودات مالية بالقيمة العادلة للدخل الشامل الآخر
٦,٩٢٧	٣٩,٤٩٠		تكاليف التمويل
١,٠٨٥	١,٠٥٦		التزامات منافع الموظفين
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٦١,٥٨٧	(٢٣,٦٥٨)		موجودات عقود إعادة التأمين
(٣٠٣,٦٤٦)	(١٠٩,٢١٢)		مطلوبات عقود التأمين
(١٣,٠٩٦)	(٣٠,٠٩٨)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٣٨)	(٦١٩)		الدخل المستحق على الودائع النظامية
(٣١,٢٥١)	١٣,٩٦٩		مطالبات دائنة ومطلوبات أخرى
(٦,٦٦٠)	٤,٤٤٨		أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
١,٩٥٩	٣١٣		مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة
١٣٨	٦١٩		إيرادات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
(١٢,٤٣٩)	(٢٦,٢٨٠)		التزامات منافع موظفين مدفوعة
(٥٤)	(٢٩٥)		زكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٤٠٤)	(٢,٦٦٩)		تكاليف تمويلية المدفوعة
-	(١٨٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٦,٨٩٧)	(٢٩,٤٣٠)		
	(تتمة)		

* تم تعديل معلومات المقارنة (راجع إيضاح ٣,١)

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (معدله)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح
--	---	-------

٤١,٢٩٤	٣١٤		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥١,٩٥١)	(٥٠,٩٦٣)	٧	سحوبات ودائع قصيرة الأجل، صافي
٦١,٨٠٠	٥١,١٥١	٧	مشتريات الاستثمارات
٦٩,٩٩٩	١٥,٠٠٣		متحصلات من استبعاد استثمارات
(٢٧٧)	(١,١٢٠)		متحصلات من استبعاد ودائع طويلة الأجل
-	(٢,٦٩٠)		شراء أثاث ومعدات
(٢,٢٠٧)	(٣٤٧)		إضافة موجودات حق الاستخدام
١١٨,٦٥٨	١١,٣٤٨		شراء موجودات غير ملموسة
			صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

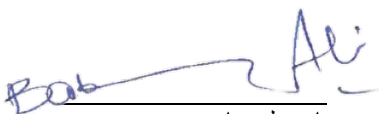
-	٢,٢٨٤		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٢,٢٨٤		عقد إيجار جديد مكتسب
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

١٠١,٧٦١	(١٥,٧٩٨)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٩,٥٢١	٣٣٤,٥٨٦		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩١,٢٨٢	٣١٨,٧٨٨	٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

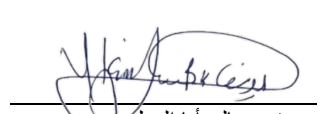
(٣١,٣٦١)	٣٤,٤٥٩	٧	معلومات تكميلية غير نقدية:
			تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

* تم تعديل معلومات المقارنة (راجع إيضاح ٣,١)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


بابر علي خان
المدير المالي


خالد الشويعر
الرئيس التنفيذي


يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة أكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

إن مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة السعودية (سابقاً: شركة أكسا للتأمين التعاوني)، ("الشركة") تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٦ بتاريخ ٢٧ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠٠٨) (تاريخ التأسيس). تأسست الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/١٩٢ بتاريخ ١٠ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (٣ سبتمبر ٢٠٠٩) (تاريخ التأسيس). إن الشركة مسجلة في المملكة السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٧١٢٠٣ صادر في الرياض بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٣٠هـ (١٣ يوليو ٢٠٠٩). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب: ٧٥٣، الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

يتمثل هدف الشركة في إجراء عمليات التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها، بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين. تشمل خطوط الأعمال الرئيسية التأمين الصحي، والمركبات، والبحري، والممتلكات، والهندسية، والحوادث والمسؤولية والحماية. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها، بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين بموجب نظام مراقبة شركات التأمين ("النظام") والنظام الأساسي للشركة والأنظمة الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي "ساما" لمزاوله أعمال التأمين العام والطبي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت.م.ن/٢٥/٢٠١٠، الصادر بتاريخ ١١ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠). بدأت الشركة مزاوله عمليات التأمين بتاريخ ٤ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٠) بعد الحصول على موافقة كاملة لبعض المنتجات وموافقة مؤقتة للمنتجات المتبقية. خلال ٢٠١٦، حصلت الشركة على الموافقة للمنتجات المتبقية.

تم إبلاغ شركة أكسا للتأمين التعاوني ("سي أي سي") بتاريخ ١٤ ربيع الثاني ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٠) من قبل شركة أكسا البحر المتوسط القابضة ("أكسا مد") بأن مجموعة أكسا (الشركة الأم لشركة أكسا مد) قررت بيع عملياتها في منطقة الخليج. وبناءً على ذلك، أبرمت شركة أكسا مد اتفاقية شراء أسهم مع مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك. (شركة مساهمة مدرجة في سوق الكويت) بتاريخ ١٤ ربيع الثاني ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٠) لبيع عملياتها التأمينية في منطقة الخليج، والتي تشمل بيع حصتها البالغة ١٨٪ قبل إتمام عملية المساهمة في أكسا سي أي سي بسعر ٢٤,٢٣ ريال سعودي لكل سهم (بواقع ٦,٤٦ دولار أمريكي لكل سهم يعادل ٣,٧٥ ريال سعودي لكل دولار أمريكي). وكجزء من الصفقة الإجمالية في منطقة الخليج، استحوذت مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك. على ١٠٠٪ من رأس مال شركة أكسا للتأمين (الخليج) ش.م.ب. في البحرين (التي كانت مشروعاً مشتركاً بنسبة ٥٠:٥٠ بين مجموعة أكسا وشركة يوسف بن أحمد كانو) والتي كانت تمتلك ٣٢٪ من رأسمال شركة أكسا سي أي سي، قبل إتمام هذه الصفقة، بقيمة تعادل ٢٤,٢٣ ريال سعودي للسهم الواحد. بعد إتمام الصفقة، تغير اسم شركة من "شركة أكسا للتأمين التعاوني" إلى "مجموعة الخليج للتأمين" وبهذا أصبحت تمتلك ٥٠٪ من أسهم مجموعة الخليج للتأمين وهي شركة مساهمة سعودية (أكسا سي أي سي سابقاً).

بعد اكتمال الصفقة التي تم الإعلان عنها في ٣٠ ذو القعدة ١٤٤٣هـ (الموافق ٧ سبتمبر ٢٠٢١)، بدأت الشركة في الإجراءات القانونية لتغيير اسمها القانوني من "شركة أكسا للتأمين التعاوني" إلى "مجموعة الخليج للتأمين" حيث انتهت الشركة الإجراءات النظامية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

٢ أسس الإعداد

(أ) أساس العرض

أعدت هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام التصنيف المتداول/ غير المتداول. ومع ذلك، تُصنف الأرصدة التالية عموماً بأنها غير متداولة: ودائع طويلة الأجل، وموجودات حق الاستخدام، وأثاث ومعدات، وموجودات غير ملموسة، والشهرة، ووديعة نظامية، والتزام عقد إيجار، والتزامات منافع الموظفين. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بصفة عامة على أنها متداولة.

طبقاً لأنظمة التأمين السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما تعرض المعلومات المالية بناءً على ذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف العائدة بشكل واضح إلى أي من الأنشطة في الحسابات العائدة له. يتم تحديد والموافقة على أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

عند إعداد المعلومات المالية للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين ودمجها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف أرصدة العمليات البنائية والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تتوافق سياسات إدارة المخاطر مع تلك التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء ما هو مذكور في إيضاح ٣-٢.

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

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أسس الإعداد (تتمة)

٢

(ب) أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر كما يلي:

(١) عقود التأمين وإعادة التأمين

تصدر الشركة عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل فيها شركة التأمين مخاطر تأمين كبيرة من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. تستخدم الشركة الحكم لتقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر التأمين (أي إذا كان هناك سيناريو ذو جوهر تجاري يكون لدى الشركة فيه إمكانية حدوث خسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة كبيرة. وعند إجراء هذا التقييم، ينظر في جميع الحقوق والالتزامات الموضوعية، بما في ذلك الحقوق والالتزامات الناشئة عن القانون أو اللوائح، على أساس كل عقد على حدة.

(٢) وحدة الحساب

يتطلب الحكم عند تحديد محافظ العقود، كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (أي وجود مخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً). تجميع عقود التأمين الصادرة عند الاعتراف المبدئي في مجموعات العقود الغير مجدية، ومجموعات العقود التي ليس لها احتمال كبير في أن تصبح غير مجدية، ومجموعات العقود الأخرى. مطلوب تقييم تجميع مماثل لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تشمل مجالات الأحكام المحتملة:

- تحديد مجموعات العقود ضمن المحافظ وما إذا كان لدى الشركة معلومات معقولة وداعمة لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة ما ستندرج في نفس المجموعة، كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧؛ و
- يمكن تطبيق الأحكام عند الاعتراف الأولي للتمييز بين العقود الغير المجدية (تلك التي ليس لديها إمكانية كبيرة لتصبح غير مجدية) والعقود الأخرى.

وفيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة التي تقاس بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، قد يتطلب أحكام الإدارة لتقييم ما إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى أن مجموعة من العقود أصبحت غير مجدية. علاوة على ذلك، يتطلب الحكم لتقييم ما إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى حدوث أي تغييرات في ربحية المجموعة الغير مجدية وما إذا كانت هناك حاجة إلى إعادة قياس أي عنصر خسارة.

(٣) معدلات الخصم

في إطار النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم على أنه العائد الخالي من المخاطر، معدلاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروف باسم "علاوة عدم السيولة"). تستخدم الإدارة الحكم لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للمطلوبات.

(٤) الطرق المستخدمة لقياس تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية عند الوفاء بعقد التأمين. نظراً لأن تعديل المخاطر يمثل تعويضاً عن عدم اليقين، يتم عمل تقديرات للنتائج الإيجابية والغير إيجابية المتوقعة بطريقة تعكس درجة عزوف الشركة عن المخاطرة. يتطلب الحكم لتقييم أنسب طريقة لتقدير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية وأيضاً لاختيار مستوى الثقة الأنسب الذي يجب أن يتوافق معه تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

(٥) قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ودمج المعلومات التطلعية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة استخدام نماذج معقدة وهامة افتراضات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية وسلوك الائتمان. تعتبر الشركة أن أحد الموجودات المالية قد تخلف عن السداد عندما يكون من غير المرجح أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون لجوء الشركة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجد). هناك عدد من العوامل التي تؤخذ في الاعتبار عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ أسس الإعداد (تتمة)

(ب) أحكام وتقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة (تتمة)

(٥) قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان؛
- تحديد معايير وتعريف التخلف عن السداد؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المتشابهة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والقابلة للدعم ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني المستمر بما في ذلك المعلومات التطلعية.

(٦) موسمية العمليات

لم تطرأ أي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء ما هو موضح أدناه:

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

- | | |
|---|--|
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ | الممتلكات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ | العقود الغير مجدبة - تكاليف تنفيذ العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ |
| تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ | إشارة إلى الإطار المفاهيمي |

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تعتزم الشركة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

١، ١، ٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين" للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية

عدلت الشركة المعلومات المقارنة لسنة ٢٠٢٢ والسنوات السابقة بتطبيق الأحكام الانتقالية على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ باعتماد طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي. من المتوقع أن تطبق الشركة السياسات المحاسبية الهامة التالية في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

١، ١، ٣ التغييرات في التصنيف والقياس:

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مبادئ محددة للاعتراف بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة وقياسها.

المبادئ الرئيسية للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ هي أن الشركة تقوم بما يلي:

- تحديد عقود التأمين على أنها العقود التي تقبل بموجبها الشركة مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد محدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل وثيقة التأمين.
- فصل المشتقات المضمنة المحددة ومكونات الاستثمار المتميزة والبضائع أو الخدمات المتميزة بخلاف خدمات عقود التأمين عن عقود التأمين والحسابات المحاسبة عنها وفقاً لمعايير أخرى.
- تقسيم عقود التأمين وإعادة التأمين إلى مجموعات سيتم الاعتراف بها وقياسها.
- الاعتراف بمجموعات عقود التأمين وقياسها كما يلي:
 - القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية من الوفاء بالالتزامات) والتي تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية من الوفاء بالالتزامات بطريقة تتسق مع معلومات السوق الملحوظة.
 - زائداً:
 - مبلغ يمثل الربح غير المكتسب في مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية).

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

٣,١,١ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

- الاعتراف بالربح من مجموعة عقود التأمين خلال كل فترة تقدم فيها الشركة خدمات عقود التأمين، حيث يتم إعفاء الشركة من المخاطر. وإذا كان من المتوقع أن تكون مجموعة من العقود غير مجدية (أي محققة للخسارة) خلال فترة التغطية المتبقية، تعترف الشركة بالخسارة على الفور.
- الاعتراف بأصل عن التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المدفوعة أو المتكبدة قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة. يتم إلغاء الاعتراف بهذا الأصل عندما يتم تضمين التدفقات النقدية الناتجة من حيازة عقود التأمين في قياس مجموعة عقود التأمين ذات الصلة.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، فإن عقود التأمين الصادرة الخاصة بالشركة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين. ويقوم منهج تخصيص أقساط التأمين بتبسيط قياس عقود التأمين مقارنة بالنموذج العام في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. تختلف مبادئ القياس الواردة في منهج تخصيص أقساط التأمين عن "طريقة الأقساط المكتسبة" التي تستخدمها المجموعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ في الجوانب الرئيسية التالية:

- يعكس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية، الأقساط التي تم استلامها مخصوماً منها التدفقات النقدية المؤجلة لحيازة عقود التأمين ناقصاً المبالغ المعترف بها في الإيرادات عن خدمات التأمين المقدمة.
- يتم تحديد قياس الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة (سابقاً المطالبات القائمة واحتياطيات المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها) على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة بالاحتمالات ويشمل تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية. يشمل هذا الالتزام التزم المجموعة بدفع مصروفات التأمين الأخرى المتكبدة.
- يتم تعديل قياس أصل إعادة التأمين للتغطية المتبقية (الذي يعكس أقساط إعادة التأمين المدفوعة مقابل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها) ليشمل عنصر استرداد الخسائر بما يعكس الاسترداد المتوقع لخسائر العقود الغير مجدية عندما تعيد هذه العقود التأمين في عقود مباشرة غير مجدية.

وقررت الشركة أن جميع عقود التأمين الخاصة بها مؤهلة للطريقة المبسطة. ونتيجة لذلك، حددت الشركة اختيارها لسياسة احتساب عقود التأمين الخاصة بها بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين.

ان تطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين اختياري، وهذا يعني أنه إذا أستوفيت معايير الأهلية لمجموعة معينة من عقود التأمين، يمكن للمنشأة الاختيار بين قياس هذه المجموعة من العقود بموجب النموذج العام أو بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين.

قررت الشركة أن العقود مؤهلة لتطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين إذا كانت فترة تغطيتها سنة واحدة أو أقل (المعيار ١) أو لا يختلف الالتزام عن التغطية المتبقية بصورة جوهرية عن الالتزام عن التغطية المتبقية بموجب في إطار النموذج العام في أي من فترات التقرير المالي المحددة (المعيار ٢) أو إذا كان التقلب في التوقعات التاريخية منخفضاً، أي عندما تكون التوقعات مستقرة على مدار الوقت (المعيار ٣).

يتضمن الإيضاحين ٥ و ٦ توضيح لكيفية قيام الشركة بتصنيف وقياس عقود التأمين وإعادة التأمين.

٣,١,٢ التغييرات في العرض والإفصاح

بالنسبة لطريقة العرض في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، تجمع الشركة عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، على التوالي وتعرضها كما يلي:

- محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة التي تمثل الموجودات.
- محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة التي تمثل المطلوبات.
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل الموجودات.
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل المطلوبات.

المحافظ المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف المبدئي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

تشمل محافظ عقود التأمين الصادرة أي موجودات للتدفقات النقدية المرتبطة بحيازة عقود التأمين.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

٣, ١, ١, ٢, التغييرات في العرض والإفصاح (تتمة)

تم تغيير تفاصيل البنود - كل على حدة - في قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة بشكل كبير مقارنة بالعام الماضي. وذلك على النحو التالي:

تم الإبلاغ عنه سابقاً بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤:

- إجمالي الأقساط المكتتبة
- صافي الأقساط المكتتبة
- التغييرات في احتياطي الأقساط
- إجمالي مطالبات التأمين
- صافي مطالبات التأمين
- تكاليف اقتناء وثائق التأمين
- مصاريف عمومية وإدارية

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ العرض المنفصل لما يلي:

- إيرادات التأمين
 - مصاريف خدمة التأمين
 - إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين
 - إيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها
 - المصاريف غير المنسوبة
- ٣, ١, ١, ٣/ الانتقال

في تاريخ الانتقال، ١ يناير ٢٠٢٢، قامت الشركة بما يلي:

- تحديد كل مجموعة من عقود التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ كان يتم تطبيقه بشكل دائم.
- تحديد الموجودات للتدفقات النقدية المرتبطة بحيازة عقود التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ كان يتم تطبيقه بشكل دائم. في تاريخ الانتقال، تم إجراء تقييم القابلية للاسترداد، ولم يتم تحديد أي خسارة انخفاض القيمة.
- إلغاء الاعتراف بأي أرصدة حالية لن تكون موجودة لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بشكل دائم.
- الاعتراف بأي فرق ناتج صافي في حقوق الملكية.

النهج الكامل بأثر رجعي

عند الانتقال إلى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، طبقت الشركة طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي لجميع العقود الصادرة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

حسبت الشركة تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعدادات للتقرير المالي ١٧، على النحو التالي:

دوافع التغييرات في حقوق الملكية

التأثير على حقوق الملكية عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢	التأثير على حقوق الملكية من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٣٦١,٩٠٣)	(٦٠,٧٨٧)
٦٩,٦٩٥	١٢,٥٦٤
(٦٩,٧٨٧)	(٦٩,٧٨٧)
(١٢,٢٨٠)	(١٢,٢٨٠)
١٠٨,٥٢٧	٥٩,٥٤٨
٤٥٨,٥٠٨	٢٤٣,٦٧٦
(١٨١,٧٤٠)	(٦٨,٧٣٠)
(١٩,٤١١)	(٣٦,٢٦٤)
(١١,٤٩١)	(٣٧,٠٣٦)
١,٢٨٨	١,٥١٢
زيادة بنسبة ١٨,٥٩٤	انخفاض بنسبة ٣٢,٤١٧
(2,914)	-
زيادة بنسبة ١٥,٦٨١	انخفاض بنسبة ٣٢,٤١٧

الاحتياطيات على أفضل تقدير - عقود التأمين الأولية
لاحتياطيات على أفضل تقدير - عقود إعادة التأمين
لاحتياطيات الفنية الإضافية
احتياطي نقص الأقساط
تأثير مكون الخسارة
تعديل المخاطر - عقود التأمين الأساسية
تعديل المخاطر - عقود إعادة التأمين
مصاريف الاستحواذ غير المستحقة (بدون عمولة)
تأثير الخصم
أخرى

إجمالي تأثير التحول

تأثير الفائض والزكاة والضرائب

إجمالي تأثير التحول بعد الفائض والزكاة والضرائب

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

٣،١،١،٤ الأدوات المالية

حل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، اختارت الشركة، بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، وبالتالي تأجيل تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ليتماشى مع التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

طبقت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ باستخدام نهج الأثر الرجعي الكامل، وبناء على ذلك، تم تعديل الفترات المقارنة للأدوات المالية في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩. تم الاعتراف بالفروق الناشئة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ في الأرباح المبقاة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.

يمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية، على النحو التالي:

٣،١،١،٤ ١. التغييرات في التصنيف والقياس

لتحديد فئة تصنيفها قياسها، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تقييم جميع الموجودات المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، بناءً على مزيج من نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تقييم نموذج العمل
تحدد الشركة نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس أفضل طريقة لإدارة مجموعات الموجودات المالية لتحقيق هدف أعمالها. أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو هو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين الأمرين قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض تجارية)، عندئذٍ يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "البيع". لا يتم تقييم نموذج أعمال الشركة على أساس كل أداة على حدة، ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل يمكن ملاحظتها مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج العمل هذا والإبلاغ عنها إلى موظفي الإدارة الرئيسيين في المنشأة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وعلى وجه الخصوص، طريقة إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

يعتبر التكرار المتوقع وقيمة وتوقيت المبيعات أيضاً من الجوانب المهمة في تقييم الشركة.

يعتمد تقييم نموذج العمل على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالة الإجهاد" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنها تدمج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الناشئة حديثاً أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات الأصل والفائدة فقط

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط مدفوعات الأصل والفائدة.

يتم تعريف "الأصل" لأغراض هذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي والتي قد تتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك سداد لأصل الدين أو إطفاء القسط / الخصم).

عادةً ما تكون أهم عناصر الربح ضمن ترتيبات الإقراض هي الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لإجراء اختبار مدفوعات الأصل والفائدة فقط، تطبق الشركة الأحكام وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة التي يتم بها تحديد الأصل المالي، والفترة التي تم فيها تحديد معدل الربح.

وعلى النقيض من ذلك، فإن الشروط التعاقدية التي تنطوي على أكثر من الحد الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا علاقة لها بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تكون مجرد مدفوعات لأصل الدين والربح على المبلغ غير المسدد. في مثل هذه الحالات، يجب قياس الأصل المالي عند القيمة العادلة من خلال لربح أو الخسارة.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

٣, ١, ١, ٤ / الأدوات المالية (تتمة)

٣, ١, ١, ٤ / التغييرات في التصنيف والقياس (تتمة)

تقوم الشركة بإعادة تصنيف متى فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الأصول. وتتم إعادة التصنيف اعتباراً من بداية فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات نادرة جداً.

فئات قياس الموجودات والخصوم المالية
تم استبدال فئات قياس معيار المحاسبة الدولي ٣٩ للموجودات المالية (القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، المتاحة للبيع، المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والتكلفة المطفأة) بما يلي:

- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع الأرباح أو الخسائر المعاد تدويرها إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد من الدفاتر
- أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد من الدفاتر
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تظل محاسبة المطلوبات المالية إلى حد كبير كما كانت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، باستثناء معالجة المكاسب أو الخسائر الناشئة عن مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة والمتعلقة بالمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم عرض هذه التحويلات في الدخل الشامل الآخر دون إعادة تصنيف لاحقة إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، لم تعد المشتقات الضمنية منفصلة عن الأصل المالي المضيف. بدلاً من ذلك، يتم تصنيف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال وشروطها التعاقدية. لم تتغير محاسبة المشتقات المضمنة في المطلوبات المالية وفي العقود الرئيسية غير المالية.

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات الأصل والفائدة فقط (SPPI) على المبلغ الأساسي المستحق.

يتم بعد ذلك قياس أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة لخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، قد تختار الشركة تصنيف بعض استثماراتها في حقوق الملكية بشكل غير قابل للنقض كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في قائمة الدخل الأولية الموجزة عند ثبوت الحق في الدفع، إلا عندما تستفيد الشركة من هذه العائدات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه المكاسب في الدخل الشامل الآخر. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة. تصنف الإدارة بعض استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف الشركة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة عندما يتم شراؤها أو إصدارها بشكل أساسي لتحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة تجارية أو تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية تُدار معاً، والتي يوجد لها هو دليل على نمط حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، قد تقوم الشركة بشكل غير قابل للإلغاء بتحديد الأصل المالي الذي يلبي بطريقة أخرى المتطلبات المراد قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

٣،١،١،٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣،١،٤،١ التغييرات في التصنيف والقياس (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

يتم تسجيل التغييرات في القيم العادلة وتوزيعات الأرباح في قائمة الدخل الأولية الموجزة وفقاً لشروط العقد، أو عند ثبوت الحق في السداد.

يشتمل هذا التصنيف على بعض الأوراق المالية التي تم الحصول عليها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب وبعض أدوات الدين التي فشلت في اختبار مدفوعات الأصل والفائدة فقط.

٣،١،٤،٢ انخفاض الموجودات المالية

اعترفت الشركة سابقاً بخسائر انخفاض القيمة في الموجودات المالية بناء على نموذج الخسائر المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يستبدل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". أدى اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ إلى تغيير جوهري في محاسبة الشركة عن خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية من خلال استبدال نهج الخسائر المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التطلعية.

بالنسبة للموجودات المالية للشركة، طبقت الإدارة النهج العام والنهج المبسط للمعيار (حيثما ينطبق) وحددت خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر على هذه الأدوات. أنشأت الإدارة مصفوفة مخصصات تستند إلى الخبرة التاريخية للشركة في خسارة الائتمان، مع تعديلها للعوامل التطلعية الخاصة بالأطراف المقابلة والبيئة الاقتصادية.

تعتبر الإدارة الأصل المالي المتخلف عن السداد عندما تتجاوز المدفوعات التعاقدية نقطة التخلف عن السداد. ومع ذلك، في بعض الحالات، قد تعتبر الإدارة أيضاً أن أحد الموجودات المالية قد تعثرت عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تستلم الشركة المبالغ التعاقدية القائمة بالكامل.

وقد أدى اعتماد متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ إلى تغيير في مخصصات انخفاض القيمة فيما يتعلق بأدوات دين الشركة. وعدل التغيير في البديل ليشمل الإيرادات المحتجزة.

٣،١،٤،٣ أثر الانتقال

قامت الشركة بحساب أثر اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على النحو التالي:

دوافع التغييرات في حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٢	التأثير على حقوق الملكية من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
---------------------------------	---	---

انخفاض قيمة الموجودات المالية	انخفاض بنسبة ٦٦	انخفاض بنسبة ١٢٢
إعادة تصنيف الموجودات المالية	زيادة السعر ٣٥,٣٤٧	زيادة قدرها ٣٨,٩٧٩
التأثير الكلي	زيادة السعر ٣٥,٢٨١	زيادة قدرها ٣٨,٨٥٧

إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على الموجودات المالية للشركة ضئيل للغاية حيث أن تصنيف الموجودات المالية للشركة لا يختلف جوهرياً عن التصنيف وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ على النحو التالي:

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

٣,١,١,٤ / الأدوات المالية (تتمة)

تأثير إعادة التصنيف على قائمة المركز المالي الأولية الموجزة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يوضح الجدول التالي والإيضاحات المرفقة أدناه فئات القياس الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لكل فئة من الموجودات المالية للشركة والمطلوبات المالية، بما في ذلك خسائر الانتماء المتوقعة.

كما في ١ يناير ٢٠٢٢	التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
الموجودات المالية :				
النقدية و الأرصدة البنكية	القروض والمدنيين	أداة الدين بالتكلفة المطفأة	٨٩,٥٢٠	٨٩,٥٢٠
الودائع لأجل	القروض والمدنيين	أداة الدين بالتكلفة المطفأة	٩١٠,٥٣٤	٩١٠,٥٤١
سندات الدين (اجتاز اختبار مدفوعات الأصل والفائدة فقط)	متاح للبيع	بالقيمة العادلة كم خلال الدخل الآخر	١,٠٦٠,٩٨٨	١,٠٦٠,٩٨٨
سندات الدين (فشلت اختبار مدفوعات الأصل والفائدة فقط)	متاح للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	٣,٨٢٣	٣,٨٢٣
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	أداة الدين بالتكلفة المطفأة	١٣٨,٧١٣	١٣٨,٧٧٢
الاستثمارات في الأسهم المدرجة	متاح للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	٩٨,٥٧١	٩٨,٥٧١
استثمارات الأسهم غير مدرجة	بالتكلفة	بالقيمة العادلة كم خلال الدخل الآخر	٣٧,٠٣٤	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الموجودات المالية:				
النقدية و الأرصدة البنكية	القروض والمدنيين	أداة الدين بالتكلفة المطفأة	٢٧١,٧٤٧	٢٧١,٧٤٧
الودائع لأجل	القروض والمدنيين	أداة الدين بالتكلفة المطفأة	٦١٦,٦١٦	٦١٦,٦٧٨
سندات الدين (اجتاز اختبار مدفوعات الأصل والفائدة فقط)	متاح للبيع	بالقيمة العادلة كم خلال الدخل الآخر	١,٠٧٣,٦٥٦	١,٠٧٣,٦٥٦
سندات الدين (فشلت اختبار مدفوعات الأصل والفائدة فقط)	متاح للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	-	-
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	أداة الدين بالتكلفة المطفأة	١٣٨,٧٠١	١٣٨,٧٥٥
الاستثمارات في الأسهم المدرجة	متاح للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	٦٢,٢٥٥	٦٢,٢٥٥
استثمارات الأسهم غير مدرجة	بالتكلفة	بالقيمة العادلة كم خلال الدخل الآخر	٣٩,٧٠٣	-

١-٣-٥ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها

١-٣-٥-١ / التصنيف

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تأمين كبيرة من حاملي وثائقها. كدليل عام، تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين كبيرة، من خلال مقارنة المزايا المستحقة الدفع بعد حدث مؤمن عليه مع المزايا المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. يمكن لعقود التأمين أيضاً نقل المخاطر المالية.

تصدر الشركة المنتجات التالية

- التأمين على غير الحياة للأفراد والشركات. تشمل منتجات التأمين على غير الحياة المقدمة للسيارات والصحة والممتلكات والبحرية والحوادث الشخصية. توفر هذه المنتجات حماية لأصول حامل الوثيقة وتعويض الأطراف الأخرى التي تعرضت لأضرار نتيجة لحادث حامل الوثيقة.
- الحماية - سياسات الحياة الجماعية والانتمائية قصيرة الأجل.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

١-٣-٥ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

١-٣-٥-١-١ التصنيف (تتمة)

كما تقوم الشركة بإصدار عقود إعادة التأمين في سياق العمل العادي لتعويض الكيانات الأخرى عن المطالبات الناشئة عن عقد تأمين واحد أو أكثر صادر عن تلك الجهات.

١-٣-٥-١-٢ فصل المكونات عن عقود التأمين وإعادة التأمين

تقوم الشركة بتقييم منتجات التأمين وإعادة التأمين على غير الحياة لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات متميزة يجب احتسابها بموجب معيار دولي آخر للتقرير المالي بدلا من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. بعد فصل أي مكونات مميزة، تطبق الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على جميع المكونات المتبقية من عقد التأمين (المضيف). حالياً، لا تتضمن منتجات الشركة أي مكونات مميزة تتطلب الفصل.

١-٣-٥-١-٣ مستوى التجميع

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ من الشركة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلباتها.

يتم تحديد مستوى التجميع للشركة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة إلى محافظ. تتكون المحافظ من مجموعات العقود ذات المخاطر المتشابهة والتي يتم إدارتها معاً.

طبقت الشركة نهجاً بأثر رجعي كامل للانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين. يتم تقسيم المحافظ أيضاً حسب سنة الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. ومن ثم، خلال كل سنة من الإصدار، يتم تقسيم محافظ العقود إلى ثلاث مجموعات، على النحو التالي:

- (١) أي عقود تكون غير مجدية عند الاعتراف الأولي.
- (٢) أي عقود، عند الاعتراف الأولي، ليس لها إمكانية كبيرة تصبح غير مجدية في وقت لاحق؛ و
- (٣) أي عقود متبقية في المحفظة

يتم تقييم ربحية مجموعة العقود من خلال نماذج التقييم الاكتواري التي تأخذ في الاعتبار الأعمال الحالية والجديدة. تفترض الشركة أنه لا توجد عقود في المحفظة غير مجدية عند الاعتراف الأولي ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. بالنسبة للعقود المجدية، تقيم الشركة، عند الاعتراف الأولي، أنه لا توجد إمكانية كبيرة لأن تصبح غير مجدية لاحقاً من خلال تقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف المعمول بها. تنظر الشركة في الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود الغير مجدية بناء على:

- معلومات التسعير
- معلومات تاريخية
- نتائج العقود المماثلة التي اعترفت بها
- العوامل البيئية، على سبيل المثال، تغيير في تجربة السوق أو اللوائح

١-٣-٥-١-٤ الاعتراف

تعترف الشركة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها من أقرب ما يلي:

- بداية فترة التغطية لمجموعة العقود.
- تاريخ استحقاق الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في المجموعة أو تاريخ استحقاق أول دفعة يتم استلام الدفعة إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق.
- لمجموعة من العقود الغير مجدية، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن المجموعة غير مجدية.

تعترف الشركة بمجموعة من عقود إعادة التأمين التي أبرمتها من أقرب ما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع ذلك، قامت الشركة بتأخير الاعتراف بمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي توفر تغطية متناسبة حتى تاريخ الاعتراف المبدئي بأي عقد تأمين أساسي، إذا كان ذلك التاريخ متأخراً عن بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، و
- التاريخ الذي تعترف فيه الشركة بمجموعة غير مجدية من عقود التأمين الأساسية إذا أبرمت الشركة عقد إعادة التأمين ذي الصلة المحتفظ به في مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في ذلك التاريخ أو قبله.

تضيف الشركة عقوداً جديدة إلى المجموعة في فترة إعداد التقارير التي يفي فيها هذا العقد بأحد المعايير الموضحة أعلاه.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

١-٣-٥ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

٣,١,١,٥,٥ حدود العقد

تُدرج الشركة في قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال الفترة المشمولة بالتقرير والتي يمكن للشركة خلالها إجبار حامل الوثيقة على دفع أقساط التأمين، أو عندما يكون للشركة التزام جوهرى بتقديم حامل الوثيقة مع خدمات عقود التأمين. ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم خدمات عقد التأمين عندما:

- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر حامل الوثيقة، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا يعكس تلك المخاطر بالكامل.
- أو تم استيفاء كلا المعيارين التاليين:
- الشركة لديها القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكن تحديد سعر أو مستوى من الفوائد يعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة
- تسكير الأقساط حتى التاريخ عندما يتم إعادة تقييم المخاطر لا يأخذ في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم

لا يتم الاعتراف بالالتزام أو الأصل المتعلق بالأقساط أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التأمين. هذه المبالغ تتعلق بعقود التأمين المستقبلية.

يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي تبنتها الشركة:

التدفقات النقدية لاكتساب التأمين	خيارات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	النهج المعتمد
عندما لا تزيد فترة التغطية لجميع العقود داخل الشركة عن سنة واحدة، يمكن إما صرف التدفقات النقدية لاقتناء التأمين كمصروفات عند تكيدها أو تخصيصها، باستخدام طريقة منهجية ومنطقية، لمجموعات عقود التأمين (بما في ذلك المجموعة المستقبلية التي تحتوي على عقود التأمين التي من المتوقع أن تنشأ عن التجديدات) ثم يتم إطفائها على مدى فترة تغطية المجموعة ذات الصلة.	يتم تخصيص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين إلى مجموعة عقود التأمين ذات الصلة ويتم إطفائها على مدى فترة التغطية للمجموعة ذات الصلة باستخدام أساس منتظم ومنطقي.	يتم تخصيص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين إلى مجموعة عقود التأمين ذات الصلة ويتم إطفائها على مدى فترة التغطية للمجموعة ذات الصلة باستخدام أساس منتظم ومنطقي.
بالنسبة للمجموعات التي تحتوي على عقود أطول من سنة واحدة، يجب تخصيص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين لمجموعة عقود التأمين ذات الصلة وإطفائها على مدى فترة التغطية للمجموعة ذات الصلة.	بالنسبة للمجموعات التي تحتوي على عقود أطول من سنة واحدة، يجب تخصيص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين لمجموعة عقود التأمين ذات الصلة وإطفائها على مدى فترة التغطية للمجموعة ذات الصلة.	بالنسبة لجميع العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، لا يوجد مخصص حيث من المتوقع أن يتم استلام الأقساط في غضون سنة واحدة من فترة التغطية.
في حالة عدم وجود عنصر تمويلي كبير فيما يتعلق بمركز مصادر التقدّم، أو عندما لا يكون الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق قسط التأمين ذي الصلة أكثر من عام، لا يلزم الكيان بإجراء تعديل لتراكم الفائدة على التزام التغطية المتبقية.	عندما يكون من المتوقع دفع المطالبات خلال عام من تاريخ تكبد المطالبة، فليس من الضروري تعديل هذه المبالغ للقيمة الزمنية للنقود.	تقوم الشركة بخضم التزام التغطية المتبقية للقيمة الزمنية للنقود.
المسؤولية عن المطالبات المتكبدة، (الالتزام التغطية المتبقية) معدل للقيمة الزمنية للنقود	عندما يكون من المتوقع دفع المطالبات خلال عام من تاريخ تكبد المطالبة، فليس من الضروري تعديل هذه المبالغ للقيمة الزمنية للنقود.	تقوم الشركة بخضم التزام التغطية المتبقية للقيمة الزمنية للنقود.
إيرادات ومصروفات تمويل التأمين	هناك خيار لفصل جزء من الحركة في التزام التغطية المتبقية الناتجة عن التغييرات في معدلات الخصم وتقديم ذلك في الدخل الشامل الآخر.	سيتم تسجيل التغيير في التزام التغطية المتبقية نتيجة للتغيرات في معدلات الخصم ضمن الربح أو الخسارة.

تطبق الشركة منهج تخصيص أقساط التأمين على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها، على النحو التالي:

- مدة التغطية لكل عقد في الشركة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناشئة عن جميع الأقساط ضمن حدود العقد.
- أو
- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن عام واحد، قامت الشركة بنمذجة السيناريوهات المستقبلية المحتملة وتتوقع بشكل معقول ألا يختلف قياس الالتزام بالتغطية المتبقية للشركة التي تحتوي على تلك العقود بموجب طريقة توزيع أقساط التأمين اختلافاً جوهرياً عن القياس الذي سيتم إنتاجه تطبيق النموذج العام. عند تقييم الأهمية النسبية، أخذت الشركة أيضاً في الاعتبار العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

٣-١-١-٥ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

٣,١,١,٦,٦ القياس الأولي واللاحق لعقود التأمين

٣,١,١,٦,٦ عقود تأمين مقاسة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين - القياس الأولي واللاحق

بالنسبة لمجموعة العقود المجدية عند الاعتراف الأولي، تقيس الشركة الالتزام عن التغطية المتبقية على النحو التالي:

- الأقساط، إن وجدت، المستلمة عند الاعتراف الأولي
- مطروحاً منها أي تدفقات نقدية لاكتساب التأمين في ذلك التاريخ،
- بالإضافة إلى أو ناقص أي مبلغ ناشئ عن إلغاء الاعتراف في ذلك التاريخ للأصل المعترف به للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين و
- أي أصل أو التزام آخر معترف به سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة العقود التي تدفعها الشركة أو تستلمها قبل مجموعة التأمين يتم الاعتراف بالعقود.

تقيس الشركة القيمة الدفترية للالتزام للتغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام للتغطية المتبقية في بداية الفترة:

- بالإضافة إلى الأقساط المستلمة في الفترة
- ناقص التدفقات النقدية لاكتساب التأمين
- زائد أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية لاكتساب التأمين المعترف بها كمصروف في فترة التقرير للشركة
- بالإضافة إلى أي تعديل لمكون التمويل، حيثما ينطبق ذلك
- ناقص المبلغ المعترف به كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة
- مطروحاً منه أي عنصر استثماري مدفوع أو محوّل إلى المسؤولية عن المطالبات المتكبدة حيثما ينطبق ذلك.

تقدر الشركة الالتزام عن المطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمطالبات المتكبدة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر حول المبلغ والتوقيت وعدم اليقين من تلك التدفقات النقدية المستقبلية، وتعكس التقديرات الحالية من منظور الشركة وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر).

عندما تشير الحقائق والظروف، خلال فترة التغطية، إلى أن مجموعة من عقود التأمين محفوفة بالمخاطر، تعترف الشركة بخسارة في الربح أو الخسارة لصافي التدفق الخارج، مما يؤدي إلى تساوي القيمة الدفترية للالتزام المجموعة مع الوفاء تدفقات نقدية. تم إنشاء عنصر الخسارة من قبل الشركة للالتزام بالتغطية المتبقية لهذه المجموعة المرفقة والتي تصور الخسائر المعترف بها. يتم تخصيص التدفقات النقدية لاكتساب التأمين كجزء من قسط التأمين للربح أو الخسارة (من خلال إيرادات التأمين).

تقيس الشركة موجودات إعادة التأمين لمجموعة عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التأمين التي تصدرها. ومع ذلك، يتم تكييفها لتعكس ميزات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، على سبيل المثال توليد المصروفات أو تخفيضها بدلاً من الإيرادات.

القياس اللاحق

يتبع القياس اللاحق لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها نفس مبادئ عقود التأمين الصادرة وتم تعديلها لتعكس السمات المحددة لإعادة التأمين المحتفظ بها. عندما تكون الشركة قد أنشأت مكوناً لاسترداد الخسائر، تقوم الشركة لاحقاً بتخفيض عنصر استرداد الخسائر إلى الصفر بما يتماشى مع التخفيضات في المجموعة المرفقة لعقود التأمين الأساسية من أجل عكس أن عنصر استرداد الخسائر يجب ألا يتجاوز الجزء من القيمة الدفترية لعنصر الخسارة لمجموعة عقود التأمين الأساسية المرفقة والتي تتوقع المنشأة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

تلغي الشركة الاعتراف بعقود التأمين عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (على سبيل المثال، تم إبراء ذمة العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته)، أو
- يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد، أو يغير بشكل جوهري حدود العقد، أو يتطلب أن يتم تضمين العقد المعدل في مجموعة مختلفة. في مثل هذه الحالات، تلغي الشركة الاعتراف بالعقد الأولي وتعترف بالعقد المعدل كعقد جديد

٣,١,١,٧ تعديل عقود التأمين وإلغاء الاعتراف بها

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه استبعاد من الدفاتر، تعترف الشركة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على الالتزام ذي الصلة للتغطية المتبقية.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

٣,١,١,٨ التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

تنشأ التدفقات النقدية لاقتناء التأمين من تكاليف البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) التي تُنسب مباشرة إلى محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة.

يجب تأجيل جميع تكاليف الشراء. تستخدم الشركة طريقة منهجية ومنطقية لتخصيص النفقات المنسوبة لمجموعة من العقود:

التدفقات النقدية لاكتساب التأمين المنسوبة مباشرة إلى مجموعة من عقود التأمين:

- إلى تلك المجموعة؛ و
- لمجموعة تشمل عقود التأمين التي من المتوقع أن تنشأ عن تجديد عقود التأمين في تلك المجموعة.

عندما يتم دفع أو تكبد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، يتم الاعتراف بأصل منفصل للتدفقات النقدية لاكتساب التأمين لكل مجموعة ذات صلة.

إذا تم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة.

تعترف الشركة في الربح أو الخسارة بعكس بعض أو كل خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً وتزيد من القيمة الدفترية للأصل، إلى الحد الذي لم تعد فيه ظروف انخفاض القيمة موجودة أو تحسنت.

٣,١,١,٩ معدلات الخصم

تبنت الشركة نهجاً تصاعدياً في استنباط معدلات الخصم المناسبة. ستكون نقطة البداية لمعدلات الخصم هذه هي المنحنيات المرجعية السائلة الخالية من المخاطر - مع الأخذ في الاعتبار خصائص العملات الخاصة بالعقود والتدفقات النقدية الخاصة بها. سيكون المنحنى المرجعي الخالي من المخاطر هو منحنى الخزانة الأمريكية، وسيتم تحميل علاوة مخاطر الائتمان الخاصة بالدولة ذات الصلة وبدل مخاطر عدم السيولة على النحو المطلوب.

٣,١,١,١٠ تعديل المخاطر

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ قياس عقود التأمين عند الاعتراف الأولي كمجموع العناصر التالية:

- التدفق النقدي المستقبلي، الذي يشتمل على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مع هيكل خصم مناسب
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه المنشأة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ عن المخاطر غير المالية.

اشتقاق تعديل المخاطر

تم تقدير تسوية المخاطر للمسؤولية عن المطالبات المتكبدة بناءً على النهج الكمي الذي يتم تنفيذه على مثلثات الشركة مع مراعاة معايير السوق.

ستحدد الشركة مستوى ثقة مع مراعاة عدم اليقين لكل منها محفظة بحد أدنى ٦٠ بالمائة. تطبق الشركة حكماً لتحديد تعديل المخاطر المناسب بناءً على المخاطر غير المالية المرتبطة بمحافظ عقود التأمين الخاصة بهم لتحديد تعديل المخاطر المطلوب.

٣,١,١,١١ إيرادات التأمين

إيرادات التأمين للفترة هي مقدار إستلامات قسط التأمين المتوقع (باستثناء أي مكون استثماري) المخصصة للفترة. تخصص الشركة إستلامات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. ومع ذلك، إذا كان النمط المتوقع للإفراج عن المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً كبيراً عن مرور الوقت يتم إجراء التخصيص على أساس التوقيت المتوقع لمصاريف خدمة التأمين المتكبدة. تقوم الشركة بتغيير أساس التخصيص بين الطريقتين المذكورتين أعلاه حسب الضرورة، إذا تغيرت الحقائق والظروف. يتم احتساب التغيير بأثر مستقبلي كتغيير في التقدير المحاسبي. بالنسبة للفترة المعروضة، تم الاعتراف بجميع الإيرادات على أساس مرور الوقت.

٣,١,١,١٢ إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

تشمل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين التغيير في القيمة الدفترية للشركة لعقود التأمين الناشئة عن:

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود؛ و
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

٣,١,١,١٣ صافي الدخل أو المصروفات من عقد إعادة التأمين المحتفظ به

تعرض الشركة في صلب قائمة الدخل الأولية الموجزة، المبالغ المتوقع استردادها من معيدي التأمين، وتخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة على أساس صافي.

١٤-١-١-٣ الموجودات المالية

١-٣-١-١٤-١ الاعتراف الأولي

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج العمل لإدارة الأدوات.

يتم الاعتراف بالأدوات المالية مبدئياً في تاريخ التداول مقاسة بقيمتها العادلة. وباستثناء الموجودات المالية والخصوم المالية المسجلة في الشركة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تضاف تكاليف المعاملات إلى هذا المبلغ.

٣,١,١,١٤,٢ التصنيف والقياس اللاحق

الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه تم قياسه على النحو التالي: التكلفة المطفأة؛ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمار الديون؛ القيمة العادلة للدخل الشامل الآخر - الاستثمار في الأسهم؛ أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ما لم تغير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

يتم قياس استثمار الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ به ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- تؤدي شروطها التعاقدية في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

عند الاعتراف الأولي باستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به للمتاجرة، قد تختار الشركة بشكل لا رجعة فيه عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذه الانتخابات على أساس كل استثمار على حدة.

يتم قياس جميع الموجودات المالية غير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو موضح أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. عند الاعتراف الأولي، يجوز للشركة تعيين أصل مالي بشكل غير قابل للنقض والذي يلبي بطريقة أخرى المتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى.

الموجودات المالية - تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي تم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة العملية. وتشمل هذه ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب دخل الفائدة التعاقدية، أو الحفاظ على ملف سعر فائدة معين، أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو تدفقات نقدية خارجية متوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج العمل هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول المدارة أو النقد التعاقدية التدفقات المجمعة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت مبيعات الموجودات المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. لا تعتبر تحويلات الموجودات المالية إلى أطراف ثالثة في المعاملات غير المؤهلة للاستبعاد من الدفاتر مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع الاعتراف المستمر للشركة بالأصول.

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢, ١٤, ١, ١, ٣ التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

23

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

٣,١,١,١٤ الموجدات المالية (تتمة)

٣,١,١,١٤,٣ إلغاء الاعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تكون فيها جميع المخاطر ويتم نقل مزايا ملكية الأصل المالي أو عندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

إذا دخلت الشركة في معاملات حيث تقوم بتحويل الموجدات المعترف بها في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة ولكنها تحتفظ إما بجميع أو بشكل جوهري جميع المخاطر والمكافآت للموجدات المحولة. في هذه الحالات، لا يتم استبعاد الموجدات المحولة.

٣,١,١,١٤,٤ انخفاض قيمة الموجدات المالية

تعترف الشركة بمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي المناسب.

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة لمخاطر الائتمان التي لم تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان الخاصة بها منذ الاعتراف الأولي، يتم توفير الخسائر الائتمانية المتوقعة لخسائر الائتمان الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الاثني عشر شهراً القادمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة اثني عشر شهراً). بالنسبة لمخاطر الائتمان التي حدثت لها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يلزم مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التعثر (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر).

تتكون أدوات دين الشركة فقط من السندات المسعرة المصنفة ضمن فئة الاستثمار الأعلى، وبالتالي، تعتبر استثمارات ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. من سياسة الشركة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الأدوات على أساس اثني عشر شهراً. عندما تتدهور مخاطر الائتمان لأي سندات، تقوم الشركة ببيع السندات وشراء السندات التي تفي بدرجة الاستثمار المطلوبة.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد (ضعف الائتمان) عندما تتجاوز المدفوعات التعاقدية نقطة التخلف عن السداد. ومع ذلك، في بعض الحالات، قد تعتبر الشركة أيضاً أن أحد الموجدات المالية قد تعثرت عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تستلم الشركة المبالغ التعاقدية القائمة. يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

لا تقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من القيمة الدفترية لهذه الموجدات المالية في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، والتي تظل بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم الاعتراف في الدخل الشامل الآخر بمبلغ مساوٍ للمخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجدات بالتكلفة المطفأة مع تكلفة مقابلة في قائمة الدخل. يتم إعادة تدوير المكسب المتراكم المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل عند إلغاء الاعتراف بالموجدات.

٣,١,١,١٤ حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي آليات حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة، والعناصر الرئيسية هي كما يلي:

احتمال التخلف عن السداد	احتمالية التخلف عن السداد هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. يتم تقديرها مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات الاقتصادية والمعلومات التطلعية.
التعرض الافتراضي	التعرض عند التخلف عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ مستقبلي، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان ذلك مقررًا بموجب عقد أو غير ذلك، والفائدة المستحقة من المدفوعات الفائتة.
الخسارة المعطاة للتخلف عن السداد	الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث التخلف عن السداد في وقت معين. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع الشركة استلامها. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر عن السداد.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

٣,١,١,١٤ الموجودات المالية (تتمة)

٢-٣ تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبات بموجب عقود التأمين القائمة كما في فترة التقرير أدناه كافية. ومع ذلك، فإن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المنصوص عليها في القوائم المالية الأولية الموجزة. نتائج التأمين حساسة للافتراضات المختلفة. لم يكن من الممكن تحديد المتغير المحدد للحساسية مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
التأثير على حقوق الملكية وصافي الدخل للتغير في نسبة المطالبات		
زيادة ٥%	(١٦,٠٦٤)	(١٦,٨٧٧)
انخفاض ٥%	١٦,٠٦٤	١٦,٨٧٧
التأثير على حقوق الملكية وصافي الدخل للتغير في نسبة المصروفات المباشرة - مكون الخسارة *		
زيادة ٥%	(٦,٤٢٥)	(٦,٧٥١)
انخفاض ٥%	٦,٤٢٥	٦,٧٥١
التأثير على حقوق الملكية وصافي الدخل من التغيير في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية		
زيادة ٥%	(٥٢,٢٧٨)	(٧٢,٨٩٤)
انخفاض ٥%	٤٤,٣١٩	٢٧,٠٤٧

* نسبة المصروفات المباشرة هي نسبة مجموع المصروفات المنسوبة مباشرة والتدفقات النقدية للاستحواذ والفائض للفترة إلى القسط المكتسب.

٤ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة مما يلي:

٣١ مارس	٣١ ديسمبر
٢٠٢٣	٢٠٢٢
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٩٦,٣٠١	١٣٧,٨٥٧
٢٢٢,٤٨٧	١٩٦,٧٢٩
٣١٨,٧٨٨	٣٣٤,٥٨٦

أرصدة بنكية ونقد

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإيداع

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، تم إيداع الودائع لدى البنوك المحلية لفترات استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع واستحق دخل مالي بنسبة ٤,٩٠٪ إلى ٥,٧٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٩٠٪ إلى ٥,٧٥٪) سنوياً.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ التزامات عقود التأمين

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)				
التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		
باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تسوية المخاطر *	المجموع
عقود التأمين الصادرة:				
٢٧٦,٨٤٥	٥٩,٥٤٨	٨٥٩,٠٥٤	٢٤٣,٦٧٦	١,٤٣٩,١٢٣
(٣٩٠,٦٥٠)	-	-	-	(٣٩٠,٦٥٠)
إيرادات التأمين				
مصاريف خدمة التأمين:				
المطالبات المتكبدة وغيرها من النفقات المنسوبة مباشرة				
-	-	٣٠١,١٥١	٤٥,٢٦٥	٣٤٦,٤١٦
-	-	(٢٩,١٧٠)	(٦٤,١٥١)	(٩٣,٣٢١)
-	(١١,٠٢٦)	-	-	(١١,٠٢٦)
اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين				
٦٤,٤٢٢	-	-	-	٦٤,٤٢٢
٦٤,٤٢٢	(١١,٠٢٦)	٢٧١,٩٨١	(١٨,٨٨٦)	٣٠٦,٤٩١
(٣٢٦,٢٢٦)	(١١,٠٢٦)	٢٧١,٩٨١	(١٨,٨٨٦)	(٨٤,١٥٧)
نتيجة خدمة التأمين				
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة				
-	-	٣٤,٨٨٤	١٤,٤٧٢	٤٩,٣٥٦
(٣٢٦,٢٢٦)	(١١,٠٢٦)	٣٠٦,٨٦٥	(٤,٤١٤)	(٣٤,٨٠١)
إجمالي المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة				
التدفقات النقدية				
٣٣٧,٨٠٠	-	-	-	٣٣٧,٨٠٠
قسط تأمين تم استلامه				
المطالبة وغيرها من النفقات				
-	-	(٢٨٦,٤٨٦)	-	(٢٨٦,٤٨٦)
(٨٨,٧٣٦)	-	-	-	(٨٨,٧٣٦)
المنسوبة مباشرة المدفوعة				
٢٤٩,٠٦٤	-	(٢٨٦,٤٨٦)	-	(٣٧,٤٢٢)
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين				
إجمالي التدفقات النقدية				
١٩٩,٦٨١	٤٨,٥٢٢	٨٧٩,٤٣٣	٢٣٩,٢٦٢	١,٣٦٦,٨٩٨
التزام عقود التأمين في نهاية الفترة				

* حددت الشركة تعديل المخاطر بنسبة ٧٥٪ لجميع المحافظ باستثناء المحركات التجارية التي تم تحديدها بنسبة ٧٠٪.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ التزامات عقود التأمين (تتمة)

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (معدلة)				
التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		
تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية		تسوية المخاطر *		
بإستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	المستقبلية	المجموع	
عقود التأمين الصادرة:				
التزامات عقود التأمين في بداية الفترة				
٢١٨,٥٩٥	١٠٨,٥٢٧	٧٠٣,٦٢٧	٤٥٨,٥٠٧	١,٤٨٩,٢٥٦
إيرادات التأمين				
مصاريف خدمة التأمين:				
المطالبات المتكبدة وغيرها من النفقات المنسوبة مباشرة				
-	-	١,٥٣١,٧٤٧	١٤٥,٧٧٠	١,٦٧٧,٥١٧
التغييرات في الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة				
-	-	(١٥١,٠١١)	(٣٥٩,٧٨٨)	(٥١٠,٧٩٩)
عكس الخسائر على العقود المرفقة				
-	(٤٨,٩٨٠)	-	-	(٤٨,٩٨٠)
استهلاك التدفقات النقدية لاقتناء التأمين				
٢٤٠,٥٨٧	-	-	-	٢٤٠,٥٨٧
مصاريف خدمة التأمين				
٢٤٠,٥٨٧	(٤٨,٩٨٠)	١,٣٨٠,٧٣٦	(٢١٤,٠١٨)	١,٣٥٨,٣٢٥
نتيجة خدمة التأمين				
(١,٢٤٠,٠٥٠)	(٤٨,٩٨٠)	١,٣٨٠,٧٣٦	(٢١٤,٠١٨)	(١٢٢,٣١٢)
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة				
-	-	(٤,٤١٨)	(٨١٦)	(٥,٢٣٤)
إجمالي المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة				
(١,٢٤٠,٠٥٠)	(٤٨,٩٨٠)	١,٣٧٦,٣١٨	(٢١٤,٨٣٤)	(١٢٧,٥٤٦)
التدفقات النقدية				
قسط تأمين تم استلامه				
١,٥٤٦,٥٨٤	-	-	-	١,٥٤٦,٥٨٤
المطالبة وغيرها من النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة				
-	-	(١,٢٢٠,٨٩٤)	-	(١,٢٢٠,٨٩٤)
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين				
(٢٤٨,٢٧٧)	-	-	-	(٢٤٨,٢٧٧)
إجمالي التدفقات النقدية				
١,٢٩٨,٣٠٧	-	(١,٢٢٠,٨٩٤)	-	٧٧,٤١٣
التزام عقود التأمين في نهاية الفترة				
٢٧٦,٨٥٢	٥٩,٥٤٧	٨٥٩,٠٥١	٢٤٣,٦٧٣	١,٤٣٩,١٢٣

* حددت الشركة تعديل المخاطر بنسبة ٧٥٪ لجميع المحافظ.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ عقود إعادة التأمين (الالتزامات) / الموجودات

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)				
أصل التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة		
باستثناء عنصر الخسارة	عنصر استرداد الخسائر	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تسوية المخاطر*	المجموع
(١٦,٨٢٣)	-	١٠,٥١٤	٤,٤٧٠	(١,٨٣٩)
(٣١,٣٣٣)	-	١٣٥,٢٧٧	٦٤,٢٥٥	١٦٨,٢٩٩
(٤٨,٠٥٦)	-	١٤٥,٧٩١	٦٨,٧٢٥	١٦٦,٤٦٠
(٦٠,٦٠٠)	-	-	-	(٦٠,٦٠٠)
-	-	٥,١٥٣	١,٧٧٥	٦,٩٢٨
-	-	٤٠,٠٧٤	١٠,٦٨٦	٥٠,٧٦٠
(٦٠,٦٠٠)	-	٤٥,٢٢٧	١٢,٤٦١	(٢,٩١٢)
-	-	٥,٨٨٩	٣,٩٧٧	٩,٨٦٦
(٦٠,٦٠٠)	-	٥١,١١٦	١٦,٤٣٨	٦,٩٥٤
٤٦,٦٣٦	-	-	-	٤٦,٦٣٦
-	-	(٣٢,٤٣٥)	-	(٣٢,٤٣٥)
٤٦,٦٣٦	-	(٣٢,٤٣٥)	-	١٤,٢٠١
(١٧,٢٤٦)	-	٢,١٧٣	٨٦٥	(١٤,٢٠٨)
(٤٤,٧٧٦)	-	١٦٢,٢٩٦	٨٤,٣٠٣	٢٠١,٨٢٣
(٦٢,٠٢٢)	-	١٦٤,٤٦٩	٨٥,١٦٨	١٨٧,٦١٥

التزامات عقود إعادة التأمين في بداية الفترة	أصول عقود إعادة التأمين في بداية الفترة	عقود إعادة التأمين موجودات/(التزامات) في بداية الفترة	مصاريف إعادة التأمين المبلغ القابل للاسترداد من المطالبات والنقود المتكبدة التغييرات في المبلغ القابل للاسترداد للمطالبات المتكبدة صافي الدخل أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها إيرادات تمويل إعادة التأمين إجمالي المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة
التدفقات النقدية أقساط التأمين المدفوعة إجمالي التدفقات النقدية			
التزامات عقود إعادة التأمين في نهاية الفترة	موجودات عقود إعادة التأمين في نهاية الفترة	عقود إعادة التأمين (الالتزامات) / الموجودات في نهاية الفترة	

* حددت الشركة تعديل المخاطر بنسبة ٧٥٪ لجميع محافظ إعادة التأمين.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ عقود إعادة التأمين (الالتزامات) / الموجودات (تتمة)

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (معدلة)				
أصل التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة		
باستثناء عنصر الخسارة	عنصر استرداد الخسائر	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تسوية المخاطر *	المجموع
(١٢,٩٥٤)	-	٢٩,٠٠٨	١٦,٩٢٧	٣٢,٩٨١
(٣٣,٧٩٨)	-	١١٥,٩٧٢	١٦٤,٨١٣	٢٤٦,٩٨٧
عقود إعادة التأمين				
موجودات/(التزامات) في بداية الفترة				
(٤٦,٧٥٢)	-	١٤٤,٩٨٠	١٨١,٧٤٠	٢٧٩,٩٦٨
مصاريف إعادة التأمين				
(١١٨,٢٤٢)	-	-	-	(١١٨,٢٤٢)
-	-	١٨٠,١٩٠	٤٩,٦٧٥	٢٢٩,٨٦٥
-	-	(٨٧,٨٦٤)	(١٦١,١٣٠)	(٢٤٨,٩٩٤)
صافي الدخل أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها				
(١١٨,٢٤٢)	-	٩٢,٣٢٦	(١١١,٤٥٥)	(١٣٧,٣٧١)
-	-	(١,٣٢١)	(١,٥٥٩)	(٢,٨٨٠)
(١١٨,٢٤٢)	-	٩١,٠٠٥	(١١٣,٠١٤)	(١٤٠,٢٥١)
١١٦,٩٣٣	-	-	-	١١٦,٩٣٣
-	-	(٩٠,١٩٠)	-	(٩٠,١٩٠)
١١٦,٩٣٣	-	(٩٠,١٩٠)	-	٢٦,٧٤٣
التزامات عقود إعادة التأمين				
(١٦,٨٢٣)	-	١٠,٥١٤	٤,٤٧٠	(١,٨٣٩)
(٣١,٣٣٣)	-	١٣٥,٢٧٧	٦٤,٢٥٥	١٦٨,٢٩٩
عقود إعادة التأمين				
(الالتزامات) / الموجودات في نهاية الفترة				
(٤٨,١٥٦)	-	١٤٥,٧٩١	٦٨,٧٢٥	١٦٦,٤٦٠

* حددت الشركة تعديل المخاطر بنسبة ٧٥٪ لجميع محافظ إعادة التأمين.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كالآتي:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)				
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات المالية					
بالقيمة العادلة من خلال					
الدخل الشامل الآخر					
الموجودات المالية					
بالقيمة العادلة من خلال					
الربح أو الخسارة					
الموجودات المالية					
بالتكلفة المطفأة					
المجموع					

تشمل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في ٣١ مارس ٢٠٢٣، ١,٩٢٣,٠٧٨ سهمًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٩٢٣,٠٧٨ سهمًا) في نجم لخدمات التأمين ("نجم").

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
٦٥٣,٥٤٣	٤٥٩,٨١٧	١,١١٣,٣٦٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدلة)
٤٦,٨٩٧	-	٤٦,٨٩٧	مشتريات
(٤٩,٢٩١)	(١,٨٦٠)	(٥١,١٥١)	استيعادات
(٢٠٩)	(١٥)	(٢٢٤)	خسارة من بيع استثمارات
٤٠٣	٢٢٢	٦٢٥	زيادة الخصم
(٢١٨)	(٢٢٦)	(٤٤٤)	إطفاء العلاوة
(٢٩)	(٣٠)	(٥٩)	مخصص انخفاض القيمة
١١,٩٨١	٢٢,٤٧٩	٣٤,٤٦٠	التغيرات في القيمة العادلة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
٦٦٥,٧٧٤	٤٣٦,٠٧١	١,١٠١,٨٤٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
١٤٢,٥٧١	٩٤,١٩٥	٢٣٦,٧٦٦	مشتريات
(١٠٥,١٨٩)	(٤١,٦٨٤)	(١٤٦,٨٧٣)	استيعادات
(١٠٥)	(٦)	(١١١)	مكسب من بيع استثمارات
١,٢١٤	٥٦٧	١,٧٨١	زيادة الخصم
(٨١٦)	(٨٨٤)	(١,٧٠٠)	إطفاء العلاوة
(١١)	(٦)	(١٧)	مخصص انخفاض القيمة
(٤٩,٨٩٥)	(٢٨,٤٣٦)	(٧٨,٣٣١)	التغيرات في القيمة العادلة
٦٥٣,٥٤٣	٤٥٩,٨١٧	١,١١٣,٣٦٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ الاستثمارات (تتمة)

الحركة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٦٢,٢٥٥	٤٦,٩٠١	١٥,٣٥٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدلة)
٤,٠٦٦	٤,٠٦٦	-	مشتريات
١,٠٢١	٩٧٤	٤٧	التغيرات في القيمة العادلة
٦٧,٣٤٢	٥١,٩٤١	١٥,٤٠١	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٩٨,٥٧١	٧٥,٢٧٠	٢٣,٣٠١	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
٣,٩٣٧	٣,٧٥٣	١٨٤	مشتريات
(٣٦,٣٧٤)	(٢٩,٢٥٢)	(٧,١٢٢)	استبعادات
(٣,٨٧٩)	(٢,٨٧٠)	(١,٠٠٩)	التغيرات في القيمة العادلة
٦٢,٢٥٥	٤٦,٩٠١	١٥,٣٥٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)

الحركة في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٣٨,٧٠١	٥٩,٩٧٤	٧٨,٧٢٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدلة)
٣	-	٣	عكس مخصص انخفاض القيمة
(٤)	-	(٤)	التغيرات في إطفاء القسط
١٣٨,٧٠٠	٥٩,٩٧٤	٧٨,٧٢٦	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٣٨,٧٧٢	٦٠,٠٠٠	٧٨,٧٧٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
(٥٣)	(٢٥)	(٢٨)	مخصص انخفاض القيمة
(١٧)	-	(١٧)	التغيرات في إطفاء العالوة
١٣٨,٧٠٢	٥٩,٩٧٥	٧٨,٧٢٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)
٢٥,٧٧٣	١٦,٣٠٩
١٦,٤٣٥	٩,١١٣
٢٠,٨٤٣	٦,٦٢١
١,٢٢٤	٤٩٢
٤٩٩	٢,١٤١
٦٤,٧٧٤	٣٤,٦٧٦

إيرادات مستحقة الدفع
مصاريف مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة من التعاونية (منافذ، عمرة، سفر ومنتج كوفيد)
ذمم مدينة للموظفين
أخرى

٩ موجودات حق الاستخدام و التزامات عقود الإيجار

موجودات حقوق الاستخدام – مبانى

التكلفة

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

إضافات

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

المحمل للفترة / للسنة

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

صافي القيمة الدفترية

التزام عقد الإيجار

خلال سنة واحدة

أكثر من سنة ولكن أقل من خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

نفقات التمويل المستقبلي

مجموع التزام عقد الإيجار

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)
٢٧,٠٨٦	٢٧,٠٨٦
٢,٦٩٠	-
٢٩,٧٧٦	٢٧,٠٨٦
(٩,٢٤٨)	(٦,٦٠٧)
(٧٩٥)	(٢,٦٤١)
(١٠,٠٤٣)	(٩,٢٤٨)
١٩,٧٣٣	١٧,٨٣٨
٣,٧٧٥	٣,١٨٣
١٤,٥٠٩	١٢,٧٣٢
٣,١٨٣	٣,١٨٣
٢١,٤٦٧	١٩,٠٩٨
(٢,٢٤٣)	(٢,١٥٨)
١٩,٢٢٤	١٦,٩٤٠

بلغت مصروفات الفائدة على عقود الإيجار ٠,٢ مليون ريال سعودي خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ والمعمروضة ضمن بند "إيرادات الأخرى - بالصافي" في قائمة الدخل الأولية الموجزة (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢: ٠,٢ مليون ريال سعودي).

بلغت مصاريف عقود الإيجار قصيرة الأجل التي تم إنفاقها خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٠,٩ مليون ريال سعودي (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢: ٠,٩ مليون ريال سعودي).

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ الارتباطات والمطلوبات المحتملة

(١) أصدرت الشركة ضمانات بنكية متنوعة بمبلغ ٢٧,٠١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة): ٣٨,٩ مليون ريال سعودي) في سياق الأعمال العادية.

(٢) تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة أو المهددة، لا تعتقد الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ووضعها المالي. علاوة على ذلك، لم يكن هناك أي تغيير جوهري في حالة الإجراءات القانونية خلال الفترة الحالية من الوضع المعلن عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

(٣) راجع الإيضاح ١٥ بشأن الأمور المتعلقة بالزكاة والضرائب.

١١ تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يستلم مقابل بيع أصل أو دفعه لتسوية التزام في معاملة نظامية بين مشاركي السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تتم إما:

- في السوق الرئيسي المتاح للأصل أو الالتزام؛ أو
- في ظل غياب سوق رئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الالتزام.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في قائمة المركز المالي بشكل كبير عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: هي أسعار معلنة في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى ٣: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالنسبة لقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقاربة بشكل معقول للقيمة العادلة.

القيمة العادلة			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)			
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة			
الاستثمارات في القيمة العادلة للدخل الشامل الآخر			
<u>الأوراق المالية المقتبسة</u>			
٩٣٧,٤٢٥	-	-	٩٣٧,٤٢٥
١٦٦,٣٣٥	-	-	١٦٦,٣٣٥
<u>الأوراق المالية</u>			
-	-	٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣
١,١٠٣,٧٦٠	-	٣٩,٧٠٣	١,١٤٣,٤٦٣

الاستثمارات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

<u>الأوراق المالية المقتبسة</u>			
٤٦,٤٠٢	-	-	٤٦,٤٠٢
٢٠,٩٤٠	-	-	٢٠,٩٤٠
٦٧,٣٤٢	-	-	٦٧,٣٤٢
<u>صناديق استثمار</u>			

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)			
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة			
الاستثمارات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
<u>الأوراق المالية المقتبسة</u>			
٩٧٤,٠٣٥	-	-	٩٧٤,٠٣٥
٩٩,٦٢٢	-	-	٩٩,٦٢٢
<u>الأوراق المالية</u>			
-	-	٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣
١,٠٧٣,٦٥٧	-	٣٩,٧٠٣	١,١١٣,٣٦٠

الاستثمارات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

<u>الأوراق المالية المقتبسة</u>			
١٥,٣٥٤	-	-	١٥,٣٥٤
٤١,٢٤٠	-	-	٤١,٢٤٠
٥,٦٦١	-	-	٥,٦٦١
٦٢,٢٥٥	-	-	٦٢,٢٥٥

١٢ المعلومات القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل لغرض التقارير القطاعية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة والتي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في مهمتها كرئيس تنفيذي لاتخاذ القرار من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المسجلة إلى مجلس الإدارة بطريقة متسقة مع ذلك في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعية من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

ولأغراض إدارية، تنقسم الشركة إلى وحدات أعمال على أساس منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التشغيلية التالية:

- المركبات
- الممتلكات والحوادث
- الصحة
- الحماية

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

في حال نشأت أي معاملات بين القطاعات، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أسس تجارية بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ المعلومات القطاعية (تتمة)

إن المعلومات المتعلقة بالقطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المفصّل عنها لمجموع موجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ومجموع إيراداتها ومصاريها وصافي دخلها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ مبينة كما يلي:

أ) قائمة الدخل الجزئي الأولية الموجزة:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	سيارات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
١٨٨,٢٠٧	٨٧,٢١٤	١٠٢,٣٣٤	١٢,٨٩٥	٣٩٠,٦٥٠	
(١٥٤,٣٤٤)	(٨٦,٥١٠)	(٦٤,٠٥٦)	(١,٥٨١)	(٣٠٦,٤٩١)	إيرادات التأمين
(٧٦٨)	٧,٣٨٩	٧٤٢	(١٠,٢٧٥)	(٢,٩١٢)	مصروفات خدمة التأمين
(٢٠,٥١١)	(٨,١٣٧)	(٩,٦١٥)	(١,٢٢٧)	(٣٩,٤٩٠)	صافي الدخل (المصروف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١٢,٥٨٤	(٤٤)	٢٩,٤٠٥	(١٨٨)	٤١,٧٥٧	مصروفات التمويل
					نتائج القطاع
					إيرادات الاستثمار
					مصروفات غير منسوبة
					إيرادات أخرى
					الربح قبل الزكاة والضريبة

٣١ مارس ٢٠٢٢ (معدلة)

١٦٢,٣٧٨	٧٠,٨٢١	١٠٠,٤٥٤	١٥,٦٤٩	٣٤٩,٣٠٢	إيرادات التأمين
(١٥٢,٥٣٠)	١٨٩,٧٢٦	(٤٧,٩٠٩)	(٣,٩٦٠)	(١٤,٦٧٣)	مصروفات خدمة التأمين
٦,٠٤٥	(١٥٨,١٥٠)	(٥٦٠)	(١٥,١٥٥)	(١٦٧,٨٢٠)	صافي الدخل (المصروف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٣,٦٦٩)	(١,٨٥٩)	(١,٥٦٤)	١٦٥	(٦,٩٢٧)	إيرادات التمويل / (المصروفات)
١٢,٢٢٤	١٠٠,٥٣٨	٥٠,٤٢١	(٣,٣٠١)	١٥٩,٨٨٢	نتيجة القطاع
					إيرادات الاستثمار
					مصروفات غير منسوبة
					الربح قبل الزكاة والضريبة

ب) قائمة المركز المالي القطاعي الأولية الموجزة:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	سيارات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
٢,٣٩١	١٩١,٢٨٨	٨,١٤٤	-	٢٠١,٨٢٣	الموجودات والمطلوبات
٢,٣٩١	١٩١,٢٨٨	٨,١٤٤	-	٢,٤٤٨,٧٣١	أصول عقد إعادة التأمين
					موجودات غير مخصصة
					مجموع الموجودات
(٦٧٩,٧٤٤)	(٣٥٤,٦٦٠)	(٢٩٨,٦٤٧)	(٣٣,٨٤٧)	(١,٣٦٦,٨٩٨)	مطلوبات عقد التأمين
-	-	-	(١٤,٢٠٨)	(١٤,٢٠٨)	أصول عقد إعادة التأمين
					موجودات غير مخصصة
(٦٧٩,٧٤٤)	(٣٥٤,٦٦٠)	(٢٩٨,٦٤٧)	(٤٨,٠٥٥)	(١,٦٢٠,٩٨٣)	مجموع المطلوبات

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ المعلومات القطاعية (تتمة)

ب) قائمة المركز المالي القطاعي الأولية الموجزة: (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	سيارات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
الموجودات و المطلوبات	٣,٤٢٦	١٦٢,٢٢٣	٢,٢٧٣	٣٧٧	١٦٨,٢٩٩
أصول عقد إعادة التأمين					٢,٤١٩,٠٣٣
موجودات غير مخصصة					٢,٥٨٧,٣٣٢
مجموع الموجودات	٣,٤٢٦	١٦٢,٢٢٣	٢,٢٧٣	٣٧٧	٢,٥٨٧,٣٣٢
مطلوبات عقد التأمين	(٧٣١,٢٨٢)	(٣٥٨,٢٧٠)	(٣١١,١٣٧)	(٣٨,٤٣٤)	(١,٤٣٩,١٢٣)
أصول عقد إعادة التأمين	(١)	-	-	(١,٨٣٨)	(١,٨٣٩)
موجودات غير مخصصة					(٢٠٦,٦١١)
مجموع المطلوبات	(٧٣١,٢٨٣)	(٣٥٨,٢٧٠)	(٣١١,١٣٧)	(٤٠,٢٧٢)	(١,٦٤٧,٥٧٣)

فيما يلي تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	السيارات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	Total
الشركات الكبيرة	٦١,٦٠٦	٦٤,٠٤٩	١٢٣,٧٦٢	-	٢٤٩,٤١٧
الشركات المتوسطة	٣٧,٨٤٢	٣٥,٠٢٢	٤,٩٩١	١٨,٠٧١	٩٥,٩٢٦
الشركات الصغيرة	٤٢,٠٦٣	٤٠,٠٥١	٤٦٤	-	٨٢,٥٧٨
الشركات متناهية الصغر	١,٧٤٠	٧٤١	-	-	٢,٤٨١
بيع بالتجزئة	٨٦,٦٢٠	١١,٨٧٧	١٥,٤٨٥	-	١١٣,٩٨٢
	٢٢٩,٨٧١	١٥١,٧٤٠	١٤٤,٧٠٢	١٨,٠٧١	٥٤٤,٣٨٤

٣١ مارس ٢٠٢٢ (معدلة)

الشركات الكبيرة	٧٥,٤٣٧	٤٠,٠٥٤	١٣١,٤٣٣	-	٢٤٦,٩٢٤
الشركات المتوسطة	٨٠,٨٥٧	٢٨,٦٥٠	٦,٣٤٦	٢٠,٨٩٤	١٣٦,٧٤٧
الشركات الصغيرة	٦١,٥٣٦	١٨,١٨٩	٧٩١	-	٨٠,٥١٦
الشركات متناهية الصغر	٢,٧٨٣	٦٢٩	١٨	-	٣,٤٣٠
بيع بالتجزئة	٥٢,١٦٨	١٠,٠٥١	٨,٩٤٠	-	٧١,١٥٩
	٢٧٢,٧٨١	٩٧,٥٧٣	١٤٧,٥٢٨	٢٠,٨٩٤	٥٣٨,٧٧٦

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في الشركة والشركات التي يكونون ملاكاً رئيسيين فيها وأي منشآت أخرى مسيطر عليها أو تحت سيطرة مشتركة أو عليها أثر جوهري من قبلهم. يتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل معاملات الجهات ذات العلاقة الرئيسية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و٢٠٢٣ والأرصدة ذات العلاقة:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	المساهمون الرئيسيون
-	٧	أقساط إعادة التأمين المسندة إلى كبار المساهمين
-	(٣)	عمولات إعادة التأمين من كبار المساهمين
١,٩٥٨	١,٣٤٤	مصاريف تم تحميلها من قبل كبار المساهمين

الشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو التي تمارس عليها الجهات ذات العلاقة نفوذاً جوهرياً

٢,٢٢٨	٢,٥٨٠	إجمالي الأقساط من جهات أخرى ذات علاقة
٢,٨٧٤	٦,٠٦٦	صافي المطالبات المدفوعة لجهات أخرى ذات علاقة

تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال فترة الثلاثة أشهر هي على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	رواتب ومنافع التزامات منافع الموظفين
٢,٤٠٩	٢,٨٠٩	
١٢٢	١٠٦	
٢,٥٣١	٢,٩١٥	

بلغت أتعاب مجلس الإدارة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٠,٤٣ مليون ريال سعودي (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣: ٠,٣ مليون ريال سعودي).

تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة بموجب شروط وأحكام تجارية. تخضع تعويضات كبار موظفي الإدارة لشروط التوظيف وتتم وفقاً للنظام الأساسي للشركة.

يمثل المطلوب إلى جهة ذات علاقة بالمبالغ المستحقة إلى مجموعة الخليج للتأمين (الخليج) بي.اس.سي (سي).

١٤ دخل الاستثمار

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	عمليات التأمين:
٦,٤٤٨	١١,٣٩١	دخل من الودائع
١,١٢٦	١,١٢٦	دخل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٧,٤٩٤	٨,٨٤٠	دخل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٤٤	١٦٢	دخل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٢٤٨	١,٠٢١	ربح غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٢	(٢٢٤)	صافي (الخسارة) / الربح المحقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,١٤٩	-	ربح محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤	(١)	خسارة الائتمان المتوقعة على الودائع
٥٨	(٥٩)	خسارة الائتمان المتوقعة على السندات
(٣٢)	١٨١	إطفاء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣	عكس قيد مخصص الانخفاض في القيمة
(٤)	(٤)	إطفاء الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٦,٢٣٧	٢٢,٤٣٦	إجمالي دخل الاستثمار - صافي

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ الزكاة وضريبة الدخل

وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وضريبة الدخل إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") حتى عام ٢٠٢٢. وقد أنهت الشركة وضعها الزكوي والضريبي لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

خلال ٢٠٢١، أصدرت الهيئة ربطاً للزكاة وضريبة الدخل، للسنوات من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨ مع التزام إضافية بمبلغ ٢١,٧ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ضد ربوط الهيئة. ومازال الاعتراض في مرحلة المراجعة من قبل اللجنة.

أصدرت الهيئة ربوط زكوية وروبط ضريبة الدخل لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ مع التزام إضافي بمبلغ ٥,٦ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً إلى الهيئة فيما يتعلق بهذه الربوط. ومازال الشركة بانتظار مراجعة وقرار الهيئة.

لم يتم إجراء أي ربوط للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.

ترى الإدارة أن مستوى المخصصات الحالية للزكاة وضريبة الدخل كافٍ لأي التزامات إضافية محتملة تنشأ عن الربوط النهائية، بمجرد إصدارها.

١٦ رأس المال

بلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٥٠٠ مليون ريال سعودي في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٠٠ مليون ريال سعودي) يشمل ٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

إن هيكل المساهمة بالشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي، ويخضع المساهمون في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

ريال سعودي (بالآلاف)	عدد الأسهم (بالآلاف)
٢٥٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٥٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

مجموعة الخليج للتأمين (الخليج) ش.م. ب
الجمهور العام

١٧ الاحتياطي النظامي

طبقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة والمادة رقم ٧٠ (٢)(ز) من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة من قبل ساما، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من أرباحها السنوية، بعد تعديل الخسائر المتراكمة، إلى احتياطي نظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأسمال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على مساهمي الشركة حتى تصفيتها.

١٨ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- التقيد بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما هو مبين في النظام. إن رأسمال الشركة الحالي المدفوع متوافق مع المادة ٣ من النظام.
- الحفاظ على قدرة الشركة في الاستمرار كمنشأة مستمرة لكي تستطيع تقديم عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب الحقوق الآخرين.
- توفير عوائد مناسبة للمساهمين وذلك من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

وفقاً للمادة ٦٦ من اللوائح التنفيذية، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاءة مالية يعادل أعلى أي من الطرق الثلاثة التالية:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٣٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش ملاءة مالية للأقساط.
- هامش ملاءة مالية للمطالبات.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ شهرة من الاستحواذ على محفظة تأمين

تمثل الشهرة المعترف بها عن طريق الاستحواذ على محفظة تأمين وصافي موجودات شركة اكسا للتأمين السعودية القابضة ذ. م. م. (سابقاً: شركة اكسا للتأمين السعودية). استلمت الشركة موافقة ساما بتاريخ ١٥ ذي القعدة ١٤٣٣ هـ (الموافق ١ أكتوبر ٢٠١٢) على تحويل محفظة التأمين من شركة اكسا السعودية القابضة ذ. م. م. (سابقاً شركة اكسا للتأمين السعودية) بمبلغ إجمالي ١٠٦,٦ مليون ريال سعودي. خلال ٢٠١٥، استوفت الشركة شروط الدفع المفروضة من قبل ساما واستلمت موافقة المؤسسة لسداد ٥٠,٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالمبلغ المبدئي المدفوع لشركة اكسا السعودية القابضة ذ. م. م. وقد تم إثباته كشهرة تمثل الزيادة في المبلغ المدفوع وصافي الموجودات المستحوذ عليها. ووفقاً لذلك، تم التنازل عن المبلغ المتبقي بمبلغ ٥٦,٦ مليون ريال سعودي والذي كان مسجلاً كالنزام محتمل.

٢٠ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد اصدار القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٨ يونيو ٢٠٢٣).