

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

صفحة

٢	تقرير الفحص المراجع 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 - ٤٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



RSM

شركة آر إس إم المحاسبون المحترفون للاستشارات المهنية
الرياض - حي العليا - طريق العروبة
مبنى رقم ٣١٩٣، الطابق الأول
ص. ب ٨٣٣٥، الرياض - ١١٢٣٣٣
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٤١٦ ٩٣١١
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٤١٦ ٩٣٤٩
المملكة العربية السعودية
www.rsmksa.com
س.ت ٤٠٣٠٢٢٨٧٧٣

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهيئة ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المنفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
ev.ksa@sa.ev.com
ev.com

EY
نيلبي عالمياً
أفضل للعمل

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وقائمتي الدخل والدخل الشامل الأوليتين الموجزتين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمتي التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأوليتين الموجزتين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات التفسيرية (يُشار إليها مجتمعة بـ "القوائم المالية الأولية الموجزة").

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول نتيجة الفحص لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا 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 المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص إلى حد كبير أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على 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.

شركة آر إس إم
للاستشارات المهنية
محمد بن فرحان بن نادر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٣٥)



عن إرنست ويونغ
للخدمات المهنية
سعد محمد الخثلان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٥٠٩)

٢٧ محرم ١٤٤٥ هـ
(١٤ أغسطس ٢٠٢٣)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدله)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح	
			الموجودات
٣٣٤,٥٨٦	٢٢٠,٩٩٤	٤	نقد وما في حكمه
٤٣٩,٢٦٩	٤٤٥,٩٧٨		ودائع قصيرة الأجل
١٦٨,٢٩٩	٧٠٢,٠٠٢	٦	موجودات عقود إعادة التأمين
١,٣١٤,٣١٧	١,٣٧٩,٩٣٠	٧	استثمارات
٣٤,٦٧٦	٥٠,٥٢٠	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٧٦٦	٣,٨٠٠		موجودات ضريبية مؤجلة
١١٩,٩٩٦	١٥٩,٦٧٠		ودائع طويلة الأجل
١٧,٨٣٨	١٨,٩٣٨	٩	موجودات حق الاستخدام
١٥,٢١٩	١١,٩٧٧		أثاث ومعدات
٣٢,٠١٤	٢٨,٧٢٨		موجودات غير ملموسة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٩	شهرة
٤٩,٩٩٥	٤٩,٩٩٥		وديعة نظامية
٧,٣٥٧	٨,٦٠٢		إيرادات مستحقة عن وديعة نظامية
٢,٥٨٧,٣٣٢	٣,١٣١,١٣٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٤,٣٣٢	٦٤,٤٨٣		مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٧,٤٤٥	٥٥,٤٦٩		أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
١,٤٣٩,١٢٣	١,٨٥٢,٥٨٩	٥	مطلوبات عقود التأمين
١,٨٣٩	٨,١٦٠	٦	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١٦,٩٤٠	١٩,٤١٢	٩	التزام عقود إيجار
٤٣٥	٦,٦١٠	١٣	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٢٤,٩٥٢	٢٧,٥٦٧		التزامات منافع الموظفين
٦٥,١٥٠	٧٣,٣٦٤	١٥	الزكاة وضريبة الدخل
٧,٣٥٧	٨,٦٠٢		إيرادات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
١,٦٤٧,٥٧٣	٢,١١٦,٢٥٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
١٠٧,٨٨٥	١٠٧,٨٨٥	١٧	احتياطي نظامي
٣٦٠,٥٧٠	٤٣٠,٣٧٠		أرباح مبقاة
(٢٨,٦٩٦)	(٢٣,٣٧٧)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٩٣٩,٧٥٩	١,٠١٤,٨٧٨		مجموع حقوق الملكية
٢,٥٨٧,٣٣٢	٣,١٣١,١٣٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

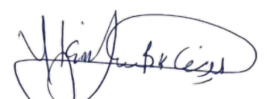
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



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 الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	
٧٠٩,٦٩٩	٧٧٨,٨٨٠	٣٦٠,٣٩٧	٣٨٨,٢٣٠	٥ إيرادات التأمين
(٤٤٠,٩١٦)	(١,١٣٠,١٧٣)	(٤٢٦,٢٤٣)	(٨٢٣,٦٨٢)	٥ مصاريف خدمات التأمين
٢٦٨,٧٨٣	(٣٥١,٢٩٣)	(٦٥,٨٤٦)	(٤٣٥,٤٥٢)	نتائج خدمات التأمين قبل عقود
(١٢٢,٨٣١)	٤٥١,٥٠٦	٤٤,٩٨٩	٤٥٤,٤١٨	إعادة التأمين المحتفظ بها
١٤٥,٩٥٢	١٠٠,٢١٣	(٢٠,٨٥٧)	١٨,٩٦٦	صافي الدخل (المصروفات) من
				عقود إعادة التأمين
				نتيجة خدمات التأمين
(٣,٨٠٧)	(٤٤,٥٥٨)	٦,٣٦١	٤,٧٩٨	٥ دخل (مصاريف) تمويل من عقود
١,٨١٣	٩,٣٧٠	(١,٤٢٨)	(٤٩٦)	التأمين الصادرة
(١,٩٩٤)	(٣٥,١٨٨)	٤,٩٣٣	٤,٣٠٢	٦ (مصاريف) دخل تمويل من عقود
٣٦,٥٥٥	٥١,٠٤١	١٠,٣١٨	٢٨,٦٠٥	إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٢,٩٢٨)	(١٧,٥٧٦)	(٤,٥٣٤)	(٨,٢٢٢)	صافي النتائج المالية للتأمين
٨٠٢	١٤,٠٧٣	٨٠٢	(٢١)	١٤ إيرادات الاستثمار
				مصاريف غير منسوبة
				إيرادات أخرى
١٦٨,٣٨٧	١١٢,٥٦٣	(٩,٣٣٨)	٤٣,٦٣٠	مجموع الدخل (الخسارة) للفترة قبل
(١٢,٠٩٣)	(١١,٣٢٦)	(٦,١٠٥)	(٥,٨٨١)	الزكاة وضريبة الدخل
(٨,١٥٩)	(٤,٨٩٠)	(٤,٣٦١)	١,٨٧٠	١٥ مصروف الزكاة
٤,٠٥١	٣٢	٤,٠٥١	٦٩	ضريبة دخل دائنة / (مصروف)
١٥٢,١٨٦	٩٦,٣٧٩	(١٥,٧٥٣)	٣٩,٦٨٨	دخل الضرائب المؤجلة
				مجموع الدخل (الخسارة) للفترة
				العائدة للمساهمين
٣,٠٤	١,٩٣	(٠,٣٢)	٠,٧٩	ربحية (خسائر) السهم (معروضة
				بالريال السعودي للسهم)
				ربحية (خسائر) السهم الأساسية
				والمخفضة

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

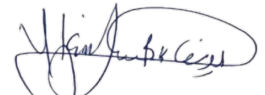
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



بابر علي خان
المدير المالي



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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(*) معدل	(*) معدل	(*) معدل	(*) معدل	
١٥٢,١٨٦	٩٦,٣٧٩	(١٥,٧٥٣)	٣٩,٦٨٨	مجموع دخل / (خسارة) الفترة العائدة للمساهمين
				الدخل (الخسارة) الشامل الآخر:
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
-	(١,٥٧٩)	-	(٢٤١)	خسائر إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
				البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
(٦١,٤٩٤)	٥,٣١٩	(٣٠,١٣٣)	(٢٩,١٤٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(٦١,٤٩٤)	٣,٧٤٠	(٣٠,١٣٣)	(٢٩,٣٨١)	مجموع الدخل الشامل الآخر (الخسارة)
٩٠,٦٩٢	١٠٠,١١٩	(٤٥,٨٨٦)	١٠,٣٠٧	مجموع الدخل (الخسارة) الشامل للفترة

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

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



بابر علي خان
المدير المالي



خالد الشويعر
الرئيس التنفيذي



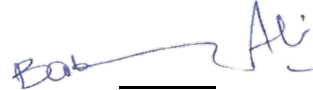
يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

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

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	المجموع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (*معدل)	٥٠٠,٠٠٠	١٠٧,٨٨٥	٣٦٠,٥٧٠	(٢٨,٦٩٦)	٩٣٩,٧٥٩
مجموع الدخل الشامل للفترة:	-	-	٩٦,٣٧٩	-	٩٦,٣٧٩
مجموع دخل الفترة العائد للمساهمين	-	-	(١,٥٧٩)	٥,٣١٩	٣,٧٤٠
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر	-	-	٩٤,٨٠٠	٥,٣١٩	١٠٠,١١٩
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	(٢٥,٠٠٠)	-	(٢٥,٠٠٠)
توزيعات أرباح	-	-	٤٣٠,٣٧٠	(٢٣,٣٧٧)	١,٠١٤,٨٧٨
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٥٠٠,٠٠٠	١٠٧,٨٨٥	٤٣٠,٣٧٠	(٢٣,٣٧٧)	١,٠١٤,٨٧٨

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ 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 (غير مراجعة) (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي حصة الأداء	أرباح مبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	المجموع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ المُفصّل عنها سابقاً	٥٠٠,٠٠٠	١٠٤,٧٠٢	٢,٥١٤	٣٦٠,٨٦٣	٢٧,٩٤٠	٩٩٦,٠١٩
أثر التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ * صافي بعد الفائض والزكاة والضرائب	-	-	-	١٥,٦٨١	-	١٥,٦٨١
أثر التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ * صافي بعد الفائض والزكاة والضرائب	-	-	-	١٤,٣١٢	٢٠,٩٦٩	٣٥,٢٨١
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدل)	٥٠٠,٠٠٠	١٠٤,٧٠٢	٢,٥١٤	٣٩٠,٨٥٦	٤٨,٩٠٩	١,٠٤٦,٩٨١
مجموع دخل الفترة العائد للمساهمين	-	-	-	١٥٢,١٨٦	-	١٥٢,١٨٦
خسارة شاملة أخرى	-	-	-	-	(٦١,٤٩٤)	(٦١,٤٩٤)
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة	-	-	-	١٥٢,١٨٦	(٦١,٤٩٤)	٩٠,٦٩٢
احتياطي حصة الأداء – تسويات	-	-	(٢,٥١٤)	٢,٥١٤	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٥٠٠,٠٠٠	١٠٤,٧٠٢	-	٤٩٥,٥٥٦	(١٢,٥٨٥)	١,٠٨٧,٦٧٣

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

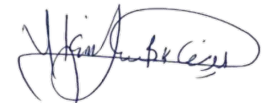
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



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 التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (معدل)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح
١٦٨,٣٨٧	١١٢,٥٦٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية مجموع الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
٣,٢٢٨	٤,٧٤٣	تعديلات لبنود غير نقدية: استهلاك أثاث ومعدات
١,٣٢٠	١,٥٩٠	٩ استهلاك موجودات حق الاستخدام
١,٩٢٨	٧,٢٩٩	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٧٠	٥٩٢	فائدة على عقود الإيجار
(٧٧٩)	(٧٦٣)	٧ إستهلاك الخصم على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,١٠٨)	(٧,٣٧٠)	٧ مكاسب غير محققة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
(١١٢)	٤١٤	٧ خسارة / (ربح) من إستبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٣٠	٤٩٦	٧ إطفاء العلاوة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨)	(٢)	٧ إطفاء العلاوة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	٦	٧ خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٧٠	(٤٥)	٧ (عكس) / خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٩٤	٣٥,١٨٨	تكاليف تمويل
٣,٠٨٢	٢,١٢٩	التزامات منافع الموظفين
١٠٩,٠٥٦	(٥٢٤,٣٣٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: موجودات عقود إعادة التأمين
(١٧٥,١٦٧)	٣٧٥,٢٢٩	مطلوبات عقود التأمين
(١٠,١٤٠)	(١٥,٨٤٤)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣٢٨)	(١,٢٤٥)	إيرادات مستحقة عن وديعة نظامية
(٢٣,٣٨٢)	١٠,١٥١	مستحقات ومطلوبات أخرى
٢,٤١٨	١٨,٠٢٤	أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
٢,٤٣٠	٦,١٧٥	مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة
٣٢٨	١,٢٤٥	إيرادات مستحقة إلى البنك المركزي السعودي
(٣٤٥)	(١,٠٩٣)	التزامات منافع موظفين مدفوعة
(١٤,٣١٤)	(٨,٠٠٤)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٣٧٠)	(٨١٠)	فائدة مدفوعة
٦٦,٣٨٨	١٦,٣٣٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(رتمة)		

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

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

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (*) معدل	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح
---	---	-------

٩٢,٠٢٣	(٦,٧٠٩)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٦٥,٩١٧)	(١٤٦,٤٤١)	٧	(إضافات) / سحبيات ودائع قصيرة الأجل، صافي
١٥٧,٤٨٢	٩٣,٤١١	٧	مشتريات الاستثمارات
٤٤,٩٩٩	(٣٩,٦٧٤)		متحصلات من استبعاد استثمارات
(١,١٧٣)	(١,٥٠١)		(إضافات) / متحصلات من استبعاد ودائع طويلة الأجل
(٨,٦٥١)	(٤,٠١٣)		مشتريات أثاث ومعدات
١١٨,٧٦٣	(١٠٤,٩٢٧)		إضافات إلى موجودات غير ملموسة
			صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية

(٥٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٣٥,١٥١	(١١٣,٥٩٢)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٩,٥٢١	٣٣٤,٥٨٦		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٢٤,٦٧٢	٢٢٠,٩٩٤	٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(٦١,٤٩٤)	٥,٣١٩	٧	معلومات تكميلية غير نقدية:
-	٢,٦٩٠	٩	تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
			الشامل الآخر
			استحواذ أصل حق الاستخدام

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ 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 القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(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 الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠٠٨) (تاريخ التأسيس). تأسست الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/١٩٢ بتاريخ ١٠ جمادى الآخرة ١٤٣٠هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠٠٩) (تاريخ التأسيس). إن الشركة مسجلة في المملكة السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٧١٢٠٣ الصادر في الرياض بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ١٣ يوليو ٢٠٠٩). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب: ٧٥٣، الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

يتمثل هدف الشركة في إجراء عمليات التأمين التعاوني وجميع الأنشطة 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/٢٥/٢٠١١، 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 ("أكسا سي أي سي") بتاريخ ١٤ ربيع الثاني ١٤٤٢هـ (الموافق ١١ نوفمبر ٢٠٢٠) من قبل شركة أكسا البحر المتوسط القابضة أي آيه ("أكسا مد") بأن مجموعة أكسا (الشركة الأم النهائية 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 ١٠٪ من رأسمال 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 الشركة في البحرين 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 الاستحواذ الذي تم الإعلان عنه 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 استكملت الإجراءات النظامية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

٢- أسس الإعداد

(أ) أساس العرض

أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" 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 عقود الإيجار، والتزامات منافع الموظفين. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بصفة عامة على أنها متداولة.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية 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 ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين وتجميعها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف أرصدة العمليات البيئية 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 وللسنة 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 القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) أحكام وتقديرات وإفتراسات محاسبية هامة
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 الجوهرية، بما في ذلك الحقوق والالتزامات الناشئة عن الأنظمة 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 غير مجدية، ومجموعات العقود التي ليس لها احتمال كبير في أن تصبح غير مجدية، ومجموعات العقود الأخرى. مطلوب يجب عمل تقييم مماثل لمجموعات عقود 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 غير 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 غير المجدية 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 للوصول إلى 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 وغير الإيجابية المتوقعة بطريقة تعكس درجة عزوف الشركة عن المخاطرة. يتطلب الحكم لتقييم أنسب طريقة لتقدير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية أيضاً 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 تعثر 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 القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) أحكام وتقديرات وأحكام محاسبية هامة (تتمة)

(٥) قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان؛
- تحديد معايير وتعريف التعثر 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 لهما. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني المستنير 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 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:

٣-١ المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة

- | | |
|---|--|
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ | الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات 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.

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

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

الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية

عدلت الشركة معلومات 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.

٣-١-١-١ التغييرات في التصنيف والقياس:

يضع 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 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 التعااقدي).

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة (تتمة)

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

١-١-٣-١ التغييرات في التصنيف والقياس (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 الغير 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 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 التزام 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 استوفيت 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.

١-١-٣-٢ 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 الأولي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة (تتمة)

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

تشمل محافظ عقود التأمين الصادرة أي موجودات للتدفقات النقدية المرتبطة بحيازة عقود التأمين. تم تغيير تفاصيل البنود - كل على حدة - في قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة بشكل كبير مقارنة بالعام الماضي. وذلك على النحو التالي:

تم الإفصاح 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

٣-١-٣ التحول

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

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

عوامل التغييرات في حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢	التأثير على حقوق الملكية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الاحتياطيات على أفضل تقدير - عقود التأمين الأولية	(٣٦١,٩٠٣)	(٦٠,٧٨٧)
الاحتياطيات على أفضل تقدير - عقود إعادة التأمين	٦٩,٦٩٥	١٢,٥٦٤
الاحتياطيات الفنية الإضافية	(٦٩,٧٨٧)	(٦٩,٧٨٧)
احتياطي العجز في الأقساط	(١٢,٢٨٠)	(١٢,٢٨٠)
تأثير مكون الخسارة	١٠٨,٥٢٧	٥٩,٥٤٨
تعديل المخاطر - عقود التأمين الأساسية	٤٥٨,٥٠٨	٢٤٣,٦٧٦
تعديل المخاطر - عقود إعادة التأمين	(١٨١,٧٤٠)	(٦٨,٧٣٠)
مصاريف الاستحواذ غير المكتسبة (دون عمولة)	(١٩,٤١١)	(٣٦,٢٦٤)
تأثير الخصم	(١١,٤٩١)	(٣٧,٠٣٦)
أخرى	١,٢٨٨	١,٥١٢
إجمالي تأثير التحول	١٨,٥٩٤	٣٢,٤١٦
تأثير الفائض والزكاة والضرائب	(٢,٩١٣)	-
إجمالي تأثير التحول بعد الفائض والزكاة والضرائب	١٥,٦٨١	٣٢,٤١٦

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة (تتمة)

٣-١-٤ 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 للتقرير المالي ٩ باستخدام نهج الأثر الرجعي الكامل، وبناء على ذلك، تم تعديل فترات المقارنة للأدوات المالية في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. تم الاعتراف بالفروق الناشئة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في الأرباح المبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.

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

٣-١-٤-١ 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 والافصاح عنها إلى كبار موظفي الإدارة 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 أصل المبلغ والفائدة فقط (اختبار الدفعات على أصل المبلغ أو الفائدة)

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأدوات المالية تمثل "فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ"

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 للنقد 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.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة (تتمة)

٣-١-١-٤ الأدوات المالية (تتمة)

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

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 الربح أو الخسارة.

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

فئات قياس الموجودات والمطلوبات 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 التوقف عن الاعتراف
- أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند التوقف عن الاعتراف
- 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 التحركات 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 لتحصيل 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 والاحتفاظ بها لغير المتاجرة. 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 المبقة في قائمة التغييرات 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.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة (تتمة)

٣-١-١-٤ الأدوات المالية (تتمة)

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

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 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 الأولي، قد تقوم الشركة بشكل غير قابل للإلغاء بتحديد الأصل المالي الذي يلي بطريقة أخرى المتطلبات المراد قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه 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.

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.

٣-١-١-٤-٢ انخفاض قيمة الموجودات المالية

اعترفت الشركة سابقاً بخسائر انخفاض القيمة في الموجودات المالية بناء على نموذج الخسائر المتكبد بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يستبدل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذج "الخسارة المتكبد" في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". أدى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ إلى تغيير جوهري في محاسبة الشركة عن خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية من خلال استبدال نهج الخسائر المتكبد 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 المتعثر عن السداد عندما تتجاوز المدفوعات التعاقدية نقطة التعثر 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. وُعدّل التغير في المخصص ليشمل الأرباح المبقاة.

٣-١-١-٤-٣ أثر التحول

قامت الشركة باحتساب أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على النحو التالي:

دوافع التغيرات في حقوق الملكية	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠٢٢	التأثير على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
--------------------------------	--	---

انخفاض قيمة الموجودات المالية	انخفاض قدرها ٦٦	انخفاض قدرها ١٢٢
إعادة تصنيف الموجودات المالية	زيادة قدرها ٣٥,٣٤٧	زيادة قدرها ٣٨,٩٧٩
التأثير الكلي	زيادة قدرها 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 القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة (تتمة)

٣-١-١-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣-١-١-٣ أثر التحول (تتمة)

تأثير إعادة التصنيف على قائمة المركز المالي الأولية الموجزة عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

يوضح الجدول التالي والإيضاحات المرفقة أدناه فئات القياس الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لكل فئة من الموجودات المالية للشركة والمطلوبات المالية، بما في ذلك خسائر الائتمان 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 والمدينين	أداة الدين بالتكلفة المطفأة	٨٩,٥٢٠	٨٩,٥٢٠
الودائع لأجل	القروض والمدينين	أداة الدين بالتكلفة المطفأة	٩١٠,٥٣٤	٩١٠,٥٤١
سندات الدين (اجتاز اختبار مدفوعات الأصل والفائدة فقط)	متاح للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٦٠,٩٨٨	١,٠٦٠,٩٨٨
سندات الدين (لم تجتز اختبار مدفوعات الأصل والفائدة فقط)	متاح للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣,٨٢٣	٣,٨٢٣
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	أداة الدين بالتكلفة المطفأة	١٣٨,٧١٣	١٣٨,٧٧٢
الاستثمارات في الأسهم المدرجة	متاح للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩٨,٥٧١	٩٨,٥٧١
استثمارات في الأسهم غير المدرجة	بالتكلفة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٧,٠٣٤	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الموجودات المالية:				
النقدية و الأرصدة البنكية	القروض والمدينين	أداة الدين بالتكلفة المطفأة	٢٧١,٧٤٧	٢٧١,٧٤٧
الودائع لأجل	القروض والمدينين	أداة الدين بالتكلفة المطفأة	٦١٦,٦١٦	٦١٦,٦٧٨
سندات الدين (اجتاز اختبار مدفوعات الأصل والفائدة فقط)	متاح للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٧٣,٦٥٦	١,٠٧٣,٦٥٦
سندات الدين (فشلت لم تجتز مدفوعات الأصل والفائدة فقط)	متاح للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	أداة الدين بالتكلفة المطفأة	١٣٨,٧٠١	١٣٨,٧٥٥
الاستثمارات في الأسهم المدرجة	متاح للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦٢,٢٥٥	٦٢,٢٥٥
استثمارات في الأسهم غير المدرجة	بالتكلفة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٩,٧٠٣	-

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة (تتمة)

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

١-٣-١-٥-١-١ 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 مستحقة 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 والتي تشمل السيارات 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 والائتمانية قصيرة الأجل.

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.

١-٣-١-٥-٢ 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 بدلاً 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.

١-٣-١-٥-٣ 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 أفساط 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 أن 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 بأن 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

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة (تتمة)

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

٣-١-١-٤ 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.
- مجموعة من العقود المتوقع خسارتها، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن المجموعة متوقعة الخسارة.

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 الأولي 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 متوقعة الخسارة 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.

٣-١-١-٥ 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 على الشركة التزام جوهرى في تقديم خدمات عقود التأمين إلى حامل الوثيقة. ينتهي الالتزام الجوهري 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 التأمين حتى التاريخ الذي يتم فيه 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.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة (تتمة)

١-٣-١-٥ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)
يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي تبنتها الشركة:

النهج المعتمد	خيارات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	
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.	عندما لا تزيد فترة التغطية لجميع العقود داخل الشركة عن سنة واحدة، يمكن إما صرف التدفقات النقدية لاقتناء التأمين كمصروفات عند تكديدها 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.	التدفقات النقدية لاكتساب التأمين
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.	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. في حالة عدم وجود عنصر تمولي كبير فيما يتعلق بالتزام التغطية المتبقية، 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 لزيادة الفائدة على التزام التغطية المتبقية.	التزام التغطية المتبقية، معدلة وفقاً للمخاطر المالية والقيمة الزمنية للقود
تقوم الشركة بخضم التزام التغطية المتبقية للقيمة الزمنية للقود.	عندما يكون من المتوقع دفع المطالبات خلال عام من تاريخ تكبد المطالبة، فليس من الضروري تعديل هذه المبالغ للقيمة الزمنية للقود.	التزام المطالبات المتكبدة، المعدلة وفقاً للقيمة الزمنية للقود
سيتم تسجيل التغيير في التزام التغطية المتبقية نتيجة للتغيرات في معدلات الخصم ضمن الربح أو الخسارة.	هناك خيار لفصل جزء من الحركة في التزام التغطية المتبقية الناتجة عن التغيرات في معدلات الخصم وتقديم ذلك في الدخل الشامل الآخر.	إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

١-٣-٦ القياس الأولي واللاحق لعقود التأمين

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

- 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 التزام التغطية المتبقية للشركة التي تحتوي على تلك العقود بموجب طريقة توزيع أقساط التأمين اختلافاً جوهرياً عن القياس الذي سيتم إنتاجه لتطبيق النموذج العام. عند تقييم الأهمية النسبية، أخذت الشركة أيضاً في الاعتبار العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

بالنسبة لمجموعة العقود غير متوقعة الخسارة عند الاعتراف الأولي، تقيس الشركة التزام 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.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة (تتمة)

١-١-٦-١ القياس الأولي واللاحق لعقود التأمين (تتمة)

١-١-٦-١-٣ عقود تأمين مقاسة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين - القياس الأولي واللاحق (تتمة)

- تقيس الشركة القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام للتغطية المتبقية في بداية الفترة:
- زائد 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
 - زائد 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 التزام المطالبات المتكبدة حيثما ينطبق ذلك.

تقدر الشركة التزام 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 مبررين 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 متوقعة الخسارة، تعترف الشركة بخسارة في الربح أو الخسارة لصافي التدفق الخارج، مما يؤدي إلى تساوي القيمة الدفترية لالتزام المجموعة مع الوفاء بالتدفقات النقدية. تم إنشاء عنصر الخسارة من قبل الشركة للالتزام بالتغطية المتبقية لهذه المجموعة متوقعة الخسارة والتي تصور الخسائر المعترف بها. يتم تخصيص التدفقات النقدية لاكتساب التأمين كجزء من قسط التأمين للربح أو الخسارة (من خلال إيرادات التأمين).

١-١-٦-٢-٣ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي يتم قياسها وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط - القياس الأولي واللاحق

تقيس الشركة موجودات إعادة التأمين لمجموعة عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التأمين التي تصدرها. ومع ذلك، يتم تكيفها 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 المتوقعة الخسائر لعقود التأمين الأساسية من أجل عكس أن عنصر استرداد الخسائر يجب ألا يتجاوز الجزء من القيمة الدفترية لعنصر الخسارة لمجموعة عقود التأمين الأساسية متوقعة الخسارة والتي تتوقع المنشأة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

١-١-٧-٣ تعديل عقود التأمين وإلغاء الاعتراف 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

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

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة (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 الاقتناء. 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

تبنّت 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 الخزائنة الأمريكية، وسيتم تحميل علاوة مخاطر الائتمان الخاصة بالدولة ذات الصلة وبديل 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 لالتزام 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 بها لتحديد تعديل المخاطر المطلوب.

٣-١-١-١١ إيرادات التأمين

إيرادات التأمين للفترة هي مقدار إستلامات أقساط التأمين المتوقعة (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 القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة (تتمة)

١-٣-١-١ صافي الدخل أو المصروفات من عقد إعادة التأمين المحتفظ به
تعرض الشركة في قائمة الدخل الأولية الموجزة، المبالغ المتوقع استردادها من معيدي التأمين، وتخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة على أساس الصافي.

١-٣-١-٤ الموجودات المالية

١-٣-١-٤-١ 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 والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تضاف تكاليف المعاملات إلى هذا المبلغ.

١-٣-١-٤-٢ التصنيف والقياس اللاحق

الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه تم قياسه على النحو التالي: التكلفة المطفأة؛ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمار الديون؛ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الاستثمار في الأسهم؛ أو بالقيمة 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 أصل المبلغ 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 تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- تؤدي شروطها التعاقدية في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل المبلغ 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 بالقيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار 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 يلي بطريقة أخرى المتطلبات لقيمته 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 محفظة سعر فائدة معين، أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو تدفقات نقدية خارجة 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.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة (تتمة)

١-٣-١-١-٤ الموجودات المالية (تتمة)

١-٣-١-١-٤-٢ التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

يتم قياس الموجودات المالية المحفوظ بها للتداول أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة
لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي المستحق خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي بهذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي من شأنها تغيير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية؛
- الشروط التي قد تعدل سعر القسيمة التعاقدية، بما في ذلك ميزات السعر المتغير؛
- ميزات الدفع المسبق والتمديد؛ و
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل ميزات عدم حق الرجوع).

تتوافق ميزة الدفع المسبق مع معيار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفع المسبق يمثل بشكل أساسي المبالغ غير المدفوعة من أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأساسي المستحق، والذي قد يشمل تعويضاً إضافياً معقولاً عن الإنهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصل المالي الذي تم الحصول عليه بخصم أو علاوة على مبلغه الاسمي التعاقدية، فإن الميزة التي تسمح أو تتطلب الدفع المسبق بمبلغ يمثل بشكل أساسي المبلغ الاسمي التعاقدية بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تشمل أيضاً تعويضاً إضافياً معقولاً عن الإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها متسقة مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة الدفع المسبق غير مهمة عند الاعتراف الأولي.

الموجودات المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
- يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تخفيض التكلفة المطفأة عن طريق خسائر انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة من الاستبعاد في قائمة الدخل.

- استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بصافي المكاسب والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل.

- استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كدخل في قائمة الدخل ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر الصافية الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها أبداً في قائمة الدخل.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة (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 المطالبة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
(معدلة)		(معدلة)	

التأثير على حقوق الملكية وصافي الدخل للتغير في نسبة المطالبات

(٣٢,٩٣٧)	(٣٣,٤٥٥)	(١٦,٩١٣)	(١٧,٣٩١)
٣٢,٩٣٧	٣٣,٤٥٥	١٦,٩١٣	١٧,٣٩١

٥٪ زيادة بواقع

٥٪ انخفاض بواقع

التأثير على حقوق الملكية وصافي الدخل للتغير في نسبة المصروفات المباشرة - مكون الخسارة *

(١٣,١٧٥)	(١٣,٣٨٢)	(٦,٧٦٥)	(٦,٩٥٧)
١٣,١٧٥	١٣,٣٨٢	٦,٧٦٥	٦,٩٥٧

٥٪ زيادة بواقع

٥٪ انخفاض بواقع

التأثير على حقوق الملكية وصافي الدخل من التغيير في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية

(١٤٩,٧٨٤)	(٧٦,٣٣٢)	(٧٦,٨٩٠)	(٢٤,٠٥٤)
٣١,٢٧٩	٩٢,٩٠٨	٤,٢٣٢	٤٨,٧٦٩

في مستوى الثقة ٥٪ زيادة بواقع

في مستوى الثقة ٥٪ انخفاض بواقع

* 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 ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠٢٢	٢٠٢٣
(معدلة)	
١٣٧,٨٥٧	١٣٧,٦٨٥
١٩٦,٧٢٩	٨٣,٣٠٩
٣٣٤,٥٨٦	٢٢٠,٩٩٤

أرصدة بنكية ونقد

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإيداع

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، تم إيداع الودائع لدى البنوك المحلية لفتترات استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع واستحق دخل مالي بنسبة ٥,٥٪ إلى ٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٩٠٪ إلى ٥,٧٥٪) سنوياً.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- مطلوبات عقود التأمين

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		
تقدير القيمة		الحالية للتدفقات		
باستثناء عنصر	عنصر الخسارة	النقدية المستقبلية	تسوية المخاطر *	المجموع
الخسارة				
٢٧٦,٨٥٢	٥٩,٥٤٧	٨٥٩,٠٥١	٢٤٣,٦٧٣	١,٤٣٩,١٢٣
(٧٧٨,٨٨٠)	-	-	-	(٧٧٨,٨٨٠)
-	-	٩٥٩,٤٢٧	٢٥٥,٩٤٥	١,٢١٥,٣٧٢
(١٨٥,٥١٨)	(٩٦,٥٨٨)	(٨٨,٩٣٠)	(١٨٥,٥١٨)	(١٨٥,٥١٨)
-	(٢٩,٧٧٨)	-	-	(٢٩,٧٧٨)
١٣٠,٠٩٧	-	-	-	١٣٠,٠٩٧
١٣٠,٠٩٧	(٢٩,٧٧٨)	٨٦٢,٨٣٩	١٦٧,٠١٥	١,١٣٠,١٧٣
(٦٤٨,٧٨٣)	(٢٩,٧٧٨)	٨٦٢,٨٣٩	١٦٧,٠١٥	٣٥١,٢٩٣
-	-	٣٠,٠٩٣	١٤,٤٦٥	٤٤,٥٥٨
(٦٤٨,٧٨٣)	(٢٩,٧٧٨)	٨٩٢,٩٣٢	١٨١,٤٨٠	٣٩٥,٨٥١
٧٠٧,٧٤٢	-	-	-	٧٠٧,٧٤٢
-	-	(٥٤٨,٢٧٦)	-	(٥٤٨,٢٧٦)
(١٤١,٨٥١)	-	-	-	(١٤١,٨٥١)
٥٦٥,٨٩١	-	(٥٤٨,٢٧٦)	-	١٧,٦١٥
١٩٣,٩٦٠	٢٩,٧٦٩	١,٢٠٣,٧٠٧	٤٢٥,١٥٣	١,٨٥٢,٥٨٩

* 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 القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- التزامات عقود التأمين (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)				
التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		
باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	النقدية المستقبلية	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تسوية المخاطر *
عقود التأمين الصادرة:				
٢١٨,٥٩٥	١٠٨,٥٢٧	٧٠٣,٦٢٧	٤٥٨,٥٠٧	١,٤٨٩,٢٥٦
(١,٤٨٠,٦٣٧)	-	-	-	(١,٤٨٠,٦٣٧)
إيرادات التأمين				
مصاريف خدمات التأمين:				
المطالبات المتكبدة وغيرها من النفقات				
-	-	١,٥٣١,٧٤٧	١٤٥,٧٧٠	١,٦٧٧,٥١٧
المنسوبة مباشرة				
-	-	(١٥١,٠١١)	(٣٥٩,٧٨٨)	(٥١٠,٧٩٩)
التغييرات في الالتزامات المتعلقة بالمطالبات				
-	(٤٨,٩٨٠)	-	-	(٤٨,٩٨٠)
المتكبدة				
٢٤٠,٥٨٧	-	-	-	٢٤٠,٥٨٧
عكس الخسائر على العقود الغير مجددة				
٢٤٠,٥٨٧	(٤٨,٩٨٠)	١,٣٨٠,٧٣٦	(٢١٤,٠١٨)	١,٣٥٨,٣٢٥
اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين				
(١,٢٤٠,٠٥٠)	(٤٨,٩٨٠)	١,٣٨٠,٧٣٦	(٢١٤,٠١٨)	(١٢٢,٣١٢)
مصاريف خدمات التأمين				
نتيجة خدمات التأمين				
-	-	(٤,٤١٨)	(٨١٦)	(٥,٢٣٤)
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة				
(١,٢٤٠,٠٥٠)	(٤٨,٩٨٠)	١,٣٧٦,٣١٨	(٢١٤,٨٣٤)	(١٢٧,٥٤٦)
إجمالي المبالغ المعترف بها في الربح أو				
الخسارة				
التدفقات النقدية				
١,٥٤٦,٥٨٤	-	-	-	١,٥٤٦,٥٨٤
قسط تأمين تم استلامه				
-	-	(١,٢٢٠,٨٩٤)	-	(١,٢٢٠,٨٩٤)
المطالبة وغيرها من النفقات المنسوبة مباشرة				
(٢٤٨,٢٧٧)	-	-	-	(٢٤٨,٢٧٧)
المدفوعة				
١,٢٩٨,٣٠٧	-	(١,٢٢٠,٨٩٤)	-	٧٧,٤١٣
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين				
٢٧٦,٨٥٢	٥٩,٥٤٧	٨٥٩,٠٥١	٢٤٣,٦٧٣	١,٤٣٩,١٢٣
إجمالي التدفقات النقدية				
التزام عقود التأمين في نهاية السنة				

* حددت الشركة تعديل المخاطر بنسبة ٧٥٪ لجميع المحافظ.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ عقود إعادة التأمين الموجودات / (الالتزامات)

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
أصل التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة		
عنصر	تقدير	القيمة	تسوية	المجموع
عنصر	استرداد الخسائر	الحالية النقدية	للتدفقات المستقبلية	
باستثناء عنصر الخسارة			المخاطر*	
(١٦,٨٢٣)	-	١٠,٥١٤	٤,٤٧٠	(١,٨٣٩)
(٣١,٣٣٣)	-	١٣٥,٢٧٧	٦٤,١٥٥	١٦٨,٢٩٩
عقود إعادة التأمين الموجودات / (الالتزامات) في بداية الفترة				
(٤٨,١٥٦)	-	١٤٥,٧٩١	٦٨,٦٢٥	١٦٦,٤٦٠
(١١٢,٠٧٩)	-	-	-	(١١٢,٠٧٩)
-	-	٣٤٠,٢١٦	١٦٩,٩٤٩	٥١٠,١٦٥
-	-	٣٩,٩٨٣	١٣,٤٣٧	٥٣,٤٢٠
صافي الدخل أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها				
(١١٢,٠٧٩)	-	٣٨٠,١٩٩	١٨٣,٣٨٦	٤٥١,٥٠٦
		٥,٤٨٣	٣,٨٨٧	٩,٣٧٠
(١١٢,٠٧٩)	-	٣٨٥,٦٨٢	١٨٧,٢٧٣	٤٦٠,٨٧٦
التدفقات النقدية				
٩٩,٣٨٥	-	-	-	٩٩,٣٨٥
(٣٢,٨٧٩)	-	(٣٢,٨٧٩)	-	(٣٢,٨٧٩)
٩٩,٣٨٥	-	(٣٢,٨٧٩)	-	٦٦,٥٠٦
(١٠,٨٩٧)	-	١,٩٤٠	٧٩٧	(٨,١٦٠)
(٤٩,٨٥٣)	-	٤٩٦,٦٥٤	٢٥٥,٢٠١	٧٠٢,٠٠٢
عقود إعادة التأمين (الالتزامات) / الموجودات في نهاية الفترة				
(٦٠,٧٥٠)	-	٤٩٨,٥٩٤	٢٥٥,٩٩٨	٦٩٣,٨٤٢

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

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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	التزامات عقود إعادة التأمين في بداية السنة
(٣٣,٧٩٨)	-	١١٥,٩٧٢	١٦٤,٨١٣	٢٤٦,٩٨٧	موجودات عقود إعادة التأمين في بداية السنة
عقود إعادة التأمين موجودات/(التزامات) في بداية السنة					
(٤٦,٧٥٢)	-	١٤٤,٩٨٠	١٨١,٧٤٠	٢٧٩,٩٦٨	
(١١٨,٢٤٢)	-	-	-	(١١٨,٢٤٢)	مصاريف إعادة التأمين
-	-	١٨٠,١٩٠	٤٩,٦٧٥	٢٢٩,٨٦٥	المبلغ القابل للاسترداد من المطالبات والنفقات المتكبدة
-	-	(٨٧,٨٦٤)	(١٦١,١٣٠)	(٢٤٨,٩٩٤)	التغيرات في المبلغ القابل للاسترداد للمطالبات المتكبدة
صافي الدخل أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها					
(١١٨,٢٤٢)	-	٩٢,٣٢٦	(١١١,٤٥٥)	(١٣٧,٣٧١)	
-	-	(١,٣٢١)	(١,٥٦٠)	(٢,٨٨١)	إيرادات تمويل إعادة التأمين
(١١٨,٢٤٢)	-	٩١,٠٠٥	(١١٣,٠١٥)	(١٤٠,٢٥٢)	إجمالي المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة
التدفقات النقدية					
١١٦,٩٣٨	-	-	-	١١٦,٩٣٨	الأقساط المدفوعة
-	-	(٩٠,١٩٤)	-	(٩٠,١٩٤)	المبلغ المحصل
١١٦,٩٣٨	-	(٩٠,١٩٤)	-	٢٦,٧٤٤	إجمالي التدفقات النقدية
التزامات عقود إعادة التأمين في نهاية السنة					
(١٦,٨٢٣)	-	١٠,٥١٤	٤,٤٧٠	(١,٨٣٩)	
(٣١,٢٣٣)	-	١٣٥,٢٧٧	٦٤,٢٥٥	١٦٨,٢٩٩	موجودات عقود إعادة التأمين في نهاية السنة
عقود إعادة التأمين (الالتزامات) / الموجودات في نهاية السنة					
(٤٨,٠٥٦)	-	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 القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كالآتي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	عمليات التأمين	عمليات المساهمين المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين المجموع
٦٤٣,٠٩٧	٥٤٣,١٩٣	١,١٨٦,٢٩٠	٦٥٣,٥٤٣	٤٥٩,٨١٧	١,١١٣,٣٦٠
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
١٥,٣٩٣	٥٨,٢٩٩	٧٣,٦٩٢	١٥,٣٥٤	٤٦,٩٠١	٦٢,٢٥٥
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
٥٩,٩٧٤	٥٩,٩٧٤	١١٩,٩٤٨	٧٨,٧٢٧	٥٩,٩٧٥	١٣٨,٧٠٢
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة					
٧١٨,٤٦٤	٦٦١,٤٦٦	١,٣٧٩,٩٣٠	٧٤٧,٦٢٤	٥٦٦,٦٩٣	١,٣١٤,٣١٧
المجموع					

تشمل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في ٣٠ يونيو 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
٥٨,٤١٠	٨٣,٩٦٤	١٤٢,٣٧٤
(٧٢,٨٠١)	(١,٨٦٠)	(٧٤,٦٦١)
(٣٩٩)	(١٥)	(٤١٤)
٧٢٠	٤٣	٧٦٣
(٤٧٥)	(٢١)	(٤٩٦)
٣٥	١٠	٤٥
٤,٠٦٤	١,٢٥٥	٥,٣١٩
٦٤٣,٠٩٧	٥٤٣,١٩٣	١,١٨٦,٢٩٠
كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدلة)		
مشتريات		
استبعادات		
خسارة من بيع استثمارات		
زيادة الخصم		
إطفاء القسط		
عكس / (مخصص) انخفاض القيمة		
التغيرات في القيمة العادلة		
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣		

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

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الاستثمارات (تتمة)

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

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
١٥,٣٥٤	٤٦,٩٠١	٦٢,٢٥٥
-	٤,٠٦٧	٤,٠٦٧
٣٩	٧,٣٣١	٧,٣٧٠
١٥,٣٩٣	٥٨,٢٩٩	٧٣,٦٩٢

كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدلة)
مشتريات
التغيرات في القيمة العادلة
٣٠ يونيو ٢٠٢٣

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٢٣,٣٠١	٧٥,٢٧٠	٩٨,٥٧١
١٨٤	٣,٧٥٣	٣,٩٣٧
(٧,١٢٢)	(٢٩,٢٥٢)	(٣٦,٣٧٤)
(١,٠٠٩)	(٢,٨٧٠)	(٣,٨٧٩)
١٥,٣٥٤	٤٦,٩٠١	٦٢,٢٥٥

كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
مشتريات
استبعادات
التغيرات في القيمة العادلة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)

الحركة في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٧٨,٧٢٧	٥٩,٩٧٥	١٣٨,٧٠٢
(١٨,٧٥٠)	-	(١٨,٧٥٠)
٢	-	٢
(٥)	(١)	(٦)
٥٩,٩٧٤	٥٩,٩٧٤	١١٩,٩٤٨

كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدلة)
استبعادات
التغيرات في إطفاء القسط
مخصص انخفاض القيمة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(غير مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٧٨,٧٧٢	٦٠,٠٠٠	١٣٨,٧٧٢
(٢٨)	(٢٥)	(٥٣)
(١٧)	-	(١٧)
٧٨,٧٢٧	٥٩,٩٧٥	١٣٨,٧٠٢

كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
مخصص انخفاض القيمة
التغيرات في إطفاء العلاوة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)
٢٠,٧٦٥	١٦,٣٠٩
١٥,٠٥٤	٩,١١٣
٦,٩٦٥	٦,٦٢١
١,٢٣٧	٤٩٢
٦,٤٩٩	٢,١٤١
٥٠,٥٢٠	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 التزام عقود الإيجار

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)
٢٧,٠٨٦	٢٧,٠٨٦
٢,٦٩٠	-
٢٩,٧٧٦	٢٧,٠٨٦

موجودات حقوق الاستخدام - مباني
التكلفة
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
إضافات
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(٩,٢٤٨)	(٦,٦٠٧)
(١,٥٩٠)	(٢,٦٤١)
(١٠,٨٣٨)	(٩,٢٤٨)
١٨,٩٣٨	١٧,٨٣٨

الاستهلاك المتراكم
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
المحمل للفترة / للسنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
صافي القيمة الدفترية

٣,٧٧٥	٣,١٨٣
١٤,٥٠٩	١٢,٧٣٢
٣,١٨٣	٣,١٨٣
٢١,٤٦٧	١٩,٠٩٨
(٢,٠٥٥)	(٢,١٥٨)
١٩,٤١٢	١٦,٩٤٠

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

بلغت مصروفات الفائدة على عقود الإيجار ٠,١٧ مليون ريال سعودي و ٠,٣٧ مليون ريال سعودي خلال فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ على التوالي والمعمروضة ضمن بند "إيرادات الأخرى - بالصافي" في قائمة الدخل الأولية الموجزة (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في يونيو ٢٠٢٢: ٠,٢ مليون ريال سعودي والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٠,٤ مليون ريال سعودي).

بلغت مصاريف عقود الإيجار قصيرة الأجل التي تم إنفاقها خلال فترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٠,٤ مليون ريال سعودي و ٠,٩ مليون ريال سعودي على التوالي (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٠,٣ مليون ريال سعودي والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ١,٢ مليون ريال سعودي).

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- الارتباطات والمطلوبات المحتملة

(١) أصدرت الشركة ضمانات بنكية متنوعة بمبلغ ٢٧,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ معدل: 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 جوهري 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 يتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لتسوية التزام في معاملة نظامية بين مشاركي السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة 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 معلنه في أسواق نشطة لاداة مماثلة 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، و

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.

القيمة العادلة			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٩٩٦,٦٩٤	-	-	٩٩٦,٦٩٤
١٤٩,٨٩٣	-	-	١٤٩,٨٩٣
-	٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣
١,١٤٦,٥٨٧	-	٣٩,٧٠٣	١,١٨٦,٢٩٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الأوراق المالية المتداولة

- سندات حكومية

- سندات أخرى

الأوراق المالية غير المتداولة

- حقوق ملكية

الاستثمارات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأوراق المالية المتداولة

- حقوق ملكية

- صناديق استثمار

٥٢,٩١١	-	-	٥٢,٩١١
٢٠,٧٨١	-	-	٢٠,٧٨١
٧٣,٦٩٢	-	-	٧٣,٦٩٢

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(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 (معدلة)			
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة			
الاستثمارات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
<u>الأوراق المالية المتداولة</u>			
-	-	-	٩٧٤,٠٣٥
-	-	-	٩٩,٦٢٢
<u>الأوراق المالية غير المتداولة</u>			
-	-	٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣
-	-	٣٩,٧٠٣	١,١١٣,٣٦٠
١,٠٧٣,٦٥٧	-	-	١,٠٧٣,٦٥٧

الاستثمارات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الأوراق المالية المتداولة

-	-	-	١٥,٣٥٤
-	-	-	٤١,٢٤٠
-	-	-	٥,٦٦١
-	-	-	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 التي يتم التقرير عنها إلى مجلس الإدارة بطريقة متسقة مع ذلك في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تتكون الموجودات والمطلوبات القطاعية من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

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

- المركبات
- الممتلكات والحوادث
- الصحة، و
- 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 القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ومجموع إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ مبينة كما يلي:

(أ) قائمة الدخل الأولية الموجزة بحسب القطاع:

سيارات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
إيرادات التأمين	١٨٤,٥٦٥	٩٠,٧٧٠	٩٧,١٢٩	٣٨٨,٢٣٠
مصرفات خدمات التأمين	(١٣٠,٦٩٦)	(٦١٩,٨٤٥)	(٧٤,٢٩٤)	(٨٢٣,٦٨٢)
صافي (المصرف) / الدخل من عقود إعادة التأمين	(٩٠٣)	٤٥٣,٦٢٤	٢,٦١٩	٤٥٤,٤١٨
المحتفظ بها	٢,٨٤٨	٥٥٦	٨٥٩	٤,٣٠٢
مصرفات التمويل	٥٥,٨١٤	(٧٤,٨٩٥)	٢٦,٣١٣	٢٣,٢٦٨
نتائج القطاع				
إيرادات الاستثمار				٢٨,٦٠٥
مصرفات غير منسوبة				(٨,٢٢٢)
إيرادات أخرى				(٢١)
الربح قبل الزكاة والضريبة				٤٣,٦٣٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

إيرادات التأمين	١٨٣,٤٥٦	٦٩,٥٢٨	٩٦,٨٧٢	٣٦٠,٣٩٧
مصرفات خدمات التأمين	(٢٠٦,١٠٣)	(٩٥,٣٤٦)	(١١٥,٨٤٣)	(٤٢٦,٢٤٣)
صافي الدخل / (المصرف) من عقود إعادة التأمين	(٦,٩٣٥)	٥٣,٨٩٩	(٢٩)	٤٤,٩٨٩
إيرادات التمويل / (المصرفات)	٢,٠٤٤	٢,١٨٨	٧٣٢	٤,٩٣٣
نتيجة القطاع	(٢٧,٥٣٨)	٣٠,٢٦٩	(١٨,٢٦٨)	(١٥,٩٢٤)
إيرادات الاستثمار				١٠,٣١٨
مصرفات غير منسوبة				(٤,٥٣٤)
إيرادات أخرى				٨٠٢
الربح قبل الزكاة والضريبة				(٩,٣٣٨)

(ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة بحسب القطاع:

سيارات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
إيرادات التأمين	٣٧٢,٧٧٢	١٧٧,٩٨٤	١٩٩,٤٦٣	٧٧٨,٨٨٠
مصرفات خدمات التأمين	(٢٨٥,٠٤٠)	(٧٠٦,٣٥٥)	(١٣٨,٣٥٠)	(١,١٣٠,١٧٣)
صافي الدخل (المصرف) من عقود إعادة التأمين	(١,٦٧١)	٤٦١,٠١٣	٣,٣٦١	٤٥١,٥٠٦
المحتفظ بها	(١٧,٦٦٢)	(٧,٥٨١)	(٨,٧٥٦)	(٣٥,١٨٨)
مصرفات التمويل	٦٨,٣٩٩	(٧٤,٩٣٩)	٥٥,٧١٨	٦٥,٠٢٥
نتائج القطاع				
إيرادات الاستثمار				٥١,٠٤١
مصرفات غير منسوبة				(١٧,٥٧٦)
إيرادات أخرى				١٤,٠٧٣
الربح قبل الزكاة والضريبة				١١٢,٥٦٣

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة بحسب القطاع (تتمة)

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	سيارات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
إيرادات التأمين	٣٤٥,٨٣٤	١٤٠,٣٤٩	١٩٧,٣٢٦	٢٦,١٩٠	٧٠٩,٦٩٩
مصرفات خدمة التأمين	(٣٥٨,٦٣٣)	٩٤,٣٨٠	(١٦٣,٧٥٢)	(١٢,٩١١)	(٤٤٠,٩١٦)
صافي الدخل (المصرف) من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها	(٨٩٠)	(١٠٤,٢٥١)	(٥٨٩)	(١٧,١٠١)	(١٢٢,٨٣١)
مصرفات التمويل	(١,٦٢٦)	٣٣٠	(٨٣٢)	١٣٤	(١,٩٩٤)
نتيجة القطاع	(١٥,٣١٥)	١٣٠,٨٠٨	٣٢,١٥٣	(٣,٦٨٨)	١٤٣,٩٥٨
إيرادات الاستئثار					٣٦,٥٥٥
مصرفات غير منسوبة					(١٢,٩٢٨)
إيرادات أخرى					٨٠٢
الربح قبل الزكاة والضريبة					١٦٨,٣٨٧

ج) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بحسب القطاع:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	سيارات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
الموجودات و المطلوبات					
أصل عقد إعادة التأمين	١,٨٢٢	٦٨٨,٧٤١	١١,٢٨٤	١٥٥	٧٠٢,٠٠٢
موجودات غير مخصصة	-	-	-	-	٢,٤٢٩,١٣٢
مجموع الموجودات	١,٨٢٢	٦٨٨,٧٤١	١١,٢٨٤	١٥٥	٣,١٣١,١٣٤
مطلوبات عقد التأمين	(٦٠١,٢٥٤)	(٩٦٤,٩٦٣)	(٢٧٥,٢٣٠)	(١١,١٤٢)	(١,٨٥٢,٥٨٩)
التزامات عقد إعادة التأمين	-	-	-	(٨,١٦٠)	(٨,١٦٠)
مطلوبات غير مخصصة	-	-	-	-	(٢٥٥,٥٠٧)
مجموع المطلوبات	(٦٠١,٢٥٤)	(٩٦٤,٩٦٣)	(٢٧٥,٢٣٠)	(١٩,٣٠٢)	(٢,١١٦,٢٥٦)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)					
الموجودات و المطلوبات					
أصل عقد إعادة التأمين	٣,٤٢٦	١٦٢,٢٢٣	٢,٢٧٣	٣٧٧	١٦٨,٢٩٩
موجودات غير مخصصة	-	-	-	-	٢,٤١٩,٠٣٣
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)
التزامات عقد إعادة التأمين	(١)	-	-	(١,٨٣٨)	(١,٨٣٩)
مطلوبات غير مخصصة	-	-	-	-	(٢٠٦,٦١١)
مجموع المطلوبات	(٧٣١,٢٨٣)	(٣٥٨,٢٧٠)	(٣١١,١٣٧)	(٤٠,٢٧٢)	(١,٦٤٧,٥٧٣)

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

فيما يلي تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة:

السيارات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١١,٦٦٧	١٢,٦٧٦	١٠٧,٣٧٦	-	١٣١,٧١٩	الشركات الكبيرة
٢٧,٠٤٧	٢٤,٣٣٣	٢,٣٨٢	١٩,٧٢٠	٧٣,٤٨٢	الشركات المتوسطة
٦,٦٦٩	٤,٦٦٦	٦١٠	-	١١,٩٤٥	الشركات الصغيرة
١,٦٢٣	٢,٤٨٧	-	-	٤,١١٠	الشركات متناهية الصغر
٦٥,٥٨٨	١٨,٠٧٩	١٣,٥٦١	-	٩٧,٢٢٨	بيع بالتجزئة
١١٢,٥٩٤	٦٢,٢٤١	١٢٣,٩٢٩	١٩,٧٢٠	٣١٨,٤٨٤	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤٠,٩٥٩	١٤,٤٢١	٩٢,٠٣٦	-	١٤٧,٤١٦	الشركات الكبيرة
٢٦,٨٧٦	٣٠,٢١٢	٤,١٩٠	١٠,١٧٩	٧١,٤٥٧	الشركات المتوسطة
٢٤,٤٠٧	٥,٨٥٧	٦٦٩	-	٣٠,٩٣٣	الشركات الصغيرة
١,٥١٣	١,٩٥٠	-	-	٣,٤٦٣	الشركات متناهية الصغر
٤٩,٢٩٣	١٦,٧٩٣	٧,٣٦١	-	٧٣,٤٤٧	بيع بالتجزئة
١٤٣,٠٤٨	٦٩,٢٣٣	١٠٤,٢٥٦	١٠,١٧٩	٣٢٦,٧١٦	

فيما يلي تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة:

السيارات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٧٣,٢٧٣	٧٦,٧٢٥	٢٣١,١٣٨	-	٣٨١,١٣٦	الشركات الكبيرة
٦٤,٨٨٩	٥٩,٣٥٥	٧,٣٧٣	٣٧,٧٩١	١٦٩,٤٠٨	الشركات المتوسطة
٤٨,٧٣٢	٤٤,٧١٧	١,٠٧٤	-	٩٤,٥٢٣	الشركات الصغيرة
٣,٣٦٣	٣,٢٢٨	-	-	٦,٥٩١	الشركات متناهية الصغر
١٥٢,٢٠٨	٢٩,٩٥٦	٢٩,٠٤٦	-	٢١١,٢١٠	بيع بالتجزئة
٣٤٢,٤٦٥	٢١٣,٩٨١	٢٦٨,٦٣١	٣٧,٧٩١	٨٦٢,٨٦٨	

لفترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١١٦,٣٩٦	٥٤,٤٧٥	٢٢٣,٤٦٩	-	٣٩٤,٣٤٠	الشركات الكبيرة
١٠٧,٧٣٣	٥٨,٨٦٢	١٠,٥٣٦	٣١,٠٧٣	٢٠٨,٢٠٤	الشركات المتوسطة
٨٥,٩٤٣	٢٤,٠٤٦	١,٤٦٠	-	١١١,٤٤٩	الشركات الصغيرة
٤,٢٩٦	٢,٥٧٩	١٨	-	٦,٨٩٣	الشركات متناهية الصغر
١٠١,٤٦١	٢٦,٨٤٤	١٦,٣٠١	-	١٤٤,٦٠٦	بيع بالتجزئة
٤١٥,٨٢٩	١٦٦,٨٠٦	٢٥١,٧٨٤	٣١,٠٧٣	٨٦٥,٤٩٢	

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و٢٠٢٣ والأرصدة ذات العلاقة:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
-	١,٢٨٦	-	١,٢٧٩	أقساط إعادة التأمين المسندة إلى كبار المساهمين
-	١١	-	١٥	عمولات إعادة التأمين من كبار المساهمين
٢,٧٨٣	١,٧٨٩	٨٢٤	٤٤٥	مصاريف تم تحميلها من قبل كبار المساهمين
الشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو التي تمارس عليها الجهات ذات العلاقة نفوذاً جوهرياً				
٢,٥١١	٣,١٣٥	٢٨٣	٥٥٥	مجمّل الأقساط من جهات أخرى ذات علاقة
٧,٤٠٣	١١,٥٢٧	٤,٥٢٩	٥,٤٦١	صافي المطالبات المدفوعة لجهات أخرى ذات علاقة

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥,١٢٦	٥,٤٤١	٢,٧١٧	٢,٦٣٢	رواتب ومنافع الموظفين
٩٠٨	٢٢٢	٧٨٦	١١٦	التزامات منافع الموظفين

بلغت أتعاب مجلس الإدارة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٠,٤٤ مليون ريال سعودي و ٠,٨٧ مليون ريال، على التوالي (لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٠,٤ مليون ريال سعودي و ٠,٨ مليون ريال سعودي، على التوالي).

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 المبالغ المستحقة إلى مجموعة الخليج للتأمين (الخليج) بي.اس.سي (سي).

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤- دخل الاستثمار

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
معدل			
١٢,٦٧٧	٢٢,٠٥٧	٦,٣٠٠	١٠,٦٦١
٢,٢٤٥	٢,٠٩١	١,٠٤٨	٩٦٥
١٥,٥٢٣	١٨,٧٠٠	٨,٠٢٩	٩,٨٦٠
١,٩٤٠	٨٨٦	١,٢٩٦	٧٢٤
٤,١٠٨	٧,٣٧٠	(٢,١٤٠)	٦,٣٥٠
١١٢	(٤١٤)	١٠	(١٨٩)
-	-	(٤,١٤٩)	-
٤	٤٥	-	٤٦
(١١)	٤٥	(٦٩)	١٠٤
(٥١)	٢٦٧	(١٩)	٨٥
-	-	-	-
٨	(٦)	١٢	(١)
٣٦,٥٥٥	٥١,٠٤١	١٠,٣١٨	٢٨,٦٠٥
			إجمالي دخل الاستثمار - صافي

١٥- الزكاة وضريبة الدخل

وضع الربوط

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

خلال ٢٠٢١، أصدرت الهيئة ربطاً للزكاة وضريبة الدخل، للسنوات من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨ مع التزام إضافي بمبلغ ٢١,٧ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً إلى لجنة الفصل في المنازعات والمخالفات الضريبية ضد ربوط الهيئة. واستمعت اللجنة إلى القضية وأصدرت حكمها الذي يؤيد موقف الهيئة. قامت الشركة بتقديم استئناف ضد قرار لجنة الفصل في المنازعات والمخالفات الضريبية لدى لجنة استئناف الفصل في المنازعات والمخالفات الضريبية. القضية قيد مراجعة لجنة الاستئناف.

أصدرت الهيئة ربوط زكوية وربوط ضريبة الدخل لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ مع التزام إضافي بمبلغ ٥,٦ مليون ريال سعودي. استلمت الشركة ربطاً معدلاً بالتزام زكاة إضافي بمبلغ ٥,٢ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً إلى لجنة الفصل في المنازعات والمخالفات الضريبية فيما يتعلق بهذه الربوط المعدلة. أصدرت لجنة الفصل في المنازعات والمخالفات الضريبية قرارها بتأييد وجهة نظر الشركة. قامت الشركة برفع استئناف ضد قرار لجنة الفصل في المنازعات والمخالفات الضريبية إلى لجنة استئناف الفصل في المنازعات والمخالفات الضريبية. القضية قيد المراجعة لجنة استئناف الفصل في المنازعات والمخالفات الضريبية.

بدأت الهيئة المراجعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٢، ومع ذلك، لم يتم إصدار أي ربوط حتى الآن.

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

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
(سابقاً: شركة اكسا للتأمين التعاوني)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦- رأس المال

بلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٥٠٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدل): ٥٠٠ مليون ريال سعودي) يشمل ٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدل): ٥٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

إن هيكل المساهمة بالشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي، ويخضع المساهمون في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

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

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

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، أوصى مجلس الإدارة في إجتماعهم بتاريخ ٢٦ شوال ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠٢٣) بزيادة رأس المال بمقدار ٢٥ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة. سيتم منح ١ سهم لكل ٢٠ سهم يملكها المساهم وقت الاستحقاق. تخضع هذه التوصية لموافقة الجمعية العامة غير العادية واستكمال بعض الإجراءات النظامية.

١٧- الاحتياطي النظامي

طبقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة والمادة رقم ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من أرباحها السنوية، بعد تعديل الخسائر المتراكمة، إلى الاحتياطي النظامي 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، و
- 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، أو
- هامش ملاءة مالية للمطالبات.

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 البنك المركزي السعودي 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 البنك المركزي السعودي واستلمت موافقة البنك المركزي السعودي لسداد ٥٠ 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 كالتزام محتمل.

٢٠- توزيعات الأرباح

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، تم توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٥٠ مليون ريال سعودي) بناءً على توصية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ شوال ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠٢٣) لتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ قرها ٠,٥٠ ريال سعودي لكل سهم. تم الموافقة على هذه التوزيعات النقدية من قبل الجمعية العامة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٨ يونيو ٢٠٢٣).

٢١- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد اصدار القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ محرم ١٤٤٥ هـ (الموافق ٦ أغسطس ٢٠٢٣).