

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

رقم الصفحة	فهرس
٥-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١١ - ١٠	قائمة التدفقات النقدية
٧٩ - ١٢	ايضاحات حول القوائم المالية

شركة إبراهيم احمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)

PKF

ص.ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

KPMG

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

ص.ب ٥٥٠٧٨
جده ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في الشركة الخليجية للتأمين التعاوني

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة الخليجية للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، قوائم الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما اننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

أمر المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل. وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نبدي رأياً منفصلاً في هذه الأمور.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في الشركة الخليجية للتأمين التعاوني (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا	أمر رئيسي للمراجعة
<ul style="list-style-type: none"> لقد قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ واختبرنا مدى فاعلية التشغيل للضوابط الرئيسية على إجراءات الإدارة في معالجة المطالبات والسداد، بما في ذلك ضوابط اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة. قمنا بإجراء اختبار قياس إحتياطيات المطالبات على أساس العينة لكل حالة على حدة من خلال مقارنة المطالبات تحت التسوية مع الوثائق الرسمية. قمنا بالإستعانة خبيرنا الإكتواري في تقييم المنهجيات والافتراضات الإكتوارية المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد الإحتياطيات للمطالبات المنكبة والتي لم يتم الإبلاغ عنها. كما قمنا بمراجعة تقرير الإحتياطي الإكتواري الصادر عن الخبير الإكتواري المعين من قبل الإدارة. قمنا بتقييم مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في حسابها لإلتزامات المطالبات النهائية، وقمنا بتقييم نتائج اختبار كفاية الإلتزام. قمنا بتقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة. 	<p>تقييم إلتزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، فإن المطالبات القائمة والمطالبات المنكبة والتي لم يتم الإبلاغ عنها قد بلغت ٥٠,٢٦ مليون ريال سعودي. كما هو مذكور بالإيضاح رقم ٩,٢ حول القوائم المالية.</p> <p>إن تقييم الإلتزام النهائي الناتج عن عقود التأمين يتضمن بصفة رئيسية حكم الإدارة نظراً لمستوى الذاتية الكامن في تقدير أثر أحداث المطالبة التي حدثت والتي لا تزال نتائجها النهائية غير مؤكدة.</p> <p>تستخدم الشركة مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتقدير هذه المطالبات. ويتطلب هذا أحكاماً هامة تتعلق بالعوامل والافتراضات مثل التضخم ونمط تطور المطالبات والمتطلبات النظامية.</p> <p>نظراً لأهمية المبلغ المتضمن ممارسة الإدارة لأحكام هامة في تحديد الإلتزامات النهائية للمطالبات، إضافة إلى عدم التأكد الناتج من جانحة كورونا، فقد قررنا أن يكون ذلك الأمد إحدى الأمور الرئيسية للمراجعة.</p> <p>بالإشارة إلى الإيضاح ٢ (هـ) (١) المتضمن التقديرات والافتراضات الرئيسية المتعلقة بالإلتزام النهائي الناشئ عن المطالبات بموجب عقود التأمين، وإيضاح ٣ المتضمن السياسات المحاسبية للمطالبات</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في الشركة الخليجية للتأمين التعاوني (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

محاویر المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
<p>الإنخفاض في الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بلغت القيمة الدفترية للشهرة مبلغ ٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٣٦ مليون ريال سعودي) والتي تمثل القيمة العادلة المدفوعة بما يزيد عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقتناه كما هو موضح في إيضاح ١،٢. هناك مخاطر تتعلق بالإنخفاض المحتمل في القيمة الدفترية للشهرة فيما يخص الأحكام التي يتعين على الإدارة اتباعها فيما يتعلق بالافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. الأحكام الرئيسية تتضمن تحديد وحدات توليد النقد، معدلات النمو في التدفقات النقدية المستقبلية على المدى القصير والطويل، القيمة النهائية، معدلات الخصم المتبعة لهذه التوقعات، وتحديد تأثير التغييرات المحتملة في هذه الافتراضات. لقد اعتبرنا الإنخفاض في قيمة الشهرة كمحور من محاور التدقيق الرئيسية نظرا لأهمية التقييم والافتراضات الرئيسية المتضمنة في عملية اختبار الإنخفاض في الشهرة.</p>	<p>لقد قمنا بالاجراءات التالية فيما يتعلق بالإنخفاض في الشهرة :</p> <ul style="list-style-type: none"> • الإستعلام عن مهارة وكفاءة الأشخاص العاملين بالشركة الذين قامو بتحديد الإنخفاض في الشهرة • تقييم ملائمة المنهجية المستخدمة من قبل خبير التقييم المستقل لتقييم الإنخفاض في الشهرة • تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في نموذج اختبار انخفاض القيمة، بما في ذلك التدفقات النقدية المتوقعة، والقيمة النهائية لمعدلات النمو، والهوامش ومتوسط التكلفة المرجح لرأس المال (معدل الخصم) وغيره. • تقييم كفاية الإفصاحات في القوائم المالية للشركة. بما في ذلك الإفصاح عن محاور المراجعة الرئيسية والأحكام

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، من قبل مراجع حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول القوائم المالية طبقاً لتقريره بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٠م.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٠م بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا. من المتوقع إتاحة التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا في القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نعبر عن أي شكل من أشكال الإستنتاج أو التأكيد حولها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عند توفرها، وعند القيام بذلك، يجب مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، النظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرى أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهرى.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا خالصنا إلى وجود خطأ جوهرى فيها، فنحن مطالبون بإبلاغ الأمر إلى المسؤولين عن الحوكمة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في الشركة الخليجية للتأمين التعاوني (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الصادرة عم الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وطبقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، ومسؤولة أيضاً عن نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار بالعمل على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح - حسبما يقتضي الحال - عن الأمور المرتبطة بالاستمرارية واستخدام أساس الإستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو ليس لدى الإدارة بديل حقيقي إلا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الرقابة على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين عند مراجعة القوائم المالية

تكمّن أهدافنا في الحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية - ككل - خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير مراجعة يشتمل على رأينا. القناعة المعقولة هي قناعة عالية المستوى لكنها لا تضمن أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية من شأنها أن تكشف عادةً الخطأ الجوهرية عند وجوده. تعتبر الأخطاء التي تنشأ عن غش أو خطأ جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول - منفردة أو مجتمعة - أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة التي تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية، قمنا بممارسة الحكم المهني مع المحافظة على الشك المهني خلال المراجعة، و قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، تصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة استجابة لهذه المخاطر، والحصول على دليل تدقيق كاف وملائم كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف خطأ جوهرية ناشئ عن احتيال أكثر من المخاطر التي قد تنشأ عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينتج عن التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، تضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى دليل المراجعة الذي تم الحصول عليه، سواء كان هناك عدم تيقن جوهرية قائم يتعلق بالأحداث أو الظروف التي يمكن ان تلقي بشكوك حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تيقن جوهرية قائم، فعلياً أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير ملائمة، فسنقوم بتعديل رأينا. نقوم إستنتاجنا على أساس دليل المراجعة الذي يتم الحصول عليه حتى تاريخ تقريرنا، إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد يتسبب في توقف الشركة على الاستمرار في عملها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- التقييم العام للعرض وهيكل محتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

شركة إبراهيم احمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)

PKF

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

KPMG

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في الشركة الخليجية للتأمين التعاوني (تتمة)

مسنووليات مراجعي الحسابات المستقلين عند مراجعة القوائم المالية (تتمة)

إننا نقوم بإبلاغ المسؤولين عن الحوكمة - من بين أمور أخرى - عن نطاق العمل المخطط له وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك مواطن الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء المراجعة للشركة الخليجية للتأمين التعاوني "الشركة".

ونقوم أيضا بتزويد المسؤولين عن الحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالإستقلالية، وإبلاغهم عن كافة العلاقات والامور الاخرى التي أخذناها في الإعتبار بشأن الإستقلالية ووسائل الحماية المتخذة حيثما اقتضى الأمر.

بناءً على ما تم إبلاغه للمسؤولين عن الحوكمة، فإننا حددنا الأمور ذات الأهمية القصوى في مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن محاور المراجعة الرئيسية. إننا نصف في تقريرنا تلك المحاور ما لم تحول الأنظمة والتعليمات دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما - في حالات نادرة جداً - يجب عدم التصريح عن أمر ما في تقريرنا بسبب النتائج السلبية الناجمة والتي قد يؤثر الإفصاح عنها على المصلحة العامة.

عن البسام وشركاؤه

إبراهيم أحمد البسام
ترخيص رقم ٣٣٧



٣١ مارس ٢٠٢١ م
١٨ شعبان ١٤٤٢ هـ
جدة، المملكة العربية السعودية

عن كي بي إم جي للاستشارات المهنية

ناصر أحمد الشطيري
ترخيص رقم ٤٥٤



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
١١٣,٨١٥	١٦١,٣٩٤	٤	نقد وما في حكمه
٣٠,٠٠٠	—	٥	ودائع مرابحة
٧٤,٧٦٣	٤٣,٤٠٣	٦	اقساط تأمين مدينة، صافي
١٧,٤٣٠	١٦,٢٤٦	٧	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٣٣,١٩٧	٣٧,٦٦٦	١,٩	حصة معيدي التأمين في الإقساط غير المكتسبة
١٢,٤٤١	١٠,٢٩٥	٢,٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١٣,٩٥٢	٣,٩٢٤	٢,٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٠٠	٤٤٣		فائض معيدي التأمين في خسائر التأمين
٩,٣٢٢	٨,٦١٥	٤,٩	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
٤٣,٣٤٨	٣٦,٨٦٩	٨	استثمارات
٨,٥٤٩	٣٣,٦٤٩	١٠	مصرفوات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣,٧٣٥	٢,٦٤٤	١١	أصول حق الاستخدام
٥,٤٥٩	٦,٤٢٩	١٢	ممتلكات ومعدات
٥,٨٦٤	٧,٦٢١	١٣	أصول غير ملموسة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٢,١	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
١,٨٦٦	٢,٢٣٠	١٤	العائد المستحق من وديعة نظامية
٤٣٠,٢٠١	٤٢٧,٦٨٨		مجموع الموجودات
١٠,٧٥٠	١١,٤٦٨	١٥	المطلوبات
١٤,٥٥٧	٢٦,٤٩٩	١٦	مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
٤,٠٣٣	٢,٥٠٣		مصرفوات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٠٨٠	١١,٤٥٠		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
١٢٦,٢٦٠	١٣١,٤٣٩	٩,١	مبالغ مستحقة لوسطاء التأمين
٦,٠٠٨	٦,٥٣١	٩,٥	اقساط تأمين غير مكتسبة
٣١,٤٧٨	٢٩,٨٥٠	٩,٢	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٣٧,٠٦٠	٢٠,٤١١	٩,٢	المطالبات القائمة
٣,٨٠١	١,٣١١	٩,٦	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,٢١٢	٢,٧٧٠	٩,٢	احتياطي عجز إقساط التأمين
٤,٨٥٢	٤,١٧١	١٧	احتياطيات فنية أخرى
٣,٢٨٠	١,٩١١	١١	مكافأة نهاية الخدمة
٩,٠٣٨	٨,٧٤٢	١٨	ايجارات مستحقة
٣,٣٤٢	٣,٢٦٨	١٩	توزيع فائض مستحق الدفع
١,٨٦٦	٢,٢٣٠	١٤	زكاة مستحقة
٢٧١,٦١٧	٢٦٤,٥٥٤		العائد المستحق الى البنك المركزي السعودي
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠	مجموع المطلوبات
٢,١٦٥	٢,١٦٥	٢١	حقوق المساهمين
(٤٣,٨٨٨)	(٤٠,١٣٥)		رأس المال
١٥٨,٢٧٧	١٦٢,٠٣٠		احتياطي نظامي
٣٠,٧	١,١٠٤		خسائر متراكمة
١٥٨,٥٨٤	١٦٣,١٣٤		مجموع حقوق المساهمين
٤٣٠,٢٠١	٤٢٧,٦٨٨		مجموع حقوق المساهمين المحددة
٣٠٠	٣٠٠	٣٤	مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			الالتزامات محتملة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٢٧٩,٦٩٠	٣٢٠,٩٥٥	٢٣ - ١,٩	الإيرادات
			اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
			ناقصاً: اقساط اعادة التأمين المسندة
(٣,٢٧٩)	(٢,٦١٠)	٧,٩	- معيدي تأمين محليين
(٧٨,٨٢٨)	(٨٩,٨٥٩)	٧,٩	- معيدي تأمين خارجيين
(١٢,٨٩٢)	(١١,١٢٠)	٨,٩	مصروفات فائض الخسارة
١٨٤,٦٩١	٢١٧,٣٦٦		صافي اقساط التأمين المكتتبة
(٢٦,٨١٦)	(٧١٠)		التغيرات في صافي اقساط التأمين غير المكتتبة
١٥٧,٨٧٥	٢١٦,٦٥٦	١,٩	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٨,٨١٧	١٩,٨٢٧	٥,٩	عمولة معيدي التأمين
٩٩	١٠٩		إيرادات اكتتاب أخرى
١٧٦,٧٩١	٢٣٦,٥٩٢		أجمالي الإيرادات
			التكاليف والمصروفات المكتتبة
			اجمالي المطالبات المدفوعة
			مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
			ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٦٥,٨٣٢)	(٤١,٩٠٨)		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١١٥,٨٤٥	١٥٢,٩٠٨		التغير في المطالبات القائمة، صافي
(٥٩٩)	٢٧٥		التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
٦,٦٣٦	(٦,٦٢٤)		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
١٢١,٨٨٢	١٤٦,٥٥٩	٦,٩	(رد) / مخصص احتياطي عجز اقساط تأمين
(٧,٢٠٣)	(٢,٤٩٠)		إحتياطيات فنية أخرى
(١,٥٢٨)	٥٥٨		تكاليف شراء وثائق تأمين
١٤,٤٩٤	٢١,٦٠٣	٤,٩	إجمالي التكاليف والمصروفات المكتتبة
١٢٧,٦٤٥	١٦٦,٢٣٠		صافي نتائج الإكتتاب
٤٩,١٤٦	٧٠,٣٦٢		
			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية الأخرى
(٢,٣٣٧)	٤,٠٩١	١,٦	رد / (مخصص) انخفاض قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
٦٥٢	(٢٤)	١,٧	(مخصص) / عكس انخفاض قيمة ذمم مدينة لإعادة التأمين
(٦٨,١٦٤)	(٧٦,٠٨٨)	٢٤	مصاريق عمومية وإدارية
٣,٥٩٧	١,٦٩٧		إيراد عمولة الودائع
٧٨٠	(١,٨٩٩)	١,٨	أرباح محققة من استثمارات
٥,٥٢٤	٤,١٦٢	١,٨	أرباح غير محققة من استثمارات
٧,٠١٣	٧,٦٠٤	٢٥	إيرادات أخرى
(٥٢,٩٣٥)	(٦٠,٤٥٧)		إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى
(٣,٧٨٩)	٩,٩٠٥		اجمالي دخل السنة قبل الزكاة والعائد للفائض
--	(١,٠٤٣)	٣١ - ٢٨	الدخل العائد لعمليات التأمين (توزيع فائض مستحق الدفع)
(٣,٧٨٩)	٨,٨٦٢		الدخل العائد الى المساهمين قبل الزكاة
(٣,٢٢٣)	(٣,١١٤)	١٩	الزكاة المحمل خلال السنة
٥,٧٤٧	(١,٩٩٥)	١٩	الزكاة (المحمل) / رد لسنوات السابقة
(١,٢٦٥)	٣,٧٥٣		صافي دخل / (الخسارة) السنة العائد للمساهمين
(١,٠٠٦)	٠,١٩	٣٢	ربح / (خسارة) السهم الأساسي و المخفض

الرئيس التنفيذي

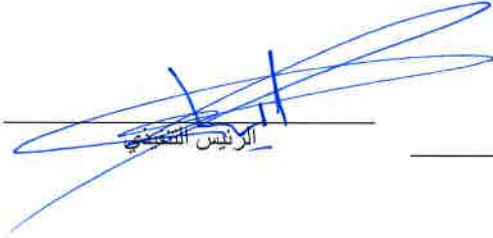
المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
(١,٢٦٥)	٣,٧٥٣	٣١	صافي الدخل / (الخسارة) العائد الى المساهمين
			الدخل / (الخسارة) الشامل الاخر
			بنود لا يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في سنوات قادمة (خسارة) / الدخل الشامل الأخر
٣١٧	٧٩٧	١٧	أرباح إكتوارية على التزامات المنافع المحددة
(٩٤٨)	٤,٥٥٠		مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠٢٠م	راس المال ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	المجموع ألف ريال سعودي
الرصيد في ١ يناير	٢٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٤٣,٨٨٨)	٣٠٧	١٥٨,٥٨٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة	--	--	٣,٧٥٣	--	٣,٧٥٣
صافي الدخل العائد للمساهمين للسنة	--	--	--	٧٩٧	٧٩٧
أرباح إكتوارية على التزامات المنافع المحددة	--	--	--	٧٩٧	٧٩٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٤٠,١٣٥)	١,١٠٤	١٦٣,١٣٤
٢٠١٩م	راس المال ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	المجموع ألف ريال سعودي
الرصيد في ١ يناير	٢٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٤٣,٠٣٨)	٦٢٤	١٥٩,٧٥١
إثر تطبيق معيار الدولي ١٦	--	--	٩٨	--	٩٨
الرصيد المعدل في ١ يناير	٢٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٤٢,٩٤٠)	٦٢٤	١٥٩,٨٤٩
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	--	--	(٩٤٨)	--	(٩٤٨)
أرباح إكتوارية على التزامات المنافع المحددة	--	--	--	(٣١٧)	(٣١٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٤٣,٨٨٨)	٣٠٧	١٥٨,٥٨٤

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	ايضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٣,٧٨٩)	٩,٩٠٥	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		صافي الدخل / (الخسارة) العائد ال مساهمين قبل الزكاة
		تعديلات لبنود غير نقدية :
١,٥٨٢	٢,٢٥٠	١٢ - ٢٤ الاستهلاك
١,٠٢٥	١,٤١٤	١٣ - ٢٤ الإطفاء للأصول غير الملموسة
١,٠٦٨	١,٠٩٢	١١ - ٢٤ الإطفاء أصول حق الاستخدام
٢,٣٣٧	(٤,٠٩١)	١,٦ (رد) / مخصص الانخفاض في ذمم أقساط مدينة
(٦٥٢)	٢٤	١,٧ رد / (مخصص) انخفاض قيمة ذمم مدينة لإعادة التأمين
(٧٨٠)	١,٨٩٩	١,٨ أرباح / (الخسارة) محققة من استثمارات
(٥,٥٢٤)	(٤,١٦٢)	٨,١ أرباح غير محققة من استثمارات
٩٨	--	٢,٣ اثر تطبيق معيار الدولي ١٦
(٤,٦٣٥)	٨,٣٣١	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٨,٦٣٥)	٢٧,٢٦٩	ذمم أقساط تأمين مدينة
٧٩	١,٢٠٨	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٢,٤١٠	(٤,٤٦٩)	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٣٢,٩٢٤	٢,١٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٨٢٤	١٠,٠٢٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
٣,٤٤٤	(٢٤٣)	فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين
(٣,٠٩٨)	٧٠٧	تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
٢٠٥	(١٧,٢٨٧)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
(٤,٨٠٣)	--	أصول حق الاستخدام صافي
٢,٨٢٤	٧١٨	مبالغ مستحقة الى حملة وثائق التأمين
٤٦٨	١٢,٢٨٢	مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
(٧,٢٩٠)	(١,٥٣١)	مبالغ مستحقة الى معيدي التأمين
٨٦	(١,٦٣٦)	مبالغ مستحقة الى وسطاء التأمين
٢٤,٤٠٦	٥,١٧٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٠	٥٢٣	عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين
(٣٦,٩٦٥)	(١,٦٢٨)	مطالبات قائمة
٥,٨١٢	(١٦,٦٤٩)	مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
(٧,٢٠٣)	(٢,٤٩٠)	احتياطي عجز أقساط التأمين
(١,٥٢٨)	٥٥٨	إحتياطيات فنية اخرى
(٢,٢٧٨)	١١٦	مكافاة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
٤,٤٤٩	--	ايجارات مستحقة
(١٣,٧٣٩)	١٤,٨٠٠	الزكاة المدفوعة
(٥,٦٣٤)	(٥,١٨٣)	١٩ الفائض المدفوع لحملة وثائق التأمين
(٤٠)	(١,٣٤٠)	١٨ صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢٤,٠٤٨)	١٦,٦٠٨	

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	ايضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨٨١)	(٣,٢٢٠)	١٢ شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٨٦١)	(٣,١٧١)	١٣ شراء أصول غير ملموسة
(٢٨٣)	(٢,٠٠٠)	٢,٨ شراء إستثمارات
٢,٦٧٠	١٠,٧٢٩	١,٨ متحصلات من استبعاد الاستثمارات
٥٢,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	استرداد ودائع المراجعة
٤٨,٦٤٥	٣٢,٣٣٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,١٦٩)	(١,٣٦٧)	مدفوعات مطلوبات إيجارات
(١,١٦٩)	(١,٣٦٧)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٣,٤٢٨	٤٧,٥٧٩	صافي التغيير في النقد وما في حكمه
٩٠,٣٨٧	١١٣,٨١٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١١٣,٨١٥	١٦١,٣٩٤	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٣١٧	٧٩٧	١٧ تعاملات غير نقدية
		أرباح إكتوارية على التزامات المنافع المحددة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١ - عام

١،١ التأسيس والانشطة الرئيسية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني أو "الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٢/ق، بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠م). وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ بتاريخ ٩ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠م).
العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:

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

فيما يلي تفاصيل فروع الشركة وأرقام سجلاتها التجارية :

الفرع	رقم السجل التجاري	التاريخ
الرياض	١٠١٠٣١٦٨٢٣	٢٩ شوال ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ سبتمبر ٢٠١١م)
الخبر	٢٠٥١٠٤٦٨٣٦	١٩ ذو القعدة ١٤٣٢هـ (الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠١١م)

تم الترخيص للشركة لمزاولة اعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفق انظمة التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/ ٨٥ بتاريخ ٥ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨م) وقرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨م). حصلت الشركة على ترخيص مزاوله اعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٠ ربيع الاول ١٤٣١هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠م). الشركة مسجلة لدى سوق الاسهم السعودية (تداول) في ٢٤ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠م).

تهدف الشركة الى مزاولة اعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن اعمال اعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقا للقوانين والانظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تشمل القطاعات الرئيسية لمزاولة النشاط التأمين الطبي، الحوادث & مطلوبات، البحري، الممتلكات والهندسي. يبلغ راس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. علاوة على ذلك وتطبيقا للمادة رقم ٥٨ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، اودعت الشركة ١٠٪ من راس مالها بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك من اختيار ساما. تم الاحتفاظ بالوديعة لدى بنك محلي ولا يمكن سحبها الا بموافقة ساما والعمولة مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

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

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

إذا كان هناك عجز في الناتج من عمليات التأمين، يتم تحويل العجز بأكمله الى عمليات المساهمين.

وفقا للمادة ٧٠ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي "ساما"، تقترح الشركة بموافقة من ساما توزيع صافي فائض حملة وثائق التأمين السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقت معين وبموجب معايير يحددها مجلس الادارة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١. عام (تتمة)

٢,١ - تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢م، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقفلة معفاة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقفلة معفاة) ("شركة الخليج") ("البائعون") والتي بموجبها اقتنتت عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة "ساما" مع كافة موجودات ومطلوبات تأمين مبلغ ذات صلة. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وانظمة صادرة من قبل ساما في هذا الشأن وتخضع ايضاً لموافقتها.

في ديسمبر ٢٠١٣م، وبعد موافقة "ساما" تمت تسوية مبلغ ١٨,١٣ مليون ريال سعودي واجب السداد للبائعين للشهرة وذلك مقابل المبلغ المدين منهم. علاوة على ذلك وافقت "ساما" على سداد مبلغ ٥,٣٧ مليون ريال سعودي إلى البائعين فيما يتعلق بأرباح ٢٠١٢م تم تحويله إلى مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وتمت تسويته خلال ٢٠١٤م. بالإضافة الى انه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، وبعد موافقة "ساما" بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٤ أغسطس ٢٠١٤م) تم دفع مبلغ ٢,٩٦ مليون ريال للبائعين فيما يتعلق بالشهرة، من أرباح السنة ٢٠١٣م. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وبعد موافقة "ساما" بتاريخ ٣ رجب ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٢ ابريل ٢٠١٥م) تم السداد نهائياً مبلغ ٩,٨٠ مليون ريال سعودي للبائعين فيما يتعلق بالشهرة من أرباح عام ٢٠١٤م.

٢ - اسس الاعداد

١,٢ أسس العرض

تم اعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وفقاً لما يلي:

- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (سوكبا) (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية).
- متطلبات اللوائح الخاصة بنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وللمراقبة الداخلية التي تحددها الإدارة بأنها ضرورية لتمكين إعداد القوائم المالية الخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كان ذلك بسبب غش أو خطأ.

وفقاً لما تقتضيه لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بسجل حسابات منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحتفظ الشركة بسجل بالوصاية المادية لجميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات التي تعز بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعينة. يتم تحديد أساس تخصيص الإيرادات والمصروفات الأخر من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة.

تم إظهار قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الواردة في الإيضاح ٣١ من القوائم المالية كمعلومات مالية تكميلية لتتماشى مع المتطلبات والإرشادات الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي. تتطلب اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، تم إعداد قائمة لمركز المالي، وقائمة الدخل والشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أدناه في الإيضاح رقم ٣١ لا تعكس سوى الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر الشاملة للعمليات المعينة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢ - اسس الاعداد (تتمة)

١,٢ أسس العرض (تتمة)

- عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. يتم إستبعاد أرصدة العمليات البنائية والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل خلال عملية الدمج. السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة. يتم إظهار الفائض من عمليات التأمين والاحتياطات الاكتوارية من منافع الموظفين بشكل منفصل باعتباره الفائض المتراكم في قائمة المركز المالي وكاحتياطي اكتواري لمزايا الموظفين في قائمة حقوق الملكية.

يتعين على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين على حاملي وثائق التأمين وستخصص النسبة المتبقية والبالغة ٩٠٪ لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٢,٢ أسس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة ومكافأة نهاية الخدمة التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزام المستقبلي باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم عرض القوائم المركز المالي للشركة بترتيب السيولة. باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع، ممتلكات ومعدات، أصول حق الاستخدام، الأصول غير الملموسة، الشهرة، ودیعة نظامية، العائد المستحق من ودیعة نظامية، الالتزام بالمنافع المحددة للموظفين، إيجارات مستحقة، العائد المستحق إلى البنك المركزي السعودي، كل الموجودات والالتزامات الأخرى التي تكون طبيعتها قصيرة المدّة، مالم يذكر خلاف ذلك.

٣,٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي، حيث أنه العملة الوظيفية للشركة. أن جميع المعلومات المالية المعروضة تم تقريبها إلى أقرب ألف، مالم يذكر خلاف ذلك.

٤,٢ السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

٥,٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام بعض التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال سنة التقرير المالي. بالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل معلومات لدى إدارة الشركة بالأحداث و الظروف الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة بموجب الظروف.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢ - اسس الاعداد (تتمة)

٢, ٥, التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية:

٢, ٥, ١, الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين.

إن تقدير الإلتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف لمثل هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية السنة المالية لكلاً من التكلفة النهائية المتوقعة للتعويض عن المطالبات المبلغ عنها وعن التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقدير التزام المطالبات غير المدفوعة المبلغ عنها باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة. في نهاية كل فترة مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

إن المخصص للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، والذي حدث فيه الحدث المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تتمثل الطريقة الأساسية التي تعتمد عليها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما يستخدم الخبير الاكتواري نهج التجزئة بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة للقطاع الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

٢, ٥, ٢, انخفاض قيمة الموجودات المالية

تحدد الشركة أن الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة للموجودات المالية لأقل من تكلفتها. يتطلب تحديد ما هو هام أو طويل الأمد استخدام الحكم والتقدير. تعتبر فترة ١٢ شهراً أو أكثر طويلة الأجل ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم من بين عوامل أخرى، التقلبات العادية في سعر السهم، والصحة المالية للشركة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٢, ٥, ٣, انخفاض قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمدينين. تعتبر الصعوبات المالية الهامة للمدين، احتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي، والعجز عن السداد أو التأخر في السداد مؤشرات على أن الذمم المدينة قد انخفضت قيمتها.

٢, ٥, ٤, الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة في حالة واحدة فقط، وهي في حالة احتمالية وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة وإمكانية استخدام الوفر الضريبي. لم يتم توفير أي موجودات ضريبة مؤجلة في هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، حيث إن الشركة لا تتوقع وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة تجعلها تستخدم أي وفورات ضريبية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢ - اسس الاعداد (تتمة)

٢, ٥ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

٢, ٥, ٥ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعداتها وموجوداتها غير الملموسة لحساب الاستهلاك / الإطفاء. يتم تحديد هذه التقديرات بعد النظر في الاستخدام المتوقع للموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية بشكل سنوي ومستقبلي سيتم تعديل رسوم الاستهلاك / الإطفاء عندما تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عنها التقديرات السابقة.

٢, ٥, ٦ الشهرية

تمثل الشهرية المبلغ المدفوع من قبل الشركة الذي يزيد عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد. تم الحصول عليها من اس جي اي و جي سي اي كما هو موضح في الإيضاح ١, ٢. يتم تسجيل الشهرية لاحقاً بالتكلفة ناقصاً أي تراكم خسائر إنخفاض القيمة. تتم مراجعة القيمة الدفترية للشهرة سنوياً لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر موضوعي من الانخفاض في القيمة ما لم يحدث حدث أو تغيير في الظروف خلال السنة يشير إلى انخفاض في قيمة القيمة الدفترية التي تتطلب تقييم الشهرية خلال السنة. يتم تحديد الانخفاض في القيمة من خلال مراجعة القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد، والتي يتم حيازتها مما أدى إلى زيادة الشهرية. تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للعمليات بناءً على قيمتها قيد الاستخدام. إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة هي معدل الخصم والتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من الأعمال. حيث يمكن استرداد المبلغ أقل من قيمته الدفترية، ويتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل.

٢, ٥, ٧ احتياطي عجز أقساط التأمين

إن تقدير احتياطي عجز الأقساط حساس للغاية لعدد من الافتراضات المتعلقة بالأحداث المستقبلية والظروف. وهي تستند إلى نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من مخاطر السياسات المكتوبة. للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، وفريق الشركة الاكتواري والخبير الاكتواري المستقل، النظر في المطالبات وعلاقات الأقساط التي من المتوقع أن تطبق على أساس شهري، والتأكد، في نهاية السنة المالية، ما إذا كان هناك حاجة إلى احتياطي نقص قسط التأمين.

٢, ٥, ٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ التقرير إلى الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة. القيمة العادلة للأدوات المالية في حالة عدم وجود سوق نشط أو حيث لا توجد أسعار مدرجة بخلاف ذلك المتاحة يتم تحديدها باستخدام تقنيات التقييم. في هذه الحالات، يتم تقدير القيم العادلة من خلال ما يمكن ملاحظته للبيانات المتعلقة بأدوات مالية مماثلة أو باستخدام النماذج. في حالة عدم توفر مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، يتم تقديرها على أساس الافتراضات المناسبة. حيث يتم استخدام تقنيات التقييم (على سبيل المثال، النماذج) تحديد القيم العادلة، يتم التحقق من صحتها ومراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن هؤلاء مصادر لهم. يتم اعتماد جميع الطرق قبل استخدامها، وتتم معايرة النماذج لضمان انعكاس مخرجات البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي، تستخدم النماذج البيانات التي يمكن ملاحظتها فقط.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢ - اسس الاعداد (تتمة)

٢,٥ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥,٩ مبدأ الإستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بذلك حيث لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليست الإدارة على علم بأي حالات عدم اليقين الجوهرية التي قد تلقي بظلال من الشك الجوهرية على قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. لذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢,٥,١٠ التزامات نهاية الخدمة

يتم تحديد التزام المزايا المحددة للموظفين بواسطة خبير اكتواري مستقل باستخدام وحدة الائتمان المتوقعة الطريقة على النحو الموصى به في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مزايا الموظفين". يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة بخضم التدفقات النقدية الخارجة المقدرة باستخدام أسعار الفائدة على أدوات الدين السيادية مقومة بالريال السعودي ولها فترات استحقاق تقارب التزام المكافأة. تعتمد القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة على عدة عوامل يحددها الخبير الاكتواري لاستخدامها وافترضاها مثل معدل الخصم والزيادات المستقبلية المتوقعة في الرواتب ومعدلات الوفيات ودوران الموظفين وما إلى ذلك تخضع التقديرات إلى عدم تأكد كبير بسبب طبيعتها طويلة الأجل وتتم مراجعتها في تاريخ كل تقرير مالي.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية الهامة التي تتبناها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وتتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتعديلات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية كما هو مذكور في الملاحظة ٣ (أ) التي لم يكن لها تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. تم إعادة تصنيف / إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. لم يكن لهذا أي تأثير على بيان التغيرات المكثف المؤقت في حقوق المساهمين للفترة. إضافة لذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الأساسية للافتراضات والتقديرات غير المؤكدة، المفصح عنها في التقارير المالية للسنة الماضية، مقابل آثار جانحة كوفيد-١٩ (انظر إيضاح ٢-٦). سوف تقوم الإدارة بتقييم الحالة، وفرض تغييرات في الفترات المستقبلية في حال كان هناك حاجة لذلك.

٣,١ المعايير الدولية للتقارير المالية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها، المعتمدة من قبل الشركة قامت الشركة ببنّي المعايير الجديدة والتعديلات التالية للمعايير القائمة والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار / التعديل	الوصف
تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ و ٨	تعريف الأهمية النسبية
تعديلات لمعيار التقرير الدولي رقم ٣	تعريف الأعمال
الإطار المفاهيمي	تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي

الإطار المفاهيمي المراجع يحتوي على بعض المفاهيم الجديدة، والتعاريف المحدثة، ومعايير الاعتراف للموجودات والالتزامات، و توضح بعض المفاهيم المهمة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ المعايير الصادرة وغير النافذة

إن المعايير الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية مذكورة أدناه. إن القائمة أدناه هي تمثل المعايير والتفسيرات الصادرة ، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

المعيار / التعديل	الوصف	تاريخ السريان الفعلي للفترة التي تبدأ في أو بعد التاريخ أدناه
معيار التقرير الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	أنظر أدناه
معيار التقرير الدولي رقم ١٧	عقود التأمين	أنظر أدناه

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة:

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧، و يحدد المعيار مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الإفصاح عن عقود التأمين، و يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين".

يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة و على جميع عقود إعادة التأمين و عقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضا بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

- المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،
- عناصر الإستثمار المميزة، و
- أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

يجب إحتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقا للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) و المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)).

القياس:

على النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) ، والذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥ م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يستند نموذج القياس للسنة على "الفئات التأسيسية" التالية:

التدفقات النقدية الواجب تحقيقها ، والتي تتكون من:

- التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
- التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (اي الخصم) و المخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

هامش الخدمة التعاقدية: يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفائها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من :

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛
- التزام المطالبات المتكبد الذي يتم قياسه ككندفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على مجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة. معدل الفائدة يتراكم أيضاً في هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات مغلقة منذ الاعتراف الأولي للعقد (معدلات الخصم تستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات المالية المتوقعة). إضافة إلى ذلك، سيتم إدراج هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناء على وحدات التغطية التي تمثل كمية المنافع المقدمة والتغطية المتوقعة خلال الفترة المتبقية للمجموعة.

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة إلزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضاً بـ "عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى التعديل ضمن النموذج السنة لتشمل:

(١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.

(٢) التغيرات في تأثير القيمة الوقتية للمال و المخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة توزيع الأقساط المُبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج السنة أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موائمة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولي ناقصاً للتدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج للسنة قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. إلا أنه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد و تأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السريان:

تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخه الفعلي في ١ يناير ٢٠٢٣. في مايو ٢٠١٧، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين. في ١٧ مارس ٢٠٢٠، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية بشكل مبدئي تأجيل تاريخ سريان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) لمدة عام واحد إلى فترات إعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. كما قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية بشكل مبدئي السماح لشركات التأمين المؤهلة لتأجيل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة إضافية من التأجيل، مما يعني أنه يمكن تطبيقهما على كلا المعيارين لأول مرة في فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. في يونيو ٢٠٢٠، عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين. تهدف التعديلات إلى مساعدة الشركات على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وتسهيل شرح أدائها المالي. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ الذي يتضمن التعديلات من فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يقوم البنك المركزي السعودي بإصدار تعليمات لمرحلة التصميم. يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية".

التحول:

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي، إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجد، يجب على المنشأة عندئذ اختيار طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

العرض والإفصاح:

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين، مع تعديلات على العرض والإفصاح.

التأثير:

الشركة حاليًا في مرحلة تصميم عملية التطبيق للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، والتي تتطلب تطوير وتصميم عمليات جديدة لنشاط التأمين ويشمل أي تطوير في النظام يخص تطبيق للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتقييم مفصل لأي متطلبات تخص الشركة. فيما يلي النقاط الأساسية في مرحلة التصميم وخطة السير والتقدم في كل مرحلة حتى الآن:

الجهات الأساسية لمرحلة التصميم	ملخص خطة العمل والتقدم
الحوكمة وإطار الرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، والذي يشمل إنشاء لجنة توجيه الإشراف لتراقب التقدم في تطبيق وتحديد الأدوار والمسؤوليات لمختلف أصحاب المصالح.
جهة العمليات	الشركة في مرحلة تصميم نقاط العمليات لمرحلة التصميم والتي تشمل إنشاء سياسة بيانات شاملة ودليل بيانات. الشركة في المراحل النهائية للتصميم الهندسي لمختلف الأنظمة الفرعية. وتقدمت الشركة في مرحلة تقييم متطلبات العمل وتعمل حاليًا على اختيار المورد وفي نفس الوقت تنهي العمليات المختلفة المساعدة في التحول وتقييم الموارد الجديدة.
الجهات والمالية الفنية	أكملت الشركة سياسات مختلفة حول مجموعة من الأمور المالية والفنية وبعد الانتهاء من اتخاذ سياسة معينة ضمن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. إن القرارات السياسة تتخذ بعد المداولات الواجبة بين أصحاب المصالح. حاليًا تم الموافقة على أغلب السياسات عن طريق لجنة توجيه الإشراف.
خطة الضمان	تعمل الشركة مع أصحاب المصالح على وضع اللمسات الأخيرة على خطة الضمان لفترات التحول وما بعد التطبيق.
الأنظمة المحاسبية	تفكر الشركة باقتناء نظام الاحتساب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ ليسهل عملية احتساب عقود التأمين وعقود معيدي التأمين للتوافق مع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
التأثير المالي	لم يتم الانتهاء بعد من الآثار المالية لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩). يعالج المعيار الجديد البنود التالية التي تتعلق بالقوائم المالية:

التصنيف و القياس :

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) منهجًا واحدًا لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الآتي معاً:
الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ و فائدة على أصل المبلغ القائم.
يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و يتم تدوير المكاسب و الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع في حال تحقق الشرطين التاليين:

الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية و بيع الموجودات المالية، و
الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ و تعتبر أيضا فائدة على أصل المبلغ القائم.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٢,٣ المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف و القياس (تتمة)

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة الى ذلك و عند الاعتراف الأولي؛ يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضا الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر. (بما في ذلك المكاسب و الخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

إضافة الى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للإلتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الإلتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالإلتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي الى حالة عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة.

الإنخفاض في القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة بوفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما لو تم استخدامها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر ائتمان مؤكدة. وفقا لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل ادراج خسائر الائتمان. بدلا من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة و التغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

تاريخ السريان:

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد (١٧) "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى

(أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد؛ أو

(ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) و المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين و لم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقا؛ أو:

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

تاريخ السريان (تتمة)

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠٢٠م على:

- (١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموعة القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و
- (٢) مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استنادا إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. و بالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

تقييم التأثير:

ما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لدى الشركة اجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بعقود التأمين بمبلغ ٢٩٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٠١ مليون ريال سعودي) و ٧٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٩ مليون ريال سعودي) على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحفوظ بها حاليا بالتكلفة المطفأة من النقد و ما في حكمه و بعض الأرصدة المدينة الأخرى و تبلغ ١٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٤٦ مليون ريال سعودي). تبلغ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤١ مليون ريال سعودي).

لم تقم الشركة بعد بإجراء تقييم كامل للتغيرات من تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ومع ذلك، في هذه المرحلة، لا تتوقع الشركة تصنيف وقياس الأصول التي ستأثر بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في القوائم المالية.

المعيار الدولي لتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

تم نشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧، وهو يحدد مبادئ الاعتراف بقياس عقود التأمين وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤ - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختياري بشرط أن تصدر المنشأة أيضا عقود التأمين. يتطلب فصل المعلومات التالية عن عقود التأمين:

أولاً: المشتقات الضمنية، إذا كانت تلبى معايير محددة؛

ثانياً: عناصر استثمارية مميزة و

ثالثاً: أي تعهد بنقل سلع محدد أو خدمات غير تأمينية.

يجب أن يتم معالجة هذه المعلومات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٥).

القياس :

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٢,٣ المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)
المعيار الدولي لتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

القياس (تتمة)

(١) النموذج العام:

يستند النموذج العام على الفئات التأسيسية التالية:

(أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:

التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،

التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و

تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

(ب) هامش الخدمة التعاقدية: يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف بها حالما تقدم الشركة خدمات التغطية التأمينية في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية بقيمة سالبة من البداية؛ يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل. في نهاية كل فترة مالية لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها:

مجموع الالتزامات عن التغطية المتبقية، والتي تشمل التدفقات النقدية للوفاء بالالتزام التعاقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية لتلك المجموعة من العقود في ذلك التاريخ؛

ومجموع الالتزامات عن المطالبات المتكبدة، والتي ستقاس على أنها تدفقات نقدية للوفاء بالالتزامات التعاقدية المتكبدة سابقاً لتلك المجموعة من العقود في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً وذلك مقابل التغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات التعاقدية المستقبلية. نظراً هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون بقيمة سالبة، يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية ذات القيمة الأكبر من قيمة هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في قائمة الدخل. سيتم التقرير عن تأثير التغير في معدلات الخصم إما في قائمة الدخل أو في الدخل الشامل الآخر، وذلك يتم تحديده في السياسات المحاسبية.

يعد نموذج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود بمزايا المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقاً.

لهذه العقود، بالإضافة نموذج القياس العام، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية أيضاً من أجل

أولاً: حصة الشركة من التغيرات في القيمة العادلة للعناصر الأساسية،

ثانياً: تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بالنموذج المبسط لتخصيص الأقساط لقياس الالتزامات عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن نموذج القياس العام لمجموعة العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هو سنة واحدة أو أقل. مع تطبيق النموذج المبسط لتخصيص الأقساط، فإن الالتزام بالتغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصوماً منها التدفقات النقدية لتكاليف إكتتاب وثائق التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الإلتزامات عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشأة ضبط التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية / استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات

تاريخ التطبيق:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على مسودة المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) يقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) خلال يونيو ٢٠١٩ وتلقى اقتراحات من مختلف الأطراف المعنية. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية حالياً بإعادة النظر في المسائل التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)، سوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية إجراءاته القانونية المعتادة لوضع المعايير. إن تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) وتأجيل إعفاء المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) هو ١ يناير ٢٠٢١ حتى الآن. بموجب مسودة المشروع الحالية، يُقترح تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) إلى فترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. يعتبر هذا التأجيل لمدة سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق ليوم ١ يناير ٢٠٢١. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم (١٥) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية". تعترم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ المعايير الصادرة وغير النافذة (تتمة)

المعيار الدولي لتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

التحول:

عند تطبيق المعيار الجديد فمن اللازم إجرائه بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن الشركة ملزمة باختيار إما نموذج معدل بأثر رجعي أو نموذج القيمة العادلة.

العرض والإفصاح:

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين، مع تعديلات على العرض والإفصاح.

أثر تطبيق المعيار:

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) من تاريخ نشر هذه البيانات المالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بالكامل من قبل الشركة. أجرت الشركة تحليل التغييرات للمجالات الرئيسية وهي كما يلي:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	لم يتم توثيق النتائج بعد
البيانات	من المحتمل أن يكون تأثير البيانات ضئيلاً حيث أن غالبية عقود الشركة تقل مدتها عن عام ستكون مؤهلة للقياس وفقاً لنهج تخصيص الأقساط والذي يشبه إلى حد ما النهج الحالي الذي تتبعه الشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ٤.
تكنولوجيا المعلومات	الشركة بصدد الانتهاء من تقييمها لمتطلبات نظام تكنولوجيا المعلومات ويتم توثيق هذه المتطلبات لتزويد أحد بائعي تكنولوجيا المعلومات بتوفير الحلول الاكتوارية والمالية لإدارته التغيير المطلوب.
المعالجة	قامت الشركة بإجراء عملية تقييم الأثر التشغيلية لتقييم الأثر العملي لتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٧
التأثير على اتفاقيات إعادة التأمين	عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة هي قيد المراجعة ويجري تقييم لتحديد نموذج القياس الواجب التطبيق بموجب المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٧.
التأثير على إطار السياسات والرقابة	عينت الشركة مستشاراً خارجياً لتعديل سياساتها الحالية وإطار الرقابة لتتماشى مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٧
الموارد البشرية	تحتاج الشركة إلى توظيف موظفين مؤهلين بشكل مناسب ولديهم فهم شامل للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧

قامت الشركة بالبدء بعملية التطبيق، وذلك بإشراف لجنة توجيهية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة لأعداد القوائم المالية كما يلي: -

٣.٤.١ عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي عندما توافق الشركة (المؤمن) على مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حاملي وثائق تأمين) من خلال الموافقة على تعويض حاملي الوثائق إذا كان الحدث المحتمل المستقبلي (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حملة الوثائق. وكقاعدة عامة، تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين كبيرة، عن طريق تقدير ما إذا كان سينتج عن الحدث المؤمن عليه تسديد منافع إضافية كبيرة من الشركة. كذلك فإن عقود التأمين قد تتحول إلى مخاطر مالية.

في حال تصنيف العقد كعقد تأمين فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة ما لم يتم الوفاء بجميع الحقوق والالتزامات أو تنقضي مدتها.

بصفة رئيسية تنقسم عقود التأمين إلى الطبي والبحري والممتلكات والسيارات والهندسية والحوادث والالتزامات وتكون بصفة رئيسية عقود تأمين قصيرة الأجل.

يهدف التأمين الطبي إلى تعويض حملة الوثائق بالمصاريف المتكبدة في علاج مرض أو داء أو إصابة. يقدم التأمين الطبي في المقام الأول لعملاء الشركة الذين لديهم عدد كبير من المستفيدين من وثيقة التأمين.

يهدف التأمين على السيارات إلى تعويض حملة العقود عن الأضرار التي تتعرض لها سياراتهم أو مقابل الالتزام تجاه الأطراف الأخرى الناشئة عن الحوادث. يستطيع حملة العقود أيضاً الحصول على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تتعرض لها سياراتهم في المملكة العربية السعودية يعد التأمين على كافة السيارات إلزامياً بحيث يغطي الحد الأدنى للغير. أيضاً تقوم الشركة باصدار وثيقة تأمين شاملة للسيارات. ان الوثائق المختلفة تغطي الأخطاء الطبيعية والحوادث الشخصية والإصلاحات لدى الوكيل.

تهدف عقود التأمين على الممتلكات بصفة رئيسية إلى تعويض عملاء الشركة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم. يمكن للعملاء الحصول على تعويض عن خسارة المكاسب وتعطل الأعمال. إن الأضرار الرئيسية بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات هي الحريق والأخطار الطبيعية وتعطل الأعمال والسرقة.

يغطي التأمين الهندسي نوعين رئيسيين: أ) تأمين "كافة مخاطر المقاولين" بحيث يقدم تغطية أثناء تشييد أو إنشاء مباني أو أعمال هندسية مدنية مثل المنازل والمتاجر ومجمعات الشقق ومباني المصانع والطرق والجسور وأعمال الصرف الصحي والخزانات. ب) تأمين "كافة مخاطر التشييد" بحيث يقدم تغطية أثناء تشييد أو تركيب مصنع وآليات مثل محطات الطاقة ومصافي النفط والأعمال الكيميائية وأعمال الأسمنت والهياكل المعدنية أو أي مصنع به آلات ومعدات. أيضاً يشمل التأمين الهندسي تأمين تعطل الآلات وتأمين تعطل الأعمال الملازم لتعطل الآلات ويشمل المعدات الالكترونية والمرجل وتلف المخزون.

يهدف التأمين البحري إلى تعويض حملة وثائق التأمين عن الأضرار والالتزامات الناشئة عن الخسارة أو الضرر للمراكب البحرية الصغيرة أو هياكل السفن والحوادث في البحر التي ينتج عنها خسارة كلية أو جزئية لشحنات البضاعة. ان المخاطر الرئيسية بالنسبة للتأمين البحري هي خسارة أو تلف سفينة أو الأضرار التي لحقت بالمراكب البحرية الصغيرة أو هياكل السفن وشحنات البضاعة.

يشمل تأمين الحوادث العام تأمين النقود وتأمين خيانة الأمانة وتأمين حادث شخصي وتأمين سرقة المجوهرات وتأمين جميع مخاطر الأعمال وتأمين السفر. يشمل تأمين المطالبات على التزام عام للطرف الثالث والتزام حول المنتج وتعويض العمال/التزام اصحاب العمل وتغطية التعويضات المهنية التي تحمي الالتزام القانوني للمؤمن عليهم الناشئ عن أفعال الإهمال اثناء تأدية عملهم.

٣.٣.٢ تحقيق الإيرادات

أقساط التأمين والعمولات المكتسبة

يتم تسجيل الأقساط في قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية بوليصة التأمين فيما عدا وثائق التأمين طويلة الأجل (الهندسي) والشحن البحري. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية بوليصة التأمين.

فيما يتعلق بالشحن البحري فإن أقساط التأمين لآخر ثلاثة أشهر من تاريخ القوائم المالية يتم اعتبارها كأقساط تأمين غير مكتسبة. فيما يتعلق بتأمين المعدات الهندسية فيكون هناك احتساب مسبق بسبب المخاطر المحتملة والتي تتعدي سنة واحدة ووفقاً لهذا الاحتساب، فانه ينخفض المكتسب من أقساط التأمين في السنة الأولى وتزداد تدريجياً مع نهاية عمر الوثيقة؛ و

تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتوبة المتعلقة بفترة التغطية غير المنتهية. يتم قيد التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة ضمن قائمة الدخل بحيث يتم توزيع الإيراد على مدى فترة المخاطر.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣.٣.٢ تحقيق الإيرادات (تتمة)

إيرادات توزيع الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند وجود حق بإستلام تلك المبالغ.

إيرادات العمولة

يتم تسجيل إيرادات العمولة عند استحقاقها باستخدام معدل العمولة الفعلي والذي يتم بموجبه خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي بحيث تساوي القيمة الدفترية للأصل المالي.

٣.٣.٣. المطالبات

تتكون المطالبات من مبالغ مستحقة لحملة الوثائق وأطراف أخرى ومصاريف تعديل خسائر ذات صلة بعد طرح مبالغ الإنقاذ ومبالغ مستردة أخرى ويتم تحميلها على قائمة الدخل حال تكبدها.

يتكون إجمالي المطالبات القائمة من تكلفة تقديرية لمطالبات متكبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ التقرير المالي سواء تمت أم لم الإفادة عنها. يتم تكوين مخصصات المطالبة المدرجة غير المدفوعة كما في تاريخ التقرير المالي على أساس تقديرات الحالة الفردية. إضافة إلى ذلك، تم الحفاظ على مخصص مبني على حكم الإدارة والخبرة السابقة للشركة من أجل تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة والتي لم تتم الإفادة عنها كما في تاريخ التقرير المالي. قد يتجاوز الإلتزام النهائي أو يقل عن المبلغ المقدم. يدرج أي فارق بين المخصصات في تاريخ التقرير المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية

يتم إدراج المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة. بالإضافة إلى ذلك، لا تقوم الشركة بخصم إلتزاماتها عن المطالبات غير المدفوعة حيث يتوقع أن يتم سداد جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ المركز المالي.

٣.٣.٤ الخردة وتعويضات الإحلال

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع مركبات (معطلة عادة) أو ممتلكات مقتناه لتسديد مطالبة (على سبيل المثال الخردة). كما يحق للشركة متابعة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال الإحلال).

تدرج تقديرات مستردات المعطوبات كمخصص في قياس التزامات التأمين بخصوص المطالبات. المخصص عبارة عن المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع الأصل. أيضا تعتبر تعويضات الإحلال بمثابة مخصص في قياس التزامات التأمين بخصوص المطالبات. المخصص عبارة عن التقييم للمبلغ الذي يمكن استعادته بشكل معقول من التصرف تجاه الطرف الثالث.

٣.٣.٥ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

كما هو الحال مع شركات تأمين أخرى، ولخفض التعرض المالي الناشيء من مطالبات كبيرة إلى الحد الأدنى، تبرم الشركة في الطور العادي للأعمال عقوداً مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. تنص ترتيبات إعادة التأمين هذه على تنوع أكبر للأعمال وتسمح للإدارة بضبط التعرض لخسائر محتملة تنشأ عن مخاطر كبيرة وتوفر إمكانيات إضافية للنمو. يتأثر كل إعادة التأمين بموجب المعاهدات والعقود الإختيارية وعقود إعادة التأمين التي تتجاوز الخسائر.

يتم توزيع إعادة التأمين بين عقود إعادة التأمين التعاقدية والاختيارية ووقف الخسارة وفائض الخسارة. إن العقود التي تبرمها الشركة مع شركات إعادة التأمين التي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر في واحد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تلبى متطلبات تصنيف عقود التأمين في إيضاح ١.٣.٣ تصنف كعقود إعادة تأمين محتفظ بها. يتم تصنيف العقود التي لا تفي بمتطلبات التصنيف هذه على أنها أصول مالية. إن عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي بموجبها يكون صاحب العقد هو شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين إلى الداخل) مدرجة في عقود التأمين. يتم تسجيل أصل أو التزام في قائمة المركز المالي يمثل المدفوعات المستحقة من معيدي التأمين، والخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط المستحقة لمعيدي التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع التزام المطالبة المرتبط بالأطراف المؤمن.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٣,٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥,٣,٣ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

عليهم. يتم إظهار هذه المبالغ في قائمة المركز المالي كـ "حصة معيدي التأمين من المطالبات المعلقة" حتى يتم الموافقة على المطالبة ودفعها من قبل الشركة. بمجرد دفع المطالبة، يتم تحويل المبلغ المستحق من معيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة إلى مبالغ مستحقة من / إلى معيدي التأمين. يتم استبعاد موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر. يتم إجراء مراجعة لإنخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو على نحو متكرر عندما ينشأ مؤشر على انخفاض القيمة خلال السنة المالية. يحدث انخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من شركة إعادة التأمين بصورة موثوقة. عند وجود مؤشر على انخفاض القيمة، تقوم الشركة بإجراء تقدير رسمي للمبلغ القابل للاسترداد. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى إيضاح ١١,٣,٣.

إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين. يتم إثبات أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترض كإيرادات ومصروفات بنفس الطريقة كما لو كانت إعادة التأمين تعتبر أعمالاً مباشرة، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين.

٦,٣,٣ تكاليف اقتناء وثيقة تأمين مؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء عقود التأمين وتجديدها وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها، على غرار الأقساط المكتسبة. بالقدر الذي تكون هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الإستحواذ الأخرى كمصروفات عند تكبدها. يتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء وثيقة تأمين" في قائمة الدخل. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لإستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم التعامل معها كتغير في التقدير المحاسبي. يتم إجراء فحص للتأكد من حدوث انخفاض في القيمة، وذلك في تاريخ كل تقرير مالي مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على حدوث هذا الانخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيم الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل. كما تؤخذ تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة تقرير مالي.

٧,٣,٣ اختبار ملاءمة المطلوبات:

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء اختبارات ملاءمة المطلوبات للتأكد من ملاءمة المطلوبات المتعلقة بعقود التأمين بالصافي بعد استبعاد تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة ذات الصلة. عند إجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات المعالجة والمصروفات الإدارية. يتم تحميل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل عن طريق تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات ملاءمة المسؤولية وفقاً لذلك.

٨,٣,٣ أفراد الإدارة العليا

هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والسيطرة على أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتكون من المديرين التنفيذيين في الإدارة العليا بما في ذلك الرئيس التنفيذي، والمدير المالي للشركة.

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

**٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣,٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

٩,٣,٣ ذمم مدينة

يتم إثبات الأقساط المدينة على إجمالي أقساط التأمين المكتتبه المستحقة الإستلام من عقود التأمين، ناقصاً مخصص لأي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم إثبات أرصدة إعادة التأمين وأقساط إعادة التأمين عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة لتحديد انخفاض القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة على أنها "مخصص انخفاض في قيمة الديون المشكوك في تحصيلها" في قائمة الدخل. يتم استبعاد الأرصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي يتكون منها الرصيد، وهو الأمر الذي يكون عادة عند بيع الرصيد المستحق أو تحويل جميع التدفقات النقدية المتعلقة بالرصيد إلى طرف ثالث مستقل. الذمم المدينة المفصح عنها في إيضاح ٦ و٧ ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين".

٩,٣,٣ الإستثمارات

يتم تسجيل جميع الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة باعتبار وجود القيمة العادلة متضمنة نفقات الإستحواذ مرتبطة بالإستثمارات. يتم قيد الموجودات المالية مبدئياً بالقيم العادلة، في حالة عدم تسجيل جميع الموجودات المالية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، بالإضافة إلى تكاليف العمليات التي تعود بشكل مباشر للإستحواذ.

يتم تحديد القيم العادلة للإستثمارات بناء على أسعار الأدوات المالية المدرجة في السوق أو القيم العادلة التقديرية. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي عليها عمولة محملة بناء على التدفقات التقديرية المخصومة بإستخدام عمولة للبنود بخصائص شروط ومخاطر مماثلة.

- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف الاستثمارات في هذه الفئة إذا كانت بغرض المتاجرة أو تم تسجيلها من قبل الإدارة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي. الإستثمارات المصنفة بغرض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القصير ويتم تسجيلها في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم إعادة قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة مع تسجيل جميع التغييرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل/الخسارة.

يمكن تخصيص الاستثمار ليكون محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة، عند الاعتراف المبدئي، إذا كانت يفي بالمعايير المبينة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ باستثناء أدوات حقوق الملكية التي لا توجد لها أسعار مدرجة في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوق بها.

يتم تصنيف الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان من الممكن قياس القيمة العادلة للاستثمار بصورة موثوقة والتصنيف كاستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً للاستراتيجية الموثقة للشركة. يتم إثبات الاستثمارات المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع. بعد ذلك، يتم إعادة قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة، مع تسجيل جميع التغييرات في القيمة العادلة في بيان قائمة مصاريف التحويلات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي بالإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تظهر إيرادات العمولات الخاصة وإيرادات التوزيعات على الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات للمتاجرة أو دخل من أدوات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- محتفظ بها حتى الاستحقاق

يتم تصنيف الإستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وتكون الشركة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق على أنها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. يتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ميدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والتكميلية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو أقساط تأمين عند الإقتناء باستخدام أساس العائد الفعلي. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة في هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته. يتم تعديل وإدراج أي انخفاض دائم في قيمة الإستثمارات في قائمة عمليات المساهمين كنفقات انخفاض في القيمة.

- إستثمارات متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة إما محددة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي من الفئات الأخرى. تقيد هذه الإستثمارات ابتداءً بالتكلفة ونقاس بالقيمة العادلة. تدرج التغيرات المترابطة في القيمة العادلة للإستثمارات كمكون مستقل في قائمة المركز المالي والدخل الشامل. تسجل الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الإستثمارات في قائمة الدخل ذات الصلة. توزيعات الأرباح والعمولات والربح/ الخسارة بالعملة الأجنبية من الإستثمارات المتاحة للبيع يتم إثباتها في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين كجزء من صافي دخل / خسارة الاستثمار. يتم تعديل أي انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ويتم تسجيله عنه في قائمة الدخل الشامل ذات الصلة كمصروف انخفاض في القيمة. تستند القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة. بالنسبة لإستثمارات حقوق المساهمين غير المتداولة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى قيمة السوق لإستثمار مماثل أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة والمتوقعة.

١١,٣,٣. الأدوات المالية

أ. الأدوات المالية – القيد الإبتدائي والقياس اللاحق تتكون الأدوات المالية من موجودات ومطلوبات مالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد وما في حكمه وودائع مرابحة وأقساط تأمين مدينة وحصة إعادة التأمين من مطالبات قائمة ومطلوب من معيدي التأمين ووديعة نظامية وإستثمارات ودم مدينة أخرى. تتكون المطلوبات المالية من مطالبات قائمة ومبالغ مستحقة لمعیدی التأمين والوسطاء ومستحق الي حملة الوثائق وتوزيع فائض مستحق الدفع ومطلوبات أخرى معينة.

تاريخ الإعراف
يتم القيد بالطريقة المنتظمة لبيع وشراء أدوات مالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في مخصصات تعاقدية للأداة. المشتريات أو المبيعات المنتظمة هي مشتريات أو مبيعات لأدوات مالية تتطلب تسوية الأداة ضمن الفترة المحددة بوجه عام بموجب النظام أو الإتفاق في السوق.

قياس الأدوات المالية

تقاس كافة الأدوات المالية ابتداءً بقيمتها العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف متزايدة تعود بشكل مباشر للشراء أو الإصدار وذلك في حالة الموجودات والمطلوبات المالية وليس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند القيد الأولي على الغرض الذي من أجله تم شراء الأدوات المالية وكذلك خواصها. إلحاقاً للقياس الأولي، تسجل الأدوات المالية بتكلفة مطفأة باستثناء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تقيد بالقيمة العادلة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣,٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١,٣,٣. الأدوات المالية (تتمة)
ب. إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية
الأصل المالي:

الموجودات المالية (أو، عندما يقتضي الحال، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المتماثلة) يتم إلغاء إثبات عند: إنقضاء صلاحية الحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل المالي. قامت الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تولت الإلتزام بدفع التدفقات النقدية الواردة بالكامل دون تأخير جوهري الى طرف ثالث بموجب اتفاقية "مؤقتة"، وإما (أ) شركة حولت بشكل جوهري جميع المخاطر والمكافآت للأصل، أو (ب) لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل تدريجي بكافة مخاطر ومكافآت الأصل، ولكن قد تم نقل السيطرة للأصل. عندما حولت الشركة حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو أبرمت اتفاقية مؤقتة، فإنها تقيم مدى الاحتفاظ بمخاطر وعوائد الملكية في حال الاحتفاظ بها. عندما لم تحول أو تحتفظ تدريجياً بجميع مخاطر وعوائد الأصل، ولم تحول السيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل إلى مدى إستمرارية الشركة في المشاركة في الأصل. في هذه الحالة، تقوم الشركة أيضاً بإثبات التزام مرتبط بها. يتم قياس الأصل المحول والإلتزام المرتبط بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها الشركة. تقاس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول في الجزء الأدنى من القيمة الدفترية الأصلية للأصل، والحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن أن يأخذ في الإعتبار بأنه قد يطلب من الشركة السداد.

المطلوبات المالية

يتم إلغاء قيد مطالبة مالية عندما يتم الإعفاء أو الإلغاء أو الإنقضاء للإلتزام بموجب المطالبة.

ج. المقاصة

يتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني قابل للتنفيذ في الوقت الحالي لمقابلة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس صافٍ، أو لتحقيق الأصول وتسوية المسؤولية في وقت واحد. لا يتم المقاصة بين الدخل والمصروف في قائمة الدخل الشامل ما لم يكن مطلوباً أو مسموحاً به من قبل معيار محاسبي أو تفسير.

١١,٣,٣. انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقيم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يعد الأصل المالي أو مجموعة من موجودات مالية منخفضة القيمة إذا كان فقط إذا كان هناك دليل موضوعي لانخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر حدث بعد القيد الأولي للأصل المالي. (حدث خسارة متكبدة) وإذا كان له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. إذا حدث هذه الحدث، يتم قيد أي خسارة انخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

دليل الاضمحلال قد يشمل:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين؛
- خرق للعقد، مثل التخلف عن السداد أو التأخر في السداد؛
- يصبح من المحتمل أن الجهة المصدرة أو المدين سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي أخرى؛
- اختفاء سوق نشط لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- ملاحظة بيانات تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدر من مجموعة من الموجودات المالية منذ الإعراف المبدئي بهذه الموجودات، على الرغم من أنه لا يمكن تحديد النقص مع الأصول المالية الفردية في الشركة، بما في ذلك:
- التغييرات السلبية في حالة سداد المصدرين أو المدينين في الشركة؛ أو
- الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد الجهات المصدرة التي ترتبط بالتخلف عن سداد الموجودات.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣.١. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

- إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في الموجودات المالية، يتم تحديد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:
بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة يمثل الإنخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة للموجودات المالية.

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الإنخفاض في القيمة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي يتم خصمها بمعدلة العمولة الفعلي الأصلي.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن استثماراً أو مجموعة استثمارات قد انخفضت قيمتها.

في حالة أدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الشركة بشكل فردي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. قد تتضمن الأدلة الموضوعية مؤشرات على أن المقترض يعاني من صعوبات مالية كبيرة أو تقصير أو تأخير في دخل عمولة خاصة أو مدفوعات أساسية، واحتمال دخوله في الإفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر وحيث تشير البيانات التي يمكن ملاحظتها إلى وجود انخفاض ملموس عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط مع التخلف عن السداد. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للإنخفاض في القيمة يمثل الخسارة المترجمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لتلك الاستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. إذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة ويمكن أن ترتبط الزيادة بشكل موضوعي بحدوث حدث انتمائي بعد إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

بالنسبة للاستثمارات في حقوق الملكية المحتفظ بها كمتاحة للبيع، يمثل الإنخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل طالما استمر الاعتراف بالأصل، أي أنه يتم تسجيل أي زيادة في القيمة العادلة بعد انخفاض القيمة في الدخل الشامل الآخر فقط. عند الاستبعاد، يتم إدراج أي ربح أو خسارة مترجمة تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل.

يتطلب تحديد ما هو "هام" أو "مطول" استخدام الحكم. تعتبر فترة ١٢ شهر أو أطول فترة مطولة ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة، من بين عوامل أخرى، بتقييم المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفته.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في أداة الدين منخفض القيمة، تنظر الشركة في عوامل مثل تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات، وتقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية، وقدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار الدين الجديد واحتمال إعادة هيكلة الديون، مما قد يؤدي إلى أن يعاني أصحاب الدين من خسائر من خلال الإعفاء من الديون طوعاً أو إكراهاً. إن المبلغ المسجل للإنخفاض في القيمة يمثل الخسارة المترجمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لتلك الاستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

٣.٣.١٣ الأثاث والتجهيزات والمعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة. تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم تسجيلها كأصل منفصل، حسب مقتضى الحال، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم رسملة المصروفات المتكبدة لتحل محل عنصر من الممتلكات والمعدات التي يتم حسابها بشكل منفصل ويتم شطب القيمة الدفترية للمكونات التي تم استبدالها. يتم تحميل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها. لا يتم استهلاك الأرض.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٣,٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣,٣,٣ الأثاث والتجهيزات والمعدات (تتمة)

يتم استهلاك تكلفة بنود الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على الأعمار الإنتاجية المقدرة، على النحو التالي:

تحسينات على مباني مستأجرة	٨ سنوات
أثاث وتجهيزات	١٠ سنوات
حاسب آلي ومعدات مكتبية	٤ سنوات
سيارات	٤ سنوات

تتم مراجعة القيم المتبقية للأعمار وعمرها الإنتاجي في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. يتم فحص القيم الدفترية للأثاث والتجهيزات والمعدات لمعرفة الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. في حالة وجود أي مؤشر على ذلك وإذا تجاوزت القيمة الدفترية القيمة التقديرية الممكن استردادها، يتم خفض قيمة الموجودات إلى قيمتها الممكن استردادها باعتبارها قيمتها العادلة، مخصصاً منها تكلفة بيعها، أو القيمة قيد الاستعمال.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة العائدات مع القيمة الدفترية وتدرج في "إيرادات أخرى، صافي" في قائمة الدخل.

١٤,٣,٣ الأصول غير الملموسة

يتم الاعتراف الاولي بالاصول الغير ملموسة المقتناة بشكل منفصل بالتكلفة. ويتم تسجيلها بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الاضمحلال في قيمة الاصل ان وجد. وفي حالة انتاج الاصل داخليا لا يتم رسملة اي نفقات بخلاف تكلفة التطوير وتحمل على قائمة الدخل. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي ويتم تقييمها لتحديد الانخفاض في القيمة كلما كان هناك مؤشر على أن الأصل غير الملموس قد انخفضت قيمته. تتم مراجعة فترة القياس وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل فترة على الأقل. تؤخذ في الاعتبار التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسب الاقتضاء، وتعامل على أنها تغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصاريف الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل ضمن المصروفات بما يتوافق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة. تستهلك الشركة الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدود باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى ٤ سنوات.

١٥,٣,٣ الشهرة

يتم قياس الشهرة بشكل مبدئي بالتكلفة الزائدة عن القيمة العادلة للتعويض المسدد زيادة عن القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات المقتناة. بعد القيد الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة متراكمة. تتم مراجعة الشهرة فيما يتعلق بالإنخفاض بشكل سنوي أو بشكل مستمر إذا أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف بأنه قد يحدث انخفاض في القيمة الدفترية. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبلغ المسترد للوحدة المحققة للنقد (أو مجموعة من وحدات محققة للنقد) تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ المسترد للوحدة المحققة للنقد (أو مجموعة من وحدات محققة للنقد) أقل من القيمة الدفترية للوحدة المحققة للنقد (أو مجموعة وحدات محققة للنقد) تم تخصيص الشهرة لها، يتم قيد خسارة انخفاض في القيمة في قائمة عمليات المساهمين. لا يمكن عكس خسائر انخفاض القيمة ذات الصلة بالشهرة وذلك في فترات مستقبلية.

١٦,٣,٣ عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار التي لم يحول فيها جزء جوهري من مخاطر ومنافع الملكية إلى الشركة كعقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل المدفوعات المقدمة بموجب عقود الإيجار التشغيلي (بعد خصم أي حوافر تسلم من المؤجر) إلى قائمة الدخل مع مصروفات التشغيل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٣,٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٧,٣,٣ الانخفاض في الموجودات غير المالية

تجري الشركة تقييماً في تاريخ كل تقرير لمعرفة إذا كان هناك ما يشير إلى احتمال انخفاض قيمة أصل مالي. في حالة وجود دليل، أو إذا تطلب الأمر إجراء إختيار انخفاض سنوي للقيمة، تقوم الشركة بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. إن قيمة الأصل القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد بعد خصم تكاليف البيع أو قيمتها عند الإستخدام أيهما أعلى، ويتم تحديدها للأصل على حدة، ما لم يوفر الأصل تدفقاً نقدياً داخلياً يكون مستقلاً بشكل كبير عن الموجودات أو المجموعات الأخرى. وعندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة منتجة للنقد عن قيمتها القابلة للاسترداد يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للإسترداد. ولتقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة النقود الوقتية والمخاطر المرتبطة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع يستخدم مصدر ملائم كأسعار السوق إن وجدت. في حالة عدم تحديد هذه المعاملات، يتم إستخدام طريقة تقييم مناسبة. تم تأييد تلك الطريقة بتقييمات متعددة وأسعار أسهم مدرجة للشركات التابعة للتداول العام أو لمؤشرات أخرى متاحة للقيمة العادلة.

تضع الشركة حساب انخفاض القيمة على أساس موازات مفصلة وحسابات متوقعة يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة منتجة للنقد للشركة يتم تخصيص موجودات أحادية لها. وبوجه عام تغطي هذه الموازات والحسابات المتوقعة فترة تتراوح من ثلاث إلى خمس سنوات. بالنسبة للفترات الأطول، يتم حساب معدل النمو طويل الأجل ويطبق على التدفقات النقدية المستقبلية للمشروع بعد السنة الخامسة. يتم إثبات خسائر الإنخفاض من العمليات المستمرة في قائمة الدخل في فئات المصروف متفقة مع وظيفة الأصل المنخفض.

يتم تقييم الموجودات بخلاف الشهرة، أو التي سبق أن حدث لها خسارة انخفاض في القيمة أو قد تنخفض في تاريخ كل تقرير. في حالة وجود دليل، تقوم الشركة بتقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد. يتم فقط عكس خسارة الإنخفاض السابقة إذا كان هناك تغير في الإفتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل القابلة للإسترداد حيث أنه قد تم إثبات آخر خسارة انخفاض. يتم حصر العكس حتى لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمتها القابلة للإسترداد ولا تزيد عن القيمة الدفترية.

لا يمكن رد قيد خسائر انخفاض القيمة ذات الصلة بالشهرة في فترات مستقبلية.

١٨,٣,٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم تقييم المستحقات بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية السنة المشمولة بالتقرير باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة. يتم وضع مستويات الأجر والرواتب المستقبلية المتوقعة في الإعتبار، والخبرة السابقة فيما يخص مغادرة الموظفين وفترات الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية السنة المالية مع سندات الشراء ذات الجودة العالية بالشروط والعملات التي تطابق، إلى أقصى حد ممكن، التدفقات النقدية المستقبلية المقدر.

وتتضمن تحديد معدل الخصم، الزيادة المستقبلية في المرتبات. وبسبب تعقيد وصعوبة الاحتمال والافتراضات المتعلقة طويلة الأجل، فإن تحديد الإلتزام المستحق للعاملين يتأثر بالتغيرات في هذه الافتراضات بصورة كبيرة. تم مراجعة هذه الافتراضات في كل القوائم المالية. يتم دفع مكافآت نهاية الخدمة عند استحقاقها. يتم إثبات إعادة القياس (الأرباح/ الخسائر الاكتوارية) نتيجة للتعديلات القائمة على الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

١٩,٣,٣ المخصصات، ذمم دائنة ومستحقات.

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق وأن تكاليف سداد الإلتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم إثبات المخصصات للخسائر التشغيلية المستقبلية. يتم إثبات المطلوبات التي تتعلق بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل بضائع أو خدمات مستلمة، سواء تم أم لم يتم إصدار فواتير بموجبها من المورد.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٣,٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٠,٣,٣ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأحكام الهيئة العامة للزكاة والضرائب. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الزكاة. يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل المعدل للسنة. يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، واستناداً إلى التعميم الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية لتحميل مصروف الزكاة والضرائب مباشرة على الأرباح المدورة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بدلاً من قائمة الدخل، تقيد المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت، عند استكمال الربوط النهائية عندما يتم تحديد هذه المبالغ. تقتطع الشركة ضرائب لبعض المعاملات مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية وذلك حسب متطلبات نظام ضريبة الدخل السعودي.

٢١,٣,٣ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والإستثمار في ودائع المرابحة التي لها فترة إستحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ الشراء

٢٢,٣,٣ قائمة التدفقات النقدية

إن التدفقات النقدية الرئيسية للشركة هي من عمليات التأمين التي تصنف على أنها تدفق نقدي من الأنشطة التشغيلية. يتم تصنيف التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة الإستثمار والتمويل وفقاً لذلك. تقوم الشركة بعرض قائمة التدفقات النقدية للأنشطة التشغيلية وفقاً للطريقة غير المباشرة.

٢٣,٣,٣ إستثمار في ودائع مرابحة

تقيد إبتداءً ودائع المرابحة التي تزيد فترة إستحقاقها الأصلية عن ثلاثة شهور في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الإنتاج الفعالة ناقصاً أي إنخفاض في القيمة.

٢٤,٣,٣ مصاريف مدفوعة مقدماً

تمثل المصاريف المدفوعة مقدماً ومصاريف لم يتم تكبدها ولكن تم سدادها بالفعل نقداً. تقيد المصاريف المدفوعة مقدماً إبتداءً كموجودات وتقاس بمبلغ النقد المسدد ثم تحمل هذه المصاريف على قوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين حال إستهلاكها أو إنقضائها مع مرور الوقت.

٢٥,٣,٣ العملات الأجنبية

تحتفظ السجلات المحاسبية للشركة بالريال السعودي. تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في السوق بتاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات التي تتم بالعملات الأجنبية، فيتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ التقرير المالي. تحمل جميع فروقات التحويل على قائمة الدخل. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية في عملة أجنبية، بإستخدام أسعار صرف كما في تواريخ المعاملات الأولية ولا يتم إعادة قياسها لاحقاً.. ويتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة في عملة أجنبية بإستخدام أسعار صرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. تدرج أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية للإستثمارات المتاحة للبيع في "إيرادات أخرى، صافي" في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. وبما أن المعاملات بالعملة الأجنبية للشركة هي بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي، فإن مكاسب وخسائر العملات الأجنبية ليست جوهرية.

٢٦,٣,٣ المصروفات

نظراً لطبيعة أعمال الشركة، تصنف كافة المصاريف المتكبدة كمصاريف عمومية وإدارية وتعرض على هذا النحو.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٣,٢٧ التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو جزء من الشركة التي تعمل في أنشطة تحقق فيها إيرادات وتتكبد مصاريف يتوفر عنها معلومات مالية منفصلة يتم تقييمها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي الذي يقرر كيفية تخصيص الموارد وتقييم الأداء.

ولأغراض الإدارة، الشركة منظمة في وحدات نشاط بناءً على منتجات وخدمات ولديها القطاعات التشغيلية التالية التي يمكن الاستفادة منها:

- الطبي، يوفر تغطية رعاية صحية لحملة وثائق التأمين.
- المركبات، تقوم بالتغطية مقابل الخسائر والالتزامات المتعلقة بالسيارات باستثناء ضمان النقل. الممتلكات، تقوم بالتغطية مقابل الخسائر المتعلقة بالحرائق والأخطار الطبيعية وإنقطاع الأعمال والسرقة.
- الهندسة، تقوم بالتغطية خلال أعمال البناء أو إنشاء أعمال الهندسة المدنية وتركيب المصانع والآليات.
- البحري، توفر تغطية ضد الأضرار والالتزامات الناشئة عن الخسائر/ الأضرار التي تحدث للشحن البحري أو للسفن.
- تأمين الحوادث، يوفر تغطية ضد الأموال وضمن الأمانة والحدوث الشخصية وسرقة المجوهرات وكافة الأخطاء
- وتأمين السفر وتأمين الإلتزامات ويوفر ضمان تغطية ضد الإلتزام القانوني المؤمن عليه والذي ينشأ عن تصرفات بسبب الإهمال خلال أعمال النشاط.

يتم التقرير عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي. تم تحديد كبير صانعي القرارات التشغيلية، وهو المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، ليكون المدير التنفيذي الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية.

يتم تقييم أداء تقييم أداء القطاع بناء على ربح أو خسارة، يقاس في بعض الجوانب بطريقة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية. لم تحدث معاملات بين القطاعات خلال السنة إذا كان يتوقع حدوث أي معاملة، فيتم تحديد أسعار التحويل على أساس القسط الثابت بطريقة مماثلة لمعاملات مع الأطراف الأخرى حينئذ ستضمن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع تلك التحويلات بين قطاعات الأعمال التي سيتم إلغاؤها على مستوى القوائم المالية للشركة.

٣,٣,٢٨ الاحتياطات القانونية

وفقاً للنظام الداخلي للشركة، تقوم الشركة بتخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها من عمليات المساهمين كل عام إلى الاحتياطي القانوني حتى تقوم بتكوين احتياطي مساوي لرأس المال. الاحتياطي غير متوفر للتوزيع.

٣,٣,٢٩ القيم العادلة

تستند القيمة العادلة للموجودات المالية على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدر. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود الحاملة للعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة. بالنسبة للموجودات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأصول مالية مشابهة أو عندما لا يمكن استنباط القيمة العادلة من السوق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة للملاحظة حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكن، فهناك حاجة لإستخدام الحكم في تحديد القيم العادلة. الإفصاحات الخاصة بالقيمة العادلة تم إيضاحها في إيضاح ٢٥.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٤. نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الموضح في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

٢٠١٩م الف ريال سعودي	٢٠٢٠م الف ريال سعودي	
		عمليات التأمين:
		نقد في الصندوق
٣٢	٢٠	نقد لدى البنك (ايضاح "أ" ادناه)
١١,٢٢٦	١٩,٥٣٠	استثمارات في ودائع مربحة (أنظر فقرة "ب" وايضاح ٥ ادناه)
٣٤,٠٠٠	٦٤,٢٢٥	
٤٥,٢٥٨	٨٣,٧٧٥	
		عمليات المساهمين:
		نقد لدى البنك
٦,٥٥٧	٣,٣٥٤	ودائع المربحة مع استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٦٢,٠٠٠	٧٤,٢٦٥	
٦٨,٥٥٧	٧٧,٦١٩	
١١٣,٨١٥	١٦١,٣٩٤	
		إجمالي نقد وما في حكمه

(أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، احتفظ البنك (لاشي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,٥ مليون ريال سعودي) باسم جهات ذات علاقة للشركة، نيابة عن الشركة.

(ب) عمولة كسب ودائع مربحة في متوسط النسبة من ٠,٦٩٪ لكل سنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٦٦٪ لكل سنة)

٥. استثمارات ودائع مربحة

استثمارات في ودائع مربحة تتألف من:

٢٠١٩م الف ريال سعودي	٢٠٢٠م الف ريال سعودي	
		عمليات التأمين
		استثمار في ودائع بالمربحة
٦٤,٠٠٠	٦٤,٢٢٥	ناقصاً: استثمار في ودائع مربحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)
(٣٤,٠٠٠)	(٦٤,٢٢٥)	
٣٠,٠٠٠	--	
		عمليات المساهمين
		استثمار في ودائع مربحة
٦٢,٠٠٠	٧٤,٢٦٥	
(٦٢,٠٠٠)	(٧٤,٢٦٥)	
٣٠,٠٠٠	--	
		إجمالي الاستثمارات في ودائع مربحة

(أ) تمثل ودائع مربحة في الودائع لدى البنوك المحلية ذات فترة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

(ب) هذه الاستثمارات تعطي عائد بنسبة ٠,٦٩٪ ريال سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٢٠١٩: ٢,٦٦٪ سنوياً)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٦. أقساط تأمين مدينة - صافي

تتألف أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة للأطراف مما يلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩٩,٢١٧	٦١,٦٧٩	حملة وثائق التأمين
٤٠٨	١,٨٤١	أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٨)
٩٩,٦٢٥	٦٣,٥٢٠	
(٢٤,٨٦٢)	(٢٠,١١٧)	مخصص انخفاض في ذمم اقساط (إيضاح ١,٦)
٧٤,٧٦٣	٤٣,٤٠٣	ذمم اقساط مدينة، صافي

٦,١. حركة مخصص الانخفاض في الاقساط المدينة خلال السنة:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٢,٥٢٥	٢٤,٨٦٢	الرصيد في ١ يناير
٢,٣٣٧	(٤,٠٩١)	(رد) / مخصص خلال السنة
--	(٦٥٤)	دين معدوم
٢٤,٨٦٢	٢٠,١١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٦,٢. تحليل أعمار ذمم الاقساط المدينة غير منخفضة القيمة الناتجة عن عقود التأمين:

مستحقة ولم تنخفض قيمتها

المجموع	إقل من ٩٠ يوم	٩١-١٨٠ يوم	١٨١-٣٦٠ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٣,٤٠٣	٣٢,١٠٦	٥,٢٠٥	٢,٠٨٦	٤,٠٠٦
٧٤,٧٦٣	٤٠,٧٤٤	٢٣,٣١٢	٦,٧٩٥	٣,٩١٢

تبرم الشركة عقود التأمين فقط مع الاطراف معروفة وذات جدارة إئتمانية. تتبع الشركة سياسة مع العملاء الائتمانيين بخطوات تأكيد إئتمانية. بالإضافة إلى ذلك، تتم متابعة أقساط التأمين المستحقة بشكل مستمر لتخفيض تعرض الشركة للديون المعدومة.

فيما يتعلق بأقساط التأمين المستحقة، فإن خمسة عملاء رئيسيين يمثلون ٢٦٪ من الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٣٧٪). إن أقساط التأمين المستحقة تمثل جزء كبير من العملاء وغالبيتها داخل المملكة العربية السعودية.

تعتبر الإدارة عملائها الخارجيين حاملي وثائق تأمين أفراد. أربعة عملاء (٢٠١٩م: أربعة عملاء) للشركة يمثلون أكثر من ٣٩٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٢٠١٩م: ٢١٪).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٧. المستحق من معيدي التأمين – صافي

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٧,٩٥٨	١٦,٧٩٨
(٥٢٨)	(٥٥٢)
١٧,٤٣٠	١٦,٢٤٦

المستحق من معيدي التأمين، إجمالي
مخصص انخفاض المستحق من معيدي التأمين (إيضاح ١,٧)
المستحق من معيدي التأمين، صافي

٧,١ حركة مخصص الانخفاض في المستحق من معيدي التأمين:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,١٨٠	٥٢٨
(٦٥٢)	٢٤
٥٢٨	٥٥٢

الرصيد في بداية السنة
مخصص / (عكس) خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٧,٢ تحليل أعمار المستحق من معيدي التأمين الغير منخفضة القيمة:

مستحقة ولم تتخضع قيمتها				
المجموع	أقل من ٩٠ يوم	٩١-١٨٠ يوم	١٨١-٣٦٠ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٦,٢٤٦	١٠,٠٧١	٥,٩٢٨	٦٧	١٨٠
١٧,٤٣٠	١٢,٩٠١	٤,٣٥٣	--	١٧٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م				

تبرم الشركة عقود التأمين فقط مع الاطراف معروفة وذات جدارة ائتمانية. تتبع الشركة سياسة مع العملاء الائتمانيين بخطوات تأكيد ائتمانية. بالإضافة إلى ذلك، تتم متابعة أوضاع التأمين المستحقة بشكل مستمر لتخفيض تعرض الشركة للديون المعدومة.

٨. الاستثمارات

تتكون استثمارات عمليات المساهمين كما يلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٢,٧٢١	١١,٢٣١
١٨,٧٠٤	٢١,٧١٥
٤١,٤٢٥	٣٢,٩٤٦
--	٢,٠٠٠
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٤٣,٣٤٨	٣٦,٨٦٩

عمليات المساهمين
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٨,١)
الأوراق المالية
صناديق الاستثمار

الاستثمارات في تكلفة الإطفاء
استثمارات متاح للبيع (إيضاح ٨,٢)
إجمالي الاستثمارات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٨. الاستثمارات (تتمة)

١,٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٧,٥٠٨	٤١,٤٢٥	الرصيد في ١ يناير
٢٨٣	--	مشتريات خلال السنة
(٢,٦٧٠)	(١٠,٧٤٢)	استبعادات خلال السنة
٧٨٠	(١,٨٩٩)	(خسائر) / أرباح محققة خلال السنة
٥,٥٢٤	٤,١٦٢	أرباح غير محققة خلال السنة
٤١,٤٢٥	٣٢,٩٤٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

- (أ) تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٣٢,٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٤٣,٤٣ مليون ريال سعودي) والتي تم استثمارها في صناديق الاستثمار واسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية.
- (ب) ان هذه الاستثمارات يتم تقييمها بالريال السعودي والدولار الأمريكي. ان كل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تم إدراجها. تستثمر المحفظة في الاوراق المالية وصناديق الاستثمار الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

٢,٨ استثمار متاح للبيع

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

٩. المخصصات الفنية

١,٩ صافي الأقساط المكتسبة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٧٩,٦٩٠	٣٢٠,٩٥٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٠١,٨٥٤	١٢٦,٢٦٠	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
٣٨١,٥٤٤	٤٤٧,٢١٥	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة
(١٢٦,٢٦٠)	(١٣١,٤٣٩)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢٥٥,٢٨٤	٣١٥,٧٧٦	أقساط التأمين المسندة
(٩٤,٩٩٩)	(١٠٣,٥٨٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
(٣٥,٦٠٧)	(٣٣,١٩٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
(١٣٠,٦٠٦)	(١٣٦,٧٨٦)	أقساط التأمين المسندة إلى معيدي التأمين
٣٣,١٩٧	٣٧,٦٦٦	صافي الأقساط المكتسبة
(٩٧,٤٠٩)	(٩٩,١٢٠)	
١٥٧,٨٧٥	٢١٦,٦٥٦	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٩. المخصصات الفنية (تتمة)

٢,٩. صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات تتألف مما يلي: -

٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	
٣١,٤٧٨	٢٩,٨٥٠	المطالبات القائمة
٣٧,٠٦٠	٢٠,٤١١	المطالبات المتكبدة غير المُبلَّغ عنها
٣,٨٠١	١,٣١١	احتياطي عجز أقساط تأمين (إيضاح ٦,٩)
٢,٢١٢	٢,٧٧٠	احتياطيات فنية أخرى
٧٤,٥٥١	٥٤,٣٤٢	
١٢,٤٤١	١٠,٢٩٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٣,٩٥٢	٣,٩٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المُبلَّغ عنها
٢٦,٣٩٣	١٤,٢١٩	
٤٨,١٥٨	٤٠,١٢٣	صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

٣,٩. الحركة في الاقساط غير المكتسبة

الحركة في الاقساط غير المكتسبة تتألف مما يلي: -

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الصافي	إعادة تأمين	إجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩٣,٠٦٣	(٣٣,١٩٧)	١٢٦,٢٦٠	الرصيد في ١ يناير
٢١٧,٣٦٦	(١٠٣,٥٨٩)	٣٢٠,٩٥٥	الاقساط المكتسبة خلال السنة
(٢١٦,٦٥٦)	٩٩,١٢٠	(٣١٥,٧٧٦)	الاقساط المكتسبة خلال السنة
٩٣,٧٧٣	(٣٧,٦٦٦)	١٣١,٤٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الصافي	إعادة تأمين	إجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٦,٢٤٧	(٣٥,٦٠٧)	١٠١,٨٥٤	الرصيد في ١ يناير
١٨٤,٦٩١	(٩٤,٩٩٩)	٢٧٩,٦٩٠	الاقساط المكتسبة خلال السنة
(١٥٧,٨٧٥)	٩٧,٤٠٩	(٢٥٥,٢٨٤)	الاقساط المكتسبة خلال السنة
٩٣,٠٦٣	(٣٣,١٩٧)	١٢٦,٢٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤,٩. الحركة في تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة

تتمثل الحركة في تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة مما يلي: -

٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	
٦,٢٢٤	٩,٣٢٢	الرصيد في بداية السنة
١٧,٥٩٢	٢٠,٨٩٦	المتكبدة خلال السنة
(١٤,٤٩٤)	(٢١,٦٠٣)	إطفاء خلال السنة
٩,٣٢٢	٨,٦١٥	الرصيد في نهاية السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٩. المخصصات الفنية (تتمة)

٩.٥. الحركة في عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
تتمثل الحركة في عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة مما يلي: -

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥,٨٧٨	٦,٠٠٨	الرصيد في بداية السنة
١٨,٩٤٧	٢٠,٣٥٠	عمولة مدفوعة خلال السنة
(١٨,٨١٧)	(١٩,٨٢٧)	عمولة متكبدة خلال السنة
٦,٠٠٨	٦,٥٣١	الرصيد في نهاية السنة

٩.٦. الحركة في احتياطي عجز أقساط تأمين

تتمثل الحركة في احتياطي عجز أقساط التأمين مما يلي: -

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١,٠٠٤	٣,٨٠١	الرصيد في بداية السنة
(٧,٢٠٣)	(٢,٤٩٠)	(عكس) / مخصص خلال السنة
٣,٨٠١	١,٣١١	الرصيد في نهاية السنة

حصة معيدي أقساط التأمين والفائض من خسارة الأقساط المتنازل عنها

٩.٧. حصة معيدي أقساط التأمين المتنازل عنها

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٣,٦١٤	٨٤,٩٢١	حصة معيدي التأمين للأقساط المتنازل عنها - عامة
٣,٦٧٩	٣,٥٣٧	- وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات الأجنبية
١,٨٥٤	١,٦٤٠	- حصة معيدي التأمين لشركات الأجنبية مباشرة
١,٤٢٥	٩٧٠	- وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات المحلية
٨٠,٥٧٢	٩١,٠٦٨	- حصة معيدي التأمين لشركات المحلية مباشرة

حصة معيدي التأمين للأقساط المتنازل عنها - عُمر

١,٥٣٥	١,٤٠١	- وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات الأجنبية
٨٢,١٠٧	٩٢,٤٦٩	

٩.٨. الفائض من خسارة المصاريف

١٢,٤٨٨	١٠,٨٥٧	- وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات الأجنبية
٤٠٤	٢٦٣	- وسطاء حصة معيدي التأمين المحلية إلى الشركات المحلية
١٢,٨٩٢	١١,١٢٠	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٠. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,١٨٩	٣,٩٠٩	عمليات التأمين
٥,٢٢٣	٢٩,٤١٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٠٨٨	--	موجودات أخرى (إيضاح ١٠,١)
٨,٥٠٠	٣٣,٣٢٥	المستحق من أطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٩)
		الرصيد في نهاية السنة
٣٥	٢٥٠	عمليات المساهمين
١٤	٧٤	مدفوعات مقدماً
٤٩	٣٢٤	موجودات أخرى
٨,٥٤٩	٣٣,٦٤٩	إجمالي مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

١,١٠ تشمل الموجودات الأخرى المبالغ التي دفعتها الشركة فيما يتعلق بربط ضريبة القيمة المضافة التي رفعتها الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنتين الماليين ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بمبلغ ٧,٣ مليون ريال سعودي. تم دفع المبالغ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لتجنب الغرامات. ومع ذلك، قدمت الشركة اعتراضات على ربط الهيئة العامة للزكاة والدخل. تعتقد الإدارة أن هناك أساساً قوياً يقضي بإلغاء التقييم الذي رفعتة الهيئة العامة للزكاة والدخل وإرجاع المبلغ بالكامل في الوقت المناسب.

١١. عقود الإيجار

١,١١ أصول حق الاستخدام

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
--	٤,٨٠٣	التكلفة:
٤,٨٠٣	--	الرصيد في ١ يناير
٤,٨٠٣	٤,٨٠٣	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ (إيضاح ٢,٣)
--	--	الرصيد المعدل في ١ يناير
٤,٨٠٣	٤,٨٠٣	إضافات
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
--	١,٠٦٨	الإطفاء المتراكم:
١,٠٦٨	١,٠٩٢	الرصيد في ١ يناير
١,٠٦٨	٢,١٦٠	إطفاء السنة (إيضاح ٢٤)
٣,٧٣٥	٢,٦٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		القيمة الدفترية

التزامات الإيجار كما في ٣١ ديسمبر و ١ يناير ٢٠٢٠ كما يلي:

القيمة الحالية للحد الأدنى لدفع الإيجار	الفائدة	الحد الأدنى لدفع الإيجار	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٩١١	١,٣٦٩	٣,٢٨٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣,٢٨٠	٢٢٨	٣,٥٠٨	١ يناير ٢٠٢٠

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١١. عقود الإيجار (تتمة)

٢,١١ التزامات الإيجار

التزامات الإيجار كما في ٣١ ديسمبر و١ يناير ٢٠٢٠ كما يلي:

القيمة الحالية للحد الأدنى لدفع الإيجار	الفائدة	الحد الأدنى لدفع الإيجار
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٩١١	١,٣٦٩	٣,٢٨٠
٣,٢٨٠	٢٢٨	٣,٥٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

في ٣١ ديسمبر، استحقاق التزامات عقود الإيجار كما يلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٠٣٥	٦٠٣	الجزء الغير المتداول
٢,٢٤٥	١,٣٠٨	الجزء المتداول
٣,٢٨٠	١,٩١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

الحد الأدنى لدفع الإيجار مع القيمة الحالية للحد الأدنى لدفع الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م كما يلي:

القيمة الحالية للحد الأدنى لدفع الإيجار	الحد الأدنى لدفع الإيجار	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٤	١٢٨	أقل من سنة
١,٨٣٧	٣,١٥٢	أكثر من سنة
١,٩١١	٣,٢٨٠	إجمالي الحد الأدنى لدفع الإيجار
--	(١,٣٦٩)	نققات مالية
١,٩١١	١,٩١١	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفع الإيجار

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٢. أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية

المجموع ألف ريال سعودي	سيارات ألف ريال سعودي	حاسب آلي ومعدات مكتبية ألف ريال سعودي	أثاث وتجهيزات ألف ريال سعودي	تحسينات على مباني مستأجرة ألف ريال سعودي	التكلفة:
١٤,٨٢٩	٢٧٧	٨,٥٧٦	٢,٢١٣	٣,٧٦٣	في ١ يناير ٢٠١٩م
٢,٨٨١	--	٢,٨٤٠	٤١	--	إضافات خلال السنة
--	--	--	--	--	إستبعادات خلال السنة
١٧,٧١٠	٢٧٧	١١,٤١٦	٢,٢٥٤	٣,٧٦٣	في ١ يناير ٢٠٢٠م
٣,٢٢٠	--	٢,٥٦٢	٣٥٦	٣٠٢	إضافات خلال السنة
(٩٥)	--	--	(٩٥)	--	إستبعادات خلال السنة
٢٠,٨٣٦	٢٧٧	١٣,٩٧٨	٢,٥١٦	٤,٠٦٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
					الاستهلاك المتراكم
١٠,٦٦٩	٢٣٤	٥,١٠٥	١,٨٨٦	٣,٤٤٤	في ١ يناير ٢٠١٩م
١,٥٨٢	١٤	١,٤١٤	٩٣	٦١	المحمل للسنة (الإيضاح ٢٣)
--	--	--	--	--	إستبعادات خلال السنة
١٢,٢٥١	٢٤٨	٦,٥١٩	١,٩٧٩	٣,٥٠٥	في ١ يناير ٢٠٢٠م
٢,٢٥٠	١٤	٢,٠٩١	٧٣	٧٢	المحمل للسنة (الإيضاح ٢٣)
(٩٤)	--	--	(٩٤)	--	إستبعادات خلال السنة
١٤,٤٠٧	٢٦٢	٨,٦١٠	١,٩٥٨	٣,٥٧٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
					صافي القيمة الدفترية
٦,٤٢٩	١٥	٥,٣٦٨	٥٥٨	٤٨٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٥,٤٥٩	٢٩	٤,٨٩٧	٢٧٥	٢٥٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٣. الاصول غير الملموسة

الإجمالي ألف ريال سعودي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ ألف ريال سعودي	برامج الكمبيوتر ألف ريال سعودي
٧,٧٧٨	١,٩٠٢	٥,٨٧٦
٢,٨٦١	١,٦٦٧	١,١٩٤
١٠,٦٣٩	٣,٥٦٩	٧,٠٧٠
٣,١٧١	--	٣,١٧١
--	(٣,٥٦٩)	٣,٥٦٩
١٣,٨١٠	--	١٣,٨١٠
٣,٧٥٠	--	٣,٧٥٠
١,٠٢٥	--	١,٠٢٥
٤,٧٧٥	--	٤,٧٧٥
١,٤١٤	--	١,٤١٤
٦,١٨٩	--	٦,١٨٩
٧,٦٢١	--	٧,٦٢١
٥,٨٦٤	٣,٥٦٩	٢,٢٩٥

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م

إضافات خلال العام

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م

إضافات خلال العام

محولة من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الإطفاء المتراكم:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م

إطفاء السنة (إيضاح ٢٤)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م

إطفاء خلال العام (إيضاح ٢٤)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

صافي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٤. وديعة نظامية

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية

أ) وفقا للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لهيئة للبنك المركزي السعودي (ساما)، أودعت الشركة ١٠٪ من رأسمالها المدفوع بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك تم إختياره من قبل "ساما". يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك حسن السمعة. يجب سداد العمولة الناجمة عن هذه الوديعة إلى ساما ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما.

ب) بناء على تعليمات البنك المركز السعودي "ساما" وفقا لخطابهم المؤرخ في ١ مارس ٢٠١٦م فإن الشركة عرض العمولة الناجمة على الوديعة النظامية كموجودات ومطلوبات في القوائم المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م.

١٥. المستحق لحملة وثائق التأمين

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٠,٧٥٠	١١,٤٦٨	المستحق لحملة وثائق التأمين

أ) يتمثل المستحق لحملة وثائق التأمين من المطالبات المستحقة لحملة وثائق تأمين محددتين. إن رصيد خمسة حملة وثائق (٢٠١٩: خمسة حملة وثائق) يمثلون ٢١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٤٪) من الرصيد المستحق لحملة وثائق التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

١٦. مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		عمليات التأمين
١,٩٦٦	٩٨٥	المصاريف المستحقة
١,١٢١	٣١٢	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٣٠٩	٣٠٩	المستحق إلى أطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٩)
٤٦٤	٩٠٤	المستحق ورش عمل
٨,٤٢٥	٢١,٦٩١	مطلوبات أخرى
١٢,٢٨٥	٢٤,٢٠١	
		عمليات المساهمين
٢,٢٧٢	٢,٣٠٠	المصاريف المستحقة
٢,٢٧٢	٢,٣٠٠	
١٤,٥٥٧	٢٦,٤٩٩	إجمالي مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٧. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,١٧١	٤,٨٥٢

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

تدير الشركة خطة مزايا نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم إجراء المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة في حين يتم دفع الإلتزامات المستحقة عند استحقاقها. المبالغ المدرجة في بيان المركز المالي والحركة في الإلتزام خلال السنة بناء على قيمتها الحالية هي كما يلي:

١,١٧ الحركة في التزامات المنافع المحددة

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,٨٥٢	٧,١٣٠
٦٣٥	٢,٥٠٣
(٧٩٧)	(٣١٧)
(٥١٩)	(٤,٤٦٤)
٤,١٧١	٤,٨٥٢

الرصيد في ١ يناير.

المحمل على قائمة الدخل

المحمل على قائمة الدخل الشامل الأخرى

المنافع المدفوعة خلال العام

الرصيد في ٣١ ديسمبر.

٢,١٧ تسوية القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

٢٠١٩م	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,٨٥٢	٧,١٣٠
٤٧٣	٢,٣١١
١٦٢	١٩٢
(٧٩٧)	(٣١٧)
(٥١٩)	(٤,٤٦٤)
٤,١٧١	٤,٨٥٢

القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة في ١ يناير.

تكاليف الخدمة الحالية

التكاليف المالية

الأرباح الإكتوارية من التعديلات المستندة على الخبرة

المنافع المدفوعة خلال العام

القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر.

٣,١٧ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

تم استخدام المجموعة التالية من الافتراضات الإكتوارية الرئيسية من قبل الشركة لتقييم إلتزامات المنافع المحددة:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
%٣,٢	%٣,٢٠
%٥	%٤,١٠

معدل خصم التقييم

المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٧. مخصص مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

٤,١٧ تحليل الحساسية

فيما يلي أثر التغيرات في حساسية القيمة الحالية لإلتزام المنافع المحددة:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	الحالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	معدل خصم التقييم
٤,٨٥٢	٤,١٧١	- زيادة بنسبة ٠,٥%
٤,٩٦٥	٤,٢٦٨	- إنخفاض بنسبة ٠,٥%
٥,٣٨٩	٤,٦٣٣	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
٥,٣٨٦	٤,٦٣٠	- زيادة بنسبة ٠,٥%
٤,٩٦٤	٤,٢٦٧	- إنخفاض بنسبة ٠,٥%

١٨. فائض التوزيع المستحق

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	الرصيد في ١ يناير
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين خلال السنة
٩,٠٧٨	٩,٠٣٨	الفائض المدفوع لحملة وثائق التأمين
--	١,٠٤٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر،
(٤٠)	(١,٣٣٩)	
٩,٠٣٨	٨,٧٤٢	

١٩. الزكاة

١٩.١ مخصص الزكاة

تم حساب المخصص كما في ٣١ ديسمبر على أساس ما يلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	حقوق الملكية
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	مخصص إفتتاحي وتعديلات
٢٠٢,١٦٥	٢٠٢,١٦٥	صافي القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
(١٦,٩٤٥)	(١٠,٤١٩)	(الخسارة)/الدخل المعدل للسنة
(٤٩,٥٠٦)	(٧٥,٥٠٢)	الوعاء الزكوي
١٣٥,٧١٤	١١٦,٢٤٤	الزكاة المستحقة بنسبة ٢,٥%
(٦,٧٧٥)	٨,٣٢١	
١٢٨,٩٣٩	١٢٤,٥٦٥	
٣,٢٢٣	٣,١١٤	

تعود الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة بشكل أساسي إلى بعض التعديلات لتتوافق مع الأنظمة المالية ذات الصلة. فيما يلي حركة مخصص الزكاة للسنة:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	الرصيد في ١ يناير،
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	المحمل خلال السنة
١١,٥٠٠	٣,٣٤٢	مخصص / (رد) لسنوات السابقة
٣,٢٢٣	٣,١١٤	المسدد خلال السنة
(٥,٧٤٧)	١,٩٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر،
(٥,٦٣٤)	(٥,١٨٣)	
٣,٣٤٢	٣,٢٦٨	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٩. الزكاة

٢.١٩ الربط الزكوي

أنهت الشركة وضع الزكاة والاستقطاع للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ إلى ٢٠١٥ ، بعد التوصل إلى تسوية نهائية للزكاة وضريبة الاستقطاع بمبلغ ٢,٨٤٦,٧٥٤ ريال سعودي في لجنة تسوية المنازعات.

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للأعوام من ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨ وحصلت على شهادات الزكاة ذات الصلة.

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربط الزكاة وقيمة المبلغ الإجمالي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨ وطالبت بزكاة إضافية ومطلوبات مقتطعة وغرامة تأخير قدرها ١٩,٩٣٤,١٢٥ ريال سعودي. مقابل فرق الزكاة المتبقية البالغ ١٩٠,٣٥٠ ريال سعودي وتصعيد اعتراضها على GSTC فقط لضريبة الاستقطاع من أجل تحديد جلسة استماع.

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات من ٢٠١٦م الي ٢٠١٨م وتم الحصول على الشهادة الزكوية اللازمة. وتقوم الهيئة بدراسة الاقرارات لتلك السنوات.

٢.٢٠ رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. (٢٠١٨م: ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) تم الاكتتاب فيه على النحو التالي:

٢٠١٩م		٢٠٢٠م		
المبلغ	نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك	
٧٥,٨٠٠	٪٣٥	٧٥,٨٠٠	٪٣٥	المساهمون المؤسسون
١٢٤,٢٠٠	٪٦٥	١٢٤,٢٠٠	٪٦٥	إكتتاب عام
٢٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	

في ٢٤ شعبان ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٩ أبريل ٢٠١٩، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح إصدار حقوق بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، حصلت الشركة على موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهي بصدد الانتهاء من الإجراءات التنظيمية والقانونية المتبقية الكامنة وراء هذه الزيادة.

٢.٢١ الاحتياطي النظامي

وفقاً للمادة ٧٠ من متطلبات أنظمة التأمين السعودي يجب تكوين ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين (بعد خصم الخسائر المرحلة) لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي نسبة ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

٢.٢٢ إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة العوائد للمساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٢. إدارة رأس المال (تتمة)

تدير الشركة رأس مالها لتتأكد أنها قادرة على الإستمرار في ممارسة نشاطها وتطبق متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" الخاصة بمتطلبات رأس مال بينما تزيد من عوائد المساهمين إلى الحد الأعلى من خلال التوازن وحقوق المساهمين. تتكون بنية رأس مال الشركة من حقوق المساهمين العائدة إلى حملة الأسهم التي تتكون من رأس المال المدفوع والإحتياطي النظامي والأرباح المبقة.

تم وضع متطلبات رأس المال وتنظيماته من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم وضع هذه المتطلبات لضمان هامش ملاءة كافي. تم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة للحفاظ على نسبة هامش ملاءة لدعم أهداف الأعمال ولزيادة قيمة المساهمين إلى الحد الأعلى بالطرق التالية طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي:

- متطلبات الحد الأدنى لرأس المال مبلغ ١٠٠ مليون ريال.
- هامش ملاءة للاسقاط.
- هامش ملاءة للمطالبات.

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش الملاءة المالية. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من رأس مال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات قانونية بقيمة ٢,١٧ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها ٤٠,٦٢٥,٨٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: رأس مال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي، احتياطيات قانونية بمبلغ ٢,١٧ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها ٤٣,٨٨٨ مليون ريال سعودي) في بيان المركز المالي. في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال هذه الفترة المالية. المعلومات التالية تلخص الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي للشركة:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	رأس المال المتوفر
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي
٨٨,٤٣٩	١٠٨,٢٣٦	فائض رأس المال
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	
(١١,٥٦١)	٨,٢٣٦	

٢٣. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	منشآت			الاجمالي
			كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٦٢,٤١٤	٧٧	٦٢,٣٣٧	٣٣,١٤٣	١١,٧٩٢	١٧,٤٠٢	طبي
١٨٩,٨٤٤	٩٢,٢٠٨	٩٧,٦٣٦	٨٤,٩٢٥	٥,٥٠٨	٧,٢٠٣	مركبات
٦٦,٥٣١	٢,٠٧٦	٦٤,٤٥٦	٥١,٦٨٧	٦,٥٨٤	٦,١٨٥	ممتلكات وحوادث
٢,١٦٦	--	٢,١٦٦	١,١٨٨	١٦١	٨١٧	الحماية والادخار
٣٢٠,٩٥٥	٩٤,٣٦١	٢٢٦,٥٩٥	١٧٠,٩٤٤	٢٤,٠٤٥	٣١,٦٠٦	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٣. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	منشآت			
			كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٧٠,٨٦١	٢,٠٦٠	٦٨,٨٠١	١٥,٩٨٠	٦,٨٧٨	٤٥,٩٤٣	طبي
١٣١,٣٨٥	٤٢,٤٤٨	٨٨,٩٣٧	٣٨,٦١٢	١٢,٩٣٠	٣٧,٣٩٥	مركبات
٧٥,١١٣	٧,٥٤٣	٦٧,٥٧٠	٤٨,٥٥٢	٩,٥١٩	٩,٤٩٩	ممتلكات وحوادث
٢,٣٣١	-	٢,٣٣١	١,٢٨٦	١٢٣	٩٢٢	الحماية والادخار
٢٧٩,٦٩٠	٥٢,٠٥١	٢٢٧,٦٣٩	١٠٤,٤٣٠	٢٩,٤٥٠	٩٣,٧٥٩	الاجمالي

٢٤. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	
٣٧,١١٠	٤٢,٢٣٩	عمليات التأمين:
٢,٠٩١	١,٣٨٠	تكاليف موظفين
٣,٧٨١	٣,٧٤٧	رسوم نظامية
١,٥٨٢	٢,٢٥٠	صيانة واصلاحات
١,٠٢٥	١,٤١٤	اهلاك اصول ثابتة (ايضاح ١٢)
١,٠٦٨	١,٠٩٢	إطفاء اصول غير ملموسة (ايضاح ١٣)
٤,٤٢٣	٥,١٢٧	إطفاء أصول حق الاستخدام (١١)
٣,٥١٦	٢,٦١٩	أتعاب مهنية
١,٧٢٢	٦٤٤	مصروفات تسويقية
١,٠٥٧	٢,٧٣٦	ضريبة استقطاع و غرامات تأخير
١٧٥	١٣١	مصروف ضريبة قيمة مضافة
١,٣٨١	--	تكاليف مالية للالتزامات الايجار
٥,٢٠٤	٨,٥٦١	مبالغ مدفوعة مقدما وأصول أخرى معدومة
٦٤,١٣٥	٧١,٩٤٠	أخرى
١,٣٢٣	١,٣٠١	عمليات المساهمين:
٢,٣٣٥	٢,٥٠٧	أتعاب مهنية وقانونية
٣٧١	٣٤٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمصاريف ذات الصلة
٤,٠٢٩	٤,١٤٨	أخرى
٦٨,١٦٤	٧٦,٠٨٨	اجمالي مصروفات عمومية وادارية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٥. إيرادات أخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣,٠٣٩	٧١٣	حصة من فائض صندوق المنافذ (إيضاح ٢٥,١)
٣,٢٠١	١,٥٣٩	دخل من خدمات الطرق
٧٧٣	--	دخل الاستثمار
--	٥٠.٨	توزيعات ارباح
--	٤,٨٤٤	أخرى
٧,٠١٣	٧,٦٠٤	

٢٥,١ حصة من فائض صندوق المنافذ

يتمثل الإيراد في حصة الشركة من فائض الناتج من المنافذ صندوق تأمين المسؤولية تجاه الغير (الصندوق). قامت الشركة واربعه وعشرون شركة تأمين اخري تعمل في المملكة العربية السعودية بتوقيع اتفاقية مع " شركة التأمين التعاوني" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥م لمدة ثلاث سنوات، للمشاركة في التأمين علي المركبات الاجنبية التي تدخل المملكة العربية السعودية من الدول المجاورة لها فيما عدا الودارة من مملكة البحرين. طبقاً للاتفاقية ستحصل " شركة التأمين التعاوني" علي ٤,٢٥٪ من إجمالي الاقساط المكتتبة لتغطي المصاريف غير المباشرة مع ١٥٪ مصاريف ادارية من صافي نتيجة محفظة الصندوق. الناتج المتبقي بعد التوزيعات المذكورة سابقاً توزع بالتساوي بين " شركة التأمين التعاوني" و الخمسة وعشرون شركة تأمين المذكورة اعلاه بما فيهم الشركة.

٢٦. جدول تطور المطالبات

يبين الجدول التالي المطالبات المتكبدة بما في ذلك المطالبات المبلغة والمتكبدة الا انه لم يبلغ عنها لكل سنة من السنوات المتعاقبة بتاريخ كل مركز مالي، مع الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. ان تطور التزامات التأمين يؤدي إلى إمكانية قياس قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية بخصوص اعمال التأمين لديها لكي يتم حمايتها ازاء تطورات المطالبات المستقبلية غير المواتية، إن توقعات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها المتعلقة بالتزامات المطالبات للسنوات منذ بداية ٢٠١٠ حيث لم يتم تطوير تجربة المطالبات تطورا كاملاً.

يمتد التحليل الثلاثي للمطالبات على أحداث السنوات لعدد من السنوات المالية.

سنة الحادث	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	المجموع
في نهاية السنة الحادث	٥٥٠,٩٦٤	١٢٤,٠٠٦	١١٥,٨٦٢	١٤٣,٢٨٤	١٧٠,١٩١	٥٥٠,٩٦٤	
بعد سنة	٥٦٧,٩٥١	١٣٤,٤٦٤	١١٩,٣٢٤	١٥٨,٦٧٦	--	٥٦٧,٩٥١	
بعد سنتين	٥٧٢,٨١٥	١٣٢,٩١٣	١١٧,٦٤١	--	--	٥٧٢,٨١٥	
بعد ثلاث سنوات	٥٧٤,٠٣٦	١٣٤,٩٢٤	--	--	--	٥٧٤,٠٣٦	
بعد أربع سنوات	٥٧٤,٢٦١	--	--	--	--	٥٧٤,٢٦١	
مطالبات نهائية مدفوعة (تقديرية)	٥٧٤,٢٦١	١٣٤,٩٢٤	١١٧,٦٤١	١٥٨,٦٧٦	١٧٠,١٩١	٥٧٤,٢٦١	١,١٥٥,٦٩٣
مطالبات تراكمية مدفوعة	(٥٧٣,٥٨٦)	(١٣٣,٤١٧)	(١١٥,٢١٠)	(١٤٩,٤٨٢)	(١١٥,٤٦٠)	(٥٧٣,٥٨٦)	(١,٠٨٧,١٥٥)
مطالبات قائمة لم يتم الإبلاغ عنها	٦٧٥	١,٥٠٧	٢,٤٣١	٩,١٩٤	٥٤,٧٣١	٦٧٥	٦٨,٥٣٨

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسي للأصل أو الإلتزام، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق مماثل للموجودات أو المطلوبات.

القيمة العادلة للأدوات المالية في قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المسجلة في القوائم المالية الأولية الموجزة. تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على شكل تسلسل هرمي

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

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

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

الجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، متضمناً مستوى الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة في التسلسل الهرمي. ولا تتضمن معلومات عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم تقييمها بالقيمة العادلة في حالة أن القيمة الدفترية قريبة نسبياً من القيمة العادلة. في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، لا يوجد أداة مالية مملوكة للشركة تم تقييمها بالقيمة العادلة، باستثناء الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة.

الاجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
					عمليات المساهمين
١١,٢٣١	--		١١,٢٣١	١١,٢٣١	- الأوراق المالية
٢١,٧١٥	--	٢١,٧١٥	--	٢١,٧١٥	- صناديق الإستثمار
					إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣			١,٩٢٣	- الأوراق المالية
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	--	--	٢,٠٠٠	تكاليف مطفأة
٣٦,٨٦٩	٣,٩٢٣	٢١,٧١٥	١١,٢٣١	٣٦,٨٦٩	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	القيمة الدفترية	المستوى الاول ألف ريال سعودي	المستوى الثاني ألف ريال سعودي	المستوى الثالث ألف ريال سعودي	الاجمالي
عمليات المساهمين					
- الأوراق المالية	٢٢,٧٢١	٢٢,٧٢١	--	--	٢٢,٧٢١
- صناديق الاستثمار	١٨,٧٠٤	--	١٨,٧٠٤	--	١٨,٧٠٤
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
- الأوراق المالية	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣
	٤٣,٣٤٨	٢٢,٧٢١	١٨,٧٠٤	١,٩٢٣	٤٣,٣٤٨

- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، الشركة لديها استثمارات غير مدرجة بقيمة ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١,٩ مليون ريال سعودي) في الأوراق المالية. لم يتم تقييم هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة لعدم توفر أسعار مدرجة والمعلومات المالية للشركات المماثلة. ومع ذلك تؤمن إدارة الشركة بأنه لا يوجد فرق كبير بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة لهذه الإستثمارات .
- أرصدة النقدية والبنوك والموجودات المالية قصيرة الأجل التي يفترض ان تكون القيمة العادلة مساوية نسبيا للقيمة الدفترية المقابلة لها بسبب طبيعتها أنها قصيرة الأجل.
- لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. بالإضافة الى ذلك، لم تحدث أي تغييرات في أساليب التقييم خلال السنة من السنوات السابقة.

٢٨. المعلومات القطاعية

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

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

لا يوجد تغييرات في أساس التقسيم أو أساس القياس لربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

لا تشمل موجودات القطاع نقد وما في حكمه وإستثمارات في ودائع مرابحة واقساط التأمين المدينة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى الممتلكات والمعدات. وبالتالي تم إدراجهم في موجودات غير مخصصة.

لا تشمل مطلوبات وفائض القطاع المستحق لمعيدي ووسطاء التأمين والمستحق لحملة وثائق التأمين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة وفائض عمليات التأمين المستحقة وبالتالي تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير المخصصة.

لا تشمل موجودات ومطلوبات المساهمين وبالتالي تم عرضها كموجودات / مطلوبات غير مخصصة.

هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة ليست معروضه لصانع القرار التشغيلي الرئيسي في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

تم تقديم البيانات القطاعية لمجلس إدارة الشركة للتقارير القطاعية لموجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وجميع إيراداتها ومصروفاتها وصافي (الخسارة) / الدخل للسنة المنتهية كما يلي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٨. التقارير القطاعية (تتمة)
قائمة المركز المالي

الإجمالي ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين إجمالي عمليات التأمين ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الموجودات									
٣٧,٦٦٦	-	٣٧,٦٦٦	٢,٢٤٧	٣,١٦١	٣,٤٧٨	١٠,٣٦٤	١٨,٤١٦	-	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١٠,٢٩٥	-	١٠,٢٩٥	٣,٤٦٩	٢,١١١	٢,٤٩٣	٦٥٤	١,٥٦٨	-	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣,٩٢٤	-	٣,٩٢٤	(٥٦٣)	(٥٥)	(١٢٥)	(٧٧٦)	٥,١٩٨	٢٤٥	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤٤٣	-	٤٤٣	-	-	-	-	٤٤٣	-	فائض معيدي التأمين في خسائر التأمين
٨,٦١٥	-	٨,٦١٥	٥٨٢	٢٨٥	٣٢٥	١,٢٠٧	٥,٢٩٩	٩١٧	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
٣٦٦,٧٤٥	١٧٣,٣٠٢	١٩١,٩٧٠	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مخصصة
٤٢٧,٦٨٨	١٧٣,٣٠٢	٢٥٤,٣٨٦	٧,٢٠٨	٥,٥٠٢	٦,١٧١	١١,٤٤٩	٣٠,٩٢٤	١,١٦٢	إجمالي الموجودات
المطلوبات									
١٣١,٤٣٩	-	١٣١,٤٣٩	٥,٠٩١	٤,١١٨	٣,٨٨٥	١١,٣٧٢	٨٨,٦٣٧	١٨,٣٣٦	اقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٥٣١	-	٦,٥٣١	٦٦٠	٧٥٥	٦٥١	٢,٣٩٤	٢,٠٧١	-	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٩,٨٥٠	-	٢٩,٨٥٠	٥,٥٩٠	٢,٥٤٩	٢,٧٥٨	٧٠٣	٧,٣٧٠	١٠,٨٨٠	المطالبات القائمة
٢٠,٤١١	-	٢٠,٤١١	(٧٢٥)	(١٦٣)	(١٥٣)	(٩٨٧)	١٦,٧٦٨	٥,٦٧١	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٣١١	-	-	-	-	-	-	١,٣١١	-	مخصص عجز اقساط التأمين
٢,٧٧٠	-	٢,٧٧٠	٢٣١	١٣٧	١٢٧	١٧١	١,٩٥٩	١٤٥	إحتياطيات فنية اخرى
٧٢,٢٤٢	٧,٧٩٨	٦٤,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير مخصصة
٢٦٤,٥٥٤	٧,٧٩٨	٢٥٦,٧٥٦	١٠,٨٤٧	٧,٣٩٦	٧,٢٦٨	١٣,٦٥٣	١١٨,١١٦	٣٥,٠٣٢	إجمالي المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٨. التقارير القطاعية (تتمة)
قائمة المركز المالي (تتمة)

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٨. التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

المجموع ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	الإيرادات
٣٢٠,٩٥٥	١٥,٤٣٥	١٥,٦٢٥	٤,٨٧٢	٣٢,٧٦٥	١٨٩,٨٤٤	٦٢,٤١٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢,٦١٠)	(٢٠٠)	(٦٠٣)	(٣٣٣)	(١,٤٧٤)	-	-	ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
(٨٩,٨٥٩)	(٦,٦١٠)	(١١,٣٨٩)	(٤,٠٢٩)	(٢٨,٣٨٨)	(٣٩,٤٤٣)	-	- معيدي تأمين محليين
(١١,١٢٠)	(٧٢٣)	(١,٢٨٥)	(٢٠٠)	(١,٣٠١)	(٣,٥٧٥)	(٤,٠٣٦)	- معيدي تأمين خارجيين
٢١٧,٣٦٦	٧,٩٠٢	٢,٣٤٨	٣١٠	١,٦٠٢	١٤٦,٨٢٦	٥٨,٣٧٨	مصرفوات فائض الخسارة
(٧١٠)	٨٥	(٦٥)	(١٠٥)	١٣٧	(١١,١٣٢)	١٠,٣٧٠	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٢١٦,٦٥٦	٧,٩٨٧	٢,٢٨٣	٢٠٥	١,٧٣٩	١٣٥,٦٩٤	٦٨,٧٤٨	التغييرات في الأقساط غير
١٩,٨٢٧	١,٩٧٠	٤,١٥٦	١,٠٥١	٦,٨٨٣	٥,٧٦٧	-	المكتسبة، صافي
١٠٩	١٧	٢٤	٤	١١	٢٠	٣٣	صافي الأقساط المكتسبة
٢٣٦,٥٩٢	٩,٩٧٤	٦,٤٦٣	١,٢٦٠	٨,٦٣٣	١٤١,٤٨١	٦٨,٧٨١	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
							إيرادات اكتتاب اخري
							أجمالي الإيرادات
١٨٥,٦٧٣	٦,٤٦١	٣,٧٢٠	٧٠١	٣,٦١٧	١٢٥,٤٨٨	٤٥,٦٨٦	تكاليف إكتتاب و مصرفوات
٩,١٤٣	-	-	-	-	٦,٧٢٩	٢,٤١٤	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٤١,٩٠٨)	(٥,١٢٦)	(٣,٠٢٣)	(٦٣٥)	(٣,١٩٦)	(٢٤,٩٣٠)	(٣,٣٣٩)	مصرفوات متكبدة متعلقة بالمطالبات
١٥٢,٩٠٨	١,٣٣٥	٦٩٧	٦٦	٤٢١	١٠٧,٢٨٧	٤٣,١٠٢	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات
٢٧٥	٤٤	١١٦	١٧٤	(٢٨٣)	٩٣٩	(٧١٥)	المدفوعة
(٦,٦٢٤)	(١,٢٢٢)	(٨٨٦)	(٢٧٩)	(٨٤٧)	(٥١)	(٣,٣٣٩)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى
١٤٦,٥٥٩	١٥٧	(٧٣)	(٣٩)	(٧٠٩)	١٠٨,١٧٥	٣٩,٠٤٨	المدفوعة
(٢,٤٩٠)	-	(٧٠)	(٣٧٦)	-	٣١١	(٢,٣٥٥)	التغييرات في المطالبات القائمة، صافي
٥٥٨	١٢٤	٩٠	(٢٤٤)	١٣١	٤٥٨	(١)	التغييرات في المطالبات المتكبدة
٢١,٦٠٣	١,٢٩٣	١,٧٤٩	٤٩٤	٣,٢٥٠	١١,٦٥١	٣,١٦٦	الغير مُبلغ عنها، صافي
١٦٦,٢٣٠	١,٥٧٤	١,٦٩٦	(١٦٥)	٢,٦٧٢	١٢٠,٥٩٥	٣٩,٨٥٨	صافي المطالبات والمنافع الأخرى
٧٠,٣٦٢	٨,٣٩٦	٤,٧٦٧	١,٤٢٥	٥,٩٦١	٢٠,٨٩٠	٢٨,٩٢٣	المتكبدة
							مخصص العجز في احتياطي اقساط التأمين
							إحتياطيات فنية أخرى
							تكاليف اقتناء وثائق تأمين
							إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب
							صافي ربح الإكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٨. التقارير القطاعية (تتمة)
قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٧٠,٣٦٢						
٤,٠٩١						
(٢٤)						
(٧٦,٠٨٨)						
١,٦٩٧						
(١,٨٩٩)						
٤,١٦٢						
٧,٦٠٤						
(٦٠,٤٥٧)						
٩,٩٠٥						
(١,٠٤٣)						
٨,٨٦٢						
(٣,١١٤)						
(١,٩٩٥)						
٣,٧٥٣						

صافي دخل الإكتتاب

(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى:

مخصص إنخفاض قيمة الديون المشكوك
في تحصيلها

عكس انخفاض مستحقات إعادة التأمين

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولة على الودائع

أرباح إستثمارات محققة

ارباح إستثمارات غير محققة

إيرادات أخرى

إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى, صافي

صافي الخسارة السنة

إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين

صافي الخسارة السنة العائد الى
المساهمين قبل الزكاة

مصروف الزكاة للسنة

عكس الزكاة سنوات سابقة

صافي الدخل السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٨. التقارير القطاعية (تتمة)
قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (المعدلة)

المجموع ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	الإيرادات
٢٧٩,٦٩٠	٢٣,٣٠٣	١٥,٧١٧	٥,٧٠٢	٣٢,٧٢٢	١٣١,٣٨٥	٧٠,٨٦١	إجمالي الاقساط المكتتبة
							ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
(٣,٢٧٩)	(٢٤٦)	(٧٢٨)	(٤٤٦)	(١,٨٥٩)	--	--	- معيدي تأمين محليين
(٧٨,٨٢٨)	(٧,٨٠٥)	(١٠,١٥٤)	(٤,٦٦٩)	(٢٨,٠٤١)	(٢٨,١٢١)	(٣٨)	- معيدي تأمين خارجيين
(١٢,٨٩٢)	--	(١٩١)	--	(٥,١٩٠)	(٥,٢٧٩)	(٢,٢٣٢)	مصروفات فائض الخسارة
١٨٤,٦٩١	١٥,٢٥٢	٤,٦٤٤	٥٨٧	(٢,٣٦٨)	٩٧,٩٨٥	٦٨,٥٩١	صافي اقساط التأمين المكتتبة
							التغييرات في صافي الاقساط غير المكتسبة
(٢٦,٨١٦)	٣٩١	٤١٠	١٠٣	(٣٢٥)	(٣,٨٩٣)	(٢٣,٥٠٢)	صافي الاقساط المكتسبة
١٥٧,٨٧٥	١٥,٦٤٣	٥,٠٥٤	٦٩٠	(٢,٦٩٣)	٩٤,٠٩٢	٤٥,٠٨٩	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
١٨,٨١٧	٢,٢٧٨	٣,٨٧٠	١,٥٥٠	٦,٤٥٣	٤,٦٦٦	--	إيرادات اكتتاب اخري
٩٩	١٨	٢٨	٣	١٠	٢٦	١٤	أجمالي الإيرادات
١٧٦,٧٩١	١٧,٩٣٩	٨,٩٥٢	٢,٢٤٣	٣,٧٧٠	٩٨,٧٨٤	٤٥,١٠٣	اجمالي المطالبات المدفوعة
١٧١,٣١٤	٢,٣٥٩	٣,١٦٥	٢,٥٣١	١٦,٥٢٠	٩٩,٩٣٢	٤٦,٨٠٧	مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
١٠,٣٦٣	--	--	--	--	٧,٥٤٠	٢,٨٢٣	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٦٥,٨٣٢)	(١,٧٣٠)	(١,٩٩١)	(٢,٣٦٥)	(١٤,٦٨٤)	(١٨,٧٨٢)	(٢٦,٢٨٠)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١١٥,٨٤٥	٦٢٩	١,١٧٤	١٦٦	١,٨٣٦	٨٨,٦٩٠	٢٣,٣٥٠	صافي التغيرات في المطالبات القائمة
(٥٩٩)	(١,٢٣٧)	(١,٢١٢)	(١٣٧)	(١,٩٢٨)	(٤,٨٨٤)	٨,٧٩٩	التغيرات في المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها، صافي
٦,٦٣٦	(١١٢)	٥٧	٨٢	(١١٣)	(٢٣٠)	٦,٩٥٢	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
١٢١,٨٨٢	(٧٢٠)	١٩	١١١	(٢٠٥)	٨٣,٥٧٦	٣٩,١٠١	مخصص العجز في احتياطي اقساط التأمين
(٧,٢٠٣)	(٤٩١)	٧٠	--	(١,٠٩١)	(٧,١٦٣)	١,٤٧٢	إحتياطيات فنية أخرى
(١,٥٢٨)	(٦١)	(٩٦)	١٢	(١,٥٥٩)	٣٠	١٤٦	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١٤,٤٩٤	١,٧٠٨	١,٣١٩	٧٢٦	٢,٨١٧	٥,٩٥٢	١,٩٧٢	إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب
١٢٧,٦٤٥	٤٣٦	١,٣١٢	٨٤٩	(٣٨)	٨٢,٣٩٥	٤٢,٦٩١	صافي ربح الإكتتاب
٤٩,١٤٦	١٧,٥٠٣	٧,٦٤٠	١,٣٩٤	٣,٨٠٨	١٦,٣٨٩	٢,٤١٢	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٨. التقارير القطاعية (تتمة)
قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢,٤١٢	١٦,٣٨٩	٣,٨٠٨	١,٣٩٤	٧,٦٤٠	١٧,٥٠٣	٤٩,١٤٦
صافي ربح الإكتتاب						
(مصرفات) / إيرادات تشغيلية اخرى						
مخصص إنخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها						
(٢,٣٣٧)						
عكس انخفاض مستحقات إعادة التأمين						
٦٥٢						
مصاريف عمومية وادارية						
إيرادات عمولة على الودائع						
٣,٥٩٧						
أرباح إستثمارات محققة						
٧٨٠						
ارباح إستثمارات غير محققة						
٥,٥٢٤						
إيرادات اخرى						
٧,٠١٣						
إجمالي مصرفات تشغيلية اخرى						
(٥٢,٥٢٤)						
صافي الخسارة السنة						
(٣,٧٨٩)						
إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين						
صافي الخسارة الفترة العائد الى المساهمين قبل الزكاة						
(٣,٧٨٩)						
مصرف الزكاة للسنة						
(٣,٢٢٣)						
مصرف الزكاة سنوات سابقة						
٥,٧٤٧						
صافي الخسارة السنة						
(١,٢٦٥)						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٩. معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وكبار مسؤولي الإدارة في الشركة وشركات تعتبر من الملاك الأساسيين ومنشآت أخرى تتأثر بهم إلى حد كبير. السياسات الرئيسية وأحكام هذه المعاملات معتمدة من قبل إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة:

الرصيد مدينة/(المستحق) كما في		معاملات للسنة المنتهية في		طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة
٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي			
عمليات التأمين:						
				مصاريف مدفوعة	مساهم	شركة الخليج التعاونية للتأمين (شركة ذات مسئولية محدودة)
١,٠٨٨	--	--	--	مصاريف مدفوعة	مساهم	الشركة السعودية العامة للتأمين (شركة ذات مسئولية محدودة)
(٣٠٩)	(٣٠٩)	--	--	اقساط تأمين مكتتبه	مرتبطة	مجموعة رولاكو
١٥	٨	٧٠٧	١٦٢	مطالبات مدفوعة	بالمساهمين	مجموعة الدباغ
--	(١)	(٢)	(٩)	اقساط تأمين مكتتبه	مرتبطة	مؤسسة رغام
٣٠٧	١,٨٣٣	٤,٢٩٩	١١,٦٨٦	مطالبات مدفوعة	بالمساهمين	شركة فاروق ومامون تمر
(٣٠٣)	(١,٢٧٥)	(٢,٦١٧)	(٧,٢٨٤)	اقساط تأمين مكتتبه	مرتبطة	كبار موظفي الإدارة
--	--	--	١١٣	مطالبات مدفوعة	بالمساهمين	حواجز قصيرة الاجل
--	--	--	(٧٨)	اقساط تأمين مكتتبه	مساهم	حواجز طويلة الاجل
٨٦	--	٩,٨٧٠	--	مطالبات مدفوعة		
(١,٢٠١)	--	(١,٣٤٠)	--	حواجز قصيرة الاجل		
--	--	(٢,٩٤٢)	(٣,٠٧٢)	حواجز طويلة الاجل		
(٥٥٦)	(٧٠٥)	(١٧٢)	(١٤٩)			
عمليات المساهمين						
				مكافأة مجلس الإدارة والمصاريف المتعلقة		اعضاء مجلس الإدارة
(١,٨٠٠)	١,٨٠٠	١,٨٠٠	١,٨٠٠			

- الأرصدة المذكورة أعلاه مدرجة في مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى وذمم أقساط مدينة وصافي ومستحق لحملة الوثائق. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم الإفصاح عن المبلغ المستحق لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة في قائمة المركز المالي (أنظر الإيضاح (ب) في الفترة السابقة).
- أن الأرصدة القائمة في تاريخ التقرير المالي غير مؤمنة وبدون نسبة عمولة خاصة. سيتم السداد نقداً. لم يتم تكوين مخصص لإنخفاض قيمة أرصدة طرف ذي علاقة في تاريخ التقرير المالي. يتم هذا الربط في تاريخ التقرير المالي من خلال فحص المركز المالي للطرف ذو العلاقة والسوق الذي يعمل فيه الطرف ذو العلاقة.

٣٠. إدارة المخاطر

أ. مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات الفوائد أو توقيتها، تختلف عن التوقعات. يتأثر هذا بتكرار المطالبات وشدة المطالبات والفوائد الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامجها للتخفيف من المخاطر. يتم إسناد إعادة التأمين على أساس تناسبي وغير متناسب. إن غالبية إعادة التأمين النسبي هي إعادة التأمين على حصة من الحصص والتي تتم للحد من تعرض الشركة لكامل المخاطر لأقسام معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير التناسبي هي في المقام الأول إعادة التأمين الزائدة عن الخسارة المصممة لتخفيف تعرض الشركة الصافي لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين الزائدة عن الخسائر حسب القسم والمنطقة.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات القائمة وتتوافق مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين، إلا أنها لا تغفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها، وبالتالي هناك مخاطر ائتمانية فيما يتعلق بإعادة التأمين المسندة، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تنوع الشركة عمليات إعادة التأمين بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد. المخاطر للطرف الآخر لا تتجاوز ٧٨٪ من إجمالي أصول إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

إن الخطر ملازم في أنشطة الشركة ولكن تتم إدارته من خلال عملية التحديد المستمر والقياس والمراقبة بناءً على حدود المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر حرجة بالنسبة لاستمرارية الشركة في تحقيق الأرباح وكل شخص داخل الشركة يكون مسؤولاً عن حالات التعرض للخطر المتعلقة بمسؤولياته أو مسؤولياتها. إن سياسة الشركة هي مراقبة مخاطر العمل من خلال عمل خطة استراتيجية.

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسؤول عن منهج إدارة المخاطر العامة والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر ومبادئها.

لجنة المراجعة

تم تعيين لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة المجلس في تنفيذ مسؤولياته فيما يتعلق بتقييم نوعية وسلامة التقارير المالية وإدارة المخاطر ومراجعتها وصحة الرقابة الداخلية للشركة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن توجه الشركة إلى المخاطر المحددة مسبقاً.

اللجنة الداخلية

تتولى اللجنة الداخلية مراجعة كافة عمليات إدارة المخاطر التشغيلية والمالية. وتقوم بفحص كفاية السياسات والإجراءات ذات الصلة ومدى تطبيق الشركة للسياسات الداخلية والإرشادات والتوجيهات التنظيمية. تبحث اللجنة الداخلية نتائج كافة التقييمات مع الإدارة وترفع تقريراً بالنتائج التي توصلت إليها وتوصياتها إلى لجنة المراجعة.

فيما يلي المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها تقليل تلك المخاطر من قبل الإدارة:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

أ. مخاطر التأمين (تتمة)

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية ، والفيضانات ، والاضطرابات البيئية والاقتصادية ، والاضطرابات الجوية ، وتركيز المخاطر ، وأعمال الشغب المدنية. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حدثت الشركة من مخاطرها عن طريق فرض أقصى مبالغ للمطالبات على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض لأحداث كارثية (على سبيل المثال ، الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). لغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على قدرة الشركة على تحمل المخاطر وفقاً لما تقرره الإدارة. يتمثل الهدف العام في الوقت الحالي في الحد من تأثير حدث كارثي واحد على حوالي ٠,٥٪ من حقوق المساهمين على أساس إجمالي و ٠,٥٪ على أساس صافي. في حالة حدوث مثل هذه الكارثة ، فإن تعرض الطرف المقابل لمعيد تأمين واحد لا يتجاوز ٠,٥٪ من حقوق المساهمين. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى.

تراقب الشركة التركيز على مخاطر التأمين بشكل اساسي على فئة الاعمال ويبين الجدول أدناه تركيز المطالبات القائمة وأقساط التأمين غير المكتسبة (بالنسبة المنوية) من قبل فئة الاعمال في تاريخ المركز المالي.

٢٠٢٠م

صافي المطالبات القائمة	اجمالي المطالبات القائمة	صافي الاقساط غير المكتسبة	اجمالي الاقساط غير المكتسبة	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٦٪	٣٦٪	٢٠٪	١٤٪	طبي
٣٠٪	٢٥٪	٧٥٪	٦٧٪	السيارات
٠٪	٢٪	١٪	٩٪	الممتلكات
١٪	٩٪	٠٪	٣٪	الهندسي
٢٪	٩٪	١٪	٣٪	البحري
١١٪	١٩٪	٣٪	٤٪	الحوادث والالتزامات
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	

٢٠١٩م

صافي المطالبات القائمة	اجمالي المطالبات القائمة	صافي الاقساط غير المكتسبة	اجمالي الاقساط غير المكتسبة	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦١٪	٣٨٪	٣٢٪	٢٣٪	طبي
٢٤٪	١٨٪	٦٣٪	٥٨٪	السيارات
٢٪	١٢٪	١٪	٩٪	الممتلكات
٠٪	٢٪	٠٪	٢٪	الهندسي
٢٪	٩٪	١٪	٣٪	البحري
١١٪	٢١٪	٣٪	٥٪	الحوادث والالتزامات
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

تركز مخاطر التأمين

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة العمل. التركيز الرئيسي يكمن في قطاع السيارات.

راقب الشركة أيضًا تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات، يعتبر المبنى المعين والمباني المجاورة، التي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة، موقعًا واحدًا. وبالمثل، فيما يتعلق بالمخاطر البحرية، تُعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

نظرًا لأن الشركة تعمل بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، وبالتالي، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بالوثائق المكتوبة في المملكة العربية السعودية.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبة المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقدير في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم المطالبات المعلقة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. الافتراض الرئيسي الذي يستند إليه تقدير الالتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطًا مشابهًا لخبرة تطوير المطالبات السابقة. ويشمل ذلك الافتراضات فيما يتعلق بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبة والمطالبية عوامل التضخم وأرقام المطالبة لكل سنة حادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال، الحدوث لمرة واحدة؛ التغييرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة؛ الظروف الاقتصادية؛ وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وشروط السياسة وإجراءات معالجة المطالبات. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. مطلوب تقييم كبير من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المنكبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

العملية المستخدمة للتقرير حيال الافتراضات

الغرض من العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لحساب إحتياطي المطالبة القائمة هو تحقيق تقديرات معقولة محايدة للمحصلة المحتملة أو المتوقعة. ونظراً لطبيعة النشاط ضمن الصعب التنبؤ بشكل مؤكد بالحصلة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم فحص التقديرات لكل حالة على حدة بشكل منظم ويتم تحديثها عندما تتوفر معلومات جديدة.

بوجه عام يخضع تقدير المطالبة المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها لدرجة عدم تأكد أكبر من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم بالفعل إبلاغ الشركة عنها حيث تتوفر في هذه الحالة معلومات عن حدث المطالبة. وتأخذ عملية التقدير بعين الإعتبار نموذج الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين. للتفاصيل يرجى الرجوع لايضاح ٢،٤،١.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات غير المسددة باستخدام مجموعة من أساليب إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فير غوسون.

الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لإظهار تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تستنبط هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وأرقام المطالبة بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك عن طريق خطوط الأعمال وأنواع المطالبات المهمة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الاسمية لتقديرات الضابط على الخسارة أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في معظم الحالات، لا توجد افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة. بدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك المتضمنة في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث التي تحدث لمرّة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات التضخم في المطالبات، القرارات القضائية والتشريعات، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات،) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض النتيجة المحتملة من مجموعة من النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع الشكوك المعنية.

تم تحديد مطوبات أقساط التأمين بحيث يكون مجموع مخصصات مطلوبات التأمين (إحتياطي قسط التأمين غير المكتسب و إحتياطي عجز قسط التأمين حسبما يقتضي الحال بموجب نتيجة إختيار كفاية المطلوبات) كافية لخدمة المطالبات المستقبلية المتوقعة والمصاريف التي يحتمل إنفاقها على بوالص غير منتهية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الألتزام المستقبلي المتوقع باستخدام تقديرات وإفتراضات بناء على الخبرة. خلال الفترة المنقضية من العقود وتوقعات أحداث مستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة بأن اللتزامات الواقعة عليها جراء المطالبات ملائمة إستناداً إلى عقود التأمين القائمة كما في نهاية السنة. إلا أن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف الدفعات الفعلية عن المطالبات المقدمة في القوائم المالية. إن التزامات مطالبات التأمين حساسة تجاه الفترات المختلفة. ولم يكن من الممكن تحديد مد الحساسية بالنسبة لبعض المتغيرات مثل التغيرات التشريعية أو حيال الابابية في عملية التقدير.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الخواص الاقتصادية لمعدي التأمين.

يتم اختيار معدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل إدارة الشركة. تتلخص هذه المعايير في الآتي :

- الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل س&ب) والذي يجب ألا يقل عن (ب ب ب).
- سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- علاقة العمل الحالية والسابقة مع معدي التأمين.

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الائتماني، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات المحلية المعنية المسؤولة عن التأمين. إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما يقتضي الحال، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من إدارة الشركة قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

كما تم ذكره سابقاً، إن إتفاقيات معدي التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات القائمة المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تقوم به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين.

تبلغ مخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة معدي التأمين ٤٥,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٤١,٢ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالمطلوب من معدي التأمين تبلغ ١٦,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٢٠,٨ مليون ريال سعودي).

ج) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلبات أسواق المال وتأثيرها على القيمة العادلة أو على التدفقات النقدية المتوقعة للأدوات المالية.

- تحدد سياسة الشركة لمخاطر السوق تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغييرات في بيئة المخاطر يتم تعيين إرشادات لتخصيص الأصول وهيكل حد المحفظة ، لضمان أن الأصول تغطي التزامات حاملي وثائق التأمين وتلك الأصول متاحة لتقديم إيرادات ومكاسب لحملة الوثائق بما يتماشى مع توقعاتهم.
- تحدد الشركة معايير التنوع حسب نوع الأداة والمنطقة الجغرافية ، حيث تتعرض الشركة لمكافآت مضمونة وخيارات نقدية ومدفوعات عندما تنخفض أسعار الفائدة.
- هناك رقابة صارمة على أنشطة التحوط (على سبيل المثال ، لا يجوز الاحتفاظ بمشتقات الأسهم إلا لتسهيل إدارة المحافظ أو لتقليل مخاطر الاستثمار).

يتأكد مجلس إدارة الشركة من الحفاظ على مستوي مخاطر السوق عند مستويات حكيمة ومتسقة مع رأس المال المتاح. ينما يعطي مجلس الإدارة توجيهاً وأهدافاً استراتيجية ، فإن مهمة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي مسؤولية فريق لجنة الاستثمار بشكل رئيسي. يقوم الفريق بإعداد تنبؤات توضح تأثيرات التغييرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم تخفيف هذا الخطر من خلال الاختيار الصحيح للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك ، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك ، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للمستثمرين.

تتكون مخاطر السوق من الأنواع التالية: مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الأسعار، ومخاطر العملة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة أساسًا بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تقدر الإدارة أنه يوجد حد أدنى من مخاطر الخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف، وبالتالي فإن الشركة لا تقوم بالتحوط من تعرضها للعملات الأجنبية

مخاطر معدل العمولة

تنشأ مخاطر معدل العمولة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات العمولة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العملات. تتمثل مخاطر معدل العمولة على الشركة في حدوث تغييرات في معدلات العملات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل معدل العمولة الثابت. مخاطر سعر العمولة محدودة بمراقبة التغيرات في معدلات العمولة والاستثمار في أدوات سعر الصرف العائم.

أي زيادة أو نقصان بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في عوائد الفائدة قد ينتج عنها تغيير في ربح / (خسارة) سنة ريال سعودي ٣,٧٥ مليون (٢٠١٩: ١,٢٦ مليون ريال سعودي).

فيما يلي إستثمارات الشركة وعمولاتها التي لا تحمل عمولة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

المجموع	غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق	من ٣ شهور إلى		أقل من ٣ أشهر	عمليات التأمين
		٥ سنوات	٣ شهور إلى		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٤,٢٢٥	--	--	--	٦٤,٢٢٥	٢٠٢٠
٦٤,٠٠٠	--	٣٠,٠٠٠	--	٣٤,٠٠٠	٢٠١٩
عمليات المساهمين					
٧٤,٢٦٥	--	--	--	٧٤,٢٦٥	٢٠٢٠
٦٢,٠٠٠	--	--	--	٦٢,٠٠٠	٢٠١٩

مخاطر الاسعار الاخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغييرات ناتجة عن عوامل محددة للفرد أداة مالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

إن إستثمارات الشركة البالغة ٣٢,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤١,٤ مليون ريال سعودي) عرضة لمخاطر أسعار السوق الناتجة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة. تحد الشركة من طبيعة مخاطر السوق من خلال تنوع محفظتها المستثمرة ومراقبة التطورات في الأسواق.

أن تأثير التغيير الافتراضي بزيادة قدرها ١٠٪ وانخفاض أسعار السوق للإستثمارات على الربح / (الخسارة) الشركة بنسبة ١٠٪ كما يلي:

التأثير على ربح / (خسارة) الشركة	التغير في القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٣,٢٩٥ - / +	٪١٠ - / +	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٤,١٤٣ - / +	٪١٠ - / +	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

يستند تحليل الحساسية المقدم إلى موقف المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. وبناءً على ذلك، فإن تحليل الحساسية الذي تم إعداده لا يشير بالضرورة إلى التأثير على أصول الشركة في الحركات المستقبلية في قيمة الإستثمارات التي تحتفظ بها الشركة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

د. مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر إخفاق طرف في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، عدا تلك المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين المبينة في مخاطر إعادة التأمين أعلاه. تمثل مخاطر الائتمان القسوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في القوائم المالية بتاريخ قائمة المركز المالي.

تسعى الشركة للحد من مخاطر ائتمانها المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمانية ومراقبة المطالبات المدينة بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة. تقوم الشركة بتقدير مخصص إنخفاض معين لكل حاله على حدة. بالإضافة إلى المخصصات المعينه، تقوم الشركة أيضاً بعمل مخصص إضافي على أساس المحفظة بشكل جماعي بناء على أعمار أقساط الذمم المدينة المستحقة. تسعى الشركة للحد من مخاطر ائتمانها المتعلقة بالأطراف الأخرى وذلك بوضع ودائع لدى بنوك ذات سمعة طيبة.

يتم وضع إعادة التأمين مع أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني مرتفع ويتم إستبعاد مخاطر التركيز عن طريق إتباع السياسات التوجيهية فيما يتعلق بحدود الأطراف الأخرى المحددة كل سنة من قبل مجلس الإدارة وتخضع لمراجعات منتظمة. كما في تاريخ التقرير، تقوم الإدارة بتقييم الإستحقاق الائتماني لإعادة التأمين وتقوم بتحديث إستراتيجية شراء إعادة التأمين والتأكد من وجود بدلات مناسبة للإنخفاض.

يوضح الجدول أدناه الحد الأدنى للتعرض لمخاطر الائتمان مكونات قائمة المركز المالي:

٢٠١٩م ألف ريال سعودي		٢٠٢٠م ألف ريال سعودي		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٦٨,٥٥٧	٤٥,٢٥٨	٧٧,٦١٩	٨٣,٧٧٥	نقد وما في حكمه
--	٣٠,٠٠٠	--	--	ودائع مرابحة
--	٧٤,٧٦٣	--	٤٣,٤٠٣	أقساط تأمين مدينة، صافي
--	١٧,٤٣٠	--	١٦,٢٤٦	مطلوب من معيدي التأمين
--	١٢,٤٤١	--	١٠,٢٩٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
--	١٣,٩٥٢	--	٣,٩٢٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة
--	٤٣,٣٤٨	٣٦,٨٦٩	--	غير المُبلَّغ عنها
٢٠,٠٠٠	--	٢٠,٠٠٠	--	الإستثمارات
١,٨٦٦	--	٢,٢٣٠	--	الوديعة النظامية
٩٠,٤٢٣	٢٣٧,١٩٢	١٣٦,٧١٨	١٥٧,٦٤٣	العائد المستحق من الوديعة النظامية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

د. مخاطر الائتمان (تتمة)

تمركز مخاطر الائتمان

عندما تتغير العوامل الاقتصادية والصناعية ينشأ تمركز مخاطر الائتمان والذي يؤثر علي مجموعة الاطراف المقابلة التي تتعلق بمخاطر إئتمان الهامة للشركة.تم تنفيذ جميع نشاطات الإكتتاب الخاصة بالشركة داخل المملكة العربية السعودية. إن الموجودات المالية الخاصة بالشركة موزعه بصورة عامة والتعاملات موزعة مع اطراف ذات كفاءه إئتمانية والذي يجنب الشركة للتمركز في مخاطر الائتمان يتضمن الجدول التالي معلومات حول تعرض مخاطر الإئتمان للشركة من خلال تصنيف الموجودات وفقاً لمعدل الإئتمان في الشركة بالنسبة للأطراف المقابلة. تعد درجة الاستثمار أعلى معدل ممكن. تصنف الموجودات التي تقع خارج معدل درجة الاستثمار كدرجة غير إستثمارية (مرضية) أو تجاوزت موعد إستحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها.

الدرجة غير الإستثمارية

المجموع	تجاوزت موعد إستحقاقها		الدرجة الإستثمارية	نقد وما في حكمه
	ولم تنخفض قيمتها	مرضية		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٦١,٣٩٤	--	--	١٦١,٣٩٤	إستثمارات في ودائع مرابحة
--	--	--	--	أقساط تأمين مدينة، صافي
٤٣,٤٠٣	١١,٢٩٧	٣٢,١٠٦	--	مستحق من معيدي التأمين،صافي
١٦,٢٤٦	٦,١٧٥	١٠,٠٧١	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٠,٢٩٥	--	١٠,٢٩٥	--	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣,٩٢٤	--	٣,٩٢٤	--	الإستثمارات
٣٦,٨٦٩	--	--	٣٦,٨٦٩	الوديعة النظامية
٢٠,٠٠٠	--	--	٢٠,٠٠٠	العائد المستحق علي الوديعة النظامية
٢,٢٣٠	--	--	٢,٢٣٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٢٩٤,٣٦١	١٧,٤٧٢	٥٦,٣٩٦	٢٢٠,٤٩٣	

الدرجة غير الإستثمارية

المجموع	تجاوزت موعد إستحقاقها		الدرجة الإستثمارية	نقد وما في حكمه
	ولم تنخفض قيمتها	مرضية		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١٣,٨١٥	--	--	١١٣,٨١٥	إستثمارات في ودائع مرابحة
٣٠,٠٠٠	--	--	٣٠,٠٠٠	أقساط تأمين مدينة، صافي
٧٤,٧٦٣	٣٤,٠١٩	٤٠,٧٤٤	--	مستحق من معيدي التأمين،صافي
١٧,٤٣٠	٤,٥٢٩	١٢,٩٠١	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٢,٤٤١	--	١٢,٤٤١	--	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٣,٩٥٢	--	١٣,٩٥٢	--	الإستثمارات
٤٣,٣٤٨	--	--	٤٣,٣٤٨	الوديعة النظامية
٢٠,٠٠٠	--	--	٢٠,٠٠٠	العائد المستحق علي الوديعة النظامية
١,٨٦٦	--	--	١,٨٦٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٣٢٧,٦١٥	٣٨,٥٤٨	٨٠,٠٣٨	٢٠٩,٠٢٩	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

هـ. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بمطلوباتها المالية عند إستحقاقها. يوجد لدى الشركة نظام إدارة نقد ملائم، حيث يتم مراقبة التحصيلات والمستردات النقدية اليومية مراقبة صارمة ويتم تسويتها بشكل دوري. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية والاستثمار في موجودات مالية ذات سيولة.

- سياسة مخاطر السيولة الخاصة بالشركة والتي تحدد تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السيولة للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. ويتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.
- يتم وضع إرشادات لتخصيص الأصول وحدود هيكل المحفظة و استحقاق الأصول، من أجل ضمان التمويل الكافي المتاح للوفاء بالتزامات عقود التأمين والاستثمار.
- هناك خطط تمويل للطوارئ ، والتي تحدد الحد الأدنى لنسب الأموال لتلبية الطوارئ وكذلك تحديد الأحداث التي من شأنها أن تؤدي إلى مثل هذه الخطط.
- تحتوي عقود إعادة التأمين الزائدة عن الخسارة في الشركة على بنود تسمح بالسحب الفوري للأموال لتغطية مدفوعات المطالبة في حال تجاوز حجم الأحداث المطلوبة حجماً معيناً.

يلخص الجدول أدناه معلومات إستحقاق المطلوبات المالية للشركة بناءً على التزامات تعاقدية غير مخصومة متوقعة ومتبقية:

المجموع ألف ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ألف ريال سعودي	حتى سنة واحدة ألف ريال سعودي	المطلوبات المالية
٢٩,٨٥٠	٨,١٢٠	٢١,٧٣٠	مطالبات قائمة
٢,٥٠٣	٢٠٩	٢,٢٩٤	مطلوب لمعيدي التأمين
١١,٤٥٠	١٣٠	١١,٣٢٠	مطلوب لوسطاء التأمين
١١,٤٦٨	٤,٦٦٨	٦,٨٠٠	مطلوب لحملة وثائق التأمين
٢٦,٤٩٩	--	٢٦,٤٩٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			التزامات إيجار
٨,٨٤٢	--	٨,٨٤٢	فائض متراكم من عمليات تأمين
٣,٢٦٨	--	٣,٢٦٨	زكاة مستحقة
٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	--	العائد المستحق من وديعة نظامية
٩٦,١١٠	١٥,٣٥٧	٨٠,٧٥٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

المجموع ألف ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ألف ريال سعودي	حتى سنة واحدة ألف ريال سعودي	المطلوبات المالية
٣١,٤٧٨	٨,٨٢٩	٢٢,٦٤٩	مطالبات قائمة
٤,٠٣٣	٢٠٣	٣,٨٣٠	مطلوب لمعيدي التأمين
١٣,٠٨٠	١٤٩	١٢,٩٣١	مطلوب لوسطاء التأمين
١٠,٧٥٠	٣,٢٧٨	٧,٤٧٢	مطلوب لحملة وثائق التأمين
١٤,٥٥٧	--	١٤,٥٥٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٢٨٠	١,٠٣٥	٢,٢٤٥	التزامات إيجار
٩,٠٣٨	--	٩,٠٣٨	فائض متراكم من عمليات تأمين
٣,٣٤٢	--	٣,٣٤٢	زكاة مستحقة
١,٨٦٦	١,٨٦٦	--	العائد المستحق من وديعة نظامية
٩١,٤٢٤	١٥,٣٦٠	٧٦,٠٦٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

هـ. مخاطر السيولة (تتمة)

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة من الالتزامات المالية المذكورة أعلاه، تحتفظ الشركة بأصول عالية السيولة تتألف من النقد وما في حكمه و الإستثمارات في الأوراق المالية. هذه الأصول متاحة للبيع بسهولة للوفاء بمتطلبات السيولة.

- الاصول التي تستحق في فترة أقل من سنة من المتوقع ان تتحق كمايلي:
- الإستثمارات في ودائع المراجعة و الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتضمن إستثمارات في صناديق إستثمار وهي متاحة لاغراض ادارة النقدية ومن المتوقع استحقاقها خلال ١٢ شهر من تاريخ المركز المالي.
- الإستثمار في ودائع المراجعة المصنفة كنفذ ومافي حكمة تم ايداعها لدي مؤسسات مالية ذات قدرة إئتمانية عالية بتاريخ إستحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإستثمار.
- أرصدة النقد في البنوك متاحة عند الحاجة لها.
- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة هي متعلقة بقسم التأمين على الممتلكات والهندسي ويتم استحقاقه خلال فترة من ٦ إلى ٩ أشهر بناء على مطابقة الحسابات مع معيدي التأمين

الإلتزامات التي تستحق في فترة أقل من سنة من المتوقع ان يتم سدادها كمايلي:

- أرصدة معيدي التأمين المستحقة يتم سدادها باساس دوري طبقا لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- الغالبية من إجمالي المطالبات القائمة من المتوقع سدادها خلال ١٢ شهر طبقا للجدول الزمنية النظامية للدفع. بسبب الطبيعة الخاصة بوثائق التأمين على الممتلكات والتأمين الهندسي فيتم سدادها خلال ١٢ شهر من تاريخ إستلام تقرير الخسائر المعدل.
- المطالبات مستحقة الدفع، المصروفات المستحقة والمطلوبات الاخرى ومن المتوقع سدادها خلال ١٢ شهر من تاريخ المركز المالي.
- فائض التوزيع المستحق يتم سداده خلال ٦ أشهر من إجتماع الجمعية العمومية الخاص باعتماد القوائم المالية.

و. مخاطر الإطار التنظيمي

يهتم المنظّمون بشكل أساسي بحماية حقوق حملة الوثائق ومراقبتهم للتأكد من أن الشركة تدير مصالحهم بشكل مرضي. وفي نفس الوقت، يهتم المنظّمون أيضاً بالتأكد من أن الشركة تحتفظ بمركز ملاءة للوفاء بالمطالبات غير المنظورة حال نشوئها. كذلك تخضع عمليات الشركة للمتطلبات النظامية في المناطق التي تعمل بها الشركة. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل تفرض أيضاً بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معيدي التأمين ولتأمينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

ز. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر نشوء خسائر مباشرة أو غير مباشرة من سلسلة عريضة من الأسباب المرتبطة بإجراءات التشغيل وعمليات التقنية والبنية التحتية المساندة لعمليات الشركة سواء كانت داخلية في نطاق الشركة أو خارجية على مستوى مقدمي الخدمة للشركة أو من غيرها من العوامل- بمنأى عن مخاطر الائتمان والسوق والسيولة - مثل تلك العوامل التي قد تنشأ جراء متطلبات نظامية. تنشأ مخاطر التشغيل من خلال جميع أنشطة الشركة.

الهدف الرئيسي للشركة في هذا المضمار هو إداة مخاطر التشغيل من أجل إيجار توازن بين الحد من الخسائر المالية والاضرار بسمعة الشركة مع تحقيق الأهداف الإستثمارية من خلال تحقيق عوائد للمستثمرين. إن المسؤولية الرئيسية في تطوير وتنفيذ الضوابط على مخاطر التشغيل تقع علي عاتق مجلس إدارة الشركة. وهذه المسؤولية تتضمن الضوابط في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل الملائم بين المهام على مستوى الوظائف والأدوار والمسئوليات.
- متطلبات التسوية ومراقبة المعاملات.
- الإلتزام بالمتطلبات النظامية وغيرها من المتطلبات القانونية.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري لمخاطر التشغيل الموجودة ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمواجهة المخاطر.
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال.
- سياسات وإجراءات التخفيف من حدة المخاطر.

تعتقد الإدارة العليا ان الشركة لديها موظفين ذوي خبرة وتدريب مناسب مما يعزز ادارة مخاطر التشغيل.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١. المعلومات الملحقه

تنفيذاً للإرشادات التطبيقية، تم فصل قائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كمايلي:-
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الموجودات
١١٣,٨١٥	٦٨,٥٥٧	٤٥,٢٥٨	١٦١,٣٩٤	٧٧,٦١٩	٨٣,٧٧٥	نقد وما في حكمه
٣٠,٠٠٠	--	٣٠,٠٠٠	--	--	--	إستثمارات في ودائع مراوحة
٧٤,٧٦٣	--	٧٤,٧٦٣	٤٣,٤٠٣	--	٤٣,٤٠٣	اقساط تأمين مدينة، صافي
١٧,٤٣٠	--	١٧,٤٣٠	١٦,٢٤٦	--	١٦,٢٤٦	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٣٣,١٩٧	--	٣٣,١٩٧	٣٧,٦٦٦	--	٣٧,٦٦٦	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١٢,٤٤١	--	١٢,٤٤١	١٠,٢٩٥	--	١٠,٢٩٥	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١٣,٩٥٢	--	١٣,٩٥٢	٣,٩٢٤	--	٣,٩٢٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٠٠	--	٢٠٠	٤٤٣	--	٤٤٣	فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين
٩,٣٢٢	--	٩,٣٢٢	٨,٦١٥	--	٨,٦١٥	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
٤٣,٣٤٨	٤٣,٣٤٨	--	٣٦,٨٦٩	٣٦,٨٦٩	--	إستثمارات
٨,٥٤٩	٤٩	٨,٥٠٠	٣٣,٦٤٩	٣٢٤	٣٣,٣٢٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٧٣٥	--	٣,٧٣٥	٢,٦٤٤	--	٢,٦٤٤	أصول حق الاستخدام
٥,٤٥٩	--	٥,٤٥٩	٦,٤٢٩	--	٦,٤٢٩	ممتلكات ومعدات
٥,٨٦٤	--	٥,٨٦٤	٧,٦٢١	--	٧,٦٢١	أصول غير ملموسة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	وديعة نظامية
١,٨٦٦	١,٨٦٦	--	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	--	العائد المستحق من وديعة نظامية
٤٢٥,٨٩٠	١٦٥,٧٦٩	٢٦٠,١٢١	٤٢٧,٦٨٨	١٧٣,٣٠٢	٢٥٤,٣٨٦	مجموع موجودات التشغيل
٤٣٠,٢٠١	١٧٠,٠٨٠	٢٦٠,١٢١	٤٢٧,٦٨٨	١٧٣,٣٠٢	٢٥٤,٣٨٦	مجموع الموجودات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١. المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	المطلوبات
١٠,٧٥٠	--	١٠,٧٥٠	١١,٤٦٨	--	١١,٤٦٨	مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
١٤,٥٥٧	٢,٢٧٢	١٢,٢٨٥	٢٦,٥٠٠	٢,٣٠٠	٢٤,٢٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٠٣٣	--	٤,٠٣٣	٢,٥٠٢	--	٢,٥٠٢	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
١٣,٠٨٠	--	١٣,٠٨٠	١١,٤٥٠	--	١١,٤٥٠	مبالغ مستحقة لوسطاء التأمين
١٢٦,٢٦٠	--	١٢٦,٢٦٠	١٣١,٤٣٩	--	١٣١,٤٣٩	اقساط تامين غير مكتسبة
٦,٥٠٨	--	٦,٥٠٨	٦,٥٣١	--	٦,٥٣١	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٣١,٤٧٨	--	٣١,٤٧٨	٢٩,٨٥٠	--	٢٩,٨٥٠	المطالبات القائمة
٣٧,٠٦٠	--	٣٧,٠٦٠	٢٠,٤١١	--	٢٠,٤١١	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣,٨٠١	--	٣,٨٠١	١,٣١١	--	١,٣١١	مخصص عجز اقساط التأمين
٢,٢١٢	--	٢,٢١٢	٢,٧٧٠	--	٢,٧٧٠	إحتياطيات فنية أخرى
--	(٤,٣١١)	٤,٣١١	--	٣,٤٧٠	(٣,٤٧٠)	مستحق (من) / إلى لعمليات المساهمين
٤,٨٥٢	--	٤,٨٥٢	٤,١٧١	--	٤,١٧١	مكافاة نهاية الخدمة
٣,٢٨٠	--	٣,٢٨٠	١,٩١١	--	١,٩١١	التزامات إيجار
٩,٠٣٨	٣,٣٤٢	٩,٠٣٨	٨,٧٤٢	--	٨,٧٤٢	توزيع فائض مستحق الدفع
٣,٣٤٢	١,٨٦٦	--	٣,٢٦٨	٣,٢٦٨	--	زكاة مستحقة
١,٨٦٦	--	--	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	--	العائد المستحق من وديعة نظامية
٢٧١,٦١٧	٣,١٦٩	٢٦٨,٤٤٨	٢٦٤,٥٥٤	١١,٢٦٨	٢٥٣,٢٨٦	مجموع المطلوبات التشغيلية
--	٤,٣١١	(٤,٣١١)	--	(٣,٤٧٠)	٣,٤٧٠	يخصم استبعاد العمليات المتداخلة
٢٧١,٦١٧	٧,٤٨٠	٢٦٤,١٣٧	٢٦٤,٥٥٤	٧,٧٩٨	٢٥٦,٧٥٦	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين						
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	إحتياطي نظامي
(٤٣,٨٨٨)	(٤٣,٨٨٨)	--	(٤٠,١٣٥)	(٤٠,١٣٥)	--	خسائر متراكمة
١٥٨,٢٧٧	١٥٨,٢٧٧	--	١٦٢,٠٣٠	١٦٢,٠٣٠	--	مجموع حقوق الملكية
٣٠٧	--	٣٠٧	١,١٠٤	--	١,١٠٤	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
١٥٨,٥٨٤	١٥٨,٢٧٧	٣٠٧	١٦٣,١٣٤	١٦٢,٠٣٠	١,١٠٤	مجموع حقوق الملكية
٤٣٠,٢٠١	١٦٥,٧٥٧	٢٦٤,٤٤٤	٤٢٧,٦٨٨	١٦٩,٨٢٨	٢٥٧,٨٦٠	مجموع مطلوبات وحقوق الملكية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١. المعلومات الملحقه (تتمة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٧٩,٦٩٠	--	٢٧٩,٦٩٠	٣٢٠,٩٥٥	--	٣٢٠,٩٥٥	الإيرادات
	--					اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
	--					ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
(٣,٢٧٩)	--	(٣,٢٧٩)	(٢,٦١٠)	--	(٢,٦١٠)	- معيدي تأمين محليين
(٧٨,٨٢٨)	--	(٧٨,٨٢٨)	(٨٩,٨٥٩)	--	(٨٩,٨٥٩)	- معيدي تأمين خارجيين
(١٢,٨٩٢)	--	(١٢,٨٩٢)	(١١,١٢٠)	--	(١١,١٢٠)	مصروفات فائض الخسارة
١٨٤,٦٩١	--	١٨٤,٦٩١	٢١٧,٣٦٦	--	٢١٧,٣٦٦	صافي اقساط التأمين المكتتبة
(٢٦,٨١٦)	--	(٢٦,٨١٦)	(٧١٠)	--	(٧١٠)	التغيرات في اقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٥٧,٨٧٥	--	١٥٧,٨٧٥	٢١٦,٦٥٦	--	٢١٦,٦٥٦	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٨,٨١٧	--	١٨,٨١٧	١٩,٨٢٧	--	١٩,٨٢٧	عمولة مكتسبة من معيدي التأمين المسندة
٩٩	--	٩٩	١٠٩	--	١٠٩	أيرادات اكتتاب اخرى
١٧٦,٧٩١	--	١٧٦,٧٩١	٢٣٦,٥٩٢	--	٢٣٦,٥٩٢	إجمالي الإيرادات
						التكاليف والمصاريف المكتتبة
١٧١,٣١٤	--	١٧١,٣١٤	١٨٥,٦٧٣	--	١٨٥,٦٧٣	اجمالي المطالبات المدفوعة
١٠,٣٦٣	--	١٠,٣٦٣	٩,١٤٣	--	٩,١٤٣	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٦٥,٨٣٢)	--	(٦٥,٨٣٢)	(٤١,٩٠٨)	--	(٤١,٩٠٨)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١١٥,٨٤٥	--	١١٥,٨٤٥	١٥٢,٩٠٨	--	١٥٢,٩٠٨	صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة
(٥٩٩)	--	(٥٩٩)	٢٧٥	--	٢٧٥	التغير في المطالبات القائمة، صافي
٦,٦٣٦	--	٦,٦٣٦	(٦,٦٢٤)	--	(٦,٦٢٤)	التغير في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، صافي
١٢١,٨٨٢	--	١٢١,٨٨٢	١٤٦,٥٥٩	--	١٤٦,٥٥٩	صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة
(٧,٢٠٣)	--	(٧,٢٠٣)	(٢,٤٩٠)	--	(٢,٤٩٠)	(رد) / مخصص العجز في احتياطي اقساط التأمين
(١,٥٢٨)	--	(١,٥٢٨)	٥٥٨	--	٥٥٨	إحتياطيات فنية اخرى
١٤,٤٩٤	--	١٤,٤٩٤	٢١,٦٠٣	--	٢١,٦٠٣	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١٢٧,٦٤٥	--	١٢٧,٦٤٥	١٦٦,٢٣٠	--	١٦٦,٢٣٠	إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب
٤٩,١٤٦	--	٤٩,١٤٦	٧٠,٣٦٢	--	٧٠,٣٦٢	صافي ربح الإكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١. المعلومات الملحقه (تتمة)
قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٢,٣٣٧)	--	(٢,٣٣٧)	٤,٠٩١	--	٤,٠٩١
٦٥٢	--	٦٥٢	(٢٤)	--	(٢٤)
(٦٨,١٦٤)	(٤,٠٢٩)	(٦٥,١٣٥)	(٧٦,٠٨٨)	(٤,١٤٨)	(٧١,٩٤٠)
٣,٥٩٧	١,٩٧٧	١,٦٢٠	١,٦٩٧	٨٥١	٨٤٦
٧٨٠	٧٨٠	--	(١,٨٩٩)	(١,٨٩٩)	--
٥,٥٢٤	٥,٥٢٤	--	٤,١٦٢	٤,١٦٢	--
٧٧٣	٧٧٣	٦,٢٤٠	٧,٦٠٤	٥٠٨	٧,٠٩٦
(٥٢,٩٣٥)	٥,٠٢٥	(٥٧,٩٦٠)	(٦٠,٤٥٧)	(٥٢٦)	(٥٩,٩٣١)
(٣,٧٨٩)	٥,٠٢٥	(٨,٨١٤)	٩,٩٠٥	(٥٢٥)	١٠,٤٣١
--	(٨,٨١٤)	٨,٨١٤	--	٩,٣٨٨	(٩,٣٨٨)
(٣,٧٨٩)	(٣,٧٨٩)	--	٩,٩٠٥	٨,٨٦٣	١,٠٤٣
(٣,٢٢٣)	(٣,٢٢٣)	--	(٣,١١٤)	(٣,١١٤)	--
٥,٧٤٧	٥,٧٤٧	--	(١,٩٩٥)	(١,٩٩٥)	--
(١,٢٦٥)	(١,٢٦٥)	--	٤,٧٩٦	٣,٧٥٣	١,٠٤٣
--	٢٠,٠٠٠	--	--	٢٠,٠٠٠	--
--	(٠,٠٦)	--	--	٠,١٩	--

(مصرفات) / إيرادات تشغيلية اخرى
مخصص إنخفاض قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
عكس انخفاض مستحقات إعادة التأمين
مصاريف عمومية وإدارية
إيراد عمولة علي الودائع
أرباح محققة من إستثمارات
أرباح غير محققة من إستثمارات
ايرادات اخرى
إجمالي (المصرفات) / الدخل التشغيلية الاخرى
صافي فائض / (العجز) من عمليات التأمين /
المساهمين
تحويل العجز إلى المساهمين
صافي (خسارة) / دخل (خصم عجز) المساهمين /
الفائض المحول للمساهمين) قبل الزكاة
الزكاة
مصرف الزكاة للسنة
رد / (مصرف) الزكاة سنوات سابقة
صافي الخسارة للسنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
(خسارة) / ربح السهم الاساسي (بالريال السعودي)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١. المعلومات الملحقة (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الاخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(١,٢٦٥)	(١,٢٦٥)	--	٤,٧٩٦	٣,٧٥٣	١,٠٤٣
					صافي الدخل / (الخسارة) السنة ربح / (خسارة) شامل الاخر
					البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفترة اللاحقة
٣١٧	--	٣١٧	٧٩٧	--	٧٩٧
					أرباح الاكتوارية على التزامات المزايما المحددة
--	--	--	--	--	بنود قد تكون أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة
					دخل شامل اخر / (خسارة)
(٩٤٨)	(١,٢٦٥)	٣١٧	٥,٥٩٣	٣,٧٥٣	١,٨٤٠
--			(١,٠٤٣)		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة يخصم : صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
(٩٤٨)			٤,٥٥٠		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١. المعلومات الملحقه (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٣,٧٨٩)	(٣,٧٨٩)	--	٩,٩٠٥	٨,٨٦٢	١,٠٤٣
١,٥٨٢	--	١,٥٨٢	٢,٢٥٠	--	٢,٢٥٠
١,٠٢٥	--	١,٠٢٥	١,٤١٤	--	١,٤١٤
١,٠٦٨	--	١,٠٦٨	١,٠٩٢	--	١,٠٩٢
٢,٣٣٧	--	٢,٣٣٧	(٤,٠٩١)	--	(٤,٠٩١)
(٦٥٢)	--	(٦٥٢)	٢٤	--	٢٤
(٧٨٠)	(٧٨٠)	--	١,٨٩٩	١,٨٩٩	--
(٥,٥٢٤)	(٥,٥٢٤)	--	(٤,١٦٢)	(٤,١٦٢)	--
٩٨	٩٨	--	--	--	--
(٤,٦٣٥)	(٩,٩٩٥)	٥,٣٦٠	٨,٣٣١	٦,٥٩٩	١,٧٣٢
(٢٨,٦٣٥)	--	(٢٨,٦٣٥)	٢٧,٢٦٩	--	٢٧,٢٦٩
٧٩	--	٧٩	١,٢٠٨	--	١,٢٠٨
٢,٤١٠	--	٢,٤١٠	(٤,٤٦٩)	--	(٤,٤٦٩)
٣٢,٩٢٤	--	٣٢,٩٢٤	٢,١٤٦	--	٢,١٤٦
٨٢٤	--	٨٢٤	١٠,٠٢٨	--	١٠,٠٢٨
٣,٤٤٤	--	٣,٤٤٤	(٢٤٣)	--	(٢٤٣)
(٣,٠٩٨)	--	(٣,٠٩٨)	٧٠٧	--	٧٠٧
٢٠٥	١٣٦	٦٩	(١٧,٢٨٨)	(٢٧٧)	(١٧,٠١١)
(٤,٨٠٣)	--	(٤,٨٠٣)	--	--	--
--	(٣,١٣١)	٣,١٣١	--	(٨٣٧)	٨٣٧
٢,٨٢٤	--	٢,٨٢٤	٧١٨	--	٧١٨
٤٦٨	٣٤	٤٣٤	١٢,٢٥١	٣٠	١٢,٢٥١
(٧,٢٩٠)	--	(٧,٢٩٠)	(١,٥٣١)	--	(١,٥٣١)
٨٦	--	٨٦	(١,٦٣٦)	--	(١,٦٣٦)
٢٤,٤٠٦	--	٢٤,٤٠٦	٥,١٧٩	--	٥,١٧٩
١٣٠	--	١٣٠	٥٢٣	--	٥٢٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة

تعديلات لينود غير نقدية:-

الاستهلاك

الانخفاض للأصول غير الملموسة

إطفاء أصول حق الاستخدام

مخصص إنخفاض في ذمم أقساط

مخصص / (رد) انخفاض القيمة لذمم مدينة لإعادة التأمين

أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ربح / (خسارة) غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم اقساط تأمين مدينة، صافي

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين

حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها

فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين

تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى

أصول حق الاستخدام

مستحق من عمليات المساهمين، صافي

مبالغ مستحقة الى حملة وثائق التأمين

مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى

مبالغ مستحقة - الى معيدي التأمين

مبالغ مستحقة - الى وسطاء التأمين

اقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة معيدي التأمين الغير مكتسبة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١. المعلومات الملحق (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٣٦,٩٦٥)	--	(٣٦,٩٦٥)	(١,٦٢٨)	--	(١,٦٢٨)
٥,٨١٢	--	٥,٨١٢	(١٦,٦٤٩)	--	(١٦,٦٤٩)
(٧,٢٠٣)	--	(٧,٢٠٣)	(٢,٤٩٠)	--	(٢,٤٩٠)
(١,٥٢٨)	--	(١,٥٢٨)	٥٥٨	--	٥٥٨
(٢,٢٧٨)	--	(٢,٢٧٨)	١١٦	--	١١٦
٤,٤٤٩	--	٤,٤٤٩	--	--	--
(١٣,٧٣٩)	(٢,٩٦١)	(١٠,٧٧٨)	١٤,٨٠٠	(١,٠٨٣)	١٥,٨٨٣
(٥,٦٣٤)	(٥,٦٣٤)	--	(٥,١٨٣)	(٥,١٨٣)	--
(٤٠)	--	(٤٠)	(١,٣٤٠)	--	(١,٣٤٠)
(٢٤,٠٤٨)	(١٨,٥٩٠)	(٥,٤٥٨)	١٦,٦٠٨	٣٣٣	١٦,٢٧٥
(٢,٨٨١)	--	(٢,٨٨١)	(٣,٢٢٠)	--	(٣,٢٢٠)
(٢,٨٦١)	--	(٢,٨٦١)	(٣,١٧١)	--	(٣,١٧١)
(٢٨٣)	(٢٨٣)	--	--	--	--
--	--	--	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	--
٢,٦٧٠	٢,٦٧٠	--	١٠,٧٢٩	١٠,٧٢٩	--
٥٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	(٣٠,٠٠٠)	٣٠,٠٠٠	--	٣٠,٠٠٠
٤٨,٦٤٥	٨٤,٣٨٧	(٣٥,٧٤٢)	٣٢,٣٣٨	٨,٧٢٩	٢٣,٦٠٩
(١,١٦٩)	--	(١,١٦٩)	(١,٣٦٧)	--	(١,٣٦٧)
(١,١٦٩)	--	(١,١٦٩)	(١,٣٦٧)	--	(١,٣٦٧)
٢٣,٤٢٨	٦٥,٧٩٧	(٤٢,٣٦٩)	٤٧,٥٧٩	٩,٠٦٢	٣٨,٥١٩
٩٠,٣٨٧	٢,٧٦٠	٨٧,٦٢٧	١١٣,٨١٥	٦٨,٥٥٧	٤٥,٢٥٨
١١٣,٨١٥	٦٨,٥٥٧	٤٥,٢٥٨	١٦١,٣٩٤	٧٧,٦١٩	٨٣,٧٧٥
٣١٧	--	٣١٧	٧٩٧	--	٧٩٧

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية (تتمة)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية (تتمة)
مطالبات قائمة

مطالبات مكتوبة غير مُبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط تأمين

مخصصات فنية اخرى

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي

التزامات الإيجار

الزكاة المدفوعة

الفائض المدفوع لحملة وثائق التأمين

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الانشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء اصول غير ملموسة

شراء استثمارات

شراء إستثمارات متاحة للبيع

إستبعاد إستثمارات

استرداد ودائع المرابحة

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

دفع التزامات الإيجار

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعاملات غير نقدية

المكاسب الاكثوارية على التزامات المزايا المحددة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٢. ربحية / (خسارة) السهم

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
(١,٢٦٥)	٣,٧٥٣	صافي الدخل / (الخسارة) للسنة العائدة إلى مساهمي الشركة (بالألف ريال سعودي)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لأغراض الأرباح الأساسية والمخففة ("٠٠٠")
(٠,٠٦)	٠,١٩	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخففة على أساس صافي الدخل للسنة العائد لمساهمي الشركة (ريال سعودي)

تم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة في نهاية السنة. في حالة عدم وجود أي التزام قابل للتحويل ، لا تختلف ربحية السهم المخففة عن ربحية السهم الأساسية

٣٣. التزامات محتملة

(أ) تتمثل الالتزامات المحتملة للشركاء كما يلي: -

٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي
٣٠٠	٣٠٠

خطابات الضمان

(ب) التزامات الزكاة وضريبة الاستقطاع تم إيضاحهم في إيضاح ٢٠١٩ ،
(ج) لا تواجه الشركة إجراءات قانونية جوهرية في الوقت الحالي.

٣٤. تأثير كوفيد-١٩

أدى انتشار الفيروس التاجي الجديد ("كوفيد - ١٩") منذ أوائل عام ٢٠٢٠ ، وانتشاره في جميع أنحاء الصين الشعبية وخارجها بما في ذلك المملكة العربية السعودية و إعلان منظمة الصحة العالمية عن هذا الوباء ، على الصعيد العالمي إلى قيام السلطات الحكومية بفرض الحجر الصحي و قيود السفر من نطاق مختلف ؛ أدى إلى اضطرابات كبيرة في تجارة التجزئة والسفر والضيافة ، وفي التجارة العالمية . وقد أدى إلى انخفاض النشاط الاقتصادي وخفض التقديرات للنمو الاقتصادي في المستقبل وتسبب في تقلبات كبيرة في الاسواق المالية العالمية. تعمل الشركة على وضع خطط لمعالجة كيفية إدارة آثار تفشي المرض وتقييم الاضطرابات والمخاطر الأخرى التي تتعرض لها عملياتها. وتشمل هذه حماية الموظفين والحفاظ على خدماتنا للعملاء وأصحاب المصلحة الآخرين.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٣٤. تأثير كوفيد-١٩ (تتمة)

وقد استلزم ذلك من إدارة الشركة إعادة النظر في أحكامها الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة وطرق الحساب ومصادر التقدير الرئيسية المطبقة على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م. يظهر التأثير الرئيسي لكوفيد-١٩ في مجال الأعمال الطبية والمركبات كما هو موضح أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالية الحدوث مدعومة بأحكام هامة وبسرعة تطور الوضع والشكوك المحيطة بمدة وشدة الفايروس، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري، وستستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط به بشكل منتظم.

الإحتياطات الفنية الطبية

بناء على تقييم الإدارة، إن قرار الحكومة بتحمل تكاليف معالجة المواطنين والمقيمين قد ساهم بشكل كبير بخفض التكاليف وأي آثار سلبية. خلال فترة حظر التجوال شهدت الشركة تذبذب في عدد المطالبات المبلغ عنها، ولكن حالما انتهت فترة الحظر في ٢١ سبتمبر ٢٠٢٠ زادت حالات المطالبات بشكل ملحوظ مما كان من ضمن توقعات إدارة الشركة. وضعت إدارة الشركة الزيادة في المطالبات في عين الاعتبار لتقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين الموقعة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في اختبارات كفاءة الالتزامات. بناء على النتائج قامت الشركة بتسجيل مبلغ بقيمة ١,٣١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣,٨ مليون ريال سعودي) كاحتياطي عجز أقساط تأمين.

الإحتياطات الفنية للمركبات

استجابة لجائحة كوفيد-١٩، أصدر البنك المركزي السعودي مرسوم رقم ١٨٩ "تعميم" (بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ م لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين، يوجه التعميم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على المركبات القائمة للبيع بالتجزئة لمدة شهرين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق مركبات لتجزئة الجديدة المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا التعميم. ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية ولخصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في إنهاء وثائق تأمين المركبات كسياسة جديدة وتسجيل احتياطي عجز في الأقساط بناء على توقع مطالبات لفترة شهرين إضافيين. بالنسبة للسياسات الجديدة المكتوبة وفقاً للتعميم أعلاه، يتم اكتساب القسط على مدار فترة التغطية ١٤ شهراً وفقاً للسياسات المحاسبية للشركة. أجرت الشركة اختبار كفاية المطالبات باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها على مستوى إجمالي) أو على حسب القطاع (لقطاع تأمين المركبات وسجلت عجز في احتياطي أقساط التأمين بمبلغ ١,٣١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

أصول مالية

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياساتها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمته. وتشمل هذه العوامل، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدر أو المدين، أو التخلف أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر، وما إلى ذلك. فيما يخص حالة الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع، أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بأقل من تكلفتها. استناداً إلى هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي آثار جوهرية على النتائج المبلغ عنها للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٣٥. موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢١ م (الموافق ٢٧ رجب ١٤٤٢ هـ).