

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

فهرس	رقم الصفحة
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	١-٤
قائمة المركز المالي	٥
قائمة الدخل	٦
قائمة الدخل الشامل	٧
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٨
قائمة التدفقات النقدية	٩ - ١٠
ايضاحات حول القوائم المالية	١١ - ٧٠

عن الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون
٧٤٢٥ برج سحاب - شارع التخصصي
الرياض - المملكة العربية السعودية
ص ب ٨٣٠٦ - الرياض ١١٤٨٢
هاتف +٩٦٦ ٩٢٠٠٢٨٢٢٩
فاكس +٩٦٦ ١١ ٤٧٧ ٤٩٢٤

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وقائمة الدخل والدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وأدائها 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 للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسئوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد في التفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمراجعين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

نود أن نلفت الانتباه للإيضاح (٢-٢) المرفق بالقوائم المالية، والذي يشير إلى أن الشركة تكبدت صافي خسارة قدرها ١٠٤,١٩ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، واعتباراً من ذلك التاريخ، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٢٣٥,٩٢ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٤٧,٢٪ من قيمة رأس المال. فإن هذه الأحداث أو الظروف، جنباً إلى جنب مع الأمور الأخرى المنصوص عليها في الإيضاح (٢-٢) تشير إلى وجود عدم تأكد جوهري، قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

عن الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون
٧٤٢٥ برج سحاب - شارع التخصصي
الرياض - المملكة العربية السعودية
ص ب ٨٣٠٦ - الرياض ١١٤٨٢
هاتف ٩٦٦ ٩٢٠٠٢٨٢٢٩
فاكس ٩٦٦ ١١ ٤٧٧ ٤٩٢٤

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (تتمة)
(شركة مساهمة سعودية)

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، 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. وبالإضافة إلى الأمر الموضح في قسم "عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية"، حددنا الأمور الموضحة أدناه لتكون الأمور الرئيسية للمراجعة التي يلزم الإبلاغ عنها في تقريرنا.

أمر رئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
تقييم التزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغ إجمالي المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها والمطالبات الأخرى ٦٥,٩ مليون ريال سعودي و ٢٠ مليون ريال سعودي على التوالي.	لقد قمنا بالإجراءات التالية: • الحصول على فهم وتقييم واختبارات الرقابة على معالجة عملية المطالبات. • إجراء اختبارات أساس على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات التي تم الإخطار عنها والمدفوعة. بما في ذلك مقارنة إجمالي مبلغ المطالبات تحت التسوية مع وثائق المصدر المناسب لتقييم قيمة إجمالي احتياطات المطالبات القائمة؛ • تقييم كفاية، قدرات وموضوعية الخبير الإكتواري للإدارة بناء على شهادته المهنية وخبرته وقياس استقلاليته؛ • التحقق من اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة من قبل الإدارة في تقدير مطلوبات عقود التأمين؛ • ارتباط المتخصصين الاكتواريين لدينا لتقييم منهجية ومعقولة الافتراضات والأحكام الرئيسية المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد مطلوبات عقود التأمين؛ و • تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.
يضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين درجة كبيرة من الحكم. تستند المطالبات إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، جنباً إلى جنب مع تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. تستخدم الشركة بشكل أساسي خبيراً اكتواريّاً خارجياً ("خبير الإدارة") لتزويدهم بتقدير هذه المطلوبات. تم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد هذه المخصصات بناءً على عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبالغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.	
نظراً لعدم التأكد من التقدير وعدم الموضوعية المتضمنة في تقييم مطلوبات المطالبات النهائية الناشئة عن عقود التأمين، فقد اعتبرنا ذلك من أمور المراجعة الرئيسية.	
يرجى الرجوع إلى إيضاح ٢-٦-١ الذي يبين الإفصاح عن الاحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بالالتزام النهائي الناشئ من المطالبات عن عقود التأمين والإيضاح رقم ٣-٣-٨ الذي يبين السياسات المحاسبية للمطالبات.	

معلومات أخرى

الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عنها. من المتوقع أن يتم تسليم التقرير السنوي لنا بتاريخ لاحق لتقرير مراجعي الحسابات.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال الإستنتاج التأكيدي بشأنها.

وفيما يتصل بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة، أو ما إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو مُحَرَفَةً بشكل جوهري بأية صورة أخرى.

عند قراءة التقرير السنوي، بعد تسليمه لنا، إذا توصلنا إلى وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى فإننا مطالبون بالتقرير عن ذلك الأمر مع المكلفين بالحوكمة.

عن الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون
٧٤٢٥ برج سحاب - شارع التخصصي
الرياض - المملكة العربية السعودية
ص ب ٨٣٠٦ - الرياض ١١٤٨٢
هاتف +٩٦٦ ٩٢٠٠٢٨٢٢٩
فاكس +٩٦٦ ١١ ٤٧٧ ٤٩٢٤

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (تتمة)
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة المساهمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (تتمة)
(شركة مساهمة سعودية)

مسئوليات مراجعي الحسابات المستقلين عند مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة").
- كما زودنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمطلوبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وحيثما أمكن، الإجراءات المتخذة للتخلص من التهديدات أو تطبيق الضمانات.
- ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

عن الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبد الله سليمان المسند

عن كي بي إم جي للخدمات المهنية



إبراهيم عبود باعشن

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٥٦

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



٢ أبريل ٢٠٢٣
١١ رمضان ١٤٤٤ هـ
جدة، المملكة العربية السعودية



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ألف ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
٢٥٦,١١٢	٥,١٥١	٤	نقد وما في حكمه
--	١٣٩,٤٤٩	٥	ودائع مرابحة
٦٣,٩٤٠	١٢٠,٧٧١	٦	ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
٣٢,٩٦٧	١٩,٣٠٥	٧	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٢١,٧٠٧	٢٧,٢٥٧	١-٩	حصة معيدي التأمين في الإقساط غير المكتسبة
١١,٥٩٦	١٠,٩٦٧	٢-٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١١,٨٥٠	٤,٥١٨	٢-٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤,٨٩٢	٢,٠٦٤		حصة معيدي التأمين في الفائض في خسائر التأمين
٧,٢٨٣	١٢,٨٩٢	٤-٩	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٤٨,٧٥٥	٤٦,٧٩٠	٨	استثمارات
٤١,٨٩٢	٦٨,٩٧٤	١٠	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٥٥٥	٥٢٧	١١	حق استخدام موجودات
١٣,١٢٠	١٥,٤٩٩	١٢	ممتلكات ومعدات
٩,٦٢٦	١٣,٤٥٣	١٣	أصول غير ملموسة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٢-١	الشهرة
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
٢,٤٩٥	٣,٦٣٤	١٤	العائد المستحق من وديعة نظامية
٦٣٩,٠٥٠	٦٠٢,٥١١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٢,٧٣٩	٩,٩٧٨	١٥	مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
٢٢,١٣١	٤٠,٦٥٥	١٦	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٢٤٩	٥,٢١٥		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
٨,٦٩٢	١٦,٩٦٥		مبالغ مستحقة لوسطاء التأمين
١٠٣,٨٣٥	١٤٩,٦٥٢	١-٩	إقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٣٨٠	٥,١٤٤	٥-٩	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٤٠,٩٥٠	٣١,٢٣٥	٢-٩	المطالبات تحت التسوية
٣٧,٣٥٥	٣٤,٧٣٣	٢-٩	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٢,٢٧٣	١٣,٠٨٦	٦-٩	احتياطي عجز إقساط التأمين
٤,٦٧٢	٦,٩٣٦	٢-٩	احتياطيات فنية أخرى
٥,١٥٧	٤,٦٦١	١٧	التزامات المزايا المحددة للموظفين
١,٢٢٤	٢٧	١١	التزامات عقود الإيجار
٨,٧٣٨	٨,٧٣٨	١٨	توزيع فائض تأميني مستحق الدفع
٢,٢٨٧	٤,٢٣٦	١٩	زكاة مستحقة
٢,٤٩٥	٣,٦٣٤	١٤	العائد المستحق الى البنك المركزي السعودي
٢٦٨,١٧٧	٣٣٤,٨٩٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥	٢١	احتياطي نظامي
(١٣١,٧٢٩)	(٢٣٥,٩١٩)		خسائر مفرطة
٤٣٧	١,٣٧٠		احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
٣٧٠,٨٧٣	٢٦٧,٦١٦		مجموع حقوق الملكية
٦٣٩,٠٥٠	٦٠٢,٥١١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٣٠٠	٣٠٠	٣٣	الإلتزامات والإرتباطات

المدير التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات 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 ٢٠٢٢م

٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٢م ألف ريال سعودي	إيضاح	
٢٩٦,٧٥١	٣٧٣,٢٩٣	٢٣، ١-٩	الإيرادات
(٢,٠٨٥)	(٦,٦٥٦)	٧-٩	إجمالي اقساط التأمين المكتتبة
(٦١,٤٢٢)	(٦٥,٠١١)	٧-٩	ناقصاً: اقساط اعادة التأمين المسندة
(٦٣,٥٠٧)	(٧١,٦٦٧)		- محلي
			- اجنبي
(٢٨١)	(١,٣٨٤)	٨-٩	ناقصاً: مصروفات فائض الخسارة
(١٣,٥٧٥)	(١٤,٩٦٧)		- محلي
(١٣,٨٥٦)	(١٦,٣٥١)		- اجنبي
٢١٩,٣٨٨	٢٨٥,٢٧٥		صافي اقساط التأمين المكتتبة
١١,٦٤٥	(٤٠,٢٦٥)		التغيرات في صافي اقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢٣١,٠٣٣	٢٤٥,٠١٠	١-٩	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٩,٦١٠	١٣,٥٩٤	٥-٩	عمولة معيدي التأمين
٥١٧	٩٨		إيرادات اكتتاب أخرى
٢٥١,١٦٥	٢٥٨,٧٠٢		إجمالي الإيرادات
٢٤١,٨٨٨	٢٧٥,٢١٢		تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٦,٣٩١	٨,٣٨٦		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٣,٨٤٠)	(٣١,٦٠٩)		مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
٢٠٤,٤٣٩	٢٥١,٩٨٩		ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٥,٣٥٣	(٦,٢٥٨)		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٩,٠٢١	٤,٧١١		التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
١,٩٠٠	٢,٢٦٤		التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
٢٢٠,٧١٣	٢٥٢,٧٠٦		احتياطيات فنية أخرى
١٠,٩٦٢	٨١٣	٦-٩	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٤٠,٩٤٠	٤٠,٦٣٠	٤-٩	مخصص احتياطي عجز اقساط تأمين
٢٧٢,٦١٥	٢٩٤,١٤٩		تكاليف اقتناء وثائق تأمين
			إجمالي التكاليف والمصروفات المكتتبة
(٢١,٤٥٠)	(٣٥,٤٤٧)		صافي خسارة الاكتتاب
(١,٢٠٤)	(٤,٥٥١)	١-٦	(مصروفات) / إيرادات تشغيلية الأخرى
(٥٧٤)	٥٠٩	١-٧	مخصص تدني ذمم اقساط تأمين
(٧٦,٥٥٦)	(٨٣,٥٣٦)	٢٤	عكس / (مخصص) تدني ذمم مدينة لإعادة التأمين
١٣,٣٦٦	(٩٢٥)	١-٨	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٣٤٣	٢٣,٧٧٨	٢٥	أرباح من استثمارات
(٦٢,٦٢٥)	(٦٤,٧٢٥)		دخل آخر
			إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى
(٨٤,٠٧٥)	(١٠٠,١٧٢)	٢٨ & ٣١	خسارة السنة قبل الزكاة والفائض
--	--		الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين (تحويل إلى فائض مستحق الدفع)
(٨٤,٠٧٥)	(١٠٠,١٧٢)		خسارة العائدة الى المساهمين قبل الزكاة
(٢,١٦٤)	(٤,٠١٨)	١-١٩	الزكاة المحملة للسنة
(٥٣٧)	--	٢-١٩	الزكاة المحملة للسنوات السابقة
(٨٦,٧٧٦)	(١٠٤,١٩٠)		صافي خسارة السنة العائد للمساهمين
(٣,١٦)	(٢,٠٨)	٣٢	خسارة السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي للسهم)

المدير المالي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

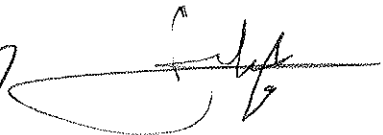
تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٢م ألف ريال سعودي	إيضاح	
(٨٦,٧٧٦)	(١٠٤,١٩٠)	٣١	صافي الخسارة العائد الى المساهمين
			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
(٦٦٧)	٩٣٣	١٧	بنود لا يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في سنوات قادمة
(٨٧,٤٤٣)	(١٠٣,٢٥٧)		أرباح / (خسائر) إكتوارية على التزامات منافع الموظفين المحددة
			مجموع الخسارة الشامل للسنة


المدير التنفيذي


المدير المالي

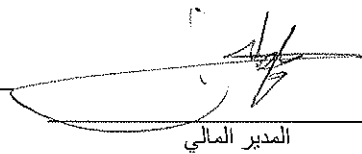

عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغير في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

المجموع	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٧٠,٨٧٣	٤٣٧	(١٣١,٧٢٩)	٢,١٦٥	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
<u>إجمالي الخسارة الشاملة للسنة</u>					
(١٠٤,١٩٠)	--	(١٠٤,١٩٠)	--	--	إجمالي الخسارة العائدة للمساهمين للسنة
٩٣٣	٩٣٣	--	--	--	أرباح إكتوارية على التزامات منافع الموظفين المحددة
٢٦٧,٦١٦	١,٣٧٠	(٢٣٥,٩١٩)	٢,١٦٥	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المجموع	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٦٣,١٣٤	١,١٠٤	(٤٠,١٣٥)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
<u>إجمالي الخسارة الشاملة للسنة</u>					
(٨٦,٧٧٦)	--	(٨٦,٧٧٦)	--	--	إجمالي الخسارة العائدة للمساهمين للسنة
(٦٦٧)	(٦٦٧)	--	--	--	خسائر إكتوارية على التزامات منافع الموظفين المحددة
<u>المعاملات مع المساهمين في الشركة</u>					
٣٠٠,٠٠٠	--	--	--	٣٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٤,٨١٨)	--	(٤,٨١٨)	--	--	تكاليف المعاملة
٣٧٠,٨٧٣	٤٣٧	(١٣١,٧٢٩)	٢,١٦٥	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١


المدير التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

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

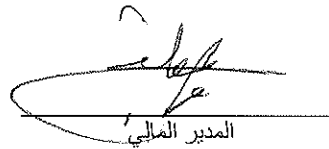
ج

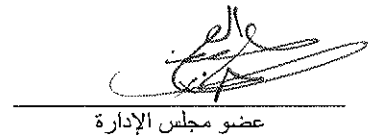
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
(٨٤,٠٧٥)	(١٠٠,١٧٢)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة
			تعديلات لينود غير نقدية:
٤٣٢	٢,٣٢٢	٢٤ و ١٢	الإستهلاك
١,٨٤٨	١,١٩٨	٢٤ و ١٣	الإطفاء للأصول غير الملموسة
١,٠٨٨	١,٠٢٨	٢٤ و ١١	الإطفاء للحق في استخدام موجودات
١,٢٠٤	٤,٥٥١	١-٦	مخصص التدني في ذمم أقساط مدينة
٥٧٤	(٥٠٩)	١-٧	مخصص التدني في ذمم مدينة لإعادة التأمين
(١١,٨٨٦)	٤,٩٦٦	١-٨	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩٠,٨١٥)	(٨٦,٦١٦)		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢١,٧٤١)	(٦١,٣٨٢)		ذمم أقساط تأمين مدينة
(١٧,٢٩٥)	١٤,١٧١		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
١٥,٦٥٦	(٥,٥٥٠)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١,٣٠١)	٦٢٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٧,٩٢٦)	٧,٣٣٢		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٤,٤٤٩)	٢,٨٢٨		حصة معيدي التأمين في الفائض في خسائر التأمين
١,٣٣٢	(٥,٦٠٩)		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(٨,٢٤٣)	(٢٧,٠٨٣)		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٢٧١	(٢,٧٦١)		مبالغ مستحقة إلى حملة وثائق التأمين
(٤,٣٦٩)	١٨,٥٢٤		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,٢٥١)	٣,٩٦٦		مبالغ مستحقة إلى معيدي التأمين
(٢,٧٥٨)	٨,٢٧٣		مبالغ مستحقة إلى وسطاء التأمين
(٢٧,٦٠٤)	٤٥,٨١٧		أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢,١٥١)	٧٦٤		عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين
١١,١٠٠	(٩,٧١٥)		مطالبات تحت التسوية
١٦,٩٤٤	(٢,٦٢٢)		مطالبات متكبدة غير مبلّغ عنها
١٠,٩٦٢	٨١٣		احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٩٠٢	٢,٢٦٤		إحتياطيات فنية أخرى
٣١٩	٤٣٧		التزامات منافع الموظفين المحددة ، بالصافي
(١٣٠,١١٤)	(٩٥,٥٢٠)		
(٣,٦٨٢)	(٢٠,٦٩)	١٩	الزكاة المدفوعة
(٤)	--	١٨	الفائض المدفوع لحملة وثائق التأمين
(١٣٣,٨٠٠)	(٩٧,٥٨٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية


المدير التنفيذي


المدير المالي

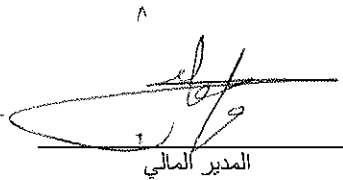

عضو مجلس الإدارة

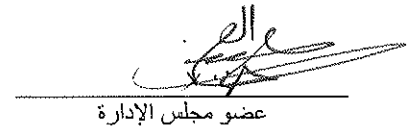
تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	ايضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧,١٢٤)	(٤,٧٠١)	١٢ شراء ممتلكات ومعدات
(٧,٦٣٩)	(٥,٠٢٥)	١٣ شراء اصول غير ملموسة
٣,٧٨٦	--	متحصلات من بيع اصول غير ملموسة
--	--	٢-٨ شراء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
--	--	١-٨ متحصلات من استبعاد الاستثمارات
--	(١٤٢,٤٤٩)	ودائع المراجعة
(١٠,٩٧٧)	(١٥٢,١٧٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٠٠,٠٠٠	--	حق اصدار اسهم
(٤,٨١٨)	--	تكاليف المعاملة
(٥٥,٠٠٠)	--	احتياطي نظامي
(٦٨٧)	(١,١٩٧)	اعادة دفع التزامات آجار
٢٣٩,٤٩٥	(١,١٩٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
٩٤,٧١٨	(٢٥٠,٩٦١)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
١٦١,٣٩٤	٢٥٦,١١٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٥٦,١١٢	٥,١٥١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		٤
		تعاملات غير نقدية
(٦٦٧)	٩٣٣	١٧ أرباح / (خسارة) إكتوارية على التزامات منافع الموظفين المحددة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة

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

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 ايضا الفروع التالية للشركة والتي تعمل تحت سجلات تجارية منفصلة :

الفرع	رقم السجل التجاري	تاريخ التسجيل
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 مزاولة اعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من البنك المركزي السعودي 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، المركبات، الحياة، الحوادث & مطلوبات، البحري، الممتلكات والهندسي.

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

فائض محول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
فائض 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 للبنك المركزي السعودي، تقترح الشركة بموافقة من البنك المركزي السعودي توزيع صافي فائض حملة وثائق التأمين السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقت معين وبموجب معايير يحددها مجلس الادارة.

٢-١ تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢م، ابرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقفلة معفاة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقفلة معفاة) ("شركة الخليج") ("البائعون") والتي بموجبها اقتنت عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠٩م بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة البنك المركزي السعودي مع كافة موجودات ومطلوبات تأمين بمبلغ مكافئ. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وانظمة صادرة من قبل البنك المركزي السعودي في هذا الشأن وتخضع ايضا لموافقاته.

في ديسمبر ٢٠١٣، وبعد موافقة البنك المركزي السعودي تمت تسوية مبلغ ١٨,١٣ مليون ريال سعودي واجب السداد للبائعين للشهرة وذلك مقابل المبلغ المدين منهم. كذلك وقد وافق البنك المركزي السعودي على سداد مبلغ ٥,٣٧ مليون ريال سعودي إلى البائعين فيما يتعلق بأرباح ٢٠١٢ تم تحويله إلى المبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وتمت تسويته خلال ٢٠١٤. بالإضافة الى انه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، وبعد موافقة البنك المركزي السعودي 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وبعد موافقة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٣ رجب ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٢ ابريل ٢٠١٥م) تم السداد نهائيا مبلغ ٩,٨٠ مليون ريال سعودي للبائعين فيما يتعلق بالشهرة من أرباح عام ٢٠١٤م.

٢- اسس الاعداد

٢-١ بيان الامتثال

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يُشار إليها بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لما تقتضيه لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بسجل حسابات منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتظهر القوائم المالية على هذا الأساس. تحتفظ الشركة بسجل بالوصاية المادية لجميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات التي تعزى بوضوح إلى أي من النشاطين في الحسابات ذات الصلة. يتم تحديد أساس تخصيص الإيرادات والمصروفات من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس الإدارة الشركة.

يتم إظهار قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الواردة في الإيضاح ٣١ من القوائم المالية كمعلومات مالية تكميلية لتتماشى مع المتطلبات والإرشادات الصادرة. تتطلب اللوائح التنفيذية الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، تم إعداد قائمة لمركز المالي، وقائمة الدخل والدخل الشامل 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.

عند إعداد المعلومات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. يتم إستبعاد أرصدة العمليات البيئية والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل خلال عملية الدمج. السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متوائمة مع المعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة.

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 وفقاً لنظام التأمين واللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي. أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين يتم تحويله إلى عمليات المساهمين بالكامل.

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٢-٢ الاستمرارية

تكبدت الشركة صافي خسارة بمبلغ ١٠٤,١٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٦,٧٧٦ مليون ريال سعودي) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وحتى ذلك التاريخ، بلغت خسائر الشركة المتراكمة ٢٣٥,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٣١,٧٢٩ مليون ريال سعودي) والتي تمثل ٤٧٪ من رأس المال، كما أن للشركة صافي تدفقات نقدية تشغيلية خارجة قدرها ٩٧,٥٨ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وبما أن الخسائر المتراكمة للشركة بلغت ٤٧٪ من رأس المال، فإن متطلبات المادة كما تم تفعيل الجزء الرابع من "إجراءات وتعليمات هيئة السوق المالية المتعلقة بالشركات المدرجة ذات الخسائر المتراكمة التي تصل إلى ٢٠٪ أو أكثر من رأس مالها". تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود عدم تأكد جوهري قد يلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وبالتالي، قد لا تتمكن من تحقيق أصولها والوفاء بالتزاماتها في سياق الأعمال العادية.

تشمل الخطوات التي تتخذها الإدارة لتحسين الأداء تدابير تشغيلية لتعزيز إدارة المطالبات والمبالغ المستردة من الإنقاذ والحلول؛ إدارة ترشيد التكلفة من خلال التحكم في النفقات وتقليل الإنفاق التقديري، وتحسين مزيج المحفظة من خلال التركيز على خطوط الأعمال والمنتجات الأكثر ربحية. تقوم الشركة أيضاً بوضع تدابير مثل أدوات التسعير الاكتواري ومراجعات الأعمال الدورية لدعم قرارات الأعمال الأفضل، والتركيز على التسويق الرقمي لتحسين حصتها في السوق وزيادة كفاءات العمليات التي تستفيد من قدرات النظام الأساسية.

استناداً إلى الإجراءات المذكورة أعلاه التي اتخذتها الإدارة، جنباً إلى جنب مع النقد والنقد المعادل الموجود والأصول القابلة للتسييل الأخرى، تظل الإدارة والمكلفون بالحوكمة واثقين من صحة افتراض الاستمرارية. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي نية لتصفية الشركة أو وقف العمليات في المستقبل القريب. بناءً على ما ورد أعلاه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢- أسس الأعداد (تتمة)

٢-٣ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة والتزامات منافع الموظفين المحددة التي يتم إثباتها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة بترتيب السيولة. باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى الاستحقاق و ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات والأصول غير الملموسة والشهرة ووديعة نظامية والعائد المستحق من وديعة نظامية والالتزام بالمنافع المحددة للموظفين وإيجارات مستحقة والعائد المستحق إلى البنك المركزي السعودي وكل الموجودات والالتزامات الأخرى التي تكون طبيعتها قصيرة المدّة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢-٤ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٢-٥ السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة.

٢-٦ 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 والظروف 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.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الجوهرية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية:

٢-٦-١ الإلتزام 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 الإلتزام 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 كيب كود لتحديد هذه المخصصات. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

٢- أسس الاعداد (تتمة)

٢-٦- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٦-٢ الهبوط في 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 شهرًا أو أكثر طويلة الأجل ويعتبر الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهريًا وفقًا 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.

٢-٦-٣ تدني قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص تدني قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقًا 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 تدنت قيمتها.

٢-٦-٤ الشهرة

يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للشهرة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصول. الافتراضات الرئيسية المستخدمة هي معدل الخصم والتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من الأعمال. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد أقل من قيمته الدفترية، يتم الاعتراف بالفرق كخسارة انخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

٢-٦-٥ 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 بناءً على أحدث قيمة صافية للأصول المتاحة لصناديق الاستثمار المشتركة. 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 التحقق من صحتها ومراجعتها بشكل دوري بواسطة موظفين مؤهلين مستقلين عن أولئك الذين قاموا بتحديدوها. 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، ومع ذلك فإن مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة ومخاطر الطرف المقابل) والتقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة وضع تقديرات.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية

تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م باستثناء ما هو موضح أدناه:

٣-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسيرات لجنة التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة

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

المعيار / التفسير البيان

معيار المحاسبة الدولي ٣٧	العقود غير المجدية - تكلفة إتمام العقود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧)
معيار المحاسبة الدولي ١٦	الممتلكات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المتوقع (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)
المعيار الدولي للتقرير المالي ٣	الرجوع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣)
تحسينات سنوية	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسير التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، الصادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد.

المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها ليست سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة مدرجة أدناه. يسري عدد من المعايير الجديدة للفترة السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويسمح بالتطبيق المبكر. ومع ذلك، فإن الشركة لم تطبق المعايير الجديدة في وقت مبكر في إعداد القوائم المالية. القائمة هي المعايير والتفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

مطبق للفترة التي تبدأ في أو

بعد التواريخ التالية

المعيار / التفسير	البيان	بعد التواريخ التالية
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الأدوات المالية.	انظر أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين.	انظر أدناه
معيار المحاسبة الدولي ١	تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة.	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي ١٢	الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة من معاملة واحدة.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات الضيقة النطاق على المعيار المحاسبي الدولي ١، بيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات سياسة المحاسبة ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في تقديرات المحاسبة والتغييرات في سياسات المحاسبة.	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي ١٦	الممتلكات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المتوقع.	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨).	١ يناير ٢٠٢٢ متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

لا توجد تفسيرات أخرى للمعايير الدولية للتقرير المالي أو المعايير الدولية للتقرير المالي ذات الصلة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

ستطبق الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣. ستؤدي هذه المعايير إلى إحداث تغييرات كبيرة في المحاسبة التشغيلية لعقود التأمين وإعادة التأمين والأدوات المالية وعرض البيانات المالية ومن المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - عقود التأمين

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. تتوقع الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ أولاً في ذلك التاريخ. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة.

هيكل وحالة مشروع التنفيذ

أكملت الشركة بشكل كبير عملية التنفيذ التي تتم إدارتها داخلياً من خلال فريق مخصص للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتحكمها لجنة المراجعة. يتطلب التحضير للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ تغييرات جوهريّة في أنظمة إعداد التقارير الخاصة بالشركة. تم إعداد الشركة جيداً لمتطلبات إعداد التقارير اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ فصاعداً.

كجزء من نهج المراحل الأربع للانتقال من المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ الصادر بتكليف من البنك المركزي السعودي والذي تم الانتهاء منه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قدمت الشركة تقييم الفجوة التشغيلية وتقييم الأثر المالي وخطة التنفيذ والعديد من العمليات التجريبية باستخدام قوائم السنة المالية ٢٠٢٠، ٢٠٢١، ويناير ٢٠٢٢ للبنك المركزي السعودي.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسير التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، الصادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد (تتمة)

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

الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية

من المتوقع أن تطبق الشركة السياسات المحاسبية الهامة التالية في إعداد القوائم المالية في تاريخ نفاذ هذا المعيار، أي ١ يناير ٢٠٢٣:

تصدر الشركة عقود تأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل فيها شركة التأمين مخاطر تأمين كبيرة من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. يتم تقسيم التدفقات النقدية من عقود التأمين إلى المسؤولية عن المطالبات المتكبدة والمسؤولية عن التغطية المتبقية.

نموذج القياس

نهج تخصيص قسط التأمين هو نهج مبسط لقياس الالتزام بالتغطية المتبقية، والتي قد تختار الكيان استخدامها عندما يوفر نهج تخصيص قسط التأمين قياساً لا يختلف جوهرياً عن ذلك في إطار نموذج القياس العام أو إذا كانت مدة تغطية كل عقد في مجموعة عقود التأمين سنة واحدة أو أقل. بموجب نهج تخصيص الأقساط، يتم قياس الالتزام عن التغطية المتبقية على أنه مبلغ الأقساط المستلمة بعد خصم التدفقات النقدية للاستحواذ المدفوعة، ناقصاً صافي مبلغ الأقساط والتدفقات النقدية للاستحواذ التي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة التي تزيد عن الجزء المنتهي من فترة التغطية بناءً على مرور الوقت.

ستبنى الشركة نموذج قياس نهج تخصيص قسط التأمين لقياس الالتزام بالتغطية المتبقية للأعمال بأكملها. يعتمد هذا بشكل أساسي على اختبار الأهلية للتدفقات النقدية للوفاء وأن فترة التغطية لمعظم العقود هي سنة واحدة أو أقل. بعض العقود لها فترة تغطية تزيد عن عام واحد، لكنها اجتازت اختبار الأهلية.

القياس الأولي واللاحق

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، عند الاعتراف الأولي، تقيس الشركة الالتزام بالتغطية المتبقية بمقدار الأقساط المستلمة، ناقصاً أي تدفقات نقدية مدفوعة للاستحواذ.

القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة مالية هي مجموع:

(أ) الالتزام بالتغطية المتبقية ؛ و

(ب) المسؤولية عن المطالبات المتكبدة، والتي تشمل التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

لا توجد مكونات استثمارية ضمن عقود التأمين الصادرة عن الشركة.

المسؤولية عن المطالبات المتكبدة

تقدر الشركة الالتزام عن المطالبات والمصروفات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمطالبات والمصروفات المتكبدة. التدفقات النقدية للوفاء هي تقدير صريح وغير متحيز ومرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود، والتي سننشأ عندما تفي المنشأة بالتزامها بعقود التأمين، بما في ذلك تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. تعرض الشركة التغيير الكامل في تعديل المخاطر كجزء من نتائج خدمات التأمين.

اختارت الشركة عدم تعديل الالتزام بالتغطية المتبقية لتأثير القيمة الزمنية للنقود، حيث نتوقع أن يكون الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق القسط ذي الصلة سنة واحدة أو أقل. وبالمثل، قررت الشركة عدم خصم المسؤولية عن المطالبات المتكبدة للقيمة الزمنية للنقود حيث من المتوقع تسوية معظم المطالبات المتكبدة خلال فترة ١٢ شهراً. من المتوقع ترحيل جزء ضئيل من المسؤولية عن المطالبات المتكبدة لأكثر من ١٢ شهراً، مع تأثير غير جوهري على المسؤولية عن المطالبات المتكبدة وقائمة الدخل. ستراقب الشركة بانتظام الوقت المستغرق في تسوية المطالبات من تاريخ تكبدها.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسير التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، الصادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد (تتمة)

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

الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

التدفقات النقدية لتكاليف اقتناء وثائق التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة بالبيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) والتي تنسب مباشرة إلى محفظة عقود التأمين.

المصروفات المنسوبة مباشرة هي التكاليف التي يمكن أن تُعزى كلياً أو جزئياً إلى الوفاء بمجموعات عقود التأمين. تخصص الشركة التكاليف المنسوبة بناءً على عدد من برامج تشغيل القيادة.

تتدرج كل من تكاليف الاستحواذ والتكاليف المنسوبة ضمن مصروفات خدمات التأمين. بينما يتم تسجيل التكاليف غير المنسوبة ضمن مصاريف تشغيلية أخرى.

إيرادات التأمين

إيرادات التأمين للفترة هي مقدار إيصالات قسط التأمين المتوقعة المخصصة للفترة. تخصص الشركة إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت.

يتم تعديل إيرادات التأمين للسماح لحاملي الوثائق بالتقصير عن الأقساط المستقبلية. يتم اشتقاق الاحتمال الافتراضي من نموذج الخسارة المتوقعة من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

مصاريف خدمة التأمين

تشمل مصاريف خدمة التأمين ما يلي:

- (أ) المطالبات المتكبدة عن الفترة.
- (ب) المصاريف الأخرى المتكبدة المنسوبة مباشرة.
- (ت) إطفاء التدفقات النقدية لاكتساب التأمين.
- (ث) التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالمسؤولية عن المطالبات المتكبدة.
- (ج) التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - التغييرات في التدفق النقدي المباشر التي تؤدي إلى خسائر عقود مرهقة أو عكس تلك الخسائر.

عقود غير مجددة

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود غير مجددة عند التحقق المبدئي، ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن بعض العقود غير مجددة، يتم إجراء تقييم إضافي لتمييز العقود المجددة عن العقود غير المجددة.

الإفصاحات

يقدم المعيار الجديد أيضاً متطلبات إفصاح موسعة وتغييرات في العرض. ومن المتوقع أن يؤدي ذلك إلى تغيير طبيعة ومدى إفصاحات الشركة حول عقود التأمين الخاصة بها خاصة في عام تطبيق المعيار الجديد.

في قائمة المركز المالي، لن يتم عرض تكاليف الشراء المؤجلة والذمم المدينة المتعلقة بالتأمين بشكل منفصل ولكن كجزء من مطلوبات التأمين. سيؤدي هذا التغيير في العرض إلى انخفاض في إجمالي الأصول، يقابله انخفاض في إجمالي المطلوبات.

يجب أن تتضمن المبالغ المعروضة في قائمة الدخل نتيجة خدمة التأمين، والتي تتكون من إيرادات التأمين ناقصاً مصاريف خدمة التأمين وإيرادات ومصروفات تمويل التأمين. يجب عرض الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بشكل منفصل عن المصروفات أو الدخل من عقود التأمين الصادرة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائض المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسير التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، الصادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد (تتمة)

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

تأثير التحول

تقدر الشركة، عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، أن التأثير قبل الزكاة والضرائب يتمثل في انخفاض إجمالي حقوق ملكية الشركة بمقدار ٩,٩ مليون ريال سعودي إلى ١٤,٩ مليون ريال سعودي (أي ٢,٦٪ إلى ٣,٨٪ من إجمالي حقوق الملكية) في ١ يناير ٢٠٢٢.

التأثير على حقوق الملكية

التأثير على حقوق الملكية على الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على ١ يناير ٢٠٢٢

البرامج القيادية للتغيرات في الأسهم

انخفاض بمقدار ١٣,٣ مليون ريال إلى ١٨,٢ مليون ريال
الزيادة بمقدار ٣,٤ مليون ريال إلى ٤,٣ مليون ريال

التغيرات في قياس التزامات عقد التأمين
التغيرات في قياس أصول إعادة التأمين

التأثير على التزامات عقد التأمين

التأثير على الالتزامات على الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢

البرامج القيادية للتغيرات

الزيادة بمقدار ١,٠١ مليون ريال إلى ٢١,٣ مليون ريال
الزيادة بمقدار ١١,٧ مليون ريال لزيادة بنسبة ١٣,٩ مليون ريال

انخفاض بمقدار ٤,٠٢ مليون ريال إلى ١٠,٨ مليون ريال
زيادة بمقدار ١,٢١ مليون ريال إلى ٣,٨ مليون ريال

زيادة ٩,٩ مليون ريال إلى ١٣,٩ مليون ريال

تعديل المخاطر

مكون الخسارة

بدل لجميع النتائج الممكنة

البرامج القيادية أخرى

التأثير الكلي

التأثير على أصول عقد إعادة التأمين

التأثير على حقوق الملكية على الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على ١ يناير ٢٠٢٢

البرامج القيادية للتغيرات في الأسهم

زيادة بمقدار ٠,٩٢٣ مليون ريال إلى ٠,٧٥ مليون ريال

تعديل مخاطر إعادة التأمين

يتم حاليًا تقدير التأثير على إجمالي حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣ وسيتم الإفصاح عنه في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣. التقييم أعلاه هو تقدير زمني وليس توقعًا. قد يختلف التأثير الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على الشركة عن هذا التقدير. تواصل الشركة تحسين نماذجها ومنهجياتها وأنظمتها بالإضافة إلى مراقبة التطورات التنظيمية قبل اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٣.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسير التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، الصادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. ومع ذلك، فقد استوفت الشركة المعايير ذات الصلة وطبقت الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للفترة السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣. وبالتالي، ستطبق الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣.

هيكل وحالة مشروع التنفيذ

أكملت الشركة بشكل كبير عملية التنفيذ التي تتم إدارتها داخليًا من خلال فريق مخصص للمعايير الدولية للتقرير المالي ٩ وتحكمها لجنة المراجعة. يتطلب التحضير للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بعض التغييرات على أنظمة إعداد التقارير الخاصة بالشركة. تم إعداد الشركة جيدًا لمطالبات إعداد التقارير اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣ فصاعدًا.

جزء من النهج المكون من مرحلتين للانتقال من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ الذي تم تكليفه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والذي تم الانتهاء منه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قدمت الشركة تحليل الفجوات وتقييم الأثر المالي وخطة التنفيذ والعديد من العمليات التجريبية باستخدام بيانات السنة المالية ٢٠٢١، ويونيو ٢٠٢٢.

الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية

الأصول المالية - التصنيف

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي كمقاس بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

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

الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشروط التالية ولم يتم تصنيفها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقًا قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع تسجيل المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للاسترداد عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسير التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، الصادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد (تتمة)

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

الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية (تتمة)

الأصول المالية - التصنيف (تتمة)

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند التحقق المبدئي، قد تحدد الشركة بشكل غير قابل للإلغاء أحد الأصول المالية التي تلبي متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى. لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها، باستثناء الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية.

تتوقع الشركة أن يتم تصنيف غالبية الودائع لأجل كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة مع عدم وجود تغيير جوهري في تصنيف الصكوك نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. وتتوقع الشركة أن يتم تصنيف بعض الأسهم والصناديق المشتركة. بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بينما يتم تصنيف المتبقي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقييم نموذج العمل

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة العملية. ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الحفاظ على ملف سعر فائدة معين، أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير إلى إدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال، ما إذا كانت التعويضات تستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلي. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

لغرض تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة، فإن "رأس المال" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدئي. "الفائدة" هي مقابل القيمة الزمنية للنقود والانتماء ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (على سبيل المثال، مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إلى جانب هامش الربح.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسير التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، الصادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد (تتمة)

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

الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية (تتمة)

الأصول المالية - التصنيف (تتمة)

نظرة عامة على مبادئ خسارة الائتمان المتوقعة

سوف تعترف الشركة بمخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الأصول المالية التي هي أدوات دين.
- الودائع والأرصدة المصرفية.
- أرصدة ذمم مدينة أخرى.

لن يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في قيمة أدوات حقوق الملكية. يعتمد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقع ظهورها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر)؛ ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ البداية، وفي هذه الحالة، يعتمد المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي، بينما الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة والمتوقع حدوثها خلال ١٢ شهرًا من تاريخ الميزانية العمومية. سيتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا على أساس فردي اعتمادًا على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

ستقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسها على أنها الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا:

- الأوراق المالية الاستثمارية للديون التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان عليها بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها.

ستعتبر الشركة أن سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معادلًا للتعريف المفهوم عالميًا لـ "درجة الاستثمار". يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة الأخرى باستخدام نموذج انخفاض القيمة المبسط ويتم تحديده عادةً باستخدام مصفوفة تستخدم الخبرة التاريخية لخسارة الائتمان للشركة.

مستويات الأصول المالية

الاستثمارات

ستصنف الشركة محفظة استثماراتها المصنفة كتكلفة مطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في المستوي ١ والمستوي ٢ والمستوي ٣ كما هو موضح أدناه:

المستوي ١ - أداء الأصول المالية التي لم يكن هناك تدهور كبير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛

المستوي ٢ - الأصول المالية ذات الأداء الضعيف والتي كان هناك تدهور كبير في جودة الائتمان الخاصة بها منذ الاعتراف الأولي، ولكنها ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة؛ و

المستوي ٣ - الموجودات المالية غير العاملة التي حدث لها تدهور كبير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي والتي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسير التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، الصادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد (تتمة)

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

الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية (تتمة)

الأصول المالية - التصنيف (تتمة)

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، ستقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي ضعيفاً ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

منهجية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس قيم احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر. يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل مناسب للحصول على القيمة الحالية لخسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للمحفظة الاستثمارية، يتم استخدام نهج عام، حيث يتم تصنيف الأصول ضمن ٣ مستويات مختلفة بناءً على مقاييس زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان: المستوى ١، والمستوي ٢ والمستوي ٣ حيث يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا للمرحلة ١ و الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة للمستوي ٢ والمستوي ٣. بالنسبة لمحفظة الذمم المدينة الأخرى، يتم استخدام نهج مبسط، والذي لا يتطلب التدرج مرحلة. بالنسبة لجمع العقود، يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بخسائر الائتمان. يقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

احتمال التعثر عن السداد

احتمالية التعثر عن السداد هي تقدير لاحتمال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة.

الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد

يتم تحديد الخسارة الناتجة عن مدخلات التعثر عن السداد حسب فئة الأداة المالية بناءً على الخبرة السابقة لمعدلات الخسارة والاسترداد للأدوات المالية المماثلة وبيانات الصناعة الأخرى ذات الصلة.

التعرض للتعثر في السداد

التعرض عند التعثر عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ الخسارة المستقبلية.

تقييمات مستشفة للمستقبل

أثناء تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة، ستقوم الشركة بمراجعة التطورات الاقتصادية الكلية التي تحدث في الاقتصاد والسوق الذي تعمل فيه. على أساس دوري، ستقوم الشركة بتحليل العلاقة بين الاتجاهات الاقتصادية الرئيسية مع تقدير احتمال التعثر عن السداد.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسير التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، الصادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد (تتمة)

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

الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية (تتمة)

الأصول المالية - التصنيف (تتمة)

عرض بدل الخسائر الائتمانية المتوقعة في المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر للخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بمخصص خسارة في الميزانية العمومية لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل ويتم الاعتراف بالتغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات وقيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر.

مطلوبات مالية

- يحتفظ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ إلى حد كبير بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف وقياس المطلوبات المالية. ومع ذلك، بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، يتم الاعتراف بجميع تغييرات القيمة العادلة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل، بينما بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، سيتم عرض هذه التغييرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:
- سيتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة الذي ينسب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر.
 - سيتم عرض المبلغ المتبقي للتغيير في القيمة العادلة في بيان الدخل.

التحول

تقدر الشركة، عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، أن تأثير هذه التغييرات قبل الزكاة والضرائب يتمثل في تخفيض إجمالي حقوق ملكية الشركة بمقدار ٢,٦ مليون ريال سعودي حتى ٢,٦٥ مليون ريال سعودي (أي ٠,٠٧٪ إلى ٠,٠٨٪ من إجمالي حقوق الملكية) عند ١ يناير ٢٠٢٣. ستؤدي إعادة تصنيف بعض الأصول المالية إلى تحويل احتياطي القيمة العادلة ذات الصلة من الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة دون أي تأثير على إجمالي حقوق الملكية. من المتوقع أن يكون التحول كما في ١ يناير ٢٠٢٢ عبارة عن زيادة / نقص في الأرباح المحتجزة / احتياطي القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٣٤,٣٥ مليون ريال سعودي وحتى ٣٥,٣٥ مليون ريال سعودي على التوالي.

التأثير على حقوق الملكية على الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠٢٢

البرامج القيادية للتغييرات في الأسهم

انخفاض بمقدار ٢,٢٧ مليون ريال سنويًا إلى ٢,٣٩ مليون ريال

ضعف الأصول المالية

يتضمن الانخفاض المقدّر في إجمالي حقوق الملكية تأثير الزيادة في مخصصات انخفاض الائتمان مقارنة بتلك المطبقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. التقييم أعلاه هو تقدير زمني وليس توقعًا. قد يختلف التأثير الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على الشركة عن هذا التقدير. تواصل الشركة تحسين النماذج والمنهجيات والأنظمة ومراقبة التطورات التنظيمية قبل اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠٢٣.

يتم حاليًا تقدير التأثير على إجمالي حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣ وسيتم الإفصاح عنه في القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣. ولا تتوقع الشركة تغييرات جوهرية في تصنيف وقياس الموجودات المالية.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية:

٣-٣-١ عقود التأمين

تصدر الشركة عقود تأمين تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود عندما تقبل الشركة (المؤمن) مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حاملو الوثائق) من خلال الموافقة على تعويض حاملي الوثائق إذا كان حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلبيًا على حاملي الوثائق. كمبدأ عام، تحدد الشركة مخاطر التأمين الكبيرة على أنها إمكانية الاضطرار إلى دفع مزايا عند حدوث حدث مؤمن عليه تزيد بنسبة ١٠٪ على الأقل عن المزايا المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. يمكن لعقود التأمين أيضًا نقل المخاطر المالية. بمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يظل عقد تأمين لبقية حياته، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة، ما لم تسقط جميع الحقوق والالتزامات أو تنتهي صلاحيتها.

تنقسم عقود التأمين بشكل أساسي إلى عقود التأمين الطبي، حياة، والمركبات، والممتلكات، والهندسة، والبحرية، والحوادث والمسؤولية، وهي في الأساس عقود تأمين قصيرة الأجل.

تم تصميم التأمين الطبي لتعويض حامليها عن النفقات التي يتكبدها في علاج مرض أو مرض أو إصابة. يتم تقديم التأمين الطبي في المقام الأول للعملاء من الشركات التي لديها عدد كبير من السكان ليتم تغطيتها بموجب السياسة.

يهدف التأمين على المركبات إلى تعويض حملة العقود عن الأضرار التي تتعرض لها سياراتهم أو مقابل الالتزام تجاه الأطراف الأخرى الناشئة عن الحوادث. يستطيع حملة العقود أيضًا 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. أيضا تقوم الشركة باصدار وثيقة تأمين شاملة للسيارات. ان الوثائق المختلفة تغطي وثائق التأمين تلك الأضرار التي تلحق بالمركبة بسبب العواصف، والفيضانات، والحرائق، والسرقة، والحوادث الشخصية. تغطي الملحقات المختلفة المخاطر الطبيعية ومزايا الحوادث الشخصية وإصلاحات الوكيل.

تهدف عقود التأمين على الممتلكات إلى تعويض عملاء الشركة بشكل أساسي عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة الممتلكات المفقودة. يمكن للعملاء الذين يقومون بأنشطة تجارية في أماكن عملهم أيضًا الحصول على تعويض عن خسارة الأرباح الناتجة عن عدم القدرة على استخدام الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تأمين تعطل). بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الحريق والأخطار الطبيعية وانقطاع الأعمال والسطو.

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 والهيكل المعدنية أو أي مصنع به آلات ومعدات. أيضاً يشمل التأمين الهندسي تأمين تعطل الآلات وتأمين تعطل الأعمال الملازم لتعطل الآلات ويشمل المعدات الإلكترونية 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 النفود وتأمين خيانة الأمانة وتأمين حادث شخصي وتأمين سرقة المجوهرات وتأمين جميع مخاطر الاعمال وتأمين السفر. يشمل تأمين المطلوبات على التزام عام للطرف الثالث والالتزام حول المنتج وتعويض العمال/التزام اصحاب العمل وتغطية التعويضات المهنية التي تحمي الالتزام القانوني للمؤمن عليهم الناشئ عن أفعال الإهمال اثناء تأدية عملهم.

يتم تحميل مصروفات تسوية المطالبات والخسائر على الدخل عند تكبدها بناءً على الالتزامات المقدرة للتعويض المستحق لحاملي العقود أو الأطراف الثالثة المتضررة من قبل حاملي العقود. وهي تشمل تكاليف تسوية المطالبات المباشرة وغير المباشرة والتي تنشأ من الأحداث التي حدثت حتى تاريخ الميزانية العمومية حتى لو لم يتم إبلاغ الشركة عنها بعد. لا تقوم الشركة بخصم مطالباتها عن المطالبات غير المسددة. يتم تقدير الالتزامات الخاصة بالمطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية التي تم الإبلاغ عنها إلى الشركة والتحليلات الإحصائية للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها وتقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات الأكثر تعقيداً التي قد تتأثر بعوامل خارجية مثل قرارات المحكمة.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣-٢ الاعتراف بالإيرادات

الاعتراف بأقساط 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 (المقاولات والهندسي) والشحن البحري. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة تغطية بوليصة التأمين باستثناء مايلي:

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

تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتوبة المتعلقة بفترة التغطية غير المنتهية. يتم قيد التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة ضمن قائمة الدخل بحيث يتم توزيع الإيراد على مدى فترة المخاطر. تتم المحاسبة عن عقود إعادة التأمين التي لا تنقل مخاطر تأمين كبيرة مباشرة من خلال قائمة المركز المالي. هذه هي أصول ودائع أو مطلوبات مالية يتم الاعتراف بها على أساس المقابل المدفوع أو المستلم ناقصاً أي أقساط أو رسوم محددة صريحة يحتفظ بها المعيد التأمين. يتم تحميل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى شروط السياسات التي تتعلق بها على أساس نسبي.

إيرادات العمولة

يتم تسجيل إيرادات العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلي مع الأخذ بعين الاعتبار المبلغ الأساسي القائم ومعدل العمولة المطبق.

إيرادات توزيع الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات عند وجود حق بإستلام تلك المبالغ.

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 حين تكبدها.

يتكون إجمالي المطالبات تحت التسوية من تكلفة تقديرية لمطالبات متكبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ التقرير المالي مع تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة سواء تم الإبلاغ عنها أو لا من قبل المؤمن له. يتم تكوين مخصصات المطالبات المُبلغ عنها غير المدفوعة كما في تاريخ قائمة المركز 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 يتم الإبلاغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي. قد يتجاوز الإلتزام النهائي أو يقل عن مبلغ التعويض. 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 الى ذلك، لا تقوم الشركة بخصم إلتزاماتها عن المطالبات غير المدفوعة حيث يتوقع أن يتم سداد جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

٣-٣-٤ الخردة والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع مركبات (معطلة دوماً) أو ممتلكات مكتناه لتسديد مطالبة (على سبيل المثال؛ الاجزاء المتبقية). كما يحق للشركة مطالبة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال؛ تحمل المسؤولية). تدرج تقديرات مستردات الاجزاء المتبقية كمخصص في قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. المخصص عبارة عن المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع الأصل. أيضاً تعتبر تعويضات الاستجواب بمثابة مخصص في قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. المخصص هو عبارة عن التقييم للمبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من الطرف الثالث.

٣-٣-٥ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

كما هو الحال مع شركات تأمين أخرى، وللتخفيف من التعرض المالي الناشئ من مطالبات كبيرة إلى الحد الأدنى، تبرم الشركة في الطور العادي للأعمال عقوداً مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. توفر اتفاقيات إعادة التأمين هذه تنوع أكبر للأعمال وتسمح للإدارة بضبط التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن مخاطر كبيرة وتوفر إمكانيات إضافية للنمو. تتأثر إعادة التأمين بموجب الاتفاقيات والعقود الاختيارية وعقود إعادة التأمين الفائض من الخسائر.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

ينقسم إعادة التأمين إلى عقود إعادة التأمين الاتفاقية والاختيارية 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 تلبي متطلبات تصنيف عقود التأمين في إيضاح ٣، ١، ٣، ١، 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 داخلي) مدرجة في عقود التأمين. الأصول أو الالتزامات المسجلة في قائمة المركز المالي تمثل المدفوعات المستحقة من معيدي التأمين، وتمثل الحصة من الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط مستحقة لمعيدي التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع التزام المطالبة المرتبط بالأطراف المؤمن عليهم و تتوافق مع عقود إعادة التأمين. يتم إظهار هذه المبالغ في قائمة المركز المالي كـ "حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية" 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 تقييم تدني القيمة في تاريخ كل تقرير أو على نحو أكثر تكراراً عندما ينشأ مؤشر على تدني القيمة خلال السنة المالية. يحدث تدني 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 معيد التأمين بصورة موثوقة. عند وجود مؤشر على تدني القيمة، تقوم الشركة بإجراء تقدير رسمي للقيمة القابلة للاسترداد. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل متدني القيمة ويتم تخفيضه إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة تدني القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣-١١.

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

٣-٣-٦ تكاليف اقتناء وثيقة تأمين مؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء عقود التأمين وتجديدها وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها، وكما في الأقساط المكتسبة بالقرن الذي تكون هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاقتناء الأخرى كمصرفات عند تكبدها. يتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء وثائق 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 تقييم التدني في القيمة، وذلك في تاريخ كل تقرير مالي مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على حدوث هذا التدني. وفي الحالات التي تقل فيها القيمة القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة تدني في قائمة الدخل. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين، يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً إثبات تدني إضافي في قائمة الدخل. يتم أيضاً أخذ تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة في الاعتبار في اختبار كفاية الالتزام في تاريخ كل تقرير.

٣-٣-٧ اختبار كفاية المطلوبات:

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء اختبارات كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية 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 ومصرفات المعالجة والمصرفات الإدارية. يتم تحميل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل عن طريق تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المطلوبات وفقاً لذلك.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣-٨ مطلوبات عقود التأمين

تشتمل مطلوبات عقود التأمين على مخصص المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطات الأخرى. يعتمد مخصص المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطات الأخرى على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مع تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة وخفض القيمة المتوقعة للمبالغ المستردة والاسترداد الأخرى. يمكن حدوث تأخيرات في الإبلاغ والتسوية لأنواع معينة من المطالبات، وبالتالي، لا يمكن معرفة التكلفة النهائية لهذه المطالبات المؤكدة في تاريخ التقرير. يتم احتساب الالتزام في تاريخ إعداد التقرير باستخدام مجموعة من تقنيات التوقعات الاكتوارية للمطالبات، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية. لا يتم خصم القيمة الزمنية التقديرية للمطلوبات. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات عندما ينتهي الالتزام بدفع المطالبة، أو يتم الإعفاء منه أو إلغاؤه.

٣-٣-٩ ذمم اقساط التأمين وإعادة التأمين مدينة

يتم إثبات ذمم اقساط التأمين بإجمالي أقساط التأمين المكتتبة المستحقة من عقود التأمين، ناقصاً مخصص لأي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم إثبات الأرصدة المدينة لأقساط التأمين وإعادة التأمين عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. يتم تقييم القيمة الدفترية للذمم المدينة لتحديد أي تدني بالقيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، يتم تسجيل خسارة التدني في القيمة على أنها "مخصص تدني في قيمة ذمم اقساط التأمين وإعادة التأمين مدينة" في قائمة الدخل. يتم استبعاد الأرصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي يتكون منها الرصيد المدين، وهو الأمر الذي يكون عادة عند بيع الرصيد المدين أو تحويل جميع التدفقات النقدية المتعلقة بالرصيد إلى طرف ثالث مستقل. الذمم المدينة المفصح عنها في إيضاح ٦ و ٧ تدرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين".

٣-٣-١٠ الإستثمارات

يتم تسجيل جميع الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة باعتبار وجود القيمة العادلة متضمنة نفقات الشراء 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 للشراء.

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 النقدية المخصومة باستخدام عمولة البنود بخصائص شروط ومخاطر مماثلة.

أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف الإستثمارات في هذه الفئة إذا كانت بغرض المتاجرة أو تم تسجيلها من قبل الإدارة كإستثمارات 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 تسجيل جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

يمكن تصنيف الاستثمار كمحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة، عند الاعتراف المبدئي، إذا كانت يفي بالمعايير المبينة في معيار المحاسبة الدولي 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 الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان من الممكن قياس القيمة العادلة للاستثمار بصورة موثوقة والتصنيف كإستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً للاستراتيجية الموثقة للشركة. يتم إثبات الإستثمارات المصنفة كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع. بعد ذلك، يتم إعادة قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة، مع تسجيل جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل. مصاريف التعاملات، 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.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣-١٠ الإستثمارات (تتمة)

(ب) 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 مبدئيًا بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والتكميلية ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة، ناقصًا مخصص تدني القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو أقساط تأمين عند الإقضاء باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة في هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند استبعاد الاستثمار أو تدني قيمته. يتم تعديل وإدراج أي تدني دائم في قيمة الإستثمارات في قائمة عمليات المساهمين خسائر تدني القيمة.

(ج) إستثمارات متاحة للبيع

الأصول المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة لم يتم تصنيفها على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو قروض ومدينين ، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل هذه الاستثمارات مبدئيًا بالتكلفة ، والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع بما في ذلك تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى شراء الاستثمار ويتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة. يتم إظهار التغيرات المترجمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كبند منفصل في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل المكاسب أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قائمة الدخل ذات الصلة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح وإيرادات العمولات وأرباح أو خسائر العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين ، كجزء من صافي دخل أو خسارة الاستثمار.

يتم تعديل أي انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والإبلاغ عنه في قائمة الدخل الشامل ذي الصلة ، كمصروفات تدني في القيمة. تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو عندما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة من الأسواق النشطة ، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق التي يمكن ملاحظتها حيثما كان ذلك ممكنًا، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكنًا، فإن درجة من الحكم مطلوبة لتحديد القيم العادلة.

٣-٣-١١ الأدوات المالية

أ. الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

تتكون الأدوات المالية من موجودات ومطلوبات مالية. تتكون الموجودات المالية من نقد وما في حكمه وودائع مرابحة وذمم أقساط تأمين مدينة وحصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ومطلوب من معيدي التأمين ووديعة نظامية وإستثمارات وذمم مدينة أخرى. تتكون المطلوبات المالية من مطالبات تحت التسوية ومبالغ مستحقة لمعيدي 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 الاتفاق 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 خصائصها. لاحقاً للقياس الأولي، تسجل الأدوات المالية بتكلفة مطفأة باستثناء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تقيد بالقيمة العادلة.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣-١ 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 إلى 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 الاعتبار 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 أو تفسير محاسبي.

٣-٣-١٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقيم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على الانخفاض في 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 للانخفاض في 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 التدني 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 المقدرة من مجموعة من الموجودات المالية منذ الاعتراف 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.

إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المالية، يتم تحديد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة يمثل الإنخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة للموجودات المالية.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الانخفاض في القيمة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي يتم خصمها بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣-١٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

في حالة أدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الشركة بشكل فردي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في 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 التعثر عن السداد. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات 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 ائتماني بعد إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

بالنسبة للإستثمارات في حقوق الملكية المحتفظ بها كمتاحة للبيع، يمثل الإنخفاض الكبير أو المطوّل في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها دليلاً موضوعياً على تدني القيمة. لا يمكن عكس خسارة الانخفاض في 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 متراكمة 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 للإستثمار أقل من تكلفته.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في أداة الدين المنخفض 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 للانخفاض في القيمة يمثل الخسارة المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة الانخفاض في القيمة لتلك الإستثمارات المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

٣-٣-١٣ الممتلكات والمعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني 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.

تستهلك الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر كما يلي:

٨	تعديلات في الأيجار
١٠	أثاث وإكسسوارات
٤ - ١٠	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية
٤	السيارات

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣-١ الممتلكات والمعدات (تتمة)

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات في تاريخ كل تقرير وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً. تتم مراجعة القيم الدفترية لهذه الموجودات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما يشير حدث أو تغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود أي مؤشر من هذا القبيل وحيث تتجاوز القيم الدفترية المبلغ المقدر الممكن استرداده، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد وهي أعلى من قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها في الاستخدام.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج في قائمة الدخل.

٣-٣-١٤ الأصول غير الملموسة

يتم الاعتراف الأولي بالأصول غير الملموسة المكتتة بشكل منفصل بالتكلفة. ويتم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر التندني في قيمة الأصل ان وجد. وفي حالة انتاج الأصل داخليا لا يتم رسملة اي نفقات بخلاف تكلفة التطوير وتحمل على قائمة الدخل في سنة تكبدها.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدار عمرها الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها للتدني في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على أن الأصل غير الملموس قد تندنى قيمته. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تعتبر التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسب الاقتضاء، ويتم التعامل معها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم الاعتراف بمصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل في فئة المصروفات المتوافقة مع وظيفة الموجودات غير الملموسة. يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس على أنها الفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند استبعاد الأصل. يتم اختبار الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة للانخفاض في القيمة سنوياً على مستوى وحدة توليد النقد، حسب الاقتضاء، وعندما تشير الظروف إلى احتمال تدني القيمة الدفترية.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية هي على النحو التالي :

السنة

٤

الصنف

برامج الحاسوب

تتم مراجعة طريقة الإطفاء والعمر الإنتاجي والقيمة المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديل التغييرات، إذا كان ذلك مناسباً.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٣-١٥ الشهرة

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

٣-٣-١٦ عقود الإيجار

تعريف عقد الإيجار

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، يعتبر العقد أو يحتوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية بمقابل. تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي عليه بناءً على التعريف الجديد لعقد الإيجار. عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، اختارت الشركة تطبيق الوسائل العملية لتقييم أي المعاملات هي عقود إيجار.

كمستأجر

تقوم الشركة بتأجير مكاتبها، وكمستأجر، قامت الشركة مسبقاً بتصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلي بناءً على تقييمها لما إذا كان عقد الإيجار قد نقل جميع مخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، تعترف الشركة بموجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير لمعظم عقود الإيجار - أي أن هذه الإيجارات مدرجة في المركز المالي.

تعترف الشركة بموجودات حق الاستخدام والتزامات تأجير في تاريخ بدء الإيجار. يقاس حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، وبعد ذلك بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر تدني القيمة ويتم تعديله مع بعض القياسات المعينة للالتزامات الإيجار. تتضمن تكلفة أصول حق الاستخدام القياس الأولي للالتزام الإيجار المعدل لأي مدفوعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ البدء، وأي تكاليف أولية مباشرة متكبدة وتقدير لتكاليف التفكيك، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لموجودات حق الاستخدام مع الأخذ في الاعتبار مدة عقد الإيجار.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة (إذا لم يكن معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار متاحاً). تكلفة الفائدة على التزام الإيجار وتخفض من خلال دفع الإيجار. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن التغيير في مؤشر أو معدل، أو تغيير في تقدير المبلغ المتوقع أن يكون مستحق الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو، حسب الاقتضاء، تغييرات في تقييم ما إذا كان خيار الشراء أو التمديد مؤكد بشكل معقول أو خيار الإنهاء مؤكد بشكل معقول عدم ممارسته. سوف يعترف المستأجر بشكل عام بمبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل لموجودات حق الاستخدام.

لم تتغير محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ إلى حد كبير عن المحاسبة الحالية بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧. سوف يستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف كما في معيار المحاسبة الدولي ١٧ والتميز بين نوعين من عقود الإيجار: عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي.

٣-٣-١٧ التدني في الموجودات غير المالية

تجري الشركة تقييماً في تاريخ كل تقرير لمعرفة إذا كان هناك ما يشير إلى احتمال تدني قيمة الأصل مالي. في حالة وجود دليل، أو إذا تطلب الأمر إجراء إختبار تدني سنوي للقيمة، تقوم الشركة بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. إن قيمة الأصل القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد بعد خصم تكاليف البيع أو قيمتها عند الاستخدام 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 توليد النقد عن قيمتها القابلة للاسترداد يعتبر الأصل متدني القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد. ولتقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة الزمنية للنقد 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 استخدام طريقة تقييم مناسبة. تم تأييد تلك الطريقة بتقييمات متعددة وأسعار أسهم مدرجة للشركات التابعة للتداول العام أو لمؤشرات أخرى متاحة للقيمة العادلة.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٣-١٧ التدني في الموجودات غير المالية (تتمة)

تضع الشركة حساب تدني القيمة على أساس موازنات مفصلة وحسابات متوقعة يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة توليد نقد للشركة يتم تخصيص موجودات أحادية لها. وبوجه عام تغطي هذه الموازنات 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 التدني من العمليات المستمرة في قائمة الدخل في فئات المصروف متفقة مع وظيفة الأصل المتدني .

يتم تقييم الموجودات بخلاف الشهرة، أو التي سبق أن حدث لها خسارة تدني في القيمة أو قد تنخفض في تاريخ كل تقرير. في حالة وجود دليل، تقوم الشركة بتقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد. يتم فقط عكس خسارة التدني السابقة إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل القابلة للإسترداد حيث أنه قد تم إثبات آخر خسارة إنخفاض. يتم حصر العكس حتى لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمتها القابلة للإسترداد ولا تزيد عن القيمة الدفترية. بعد خصم الاستهلاك / الإطفاء ، في حالة عدم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة.

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

٣-٣-١٨ 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 للدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية السنة المشمولة بالتقرير باستخدام طريقة وحدة الإنتمان المتوقعة. يتم وضع مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة في الاعتبار، 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 المماثلة، إلى أقصى حد ممكن، التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. ويتضمن ذلك وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وبسبب تعقيد وصعوبة الاحتساب والافتراضات المتعلقة طويلة الأجل، فإن تحديد الالتزام المستحق للعاملين يتأثر بالتغيرات في هذه الافتراضات بشكل كبير. تم مراجعة هذه الافتراضات في كل الفوائض 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.

٣-٣-١٩ المخصصات، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى.

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق وأن تكاليف سداد الالتزام 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 تمت المطالبة بها من قبل المورد أم لا.

٣-٣-٢٠ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأحكام هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. 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. المبالغ الإضافية المستحقة الدفع، إن وجدت، عند الانتهاء من التقييمات النهائية يتم احتسابها عند تحديد هذه المبالغ.

تقتطع الشركة ضرائب لبعض المعاملات مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية وذلك حسب متطلبات نظام ضريبة الدخل السعودي.

٣-٣-٢١ النقد وما في حكمه

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

٣-٣-٢٢ ودائع المراجعة

تقيد ابتداءً ودائع المراجعة 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.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٣-٢٣ مصاريف مدفوعة مقدماً

تمثل المصاريف المدفوعة مقدماً مصاريف لم يتم تكبدها بعد ولكن تم سدادها بالفعل نقداً. تقيد المصاريف المدفوعة مقدماً ابتداءً كموجودات وتقاس بمبلغ النقد المسدد ، لاحقاً تحمل هذه المصاريف على قائمة الدخل في حال إستهلاكها أو إنقضائها مع مرور الوقت.

٣-٣-٢٤ العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي. تؤخذ جميع الفروق في قائمة الدخل والدخل الشامل. البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام سعر الصرف كما في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم إعادة بيانها لاحقاً.

البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع ضمن "الدخل الآخر" في قائمة الدخل والدخل الشامل. نظراً لأن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي ، فإن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست كبيرة.

٣-٣-٢٥ المصروفات

نظراً لطبيعة أعمال الشركة، تصنف كافة المصاريف المتكبدة كمصاريف عمومية وإدارية.

٣-٣-٢٦ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات التي يكونون فيها مالكيين رئيسيين وأي كيانات أخرى يسيطرون عليها أو يسيطرون عليها بشكل مشترك أو يتأثرون بها بشكل جوهري.

موظفو الإدارة الرئيسيون هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتألفون من كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي، والمدير المالي للشركة.

٣-٣-٢٧ التقارير القطاعية

يعتبر قطاع التشغيل عنصراً مميزاً من مكونات الشركة التي تعمل في أنشطة الأعمال التي تخضع منها لمخاطر ومكافآت تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. علاوة على ذلك ، فإن قطاع التشغيل يربح الإيرادات ويتكبد النفقات ولديه معلومات مالية منفصلة يتم تقييمها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي. لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة في وحدات أعمال على أساس المنتجات والخدمات ولديها قطاعات التشغيل التالية التي يجب الإبلاغ عنها:

- الطبي
- حياة
- المركبات
- الممتلكات
- الهندسة
- البحري
- تأمين الحوادث

يتم الإبلاغ عن قطاعات التشغيل بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي. تم تحديد صانع القرار التشغيلي الرئيسي، وهو المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء قطاعات التشغيل، باعتباره الرئيس التنفيذي الذي يتخذ القرارات الإستراتيجية. يتم تقييم الأداء القطاعي على أساس الربح أو الخسارة، والتي يتم قياسها، من بعض النواحي، بشكل مختلف عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية. لم تحدث معاملات بين القطاعات خلال العام. في حالة حدوث أي معاملة، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات الأعمال على أساس تجاري عادل بطريقة مشابهة للمعاملات مع أطراف أخرى. وبعد ذلك ستشمل الإيرادات والمصروفات والنتائج القطاعية تلك التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم بعد ذلك استبعادها على مستوى القوائم المالية للشركة.

٣-٣-٢٨ الاحتياطي النظامي

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٣-٢٩ القيم العادلة

تستند القيمة العادلة للموجودات المالية على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. 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 ايضاحها في إيضاح ٢٧.

٤. نقد وما في حكمه

ينكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٢١	٨
١٠,٣٥٠	٤,٣٥٤
١٤,٤٤٩	--
٢٤,٨٢٠	٤,٣٦٢

عمليات التأمين:

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك

ودائع مربحة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر (انظر الايضاح ادناه)

عمليات المساهمين:

نقد لدى البنك

ودائع المراجعة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر

٦,٢٩٢	٧٨٩
٢٢٥,٠٠٠	--
٢٣١,٢٩٢	٧٨٩
٢٥٦,١١٢	٥,١٥١

المجموع

٥. ودائع مربحة

استثمارات في ودائع مربحة تتألف من:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١٤,٤٤٩	١٤,٤٤٩
(١٤,٤٤٩)	--
--	١٤,٤٤٩

عمليات التأمين

ودائع بالمراجعة

ناقصا: ودائع مربحة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر (انظر الايضاح رقم ٤)

عمليات المساهمين

ودائع مربحة

ناقصا: ودائع مربحة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر (انظر الايضاح رقم ٤)

٢٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
(٢٢٥,٠٠٠)	--
--	١٢٥,٠٠٠
--	١٣٩,٤٤٩

المجموع

عمولة كسب ودائع مربحة في متوسط النسبة من ٢,٤٩% سنويا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٠,٦٧% سنويا).

(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 ٠,٦٧% سنويا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٢٠٢١: ٠,٦٩% سنويا).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائض المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٦. أقساط تأمين مدينة – صافي

تتألف أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة للأطراف مما يلي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٨٠,٤٢٩	١٤٢,٨٣٢
٤,٨٣٧	٣,٨١٦
٨٥,٢٦٦	١٤٦,٦٤٨
(٢١,٣٢٦)	(٢٥,٨٧٧)
٦٣,٩٤٠	١٢٠,٧٧١

حملة وثائق التأمين
أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩)

مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١-٦)

٦-١ حركة مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها خلال السنة:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٠,١١٧	٢١,٣٢٦
١,٢٠٤	٤,٥٥١
٥	--
٢١,٣٢٦	٢٥,٨٧٧

الرصيد في ١ يناير
مخصص خلال السنة
ديون معدومة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٦-٢ تحليل أعمار ذمم الاقساط المدينة غير متدنية القيمة:

مستحقة ولم تتدنى قيمتها					
أكثر من ٣٦٠ يوم	١٨١-٣٦٠ يوم	٩١-١٨٠ يوم	أقل من ٩٠ يوم	المجموع	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥,١٥٤	٦,٦٩٥	٩,٨٦٠	٩٩,٠٦٢	١٢٠,٧٧١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٤,٣٥٧	٣,٨٣٤	٢,٧٦٤	٥٢,٩٨٥	٦٣,٩٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

إن أقساط التأمين المستحقة تمثل جزء كبير من العملاء وغالبيتها داخل المملكة العربية السعودية. فيما يتعلق بأقساط التأمين المستحقة، فإن خمسة عملاء رئيسيين يمثلون ٣٢٪ من الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٢٠٢١ م: ٢٦٪). تتطلب شروط عمل الشركة بشكل عام دفع مبالغ وفقاً لشروط الائتمان المتفق عليها مع العملاء.

تعتبر الإدارة عملائها الخارجيين حاملين وثائق تأمين أفراد. أربعة عملاء (٢٠٢١ م: أربعة عملاء) للشركة يمثلون أكثر من ٣١٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٢٠٢١ م: ٣٩٪).

٧. المستحق من معيدي التأمين – صافي

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٤,٠٩٣	١٩,٩٢٢
(١,١٢٦)	(٦١٧)
٣٢,٩٦٧	١٩,٣٠٥

المستحق من معيدي التأمين
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١-٧)
مجموع

تمثل هذه المطالبات صافي المطالبات المستحقة من معيدي التأمين بموجب اتفاقيات وصفقات اختيارية. ثلاثة وسطاء إعادة تأمين يمثلون ٩٠٪ (٢٠٢١ م: ثلاثة يمثلون: ٩٠٪) من إجمالي المبلغ المستحق من معيدي التأمين.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٧. المستحق من معيدي التأمين – صافي (تتمة)

١-٧ حركة مخصص ذمم مدينة المشكوك في تحصيلها:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٥٢	١,١٢٦	الرصيد في ١ يناير
٥٧٤	(٥٠٩)	مخصص / (عكس) خلال السنة
١,١٢٦	٦١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢-٧ تحليل أعمار المستحق من معيدي التأمين الغير متدنية القيمة:

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
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ١٩,٣٠٥	١٨,٠٤٧	٨٣٨	٢٢٣	١٩٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ٣٢,٩٦٧	٢٨,٠١٤	٤,٠٩٧	٤٩٩	٣٥٧

تدخل الشركة فقط في عقود إعادة تأمين مع أطراف ثالثة معترف بها وذات جدارة ائتمانية.

٨. الاستثمارات

تتكون استثمارات عمليات المساهمين كما يلي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٦,٣٠٣	١٤,٥٦٩	عمليات المساهمين
٢٨,٥٢٩	٢٥,٢٩٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٨-١)
٤٤,٨٣٢	٣٩,٨٦٧	- الأوراق المالية
٢,٠٠٠	٥,٠٠٠	- صناديق الاستثمار
١,٩٢٣	١,٩٢٣	الاستثمارات المتحفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٤٨,٧٥٥	٤٦,٧٩٠	استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٨-٢)
		مجموع

١-٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي حركة الاستثمارات المصنفة بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٢,٩٤٦	٤٤,٨٣٢	الرصيد في ١ يناير
--	--	استيعادات خلال السنة
--	--	خسائر محققة خلال السنة
١١,٨٨٦	(٤,٩٦٥)	(خسائر) / أرباح غير محققة خلال السنة
٤٤,٨٣٢	٣٩,٨٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

أ) تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لعمليات المساهمين مبلغ ٣٩,٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١):

٤٤,٨٣ مليون ريال سعودي) والتي تم استثمارها في صناديق الاستثمار واسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية.

ب) ان هذه الاستثمارات يتم تقييمها بالريالات السعودية والدولارات الامريكية. ان كل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تم إدراجها. إستثمرت المحفظة في الاوراق المالية وصناديق الاستثمار الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائض المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٨. الاستثمارات (تتمة)

٨-٢ 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

٩-١ صافي الأقساط المكتسبة

٢٠٢١ م ألف ريال سعودي	٢٠٢٢ م ألف ريال سعودي	
٢٩٦,٧٥١	٣٧٣,٢٩٣	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٣١,٤٣٩	١٠٣,٨٣٥	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
٤٢٨,١٩٠	٤٧٧,١٢٨	
(١٠٣,٨٣٥)	(١٤٩,٦٥٢)	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة
٣٢٤,٣٥٥	٣٢٧,٤٧٦	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٧٧,٣٦٣)	(٨٨,٠١٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣٧,٦٦٦)	(٢١,٧٠٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
(١١٥,٠٢٩)	(١٠٩,٧٢٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
٢١,٧٠٧	٢٧,٢٥٧	أقساط التأمين المسندة إلى معيدي التأمين
(٩٣,٣٢٢)	(٨٢,٤٦٨)	صافي الأقساط المكتسبة
٢٣١,٠٣٣	٢٤٥,٠٠٩	

٩-٢ صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات تتكون مما يلي:

٢٠٢١ م ألف ريال سعودي	٢٠٢٢ م ألف ريال سعودي	
٤٠,٩٥٠	٣١,٢٣٥	مطالبات تحت التسوية
٣٧,٣٥٥	٣٤,٧٣٣	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
١٢,٢٧٣	١٣,٠٨٦	احتياطي عجز أقساط تأمين (إيضاح ٩-٦)
٤,٦٧٢	٦,٩٣٦	احتياطيات فنية أخرى
٩٥,٢٥٠	٨٥,٩٩٠	
١١,٥٩٦	١٠,٩٦٧	يطرح:
١١,٨٥٠	٤,٥١٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢٣,٤٤٦	١٥,٤٨٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٧١,٨٠٤	٧٠,٥٠٥	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائض المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٩. المخصصات الفنية (تتمة)

٩-٣ الحركة في الاقساط غير المكتسبة

الحركة في الاقساط غير المكتسبة تتكون مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			كما في ١ يناير الاقساط المكتسبة خلال السنة الاقساط المكتسبة خلال السنة كما في ٣١ ديسمبر
إجمالي ألف ريال سعودي	إعادة تأمين ألف ريال سعودي	الصافي ألف ريال سعودي	
١٠٣,٨٣٥	(٢١,٧٠٧)	٨٢,١٢٨	
٣٧٣,٢٩٣	(٨٨,٠١٨)	٢٨٥,٢٧٥	
(٣٢٧,٤٧٦)	٨٢,٤٦٨	(٢٤٥,٠٠٨)	
١٤٩,٦٥٢	(٢٧,٢٥٧)	١٢٢,٣٩٥	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			كما في ١ يناير الاقساط المكتسبة خلال السنة الاقساط المكتسبة خلال السنة كما في ٣١ ديسمبر
إجمالي ألف ريال سعودي	إعادة تأمين ألف ريال سعودي	الصافي ألف ريال سعودي	
١٣١,٤٣٩	(٣٧,٦٦٦)	٩٣,٧٧٣	
٢٩٦,٧٥١	(٧٧,٣٦٣)	٢١٩,٣٨٨	
(٣٢٤,٣٥٥)	٩٣,٣٢٢	(٢٣١,٠٣٣)	
١٠٣,٨٣٥	(٢١,٧٠٧)	٨٢,١٢٨	

٩-٤ الحركة في تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

تتكون الحركة في تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة مما يلي:

٢٠٢٢ م ألف ريال سعودي	٢٠٢١ م ألف ريال سعودي	كما في ١ يناير المتكبدة خلال السنة إطفاء خلال السنة كما في ٣١ ديسمبر
٧,٢٨٣	٨,٦١٥	
٤٦,٢٣٩	٣٤,٠٢٩	
(٤٠,٦٣٠)	(٣٥,٣٦١)	
١٢,٨٩٢	٧,٢٨٣	

٩-٥ الحركة في عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

تتكون الحركة في عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة مما يلي:

٢٠٢٢ م ألف ريال سعودي	٢٠٢١ م ألف ريال سعودي	كما في ١ يناير مستحق خلال السنة مكتسب خلال السنة كما في ٣١ ديسمبر
٤,٣٨٠	٦,٥٣١	
١٤,٣٥٨	١٧,٤٦٤	
(١٣,٥٩٤)	(١٩,٦١٥)	
٥,١٤٤	٤,٣٨٠	

٩-٦ الحركة في احتياطي عجز أقساط تأمين

تتكون الحركة في احتياطي عجز أقساط التأمين مما يلي:

٢٠٢٢ م ألف ريال سعودي	٢٠٢١ م ألف ريال سعودي	كما في ١ يناير إضافات خلال السنة كما في ٣١ ديسمبر
١٢,٢٧٣	١,٣١١	
٨١٣	١٠,٩٦٢	
١٣,٠٨٦	١٢,٢٧٣	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٩. المخصصات الفنية (تتمة)

٧-٩ أقساط إعادة تأمين مسندة

٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٢م ألف ريال سعودي
٥٧,٢٩٨	٦١,١٧٦
٣,٠٧٢	٣,٨٣٣
١,٥٨٦	٥,٧٩٨
٤٩٩	٨٥٨
٦٢,٤٥٥	٧١,٦٦٥
١,٠٥٢	٢
٦٣,٥٠٧	٧١,٦٦٧

أقساط إعادة تأمين مسندة - عامة

- وسطاء إعادة التأمين المحلية إلى الشركات الأجنبية
- شركات إعادة التأمين الأجنبية المباشرة
- وسطاء إعادة التأمين المحلية إلى الشركات المحلية
- شركات إعادة التأمين المحلية المباشرة

حصة معيدي التأمين للأقساط المتنازل عنها - حياة

- وسطاء إعادة التأمين المحلية إلى الشركات الأجنبية

٨-٩ مصاريف فائض الخسارة

٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٢م ألف ريال سعودي
١٣,٥٧٥	١٤,٩٦٧
٢٨١	١,٣٨٤
١٣,٨٥٦	١٦,٣٥١

- وسطاء إعادة التأمين المحلية إلى الشركات الأجنبية
- وسطاء إعادة التأمين المحلية إلى الشركات المحلية

١٠. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٢م ألف ريال سعودي
٨,٠٢٣	٣٢,١٠٣
٣٣,٦٠٦	٣٦,٠٩٥
٤١,٦٢٩	٦٨,١٩٨

عمليات التأمين

مصاريف مدفوعة مقدماً

موجودات أخرى (إيضاح ١٠-١ و ١٠-٢)

عمليات المساهمين

فوائد مستحقة وذمم مدينة أخرى

مصاريف مدفوعة مقدماً

إجمالي مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٢م ألف ريال سعودي
١٥٨	٦٢٤
١٠٥	١٥٢
٢٦٣	٧٧٦
٤١,٨٩٢	٦٨,٩٧٤

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١١. عقود الأيجار

١١-١ حق استخدام موجودات

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	التكلفة:
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	كما في ١ يناير
٤,٨٠٣	٤,٨٠٣	إضافات
--	--	كما في ٣١ ديسمبر
٤,٨٠٣	٤,٨٠٣	
		الإطفاء المتراكم :
٢,١٦٠	٣,٢٤٨	كما في ١ يناير
١,٠٨٨	١,٠٢٨	إطفاء السنة (إيضاح ٢٤)
٣,٢٤٨	٤,٢٧٦	كما في ٣١ ديسمبر
١,٥٥٥	٥٢٧	القيمة الدفترية

١١-٢ مطلوبات عقود التأجير

مطلوبات عقود التأجير كما في ١ يناير و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

القيمة الحالية للحد الأدنى لدفع الأيجار	الفائدة	الحد الأدنى لدفع الأيجار	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٧	(١,١٩٧)	١,٢٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٢٢٤	٦٨٧	١,٩١١	١ يناير ٢٠٢٢

في ٣١ ديسمبر، كان استحقاق مطلوبات عقود التأجير كما يلي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الجزء غير المتداول
٣٨٦	٢٧	الجزء المتداول
٨٣٨	--	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١,٢٢٤	٢٧	

الحد الأدنى لدفع الإيجار مع القيمة الحالية للحد الأدنى لدفع الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م كما يلي:

القيمة الحالية للحد الأدنى لدفع الإيجار	الحد الأدنى لدفع الإيجار	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٧	١,٢٢٤	أقل من سنة
--	--	أكثر من سنة
٢٧	١,٢٢٤	إجمالي الحد الأدنى لدفع الإيجار
--	(١,١٩٧)	مصرفات التمويل
٢٧	٢٧	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفع الإيجار

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٢. ممتلكات و معدات

التكلفة:	تحسينات على مباني مستأجرة ألف ريال سعودي	أثاث وتجهيزات ألف ريال سعودي	حاسب آلي ومعدات مكتبية ألف ريال سعودي	سيارات ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
كما في ١ يناير ٢٠٢١م	٤,٠٦٥	٢,٥١٥	١٣,٩٧٨	٢٧٧	٢٠,٨٣٥
إضافات خلال السنة	٢٧	--	٧,٠٩٧	--	٧,١٢٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٤,٠٩٢	٢,٥١٥	٢١,٠٧٥	٢٧٧	٢٧,٩٥٩
إضافات خلال السنة	٣٨	٣٢	٤,٦٣١	--	٤,٧٠١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٤,١٣٠	٢,٥٤٧	٢٥,٧٠٦	٢٧٧	٣٢,٦٦٠
الاستهلاك المتراكم:					
كما في ١ يناير ٢٠٢١م	٣,٥٧٧	١,٩٥٨	٨,٦١٠	٢٦٢	١٤,٤٠٧
المحمل للسنة (الإيضاح ٢٤)	١٠٠	٨٤	٢٣٣	١٥	٤٣٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣,٦٧٧	٢,٠٤٢	٨,٨٤٣	٢٧٧	١٤,٨٣٩
المحمل للسنة (الإيضاح ٢٤)	١٠٢	٨٧	٢,١٣٣	-	٢,٣٢٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣,٧٧٩	٢,١٢٩	١٠,٩٧٦	٢٧٧	١٧,١٦١
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣٥١	٤١٨	١٤,٧٣٠	--	١٥,٤٩٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٤١٥	٤٧٣	١٢,٢٣٢	--	١٣,١٢٠

١٣. الأصول غير الملموسة

التكلفة:	برامج الحاسب ألف ريال سعودي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١م	١٣,٨١٠
إضافات خلال العام	٧,٦٣٩
إستبعادات خلال العام	(٣,٧٨٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	١٧,٦٦٣
إضافات خلال العام	٥,٠٢٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٢٢,٦٨٨
الإطفاء المتراكم:	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١م	٦,١٨٩
إطفاء السنة (إيضاح ٢٤)	١,٨٤٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٨,٠٣٧
إطفاء خلال العام (إيضاح ٢٤)	١,١٩٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٩,٢٣٥
صافي القيمة الدفترية:	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	١٣,٤٥٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٩,٦٦٦

١٤. وديعة نظامية

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	وديعة نظامية

(أ) تماشياً مع المادة ٥/٨ من اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي، أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع والبالغ ٧٥ مليون ريال سعودي في بنك معين بطلب من البنك المركزي السعودي. لا يمكن سحب هذا الوديعة النظامية دون موافقة البنك المركزي السعودي، كما أن العمولة المستحقة على هذا الوديعة مستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي، والدخل المستحق على هذا الوديعة مستحق للبنك المركزي السعودي ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي السعودي.

(ب) بناء على التعليمات الواردة من البنك المركزي السعودي ("ساما") بموجب التعميم المؤرخ ١ مارس ٢٠١٦، أفصحت الشركة عن العمولة المستحقة على الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كموجودات ومطلوبات في هذه القوائم المالية.

١٥. المستحق لحملة وثائق التأمين

يتمثل المستحق لحملة وثائق التأمين من المطالبات المستحقة لحملة وثائق تأمين محددتين. إن رصيد خمسة حملة وثائق (٢٠٢١): خمسة حملة وثائق (٢٠٢١: ٣٤٪) من الرصيد المستحق لحملة وثائق التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

١٦. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		عمليات التأمين
		المصاريف المستحقة
١,٨١٢	١,٥٠٣	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٤,٩٧٩	٨,١٤٧	المستحق إلى أطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٩)
٣٠٩	٣٠٩	المستحق إلى كراجات وورش
١,٧٠١	٥,٨٦٢	مطالبات مستحقة للغير
٩,٥٨٧	٦,٥٤٦	مطلوبات أخرى
١,٢٠٤	١٥,٩٥٧	
١٩,٥٩٢	٣٨,٣٢٤	
		عمليات المساهمين
		المصاريف المستحقة
٢,٥٣٩	٢,٣٣١	
٢,٥٣٩	٢,٣٣١	
٢٢,١٣١	٤٠,٦٥٥	المجموع

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائض المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٧. التزامات المنافع المحددة للموظفين

٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٢م ألف ريال سعودي
٥,٥٩٤	٦,٠٣١

التزامات المنافع المحددة للموظفين

تدير الشركة خطة منافع محددة 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 قائمة المركز المالي والحركة في الإلتزام خلال السنة بناء على قيمتها الحالية هي كما يلي:

١٧-١ الحركة في التزامات المنافع المحددة

٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٢م ألف ريال سعودي
٤,١٧١	٥,٥٩٤
١,٨٥٨	١,٢٦٥
٦٦٧	٩٣٣
(١,١٠٢)	(١,٧٦١)
٥,٥٩٤	٦,٠٣١

كما في ١ يناير
المحمل على قائمة الدخل
المحمل على الدخل الشامل الأخرى
المنافع المدفوعة خلال العام
كما في ٣١ ديسمبر

١٧-٢ تسوية القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٢م ألف ريال سعودي
٤,١٧١	٥,٥٩٤
٩٨٨	١,٠٥٨
٨٧٠	٢٠٧
٦٦٧	٩٣٣
(١,١٠٢)	(١,٧٦١)
٥,٥٩٤	٦,٠٣١

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

١٧-٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

تم استخدام المجموعة التالية من الافتراضات الاكتوارية الهامة من قبل الشركة لتقييم التزام منافع ما بعد التوظيف:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م
٣,٢٪	٤,٥٪
٥٪	٥٪

معدل خصم التقييم
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار

١٧-٤ تحليل الحساسية

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

٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٢م ألف ريال سعودي
٥,٥٩٤	٦,٠٣١
٤,٤٤١	٥,٨١٧
٤,٨٢٠	٦,٢٦٤
٤,٨١٧	٦,٢٧٥
٤,٤٤٠	٥,٨٠٣

الحالي
معدل خصم التقييم
- زيادة بنسبة ١٪
- إنخفاض بنسبة ١٪
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
- زيادة بنسبة ١٪
- إنخفاض بنسبة ١٪

متوسط مدة التزام خطة المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هو ٤,٢ سنة (٢٠٢١: ٤,٢ سنة).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائض المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٨. فائض التوزيع مستحق الدفع

٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٢م ألف ريال سعودي
٨,٧٤٢	٨,٧٣٨
--	--
(٤)	--
٨,٧٣٨	٨,٧٣٨

كما في ١ يناير
إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين خلال السنة
الفائض المدفوع لحملة وثائق التأمين
كما في ٣١ ديسمبر

١٩. الزكاة

١٩-١ الوعاء الزكوي

تم حساب الوعاء الزكوي كما في ٣١ ديسمبر على أساس ما يلي:

٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٢م ألف ريال سعودي
٣١٤,٧٦٨	٤٢٧,١١٢
(٧,٩٣٢)	(١٢,٨٩٢)
(١٥٨,١٩٢)	(١٦٢,٢٣١)
١٤٨,٦٤٤	٢٥١,٩٨٩
(٦٢,٠٨٥)	(٩١,٢٦١)
٨٦,٥٥٩	١٦٠,٧٢٨
٢,١٦٤	٤,٠١٨

حقوق الملكية
مخصص إفتتاحي وتعديلات
صافي القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل

الخسارة المعدل للسنة
الوعاء الزكوي

الزكاة المستحقة

١٩-٢ مخصص الزكاة

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:

٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٢م ألف ريال سعودي
٣,٢٦٨	٢,٢٨٧
٢,١٦٤	٤,٠١٨
٥٣٧	--
(٣,٦٨٢)	(٢,٠٦٩)
٢,٢٨٧	٤,٢٣٦

الرصيد في ١ يناير
المحمل خلال السنة
مخصص لسنوات السابقة
المسدد خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٩-٣ الوضع الزكوي

قمت الشركة بإقراراتها الزكوية للأعوام ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ وحصلت على شهادات الزكاة ذات الصلة.

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

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربط الزكاة وقيمة الضريبة المضافة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨ وطالبت بزيادة إضافية ومطلوبات مقتطعة وغرامة تأخير قدرها ١٩,٩٣٤,١٢٥ ريال سعودي. قامت الشركة بتسديد الزكاة وضريبة الاستقطاع وغرامة التأخير المرتبطة بها بمبلغ إجمالي قدره ١,٩٩٤,٧٣٨ ريال سعودي واعترضت على الفروق المتبقية. رفضت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك اعتراض الشركة. قامت الشركة بتصعيد الاعتراض المذكور إلى لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية، لتخصيص جلسة استماع، وبناءً عليه، عقدت جلسة الاستماع في ٢٩ أغسطس ٢٠٢٢. إلا أن اللجنة رفضت الاعتراض بالكامل. الشركة تقوم بالأعداد للاستئناف.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الربط الزكوي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ وطالبت بالتزام زكوي إضافي بمبلغ ١,٣٨٦,٠٨٠ ريال سعودي. اعترضت الشركة على الربط الكامل. أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التقييم المعدل بدعوى نفس الفروق الزكوية. قامت الشركة بتصعيد الاعتراض المذكور إلى لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية. وبناءً عليه، عقدت جلسة الاستماع في ٣ أكتوبر ٢٠٢٢. علاوة على ذلك ، يرجى ملاحظة أن اللجنة قبلت فقط تكلفة اقتناء الوثيقة المؤجلة وأن التزام الزكاة المعدل هو ٩٢٣,١١٢ ريال سعودي.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائد المالية (تنمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٥٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) تم الاكتتاب فيه على النحو التالي. يخضع مساهمي الشركة لضريبة الزكاة:

٢٠٢٢م		٢٠٢١م	
نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك	المبلغ
١٥٪	٧٥,٠٠٠	١٥٪	٧٥,٠٠٠
٨٥٪	٤٢٥,٠٠٠	٨٥٪	٤٢٥,٠٠٠
١٠٠٪	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٥٠٠,٠٠٠

المساهمون المؤسسون

إكتتاب عام

٢١. الاحتياطي النظامي

وفقاً للمادة ٧٠ من متطلبات أنظمة التأمين السعودي يجب خصم ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين (بعد خصم الخسائر المرحلة) لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي نسبة ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. لم يتم تكوين أي احتياطي خلال السنة حيث أن الشركة لديها خسائر متراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٢. إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة العوائد للمساهمين. تدبر الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. 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.

تدبر الشركة رأس مالها لتتأكد أنها قادرة على الإستمرار في ممارسة نشاطها وتطبيق متطلبات البنك المركزي السعودي "ساما" الخاصة بمتطلبات رأس مال بينما تزيد من عوائد المساهمين إلى الحد الأعلى من خلال التوازن وحقوق المساهمين. تتكون بنية رأس مال الشركة من حقوق المساهمين العائدة إلى حملة الأسهم التي تتكون من رأس المال المدفوع والإحتياطي النظامي والأرباح المبقاة. وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعتها ساما في المادة ٦٦ من لائحة التأمين التنفيذية التي توضح بالتفصيل هامش الملاء المطلوب للحفاظ عليه، يجب على الشركة الحفاظ على هامش الملاء يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للائحة التنفيذية لـ ساما:

- متطلبات الحد الأدنى لرأس المال مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش ملاء للاقساط.
- هامش ملاء للمطالبات.

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش الملاء المالية. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من رأس مال مدفوع قدره ٥٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات قانونية بقيمة ٢,١٧ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها ١٣١,٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: رأس مال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي، احتياطيات قانونية بمبلغ ٢,١٧ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها ٤٠,١٤ 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:

٢٠٢٢م		٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	١٤٠,٥٨٨	ألف ريال سعودي	٢٨٨,٥٦٠
(١٠٠,٠٠٠)		(١٠٠,٠٠٠)	
٤٠,٥٨٨		١٨٨,٥٦٠	

رأس المال المتوفر

الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي

فائض رأس المال

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائض المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٣. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	منشآت				
		إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٦٠,٠٤٣	--	٦٠,٠٤٣	٥٢,١٨٦	٥,٠٠٤	٢,٨٥٣	طبي
٢٥٤,٨٩٥	٦٢,٤٨٢	١٩٢,٤١٣	١٣٥,٠٩١	٤٥,٩٨٧	١١,٣٣٥	مركبات
٥٨,٣٥٥	٧٣٩	٥٧,٦١٦	٤٠,٤٠٤	١٠,٤٣٠	٦,٧٨٢	ممتلكات، حوادث
--	--	--	--	--	--	وأخرى
٣٧٣,٢٩٣	٦٣,٢٢١	٣١٠,٠٧٢	٢٢٧,٦٨١	٦١,٤٢١	٢٠,٩٧٠	حياة المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	منشآت				
		إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٦٠,٢٢٤	٤٠٢	٥٩,٨٢٢	٢٨,٥٤٦	١٨,٩٧٣	١٢,٣٠٣	طبي
١٧٦,٨٦٧	٩٦,٩٠٠	٧٩,٩٦٧	٥٧,٥٨٦	١٦,٠١٦	٦,٣٦٥	مركبات
٥٨,١٤٧	١,٥٣٥	٥٦,٦١٢	٤٢,٦٢١	٨,٥٦٨	٥,٤٢٣	ممتلكات، حوادث
١,٥١٣	--	١,٥١٣	٦٨٥	١٦٤	٦٦٤	وأخرى
٢٩٦,٧٥١	٩٨,٨٣٧	١٩٧,٩١٤	١٢٩,٤٣٨	٤٣,٧٢١	٢٤,٧٥٥	حياة المجموع

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائض المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٤. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٢م ألف ريال سعودي	عمليات التأمين:
٤٦,١٣٩	٥١,٢٩٤	تكاليف موظفين
٢,١٠٣	٢,٢٤٥	رسوم نظامية
٦,٩١٣	٧,٠١٢	صيانة واصلاحات
٤٣٢	٢,٣٢٢	استهلاك اصول ثابتة (ايضاح ١٢)
١,٨٤٨	١,١٩٨	إطفاء اصول غير ملموسة (ايضاح ١٣)
١,٠٨٨	١,٠٢٨	إطفاء اصول حق الاستخدام (ايضاح ١١)
٤,٣٨٠	٥,٦٠٤	أتعاب مهنية
٤,٢١٨	٢,٢٧٠	مصرفات تسويقية
٥٨٨	١,٠١٤	ضريبة استقطاع و غرامات تأخير
٢,٤٧٩	٢٨٣	مصرف ضريبة قيمة مضافة
٢,٤٨٨	٥,٣٢٩	أخرى
٧٢,٦٧٦	٧٩,٥٩٩	
		عمليات المساهمين:
٩٨٦	٨٣٤	أتعاب مهنية وقانونية
٢,٥٩٢	٢,٥٦٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمصاريف ذات الصلة
٣٠٢	٥٣٥	أخرى
٣,٨٨٠	٣,٩٣٧	
٨٢,١٣٥	٨٣,٥٣٦	المجموع

٢٥. دخل آخر

٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٢م ألف ريال سعودي	حصة من الفائض من منتج السفر وكوفيد-١٩ (ايضاح ٢٥-١)
٢,٣٤٣	٨,٨١٥	حصة من فائض صندوق المنافذ
--	٥٠٤	منتج العمرة
--	١٤,٤٥٩	المجموع
٢,٣٤٣	٢٣,٧٧٨	

٢٥-١ حصة من الفائض من منتج السفر وكوفيد-١٩ (ايضاح ٢٥-١)

في ٦ أبريل ٢٠٢١ ، وقعت الشركة مع ١٢ شركة تأمين أخرى (يشار إليها مجتمعة باسم "شركات التأمين المشاركة") اتفاقية منتج السفر وكوفيد ١٩ المتعلقة بالتأمين الإلزامي على السفر بالإضافة إلى التغطية المتعلقة بكوفيد ١٩ والتي تسري اعتباراً من أبريل ٦، ٢٠٢١. تتعلق الاتفاقية بتأمين المواطنين السعوديين المسافرين إلى الخارج. الاتفاقية لمدة عامين وقابلة للتجديد تلقائياً لفترة أو فترات مماثلة وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية. الشروط الرئيسية لاتفاقية منتج السفر وكوفيد ١٩ هي كما يلي: - تحصل الشركة على ٢,٥٪ من أقساط السفر وكوفيد ١٩ الإجمالية المكتوبة كرسوم إدارية. تقوم الشركة بتوزيع صافي الفائض بعد خصم جميع المصاريف على شركات التأمين المشاركة وفقاً للأنظمة والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي السعودي في هذا الشأن. يتناسب الفائض القابل للتوزيع على شركة التأمين التعاوني وشركات التأمين المشاركة الأخرى في نسبة المشاركة في منتج السفر و كوفيد ١٩.

٢٦. جدول تطور المطالبات

يبين الجدول التالي المطالبات المتكبدة بما في ذلك المطالبات المبلغة و غير المبلغ عنها لكل سنة من السنوات المتعاقبة بتاريخ كل قائمة 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، ان توقعات المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها المتعلقة بالتزامات المطالبات للسنوات منذ بداية ٢٠١٦ حيث لم يتم تطوير تجربة المطالبات تطويراً كاملاً.

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

سنة الحادث	السنوات السابقة	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع
في نهاية السنة الحادث	٢٩١,٥٥٧	١١٦,١٢٨	١٣١,٤٩٠	١٣٠,٨٠٤	١٥١,٨٢٦	٢٢٧,١٨٥	٢٧١,٧٧١	١,٣٢٠,٧٦١
بعد سنة	٤٥٢,٢٥١	١٢٠,١٩٢	١٤٨,٢٠٤	١٦٦,٠٣٤	١٨٢,٥٣٧	٢٤٠,٩٦٢	--	١,٣١٠,١٨٠
بعد سنتين	٤٨٣,٩٨٩	١١٨,١٤٥	١٤٨,٨٠٣	١٦٧,٨٠١	١٧٩,٠٩٨	--	--	١,٠٩٧,٨٣٦
بعد ثلاث سنوات	٤٩٥,٢٤٩	١١٨,٠٩٩	١٥٠,١٢٣	١٦٦,٠٨٩	--	--	--	٩٢٩,٥٦٠
بعد أربع سنوات	٤٩٦,٣٧٤	١١٨,٤٦١	١٤٩,٩٥٥	--	--	--	--	٧٦٤,٧٩٠
بعد خمس سنوات	٤٩٧,٧٦٩	١١٨,٤٣٦	--	--	--	--	--	٦١٦,٢٠٥
بعد ست سنوات	٥٠١,٠٤٣	--	--	--	--	--	--	٥٠١,٠٤٣
مطالبات نهائية مدفوعة (تقديرية)	٥٠١,٠٤٣	١١٨,٤٣٦	١٤٩,٩٥٥	١٦٦,٠٨٩	١٧٩,٠٩٨	٢٤٠,٩٦٢	٢٧١,٧٧١	١,٦٢٧,٣٥٤
مطالبات تراكمية مدفوعة	٥٠٠,٦٢٠	١١٦,٧٣٩	١٤٩,٥٥٨	١٦٥,١١٩	١٧٨,٦٣٠	٢٤٠,٢٢٥	٢١٠,٤٩٥	١,٥٦١,٣٨٦
مطالبات تحت التسوية	٤٢٣	١,٦٩٧	٣٩٧	٩٧٠	٤٦٨	٧٣٧	٦١,٢٧٦	٦٥,٩٦٨
ومتكبدة لم يتم الإبلاغ عنها								

٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسي للأصل أو 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 المدرجة في هذه القوائم 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.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائض المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، لا يوجد أداة مالية مملوكة للشركة تم تقييمها بالقيمة العادلة، باستثناء الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م عمليات المساهمين إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المجموع ألف ريال سعودي	المستوى الثالث ألف ريال سعودي	المستوى الثاني ألف ريال سعودي	المستوى الأول ألف ريال سعودي		
١٤,٥٦٩	--	--	١٤,٥٦٩	١٤,٥٦٩	- الأوراق المالية
٢٥,٢٩٨	--	٢٥,٢٩٨	--	٢٥,٢٩٨	- صناديق الإستثمار
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	إستثمارات متاحة للبيع
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠	- الأوراق المالية
٤٦,٧٩٠	٦,٩٢٣	٢٥,٢٩٨	١٤,٥٦٩	٤٦,٧٩٠	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٦,٣٠٣	--	--	١٦,٣٠٣	١٦,٣٠٣	١٦,٣٠٣	١٦,٣٠٣
٢٨,٥٢٩	--	٢٨,٥٢٩	--	٢٨,٥٢٩	٢٨,٥٢٩	٢٨,٥٢٩
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	--	--	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
٤٨,٧٥٥	٣,٩٢٣	٢٨,٥٢٩	١٦,٣٠٣	٤٨,٧٥٥	٤٨,٧٥٥	٤٨,٧٥٥

- أ. تستند القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق الاستثمار عند المستوى الثاني إلى صافي قيم الأصول التي أبلغ عنها مدير الصندوق والأسعار اليومية المتوفرة في تداول. تستند القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية في حقوق الملكية عند المستوى الاول إلى الأسعار المدرجة المتوفرة في تداول.
- ب. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تمتلك الشركة استثماراً بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٩ مليون ريال سعودي) في استثمار غير مقيم متاح للبيع. يتم الاحتفاظ بهذا الاستثمار كجزء من عمليات المساهمين في الشركة ويتم إدراجه بالتكلفة في حالة عدم وجود أسواق نشطة أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة بشكل دقيق.
- ج. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. 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 إدارية، تم عرض النشاطات في ستة خطوط أعمال أساسية.

يتم تنفيذ جميع عمليات التأمين للشركة في المملكة العربية السعودية. لأغراض إدارية، تتم مراقبة العمليات في ستة خطوط عمل رئيسية. تتم المعاملات بين قطاعات التشغيل وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المبلغ عنها لمجلس الإدارة بطريقة تتوافق مع تلك الواردة في بيان الدخل المختصر. تشمل الموجودات والمطلوبات القطاعية على الموجودات والمطلوبات التشغيلية. 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، إستثمارات في ودائع مريحة، اقساط التأمين المدينة بالصافي، ذمم معيدي التأمين المدينة، المصاريف المدفوعة مقدماً، الموجودات الأخرى، الممتلكات والمعدات، حق استخدام الموجودات، موجودات غير ملموسة، الشهرة، ودائع نظامية و دخل مستحق على ودائع نظامية. وبالتالي تم إدراجهم في موجودات غير مخصصة. لا تشمل مطلوبات القطاع المستحق لحملة وثائق التأمين، المستحق لمعدي ووسطاء التأمين، المستحق لوسطاء التأمين، التزامات منافع الموظفين المحددة، التزامات عقود التأجير، فائض توزيع مستحق الدفع، المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، مصروف زكاة مستحق الدفع وإيراد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي وبالتالي تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير المخصصة.

هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة ليست معروضة لصانع القرار التشغيلي الرئيسي في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي. تم تقديم البيانات القطاعية لمجلس إدارة الشركة للتقارير القطاعية لموجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، 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 ٢٠٢٢م

٢٨. المعلومات القطاعية (تتمة)
قائمة المركز المالي

عمليات التأمين									كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
المجموع ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	إجمالي عمليات التأمين ألف ريال سعودي	حوادث ومطالبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	
الموجودات									
٢٧,٢٥٧	--	٢٧,٢٥٧	١,٦٤٤	٣,٠٨٤	٣,١٥٥	٦,٧٤٢	١٢,٦٣٢	--	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١٠,٩٦٧	--	١٠,٩٦٧	٣,٠٣٠	٢,٠١٢	٣٦٩	٥,٧٣٤	(١٧٨)	--	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٤,٥١٨	--	٤,٥١٨	٣٨١	٤٢٦	١٩٠	٢٧٠	٣,٢٥١	--	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,٠٦٤	--	٢,٠٦٤	--	--	--	٩٨	١٠	١,٩٥٦	حصة معيدي التأمين في مطالبات فائض الخسائر
١٢,٨٩٢	--	١٢,٨٩٢	٤٦٦	٢١٣	١٨٦	٨٨٦	١٠,٣٣٩	٨٠٢	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٥٣٣,٠١١	٢٧٦,٤٤٧	٢٥٦,٥٦٤	--	--	--	--	--	--	موجودات غير مخصصة
<u>٥٩٠,٧٠٩</u>	<u>٢٧٦,٤٤٧</u>	<u>٣١٤,٢٦٢</u>	<u>٥,٥٢١</u>	<u>٥,٧٣٥</u>	<u>٣,٨٩٨</u>	<u>١٣,٧٣٠</u>	<u>٢٦,٠٥٤</u>	<u>٢,٧٥٨</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات									
١٤٩,٦٥٢	--	١٤٩,٦٥٢	٣,٩٠٦	٣,٩٧٤	٣,٥٨٥	٨,٢٤٩	١٠٩,٧٣٣	٢٠,٢٠٥	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥,١٤٤	--	٥,١٤٤	٥٨٣	٨٧٢	٤٥٧	١,٧٦٠	١,٤٧٢	--	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٣١,٢٣٥	--	٣١,٢٣٥	٦,٥٥٧	٢,٦٧٠	٤٥٠	٧,٨٩٠	(٢,٠٠٦)	١٥,٦٧٤	المطالبات تحت التسوية
٣٤,٧٣٣	--	٣٤,٧٣٣	٥٦١	٥٥٦	٢١٨	٣٢٠	٢٦,٨٢٧	٦,٢٥١	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٣,٠٨٦	--	١٣,٠٨٦	--	--	--	--	١١,٩٠٥	١,١٨١	مخصص عجز اقساط التأمين
٦,٩٣٦	--	٦,٩٣٦	١٣١	٦٧	١٧٠	٨٣٧	٥,٠٤٦	٦٨٥	إحتياطيات فنية أخرى
٨٢,٣٠٧	١٠,٢٠١	٧٢,١٠٦	--	--	--	--	--	--	مطلوبات غير مخصصة
<u>٣٢٣,٠٩٣</u>	<u>١٠,٢٠١</u>	<u>٣١٢,٨٩٢</u>	<u>١١,٧٣٨</u>	<u>٨,١٣٩</u>	<u>٤,٨٨٠</u>	<u>١٩,٠٥٦</u>	<u>١٥٢,٩٧٧</u>	<u>٤٣,٩٩٦</u>	مجموع المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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

عمليات التأمين									كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المجموع ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	إجمالي عمليات التأمين ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	
٢١,٧٠٧	--	٢١,٧٠٧	٢,٠٤٣	٢,٢٤٩	٢,٠٥٣	٧,٤٠٧	٧,٩٥٥	--	الموجودات
١١,٥٩٦	--	١١,٥٩٦	٤,٢١٧	٤,٦١٠	٤٦٩	٢٥١	٢,٠٤٩	--	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١١,٨٥٠	--	١١,٨٥٠	٩٣٥	١,٣٤٤	٩٢٦	٥	٨,٦٤٠	--	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٤,٨٩٢	--	٤,٨٩٢	٤٠٠	--	--	--	١٥٠	٤,٣٤٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٧,٢٨٣	--	٧,٢٨٣	٥٣٠	٢٦٦	٢٤١	١,٠٣٦	٤,٧٥٥	٤٥٥	حصة معيدي التأمين في مطالبات فائض الخسائر
٥٦٥,٤١٥	٣٧٧,٧٥٧	١٨٧,٦٥٨	--	--	--	--	--	--	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
٦٢٢,٧٤٣	٣٧٧,٧٥٧	٢٤٤,٩٨٦	٨,١٢٥	٨,٤٦٩	٣,٦٨٩	٨,٦٩٩	٢٣,٥٤٩	٤,٧٩٧	موجودات غير مخصصة
									مجموع الموجودات
١٠٣,٨٣٥	--	١٠٣,٨٣٥	٤,٤٣٢	٣,٤٢٤	٢,٣٦٥	٩,٤٦٥	٦٨,٢٩٨	١٥,٨٥١	المطلوبات
٤,٣٨٠	--	٤,٣٨٠	٧٣٢	٥٩٧	٥٠٤	١,٦٠٧	٩٤٠	--	اقساط تأمين غير مكتسبة
٤٠,٩٥٠	--	٤٠,٩٥٠	٩,٩٧٤	٦,٠٤٢	٥٠٣	٣٦٠	١٣,٤٥٠	١٠,٦٢١	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٣٧,٣٥٥	--	٣٧,٣٥٥	١,٠٣٤	١,٥٩٨	١,٠٠٥	١٧	٢٢,٣٣٦	٨,٣٦٥	المطالبات القائمة
١٢,٢٧٣	--	١٢,٢٧٣	--	--	--	--	٨,٥٨٢	٣,٦٩١	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤,٦٧٢	--	٤,٦٧٢	٣٠٦	٢٢٤	٢٠٠	٧٠٢	٣,٠٨٣	١٥٧	مخصص عجز اقساط التأمين
٤٨,٤٠٥	٧,٣٢١	٤١,٠٨٤	--	--	--	--	--	--	إحتياطيات فنية أخرى
٢٥١,٨٧٠	٧,٣٢١	٢٤٤,٥٤٩	١٦,٤٧٨	١١,٨٨٥	٤,٥٧٧	١٢,١٥١	١١٩,٦٨٩	٣٨,٦٨٥	مطلوبات غير مخصصة
									مجموع المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٨. التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
الإيرادات						
إجمالي اقساط المكتتبة	٦٠,٠٤٣	٢٥٤,٨٩٥	٢٨,٧٤١	٣,٩٢٦	١٥,٧١٣	٣٧٣,٢٩٣
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة						
- معيدي تأمين محليين	--	(٢,٤١٠)	(٢,٢٠٥)	(٥٢١)	(١,١٩٥)	(٦,٦٥٦)
- معيدي تأمين خارجيين	--	(٢٥,٢٧٩)	(٢٢,٥٨٥)	(٢,٩١٠)	(٩,٩٧١)	(٦٥,٠١١)
	--	(٢٧,٦٨٩)	(٢٤,٧٩٠)	(٣,٤٣١)	(١١,١٦٦)	(٧١,٦٦٧)
ناقصا: مصروفات فائض الخسارة						
- محلي	(٢٤٠)	(٥٨٢)	(٢٠٨)	(٣٢)	(٢٠٦)	(١,٣٨٤)
- اجنبي	(٨,٣٥٦)	(٣,٤٢٤)	(١,١٨١)	(١٨٢)	(١,١٦٧)	(١٤,٩٦٧)
	(٨,٥٩٦)	(٤,٠٠٦)	(١,٣٨٩)	(٢١٤)	(١,٣٧٣)	(١٦,٣٥١)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	٥١,٤٤٧	٢٢٣,٢٠٠	٢٥,٥٦٢	٢٨١	٣,١٧٤	٢٨٥,٢٧٥
التغييرات في اقساط غير المكتسبة، صافي	(٤,٣٥٤)	(٣٦,٧٥٩)	٥٥١	(١١٧)	٢٨٤	(٤٠,٢٦٥)
صافي اقساط المكتسبة	٤٧,٠٩٣	١٨٦,٤٤١	٣,١١٣	١٦٤	٣,٤٥٨	٢٤٥,٠١٠
عمولات مكتسبة من معيدي التأمين	--	٢,٥١٩	٥,٦٤١	٨٧٤	٢,٩١١	١٣,٥٩٤
إيرادات اكتتاب اخرى	--	٣٢	١٢	٢	٣٧	٩٨
إجمالي الإيرادات	٤٧,٠٩٣	١٨٨,٩٩٢	٨,٧٦٦	١,٠٤٠	٦,٤٠٦	٢٥٨,٧٠٢
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
اجمالي المطالبات المدفوعة	٥٣,٧٥٦	٢١٥,٦٠٥	٧٢١	١٩٠	٢,١٦٤	٢٧٥,٢١٢
مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات	٢,٠٨٥	٦,٣٠١	--	--	--	٨,٣٨٦
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٥,٠٦٣)	(٢٣,٠٧٥)	(٤٢٥)	(١٦٩)	(١,٧١١)	(٣١,٦٠٩)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٥٠,٧٧٨	١٩٨,٨٣١	٢٩٦	٢١	٤٥٣	٢٥١,٩٨٩
التغييرات في المطالبات القائمة، صافي	٧,٤٣٩	(١٣,٠٩٠)	١,٩٥٠	٤٨	(٧٧٤)	(٦,٢٥٨)
التغييرات في المطالبات المتكبدة	(٢,١١٣)	٦,٨٧٩	٣٧	(٤٩)	(١٢٥)	٤,٧١١
غير المبلغ عنها، صافي	٥٢٩	١,٩٦٣	١٣٥	(٢٩)	(١٥٧)	٢,٢٦٤
إحتياطيات فنية اخرى	٥٦,٦٣٣	١٩٤,٥٨٣	٢,٤١٨	(٩)	(٦٠٣)	٢٥٢,٧٠٦
صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة	(٢,٥١٠)	٣,٣٢٣	--	--	--	٨١٣
(عكس) / مخصص العجز في احتياطي اقساط التأمين	١,٣٣٦	٣٣,٤٠٠	٣,١٩٧	٤٣٨	١,١٨٠	٤٠,٦٣٠
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	٥٥,٤٥٩	٢٣١,٣٠٦	٥,٦١٥	٤٢٩	٥٧٧	٢٩٤,١٤٩
إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب	(٨,٣٦٦)	(٤٢,٣١٤)	٣,١٥١	٦١١	٥,٨٢٩	(٣٥,٤٤٧)
صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

طبي الف ريال سعودي	مركبات الف ريال سعودي	ممتلكات الف ريال سعودي	هندسي الف ريال سعودي	بحري الف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات الف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
(٨,٣٦٦)	(٤٢,٣١٤)	٣,١٥١	٦١١	٥,٨٢٩	٥,٦٤٢	(٣٥,٤٤٧)
صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب (مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى:						
مخصص تدني ذمم اقساط تأمين مدينة						(٤,٥٥١)
مخصص ذمم معيدي التأمين المدينة						٥٠٩
مصاريف عمومية وإدارية						(٨٣,٥٣٦)
خسائر استثمارات						(٩٢٥)
دخل آخر						٢٣,٧٧٨
إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى, صافي						(٦٤,٧٢٥)
صافي الخسارة السنة						(١٠٠,١٧٢)
إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين						--
صافي الخسارة للسنة العائد الى المساهمين قبل الزكاة						(١٠٠,١٧٢)
مصروف الزكاة للسنة						(٤,٠١٨)
مصروف الزكاة لسنوات سابقة						--
صافي الخسارة للسنة						(١٠٤,١٩٠)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٨. التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م						
طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	ومطلوبات	حوادث
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	المجموع
سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي
الإيرادات						
٦٠,٢٢٤	١٧٦,٨٦٧	٢٨,٩١١	٤,١٦٩	١٤,١١٩	١٢,٤٦١	٢٩٦,٧٥١
إجمالي الاقساط المكتتبة						
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة						
--	--	(١,٠٠٣)	(٣٣٦)	(٥٦٢)	(١٨٤)	(٢,٠٨٥)
--	(٢٠,١٩٥)	(٢٣,١٣٩)	(٣,٢٥٥)	(٨,٨٧٩)	(٥,٩٥٤)	(٦١,٤٢٢)
--	(٢٠,١٩٥)	(٢٤,١٤٢)	(٣,٥٩١)	(٩,٤٤١)	(٦,١٣٨)	(٦٣,٥٠٧)
ناقصا: مصروفات فائض الخسارة						
--	--	(١٠٤)	(١٦)	(١٠٣)	(٥٨)	(٢٨١)
(٦,٢٨٦)	(٣,٨٢٠)	(١,٢٨٥)	(١٩٨)	(١,٢٧٠)	(٧١٥)	(١٣,٥٧٥)
(٦,٢٨٦)	(٣,٨٢٠)	(١,٣٨٩)	(٢١٤)	(١,٣٧٣)	(٧٧٣)	(١٣,٨٥٦)
٥٣,٩٣٨	١٥٢,٨٥٢	٣,٣٧٩	٣٦٤	٣,٣٠٥	٥,٥٥٠	٢١٩,٣٨٨
صافي اقساط التأمين المكتتبة						
التغييرات في صافي الاقساط غير المكتسبة						
٢,٤٨٥	٩,٨٧٩	(١,٠٥١)	٩٥	(٢١٨)	٤٥٥	١١,٦٤٥
٥٦,٤٢٣	١٦٢,٧٣١	٢,٣٢٨	٤٥٩	٣,٠٨٧	٦,٠٠٥	٢٣١,٠٣٣
--	٥,٠٥٢	٤,٩٠٦	١,٤٧٦	٥,٨٢١	٢,٣٦٠	١٩,٦١٥
١٠	٤٤٨	١٢	٤	٢٥	١٨	٥١٧
٥٦,٤٣٣	١٦٨,٢٣١	٧,٢٤٦	١,٩٣٩	٨,٩٣٣	٨,٣٨٣	٢٥١,١٦٥
إجمالي الإيرادات						
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
٦٦,٢١١	١٦٨,٣١٢	٤٦٢	١,٨٨٨	٣,٢٤٥	١,٧٧٠	٢٤١,٨٨٨
١,٨٣٣	٤,٥٥٨	--	--	--	--	٦,٣٩١
(٨,٠٢٠)	(٣٠,٢٠١)	(٣٣٤)	(١,٦٩٢)	(٢,٥٥٤)	(١,٠٣٩)	(٤٣,٨٤٠)
صافي المطالبات والمدفوعة						
٦٠,٠٢٤	١٤٢,٦٦٩	١٢٨	١٩٦	٦٩١	٧٣١	٢٠٤,٤٣٩
(٤,٦٠١)	٥,٨٩٤	٦٠	(٢٣٢)	٩٩٢	٣,٢٤٠	٥,٣٥٣
٢,٩٣٩	٥,١٢٧	٢٢٤	١٠٧	٣٦٣	٢٦١	٩,٠٢١
١٢	١,١٢٥	٥٣١	٧٠	٨٧	٧٥	١,٩٠٠
٥٨,٣٧٤	١٥٤,٨١٥	٩٤٣	١٤١	٢,١٣٣	٤,٣٠٧	٢٢٠,٧١٣
صافي المطالبات والمدفوعة الاخرى						
مخصص العجز في احتياطي اقساط التأمين						
٣,٦٩١	٧,٢٧١	--	--	--	--	١٠,٩٦٢
٢,٠٧٣	٣٢,٣٩٤	٣,١٠٢	٥١٩	١,٣٢٤	١,٥٢٨	٤٠,٩٤٠
٦٤,١٣٨	١٩٤,٤٨٠	٤,٠٤٥	٦٦٠	٣,٤٥٧	٥,٨٣٥	٢٧٢,٦١٥
إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب						
(٧,٧٠٥)	(٢٦,٢٤٩)	٣,٢٠١	١,٢٧٩	٥,٤٧٦	٢,٥٤٨	(٢١,٤٥٠)
صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	ومطلوبات	حوادث
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
(٧,٧٠٥)	(٢٦,٢٤٩)	٣,٢٠١	١,٢٧٩	٥,٤٧٦	٢,٥٤٨	(٢١,٤٥٠)
صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب (مصروفات) / دخل تشغيلية أخرى:						
مخصص تدني ذمم اقساط تأمين مدينة						
مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة						
مصاريف عمومية وإدارية						
دخل إستثمارات						
دخل آخر						
إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى, صافي						
صافي الخسارة السنة						
إجمالي الخسارة العائدة الى عمليات التأمين						
صافي الخسارة للسنة العائدة الى						
المساهمين قبل الزكاة						
مصروف الزكاة للسنة						
مصروف الزكاة لسنوات سابقة						
صافي الخسارة السنة						
(٨٤,٠٧٥)						
--						
(٨٤,٠٧٥)						
(٢,١٦٤)						
(٥٣٧)						
(٨٦,٧٧٦)						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

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:

معاملات للسنة المنتهية في		الرصيد مدين / (دائن) كما في		طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة
٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م			
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي			عمليات التأمين:
--	--	--	(٣٠٩)	مصاريف مدفوعة	مساهم	الشركة السعودية العامة للتأمين ذ.م.م
١٣٣	١٠٥	٦	(٢٥)	اقساط تأمين مكتتبة (ايضاح ٦)	مرتبط بالمساهمين	مجموعة رولاكو
(٥٧)	(١٢)	(٦)	(١٩)	مطالبات مدفوعة	مرتبط بالمساهمين	مجموعة الدباغ
٨,٠١٠	١٠,٧٤٣	٣,٨١٠	٤,٨٦٢	اقساط تأمين مكتتبة (ايضاح ٦)	مرتبط بالمساهمين	مجموعة الدباغ
(٨,٩٨٩)	(١١,٠١٠)	(٢,٨٥١)	(١,٧٦١)	مطالبات مدفوعة	مرتبط بالمساهمين	مؤسسة رغاف
١٨	٢١	--	--	اقساط تأمين مكتتبة (ايضاح ٦)	مرتبط بالمساهمين	كبار موظفي الإدارة
(٤٨)	(٢٥)	--	(١١)	مطالبات مدفوعة	مرتبط بالمساهمين	
(٣,٥٨٩)	(٣,٠٧٢)	--	--	حوافز قصيرة الاجل		
١٠٠	(١٤٩)	(٢١٧)	(٨٥٣)	حوافز طويلة الاجل		
عمليات المساهمين						
١,٨٠٠	١,٨٠٠	١,٨٠٠	١,٨٠٠	مكافأة مجلس الادارة والمصاريف المتعلقة		اعضاء مجلس الادارة

■ الأرصدة المذكورة أعلاه مدرجة في مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى وضم أقساط مدينة بالصافي ومستحق لحملة الوثائق. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم الإفصاح عن المبلغ المستحق لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة في قائمة المركز المالي للفترة السابقة (أنظر الإيضاح ٢-١).

■ أن الأرصدة القائمة في تاريخ التقرير المالي غير مؤمنة وبدون نسبة عمولة خاصة. سيتم السداد نقداً. لم يتم تكوين مخصص لإنخفاض قيمة أرصدة الجهات ذات علاقة في تاريخ التقرير المالي. يتم هذا الربط في تاريخ التقرير المالي من خلال فحص المركز المالي للجهة ذات العلاقة والسوق الذي يعمل فيه الجهة ذات 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 تغف عن 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 حرجية 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 الاستراتيجية 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 ٢٠٢٢م

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 أساسي على فئة الاعمال ويبين الجدول أدناه تركيز المطالبات القائمة وأقساط التأمين غير المكتسبة (بالنسبة المؤوية) من حيث فئة الاعمال في تاريخ المركز المالي.

٢٠٢٢م	اجمالي الاقساط غير المكتسبة	صافي الاقساط غير المكتسبة	اجمالي المطالبات القائمة	صافي المطالبات القائمة
طبي	١٤٪	١٧٪	٥٠٪	٧٧٪
السيارات	٧٣٪	٧٩٪	-٦٪	-٩٪
الممتلكات	٦٪	١٪	٢٥٪	١١٪
الهندسي	٢٪	٠٪	١٪	٠٪
البحري	٣٪	١٪	٩٪	٣٪
الحوادث والالتزامات	٢٪	٢٪	٢١٪	١٨٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

٢٠٢١م	اجمالي الاقساط غير المكتسبة	صافي الاقساط غير المكتسبة	اجمالي المطالبات القائمة	صافي المطالبات القائمة
طبي	١٥٪	١٩٪	٢٦٪	٣٦٪
السيارات	٦٦٪	٧٣٪	٣٣٪	٣٩٪
الممتلكات	١٠٪	٣٪	١٪	٠٪
الهندسي	٢٪	٠٪	١٪	٠٪
البحري	٣٪	٢٪	١٥٪	٥٪
الحوادث والالتزامات	٤٪	٣٪	٢٤٪	٢٠٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

تركز مخاطر التأمين

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

تراقب الشركة أيضاً 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، موقعاً واحداً. 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 والتركيبية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

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

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

أ. مخاطر التأمين (تتمة)

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات 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 نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. ويشمل ذلك الافتراضات فيما يتعلق بمتوسط تكاليف المطالبات وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل التضخم للمطالبة وأرقام المطالبات لكل سنة حادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال، الحدوث لمرة واحدة؛ التغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبات؛ 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 المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي.

العملية المستخدمة للتقرير حيال الافتراضات

الغرض من العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لحساب إحتياطي المطالبات 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 تقييم كل مطالبة تم الإخطار بها على أساس كل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبات والمعلومات المتاحة من المساحين والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. يتم فحص التقديرات لكل حالة على حدة بشكل منتظم ويتم تحديثها عندما تتوفر معلومات جديدة.

بوجه عام يخضع تقدير المطالبات 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 الاعتبار نموذج الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين. للتفاصيل يرجى الرجوع لايضاح ١-٥-٢.

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

الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام خبرة تطور المطالبات السابقة للشركة لإظهار تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تستنبط هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وأرقام المطالبات بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور 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 تطور 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 لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبات، 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 مطلوبات أقساط التأمين بحيث يكون مجموع مخصصات مطلوبات التأمين (إحتياطي قسط التأمين غير المكتسب وإحتياطي 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.

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

أ. مخاطر التأمين (تتمة)

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة بأن الالتزامات 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 الحساسية بالنسبة لبعض المتغيرات مثل التغيرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقدير.

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 S&B) والذي يجب ألا يقل عن (BBB) أو ما يعادلها.
- 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 بالمسؤولية 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ لم يكن هناك تركيز جوهري لأرصدة 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 من المطالبات القائمة ١١,٥٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٤١,٢ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالمطلوب من معدي التأمين تبلغ ١٩,٣١ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٣٢,٦٩ 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 وهيكلة 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 التنويع 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).

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

يتأكد مجلس إدارة الشركة من الحفاظ على مستوى مخاطر السوق عند مستويات حكيمة ومتسقة مع رأس المال المتاح. ينما يعطي مجلس الإدارة توجيهها وأهدافاً استراتيجية، فإن مهمة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي مسؤولية فريق لجنة الاستثمار بشكل رئيسي. يقوم الفريق بإعداد تنبؤات توضح تأثيرات التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم تخفيف هذا الخطر من خلال الاختيار الصحيح للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بمراقبة دورية 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 العملة، مخاطر معدل العمولة، ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملات

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة أساساً 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 (خسارة) / ربح السنة بقيمة ٨٧,٤٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٣,٧٥ مليون ريال سعودي).

فيما يلي إستثمارات الشركة وعمولاتها التي لا تحمل عمولة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

المجموع	غير مرتبطة بتاريخ	من ٣ شهور إلى	أقل من ٣ أشهر	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	٥ سنوات	ألف ريال سعودي	
١٤,٤٤٩	--	١٤,٤٤٩	--	٢٠٢٢
١٤,٤٤٩	--	--	١٤,٤٤٩	٢٠٢١
١٢٥,٠٠٠	--	١٢٥,٠٠٠	--	عمليات المساهمين
٢٢٥,٠٠٠	--	--	٢٢٥,٠٠٠	٢٠٢٢
				٢٠٢١

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 ٤٨,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٣٦,٩ 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 التغير 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 ٢٠٢٢م
ألف ريال سعودي	%	
+ / - ٤,٦٧٩	+ / - ١٠ %	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
+ / - ٤,٨٧٦	+ / - ١٠ %	

يستند تحليل الحساسية المقدم إلى موقف المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. وبناءً على ذلك، فإن تحليل الحساسية الذي تم إعداده لا يشير بالضرورة إلى التأثير على موجودات 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 ٢٠٢٢م

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، تمثل مخاطر الائتمان القصوى 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 تدني معين لكل حاله على حدة. بالإضافة إلى المخصصات المعينة، 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 للتدني.

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

٢٠٢١م ألف ريال سعودي		٢٠٢٢م ألف ريال سعودي		الموجودات
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٢٤,٨٢٠	٢٣١,٢٩٢	٤,٣٦٢	٧٨٩	نقد وما في حكمه
--	--	١٤,٤٤٩	١٢٥,٠٠٠	ودائع مربحة
٦٣,٩٤٠	--	١٢٠,٧٧١	--	أقساط تأمين مدينة، صافي
٣٢,٩٦٧	--	١٩,٣٠٥	--	مطلوب من معيدي التأمين
١١,٥٩٦	--	١٠,٩٦٧	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
--	--	--	--	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة
١١,٨٥٠	--	٤,٥١٨	--	غير المُبلغ عنها
٤٨,٧٥٥	--	--	٤٦,٧٩٠	الإستثمارات
٧٥,٠٠٠	--	--	٧٥,٠٠٠	الوديعة النظامية
٢,٤٩٥	--	--	٣,٦٣٤	العائد المستحق من الوديعة النظامية
١٤٥,١٧٣	٣٥٧,٥٤٢	١٧٤,٣٧٢	٢٥١,٢١٣	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

د. مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان

عندما تتغير العوامل الاقتصادية والصناعية ينشأ تركيز 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 كفاءة إئتمانية والذي يجنب الشركة للتركز في مخاطر الائتمان.

يتضمن الجدول التالي معلومات حول تعرض مخاطر الإئتمان للشركة من خلال تصنيف الموجودات وفقاً لأفضل تقدير للإدارة. تعد درجة الاستثمار أعلى معدل ممكن. تصنف الموجودات التي تقع خارج معدل درجة الاستثمار كدرجة غير إستثمارية (مرضية) أو تجاوزت موعد إستحقاقها ولكن لم تتدنى قيمتها.

الدرجة غير الإستثمارية

المجموع	تجاوزت موعد إستحقاقها ولم تتدنى قيمتها			الدرجة الإستثمارية	
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٥,١٥١	-	-	-	٥,١٥١	نقد وما في حكمه
١٣٩,٤٤٩	-	-	-	١٣٩,٤٤٩	ودائع مرابحة
١٢٠,٧٧١	١١,٢٩٧	١٠٩,٤٧٤	-	-	أقساط تأمين مدينة، صافي
١٩,٣٠٥	٦,١٧٥	١٣,١٣٠	-	-	مستحق من معيدي التأمين، صافي
١٠,٩٦٧	-	١٠,٩٦٧	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤,٥١٨	-	٤,٥١٨	-	-	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٤٦,٧٩٠	-	-	-	٤٦,٧٩٠	الإستثمارات
٧٥,٠٠٠	-	-	-	٧٥,٠٠٠	الوديعة النظامية
٣,٦٣٤	-	-	-	٣,٦٣٤	العائد المستحق علي الوديعة النظامية
٤٢٥,٥٨٥	١٧,٤٧٢	١٣٨,٠٨٩	٢٧٠,٠٢٤		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

الدرجة غير الإستثمارية

المجموع	تجاوزت موعد إستحقاقها ولم تتدنى قيمتها			الدرجة الإستثمارية	
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٢٥٦,١١٢	--	--	--	٢٥٦,١١٢	نقد وما في حكمه
--	--	--	--	--	ودائع مرابحة
٦٣,٩٤٠	١٠,٩٥٥	٥٢,٩٨٥	--	--	أقساط تأمين مدينة، صافي
٣٢,٩٦٧	٤,٩٥٣	٢٨,٠١٤	--	--	مستحق من معيدي التأمين، صافي
١١,٥٩٦	--	١١,٥٩٦	--	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١١,٨٥٠	--	١١,٨٥٠	--	--	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٤٨,٧٥٥	--	--	--	٤٨,٧٥٥	الإستثمارات
٧٥,٠٠٠	--	--	--	٧٥,٠٠٠	الوديعة النظامية
٢,٤٩٥	--	--	--	٢,٤٩٥	العائد المستحق علي الوديعة النظامية
٥٠٢,٧١٥	١٥,٩٠٨	١٠٤,٤٤٥	٣٨٢,٣٦٢		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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 الموجودات وحدود هياكل المحفظة و استحقاق الموجودات، 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 فائض الخسارة في الشركة على بنود تسمح بالسحب الفوري للأموال لتغطية مدفوعات المطالبات في حال تجاوز حجم الأحداث المطلوبة حجماً معيناً.

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

المطلوبات المالية	حتى سنة واحدة ألف ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
مطلوب لحملة وثائق التأمين	٥,٢٣٥	٤,٧٤٣	٩,٩٧٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٤٠,٦٥٥	--	٤٠,٦٥٥
مطلوب لمعدي التأمين	٥,٠٠٠	٢١٥	٥,٢١٥
مطلوب لوسطاء التأمين	١٦,٩٦٥	--	١٦,٩٦٥
مطالبات قائمة	٢٦,١٣٥	٥,١٠٠	٣١,٢٣٥
فائض توزيع مستحق الدفع	٨,٧٣٨	--	٨,٧٣٨
زكاة مستحقة	٤,٢٣٦	--	٤,٢٣٦
العائد المستحق مستحق للبنك المركزي السعودي	--	٣,٦٣٤	٣,٦٣٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	١٠٦,٩٦٤	١٣,٦٩٢	١٢٠,٦٥٦

المطلوبات المالية	حتى سنة واحدة ألف ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
مطلوب لحملة وثائق التأمين	٦,٦٨٤	٦,٠٥٥	١٢,٧٣٩
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢٢,١٣١	--	٢٢,١٣١
مطلوب لمعدي التأمين	١,٠٣٤	٢١٥	١,٢٤٩
مطلوب لوسطاء التأمين	٨,٥٧٢	١٢٠	٨,٦٩٢
مطالبات قائمة	٢٩,٧٨٨	١١,١٦٢	٤٠,٩٥٠
فائض توزيع مستحق الدفع	٨,٧٣٨	--	٨,٧٣٨
زكاة مستحقة	٢,٢٨٧	--	٢,٢٨٧
العائد المستحق من وديعة نظامية	--	٢,٤٩٥	٢,٤٩٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٧٩,٢٣٤	٢٠,٠٤٧	٩٩,٢٨١

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.

الأصول التي تستحق في فترة أقل من سنة من المتوقع ان تتحقق كمايلي:

- الإستثمارات في ودائع المراجعة و الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتضمن إستثمارات في صناديق إستثمار وهي متاحة لأغراض ادارة النقدية ومن المتوقع استحقاقها خلال ١٢ شهر من تاريخ المركز المالي.
- الإستثمار في ودائع المراجعة المصنفة كنقد ومافي حكمه 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 مقدر الخسائر.
- المطالبات مستحقة الدفع، المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى ومن المتوقع سدادها خلال ١٢ شهر من تاريخ المركز المالي.
- فائض التوزيع المستحق يتم سدادها 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 ملاء 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 ولتمكينها 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 إدانة مخاطر التشغيل من أجل إيجار توازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار 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 الملزم بين المهام على مستوى الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
- متطلبات التسويات 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؛ و
- 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 ٢٠٢٢م

٣١. المعلومات الملحق

تنفيذاً للارشادات التطبيقية، تم فصل قائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كمايلي:-

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
الموجودات	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
النقد وما في حكمه	٤,٣٦٢	٧٨٩	٥,١٥١	٢٤,٨٢٠	٢٣١,٢٩٢	٢٥٦,١١٢	٦٣,٩٤٠	--
وديعة مريحة	١٤,٤٤٩	١٢٥,٠٠٠	١٣٩,٤٤٩	--	--	--	٣٢,٩٦٧	--
اقساط تأمين مدينة، صافي	١٢٠,٧٧١	--	١٢٠,٧٧١	١١,٥٩٦	١١,٨٥٠	١١,٨٥٠	٢١,٧٠٧	--
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي	١٩,٣٠٥	--	١٩,٣٠٥	٤,٥١٨	--	--	١١,٨٥٠	--
حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة	٢٧,٢٥٧	--	٢٧,٢٥٧	٤,٨٩٢	--	--	٧,٢٨٣	--
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة	١٠,٩٦٧	--	١٠,٩٦٧	٤٨,٧٥٥	٤٨,٧٥٥	٤٨,٧٥٥	٤١,٨٩٢	٢٦٢
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة	٤,٥١٨	--	٤,٥١٨	١,٥٥٥	--	--	١٣,١٢٠	--
غير المبلغ عنها	--	--	--	٩,٦٢٦	--	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠
فائض خسائر مطالبات تأمين مؤجل	٢,٠٦٤	--	٢,٠٦٤	--	--	--	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
تكاليف وثائق تأمين مؤجلة	١٢,٨٩٢	--	١٢,٨٩٢	--	--	--	٢,٤٩٥	--
إستثمارات	--	٤٦,٧٩٠	٤٦,٧٩٠	--	--	--	(١٦,٣٠٧)	(١٦,٣٠٧)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٦٨,١٩٨	٧٧٦	٦٨,٩٧٤	٢٤٤,٩٨٦	٣٧٧,٧٥٧	٦٢٢,٧٤٣	--	--
حق استخدام موجودات	٥٢٧	--	٥٢٧	--	--	--	--	--
ممتلكات ومعدات	١٥,٤٩٩	--	١٥,٤٩٩	--	--	--	--	--
أصول غير ملموسة	١٣,٤٥٣	--	١٣,٤٥٣	--	--	--	--	--
الشهرة	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	--	--	--	--
وديعة نظامية	--	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	--	--	--	--	--
العائد المستحق من وديعة نظامية	--	٣,٦٣٤	٣,٦٣٤	--	--	--	--	--
مطلوب إلى عمليات المساهمين	--	(١١,٨٠٢)	(١١,٨٠٢)	--	--	--	--	--
مجموع الموجودات	٣١٤,٢٦٢	٢٧٦,٤٤٧	٥٩٠,٧٠٩	٢٤٤,٩٨٦	٣٧٧,٧٥٧	٦٢٢,٧٤٣	--	--

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م			المطلوبات
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٢,٧٣٩	--	١٢,٧٣٩	٩,٩٧٨	--	٩,٩٧٨	مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
٢٢,١٣١	٢,٥٣٩	١٩,٥٩٢	٤٠,٦٥٥	٢,٣٣١	٣٨,٣٢٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٢٤٩	--	١,٢٤٩	٥,٢١٥	--	٥,٢١٥	مبالغ مستحقة لمعدي التأمين
٨,٦٩٢	--	٨,٦٩٢	١٦,٩٦٥	--	١٦,٩٦٥	مبالغ مستحقة لوسطاء التأمين
١٠٣,٨٣٥	--	١٠٣,٨٣٥	١٤٩,٦٥٢	--	١٤٩,٦٥٢	اقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٣٨٠	--	٤,٣٨٠	٥,١٤٤	--	٥,١٤٤	عمولة معدي التأمين غير المكتسبة
٤٠,٩٥٠	--	٤٠,٩٥٠	٣١,٢٣٥	--	٣١,٢٣٥	المطالبات القائمة
٣٧,٣٥٥	--	٣٧,٣٥٥	٣٤,٧٣٣	--	٣٤,٧٣٣	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٢,٢٧٣	--	١٢,٢٧٣	١٣,٠٨٦	--	١٣,٠٨٦	مخصص عجز اقساط التأمين
٤,٦٧٢	--	٤,٦٧٢	٦,٩٣٦	--	٦,٩٣٦	إحتياطيات فنية أخرى
(١٦,٣٠٧)	--	(١٦,٣٠٧)	(١١,٨٠٢)	--	(١١,٨٠٢)	مستحق إلى لعمليات المساهمين
٥,١٥٧	--	٥,١٥٧	٤,٦٦١	--	٤,٦٦١	مكافأة نهاية الخدمة
١,٢٢٤	--	١,٢٢٤	٢٧	--	٢٧	التزامات إيجار
٨,٧٣٨	--	٨,٧٣٨	٨,٧٣٨	--	٨,٧٣٨	توزيع فائض مستحق الدفع
٢,٢٨٧	٢,٢٨٧	--	٤,٢٣٦	٤,٢٣٦	--	زكاة مستحقة
٢,٤٩٥	٢,٤٩٥	--	٣,٦٣٤	٣,٦٣٤	--	العائد المستحق من وديعة نظامية
٢٥١,٨٧٠	٧,٣٢١	٢٤٤,٥٤٩	٣٢٣,٠٩٣	١٠,٢٠١	٣١٢,٨٩٢	مجموع المطلوبات
						حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	--	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	--	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	إحتياطي نظامي
(١٣١,٧٢٩)	(١٣١,٧٢٩)	--	(٢٣٥,٩١٩)	(٢٣٥,٩١٩)	--	خسائر متراكمة
٤٣٧	--	٤٣٧	١,٣٧٠	--	١,٣٧٠	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
٣٧٠,٨٧٣	٣٧٠,٤٣٦	٤٣٧	٢٦٧,٦١٦	٢٦٦,٢٤٦	١,٣٧٠	مجموع حقوق الملكية
٦٢٢,٧٤٣	٣٧٧,٧٥٧	٢٤٤,٩٨٦	٥٩٠,٧٠٩	٢٧٦,٤٤٧	٣١٤,٢٦٢	مجموع مطلوبات وحقوق الملكية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣١. المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٩٦,٧٥١	--	٢٩٦,٧٥١	٣٧٣,٢٩٣	--	٣٧٣,٢٩٣
(٢,٠٨٥)	--	(٢,٠٨٥)	(٦,٦٥٦)	--	(٦,٦٥٦)
(٦١,٤٢٢)	--	(٦١,٤٢٢)	(٦٥,٠١١)	--	(٦٥,٠١١)
(٦٣,٥٠٧)	--	(٦٣,٥٠٧)	(٧١,٦٦٧)	--	(٧١,٦٦٧)
(٢٨١)	--	(٢٨١)	(١,٣٨٤)	--	(١,٣٨٤)
(١٣,٥٧٥)	--	(١٣,٥٧٥)	(١٤,٩٦٧)	--	(١٤,٩٦٧)
(١٣,٨٥٦)	--	(١٣,٨٥٦)	(١٦,٣٥١)	--	(١٦,٣٥١)
٢١٩,٣٨٨	--	٢١٩,٣٨٨	٢٨٥,٢٧٥	--	٢٨٥,٢٧٥
١١,٦٤٥	--	١١,٦٤٥	(٤٠,٢٦٥)	--	(٤٠,٢٦٥)
٢٣١,٠٣٣	--	٢٣١,٠٣٣	٢٤٥,٠١٠	--	٢٤٥,٠١٠
١٩,٦١٥	--	١٩,٦١٥	١٣,٥٩٤	--	١٣,٥٩٤
٥١٧	--	٥١٧	٩٨	--	٩٨
٢٥١,١٦٥	--	٢٥١,١٦٥	٢٥٨,٧٠٢	--	٢٥٨,٧٠٢
٢٤١,٨٨٨	--	٢٤١,٨٨٨	٢٧٥,٢١٢	--	٢٧٥,٢١٢
٦,٣٩١	--	٦,٣٩١	٨,٣٨٦	--	٨,٣٨٦
(٤٣,٨٤٠)	--	(٤٣,٨٤٠)	(٣١,٦٠٩)	--	(٣١,٦٠٩)
٢٠٤,٤٣٩	--	٢٠٤,٤٣٩	٢٥١,٩٨٩	--	٢٥١,٩٨٩
٥,٣٥٣	--	٥,٣٥٣	(٦,٢٥٨)	--	(٦,٢٥٨)
٩,٠٢١	--	٩,٠٢١	٤,٧١١	--	٤,٧١١
١,٩٠٠	--	١,٩٠٠	٢,٢٦٤	--	٢,٢٦٤
٢٢٠,٧١٣	--	٢٢٠,٧١٣	٢٥٢,٧٠٦	--	٢٥٢,٧٠٦
١٠,٩٦٢	--	١٠,٩٦٢	٨١٣	--	٨١٣
٤٠,٩٤٠	--	٤٠,٩٤٠	٤٠,٦٣٠	--	٤٠,٦٣٠
٢٧٢,٦١٥	--	٢٧٢,٦١٥	٢٩٤,١٤٩	--	٢٩٤,١٤٩
(٢١,٤٥٠)	--	(٢١,٤٥٠)	(٣٥,٤٤٧)	--	(٣٥,٤٤٧)

الإيرادات

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة

ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة

- محلي

- خارجي

- ناقصا: مصروفات فائض الخسارة

- محلي

- اجنبي

صافي اقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في اقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي اقساط التأمين المكتتبة

عمولة مكتتبة من معيدي التأمين المسندة

إيرادات اكتتاب اخرى

إجمالي الإيرادات

التكاليف والمصاريف المكتتبة

اجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة

التغير في المطالبات القائمة، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، صافي

احتياطيات فنية أخرى

صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة

مخصص العجز في احتياطي اقساط التأمين

تكاليف اقتناء وثائق تأمين

إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب

صافي خسارة الإكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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

للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١,٢٠٤)	--	(١,٢٠٤)	(٤,٥٥١)	--	(٤,٥٥١)	مخصص تدني قيمة ذمم اقساط تأمين مدينة
(٥٧٤)	--	(٥٧٤)	٥٠٩	--	٥٠٩	عكس / (مخصص) تدني مستحقات إعادة التأمين
(٧٦,٥٥٦)	(٣,٨٨٠)	(٧٢,٦٧٦)	(٨٣,٥٣٦)	(٣,٩٣٧)	(٧٩,٥٩٩)	مصاريف عمومية وإدارية
١٣,٣٦٦	١٣,١٠٩	٢٥٧	(٩٢٥)	(١,٢٠٦)	٢٨١	دخل استثمار
٢,٣٤٣	--	٢,٣٤٣	٢٣,٧٧٨	--	٢٣,٧٧٨	دخل آخر
(٦٢,٦٢٥)	٩,٢٢٩	(٧١,٨٥٤)	(٦٤,٧٢٥)	(٥,١٤٣)	(٥٩,٥٨٢)	إجمالي (المصرفات) / الدخل التشغيلية الأخرى
(٨٤,٠٧٥)	٩,٢٢٩	(٩٣,٣٠٤)	(١٠٠,١٧٢)	(٥,١٤٣)	(٩٥,٠٢٩)	(الخسارة) / الدخل قبل الفاضل والزكاة
--	(٩٣,٣٠٤)	٩٣,٣٠٤	----	(٩٥,٠٢٩)	٩٥,٠٢٩	تحويل العجز إلى المساهمين
(٨٤,٠٧٥)	(٨٤,٠٧٥)	--	(١٠٠,١٧٢)	(١٠٠,١٧٢)	--	صافي خسارة خصم عجز المساهمين قبل الزكاة
الزكاة						
(٢,١٦٤)	(٢,١٦٤)	--	(٤,٠١٨)	(٤,٠١٨)	--	مصرفات الزكاة للسنة
(٥٣٧)	(٥٣٧)	--	--	--	--	مصرفات الزكاة سنوات سابقة
(٨٦,٧٧٦)	(٨٦,٧٧٦)	--	(١٠٤,١٩٠)	(١٠٤,١٩٠)	--	صافي الخسارة للسنة
خسارة السهم:						
	٢٧,٥٠٠			٥٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف الأسهم)
	(٣,١٦)			(٢,٠٨)		خسارة السهم الاساسي (بالريال السعودي)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣١. المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٨٦,٧٧٦)	(٨٦,٧٧٦)	--	(١٠٤,١٩٠)	(١٠٤,١٩٠)	--

صافي الخسارة السنة

ربح / (خسارة) شامل الآخر

البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل
الأولية الموجزة للفترة اللاحقة
أرباح / (خسائر) الاكتوارية على التزامات المزاي
المحددة

٩٣٣	--	٩٣٣	٩٣٣	--	(٦٦٧)
--	(١٠٤,١٩٠)	(١٠٣,٢٥٧)	(٦٦٧)	(٨٦,٧٧٦)	(٨٧,٤٤٣)
--	--	--	--	--	--
--	(١٠٣,٢٥٧)	(٨٧,٤٤٣)			

مجموع الخسارة الشامل للفترة
يخصم : صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
مجموع الخسارة الشامل للفترة العائد للمساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣١. المعلومات الملحققة (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م			التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٨٤,٠٧٥)	(٨٤,٠٧٥)	--	(١٠٠,١٧٢)	(١٠٠,١٧٢)	--	صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة
٤٣٢	--	٤٣٢	٢,٣٢٢	--	٢,٣٢٢	تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٨٤٨	--	١,٨٤٨	١,١٩٨	--	١,١٩٨	الاستهلاك
١,٠٨٨	--	١,٠٨٨	١,٠٢٨	--	١,٠٢٨	إطفاء موجودات غير الملموسة
١,٢٠٤	--	١,٢٠٤	٤,٥٥١	--	٤,٥٥١	إطفاء موجودات حق استخدام
٥٧٤	--	٥٧٤	(٥٠٩)	--	(٥٠٩)	مخصص تدني في ذمم أقساط
(١١,٨٨٦)	(١١,٨٨٦)	--	٤,٩٦٦	٤,٩٦٦	--	مخصص تدني القيمة لذمم مدينة لإعادة التأمين
(٩٠,٨١٥)	(٩٥,٩٦١)	٥,١٤٦	(٨٦,٦١٦)	(٩٥,٢٠٦)	٨,٥٩٠	أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
(٢١,٧٤١)	--	(٢١,٧٤١)	(٦١,٣٨٢)	--	(٦١,٣٨٢)	ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
(١٧,٢٩٥)	--	(١٧,٢٩٥)	١٤,١٧١	--	١٤,١٧١	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
١٥,٩٥٩	--	١٥,٩٥٩	(٥,٥٥٠)	--	(٥,٥٥٠)	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
(١,٣٠١)	--	(١,٣٠١)	٦٢٩	--	٦٢٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٧,٩٢٦)	--	(٧,٩٢٦)	٧,٣٣٢	--	٧,٣٣٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٤,٤٤٩)	--	(٤,٤٤٩)	٢,٨٢٨	--	٢,٨٢٨	حصة معيدي التأمين من فائض مؤجل من خسائر مطالبات
١,٣٣٢	--	١,٣٣٢	(٥,٦٠٩)	--	(٥,٦٠٩)	تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
(٨,٢٤٣)	٦٢	(٨,٣٠٥)	(٢٧,٠٨٣)	(٥١٥)	(٢٦,٥٦٨)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
--	١٢,٨٣٧	(١٢,٨٣٧)	--	(٤,٥٠٥)	٤,٥٠٥	مستحق من عمليات المساهمين، صافي
١,٢٧١	--	١,٢٧١	(٢,٧٦١)	--	(٢,٧٦١)	مبالغ مستحقة الى حملة وثائق التأمين
(٤,٣٦٩)	٢٣٩	(٤,٦٠٨)	١٨,٥٢٤	(٢٠٨)	١٨,٧٣٢	مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
(١,٢٥١)	-	(١,٢٥١)	٣,٩٦٦	-	٣,٩٦٦	مبالغ مستحقة - الى معيدي التأمين
(٢,٧٥٨)	-	(٢,٧٥٨)	٨,٢٧٣	-	٨,٢٧٣	مبالغ مستحقة - الى وسطاء التأمين
(٢٧,٦٠٤)	-	(٢٧,٦٠٤)	٤٥,٨١٧	-	٤٥,٨١٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢,١٥١)	-	(٢,١٥١)	٧٦٤	-	٧٦٤	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣١. المعلومات الملحق (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

للسنة المنتهية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١١,١٠٠	--	١١,١٠٠	(٩,٧١٥)	--	(٩,٧١٥)
١٦,٩٤٤	--	١٦,٩٤٤	(٢,٦٢٢)	--	(٢,٦٢٢)
١٠,٩٦٢	--	١٠,٩٦٢	٨١٣	--	٨١٣
١,٩٠٢	--	١,٩٠٢	٢,٢٦٤	--	٢,٢٦٤
٣١٩	--	٣١٩	٤٣٧	--	٤٣٧
(٣٩,٢٩٩)	١٣,١٣٨	(٥٢,٤٣٣)	(٨,٩٠٤)	(٥,٢٢٨)	(٣,٦٧٦)
(٣,٦٨٢)	(٣,٦٨٢)	--	(٢,٠٦٩)	(٢,٠٦٩)	--
(٤)	--	(٤)	--	--	--
(١٣٣,٨٠٠)	(٨٦,٥٠٩)	(٤٧,٢٩١)	(٩٧,٥٨٩)	(١٠٢,٥٠٣)	٤,٩١٤
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (تتمة)					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية (تتمة)					
مطالبات تحت التسوية					
مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها					
احتياطي عجز أقساط تأمين					
مخصصات فنية أخرى					
التزامات منافع موظفين مؤجلة، صافي					
الزكاة المدفوعة					
الفائض المدفوع لحملة وثائق التأمين					
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية					
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
شراء ممتلكات ومعدات					
شراء موجودات غير ملموسة					
استبعاد موجودات غير ملموسة					
شراء استثمارات					
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية					
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
حق إصدار أسهم					
وديعة نظامية					
تكاليف تحويلات					
دفع مطلوبات عقود الأجار					
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من 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 ملحقة:					
(خسائر) / مكاسب الاكتوارية على التزامات المزايا المحددة					

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٢. ربحية / (خسارة) السهم

تم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الأساسية بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة في نهاية السنة.

٣٣. الإلتزامات والإرتباطات

أ) تتمثل الإلتزامات والارتباطات على الشركة كما يلي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	خطابات الضمان
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٠٠	٣٠٠	

ب) التزامات الزكاة وضريبة الاستقطاع تم إيضاحهم في إيضاح ٣-١٩

ج) لا تواجه الشركة إجراءات قانونية جوهرية في سياق أعمالها الإعتيادي.

٣٤. أحداث لاحقة

دخل قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م / ١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢) (المشار إليه فيما يلي باسم "القانون") حيز التنفيذ في ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير / كانون الثاني) ، ٢٠٢٣) بالنسبة لبعض أحكام القانون ، من المتوقع الإلتزام الكامل في موعد لا يتجاوز عامين من ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣). ستقوم بتعديل لوائحها الداخلية لأية تغييرات لمواءمة المواد مع أحكام النظام، ومع ذلك، فإن الشركة في انتظار توجيهات من البنك المركزي السعودي قبل الشروع في أي تنفيذ.

باستثناء ما ورد أعلاه وكما هو مذكور في الإيضاح ١٩،٣، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة منذ نهاية السنة، والتي قد تتطلب إفصاحات أو تعديلات في هذه القوائم المالية.

٣٥. موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٣ م (٢٨ شعبان ١٤٤٤ هـ).