

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير المراجعين المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

فهرس	رقم الصفحة
تقرير المراجعين المستقلين	٥-١
قائمة المركز المالي	٦
قائمة الربح أو الخسارة	٧
قائمة الدخل الشامل	٨
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٩-١٠
قائمة التدفقات النقدية	١١
ايضاحات حول القوائم المالية	١٢-١٠٣

تقرير المراجعين المستقلين

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

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة ذات الصلة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، والتي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعبر بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - المعايير المحاسبية") المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمهنيين ("SOCPA").

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موضحة بشكل أكبر في قسم مسؤوليات المدققين عن تدقيق القوائم المالية في تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد إلزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات المدونة. نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي، في حكمنا المهني، كانت ذات أهمية كبيرة في مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقوم بإبداء رأي منفصل حول هذه الأمور. لقد حددنا أن الأمور الموضحة أدناه هي أمور المراجعة الرئيسية التي سيتم الإبلاغ عنها في تقريرنا.

تقرير المراجعين المستقلين

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

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تمت معالجة الأمر في مراجعتنا
تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتسوية المخاطر للمخاطر غير المالية ومكون الخسارة- التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ومكون الخسارة وتسوية المخاطر للمخاطر غير المالية ٤١,٧ مليون ريال سعودي، ٦,٩ مليون ريال سعودي و ٢,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٠١,٣ مليون ريال سعودي، ٢٢,٤ مليون ريال سعودي و ٤,١ مليون ريال سعودي) على التوالي، كما هو مبين في إيضاح ١٠ حول القوائم المالية. إن تقدير الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة ينطوي على درجة كبيرة من الأحكام. ويستلزم ذلك تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، ومكون الخسارة وتسوية المخاطر للمخاطر غير المالية. يتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ويعكس التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عندما تستوفي الشركة عقود التأمين. تعتمد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقدير لتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم تتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة والتقييم المتعلق بالعقود التي تتكبد خسائر بناءً على التدفقات النقدية الخارجة المقدرة لتحديد العقود التي تتكبد خسائر عند البداية. تستخدم الشركة خبيراً اكتوارياً خارجياً ("الخبير الاكتواري المعين") لتزويدهم بتقدير هذه الالتزامات. تم استخدام مجموعة من الأساليب لتحديد هذه المخصصات والتي استندت إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات. نظرًا لعدم التأكد المتأصل في التقدير والموضوعية التي ينطوي عليها تقييم التزام المطالبات المتكبدة الناشئة عن عقود التأمين ومكون الخسارة، فقد اعتبرنا هذا الأمر بمثابة أمر تدقيق رئيسي. راجع الإيضاحات رقم ٣ و ٤ للتعرف على السياسات المحاسبية الجوهرية والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي اعتمدها الشركة، والتي تشارك في الاعتراف الأولي والقياس اللاحق لالتزامات عقود التأمين. كما يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٠ الخاص بالحركة في مطلوبات عقود التأمين.	قمنا بالإجراءات التالية: • قمنا بتقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية لتحديد التزامات عقود التأمين وفقاً لإطار إعداد التقارير المالية المعمول بها. • فهم وتقييم وإختبار الضوابط الرئيسية حول عملية معالجة المطالبات ووضع المخصصات. • تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة على أساس مؤهلاته المهنية وخبراته وتقييم استقلاليته. • إجراء اختبارات موضوعية، على أساس العينة، على المبالغ المسجلة للمطالبات التي تم الإخطار بها والمدفوعة. بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات القائمة مع وثائق المصدر المناسبة لتقييم احتياطات المطالبات القائمة. • تقييم دقة وإكمال البيانات، على أساس العينة، المستخدمة من قبل الإدارة كمدخلات في تقييم الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة ومكون الخسارة. • قمنا بإشراك المتخصصين الاكتواريين لدينا لتقييم المنهجيات المستخدمة من قبل الشركة ومعقولية الافتراضات الرئيسية المستخدمة ومدى تناسقها مع الممارسات والأحكام الاكتوارية بما في ذلك التقرير الاكتواري الصادر عن خبير الإدارة. • تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.

تقرير المراجعين المستقلين

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

معلومات أخرى

الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي ولكنها لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات هذا.

إن رأينا في البيانات المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة، أو يبدو بخلاف ذلك أنه محرف بشكل جوهري.

عندما نقرأ التقرير السنوي، عندما يكون متاحاً لنا، وإذا خلصنا إلى وجود خطأ جوهري فيه، فإننا مطالبون بإبلاغ الأمر إلى المسؤولين عن الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – المعايير المحاسبية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمتطلبات المطبقة لنظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لتمكّنها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب الحاجة، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية الشركة أو وقف العمليات، أو ليس لديهم بديل واقعي سوى القيام بذلك.

المسؤولون عن الحوكمة (أي مجلس إدارة الشركة) مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن التدقيق الذي يتم إجراؤه وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع بشكل معقول، بشكل فردي أو إجمالي، أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين المتخذة على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني طوال عملية المراجعة. نحن أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

تقرير المراجعين المستقلين

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو، إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدققي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.

لقد قمنا بالتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة ونتائج المراجعة الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية التي حددناها خلال مراجعتنا لشركة الخليج العامة التعاونية للتأمين ("الشركة").

كما نقوم أيضاً بتزويد المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بأننا التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، ونتواصل معهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما أمكن، الإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات أو تطبيق الضمانات.

من خلال الأمور التي يتم التواصل معها مع المسؤولين عن الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية أكبر في مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية وبالتالي فهي أمور المراجعة الرئيسية. نقوم بوصف هذه الأمور في تقرير مراجعي الحسابات لدينا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا لأن العواقب السلبية للقيام بذلك ستكون متوقعة بشكل معقول لتتفوق على فوائد المصلحة العامة لمثل هذا التواصل.

عن كي بي إم جي للاستشارات المهنية



إبراهيم عيود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٨٢)



عن البسام وشركاؤه



أحمد عبد المجيد مهندس
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٧٧)



جدة، المملكة العربية السعودية
التاريخ: ٢٧ مارس ٢٠٢٤ م
الموافق: ١٧ رمضان ١٤٤٥ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (معدله ايضاح ٣ و٥)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدله ايضاح ٣ و٥)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
الموجودات				
٢٥٦,١١٢	٥,١٥١	١٤,٤٦٢	٦	نقد وما في حكمه
--	١٤٠,١٨٠	١٥٢,٩٢٦	٧	وديعة مرابحة
٤٦,٨٣٢	٤٤,٨٦٧	٥٣,٥٧٢	١/٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٧,٠٣٢	٣٩,٧٠٣	٤٣,٤٦٢	٢/٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٢١٥	٥٠,٤٩٩	٣٥,٦٦١	٩	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٨١,٤٥٦	٥٦,٧٩٣	٤٤,٥٨٣	١٠	موجودات عقود إعادة التأمين
١٣,١٢٢	١٥,٤٩٩	١٣,٥٣٢	١١	ممتلكات ومعدات
٩,٦٢٦	١٣,٤٥٣	١٢,١١٣	١٢	موجودات غير ملموسة
١,٥٥٥	٥٢٧	٥,٤٠٧	١٣	أصول حق الاستخدام
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	١٤	الشهرة
٧٤,٩٨٦	٧٤,٩٨٦	٧٤,٩٨٦	١٥	وديعة نظامية
٢,٤٩٥	٣,٦٣٤	٣,٢٣٣	١٥	الدخل المستحق من وديعة نظامية
٥٧٣,٦٩١	٤٨١,٥٥٢	٤٩٠,١٩٧		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
١٠,٦٦٩	١٤,٥٦٥	١٤,١٢٣	١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥٥,٧٩٣	١٦٠,٧٧٥	١٦٠,٧٦٣	١٠	مطلوبات عقود التأمين
٥,١٥٦	٤,٦٦١	٤,١٩٤	١٧	التزامات المزايا المحددة للموظفين
٢,٢٨٧	٤,٢٣٦	٢,٩٧٣	١٨	مخصص الزكاة
١,٢٢٤	٢٧	٤,٥١٨	١٣	التزامات عقود الإيجار
٢,٤٩٥	٣,٦٣٤	٣,٢٣٣	١٥	الدخل المستحق علي الودائع النظامية
١٧٧,٦٢٤	١٨٧,٨٩٨	١٨٩,٨٠٤		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥	٢,١٦٥	٢١	احتياطي نظامي
(١٤١,٦٤٤)	(٢٤٧,٦٦١)	(٢٤٤,١٢٩)		خسائر متراكمة
٤٣٧	١,٣٧٠	٨١٨	١٧	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع محددة
٣٥,١٠٩	٣٧,٧٨٠	٤١,٥٣٩	٢/٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٣٩٦,٠٦٧	٢٩٣,٦٥٤	٣٠٠,٣٩٣		إجمالي حقوق المساهمين
٥٧٣,٦٩١	٤٨١,٥٥٢	٤٩٠,١٩٧		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
				
عضو مجلس الإدارة		المراقب المالي		المدير التنفيذي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدله ايضاح ٣ و ٥)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
			الإيرادات
٣١٥,٦٨٦	٣١٥,٦٤٦	٢٣	إيرادات التأمين
(٣٧٣,١٧٠)	(٢٨٥,٣٤٧)	٢٣	مصروفات خدمات التأمين
(٤٩,٥٩٣)	(٣٨,٨٢٨)	٢٣	صافي مصروفات عقود إعادة التأمين
(١٠٧,٠٧٧)	(٨,٥٢٩)		خدمة التأمين ناتجة عن أعمال الشركة المكتوبة مباشرة
٢٣,٧٧٨	١٢,٢٥٨	٢٦	حصة الفائض من مجمعات التأمين
(٨٣,٢٩٩)	٣,٧٢٩		نتائج خدمات التأمين
(٤,٩٦٥)	٨,٧٠٥	٢٤	صافي ربح / (خسارة) غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٨٣٨	٦,٨٢١	٢٤	دخل العمولات على الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمربحة
٢٠٢	٤٧٦	٢٤	توزيعات الأرباح
(٩٢٥)	١٦,٠٠٢		صافي عائد الاستثمار
١,٠١٨	٣,٣٧٩	٢٥	صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
(١,٣٢١)	(٧,٨٨٦)	٢٥	صافي مصروفات التمويل من عقود التأمين
(٣٠٣)	(٤,٥٠٧)		صافي مصروف تمويل التأمين
(٨٤,٥٢٧)	١٥,٢٢٤		صافي نتائج التأمين والاستثمار
--	٤,٩١٨	١٩	إيرادات أخرى
(١٧,٤٧٢)	(١٣,٨٢٣)	٢٧	مصروفات تشغيلية أخرى
(١٠١,٩٩٩)	٦,٣١٩		صافي ربح / (خسارة) السنة العائد للمساهمين قبل الزكاة
(٤,٠١٨)	(٢,٧٨٧)	١٨	الزكاة
(١٠٦,٠١٧)	٣,٥٣٢		صافي الربح / (الخسارة) للسنة العائدة إلي المساهمين
(٢,١٢)	٠,٠٧	٢٠	ربحية / (خسارة) السهم (الأساسية والمخفضة) (بالريال السعودي للسهم الواحد)


عضو مجلس الإدارة


المراقب المالي


المدير التنفيذي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (معدله ايضاح ٣ و ٥)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	إيضاح
(١٠٦,٠١٧)	٣,٥٣٢	صافي الربح/ (الخسارة) للسنة العائدة إلي المساهمين
		الخسارة الشامل الآخر
		بنود لن يعاد تصنيفها إلي قائمة الدخل في الفترات القادمة
٢,٦٧١	٣,٧٥٩	٢/٨ صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق الملكية
٩٣٣	(٥٥٢)	١٧ خسائر إكتوارية على التزامات منافع الموظفين المحددة
(١٠٢,٤١٣)	٦,٧٣٩	إجمالي الربح/ (الخسارة) الشاملة للسنة العائدة إلي المساهمين


عضو مجلس الادارة


المراقب المالي


المدير التنفيذي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة	المجموع
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
الرصيد في بداية السنة (معدل إيضاح ٣ - ٥)	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٢٤٧,٦٦١)	٣٧,٧٨٠	١,٣٧٠	٢٩٣,٦٥٤
إجمالي الدخل الشاملة الأخرى للسنة						
صافي الربح للسنة العائدة إلى المساهمين	--	--	٣,٥٣٢	--	--	٣,٥٣٢
٢/٨ صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية	--	--	--	٣,٧٥٩	--	٣,٧٥٩
١٧ إعادة قياس الأرباح على التزامات منافع الموظفين المحددة	--	--	--	--	(٥٥٢)	(٥٥٢)
إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى المساهمين	--	--	٣,٥٣٢	٣,٧٥٩	(٥٥٢)	٦,٧٣٩
الرصيد في نهاية السنة	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٢٤٤,١٢٩)	٤١,٥٣٩	٨١٨	٣٠٠,٣٩٣



عضو مجلس الإدارة



المراقب المالي



المدير التنفيذي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة	المجموع
-------	-----------	---------------	---------------	------------------------------------	--	---------

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(١٣١,٧٣٠)	--	٤٣٧	٣٧٠,٨٧٢
٥	--	--	(٩,٤٧٤)	--	--	(٩,٤٧٤)
٥	--	--	(٤٤٠)	٣٥,١٠٩	--	٣٤,٦٦٩
	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(١٤١,٦٤٤)	٣٥,١٠٩	٤٣٧	٣٩٦,٠٦٧

الرصيد في بداية السنة (كما تم الإفصاح عنه سابقاً)

أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

الرصيد في بداية السنة (معدل إيضاح ٣ و ٥)

إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة (معدل إيضاح ٣ و ٥)

صافي الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين

٢/٨ صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

١٧ إعادة قياس خسائر إكتوارية على التزامات منافع الموظفين المحددة

إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى المساهمين - (معدل إيضاح ٣ و ٥)

(١٠٦,٠١٧)	--	--	(١٠٦,٠١٧)	--	--
٢,٦٧١	--	٢,٦٧١	--	--	--
٩٣٣	٩٣٣	--	--	--	--
(١٠٢,٤١٣)	٩٣٣	٢,٦٧١	(١٠٦,٠١٧)	--	--
٢٩٣,٦٥٤	١,٣٧٠	٣٧,٧٨٠	(٢٤٧,٦٦١)	٢,١٦٥	٥٠٠,٠٠٠

الرصيد في نهاية السنة (معدل إيضاح ٣ - ٥)



عضو مجلس الإدارة



المراقب المالي



المدير التنفيذي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
(١٠١,٩٩٩)	٦,٣١٩		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			ربح / (خسارة) السنة العائد للمساهمين قبل الزكاة
			تعديلات على البنود غير نقدية:
			الاستهلاك
٢,٣٢٢	٢,٢٩١	١١	إطفاء الموجودات غير ملموسة
١,١٩٨	١,٤٧٢	١٢	إطفاء أصول حق الاستخدام
١,٠٢٨	١,٠٤٦	١/١٣	تكاليف تمويل على التزام عقود إيجار
--	٧٩	٢/١٣	(خسارة) / أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٩٦٥	(٨,٧٠٥)	١/٨	دخل العمولات على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمربحة
(٣,٨٣٨)	(٦,٨٢١)	٢٤	توزيعات أرباح
(٢٠٢)	(٤٧٦)	٢٤	التزامات منافع الموظفين المحددة
٣٣٣	١,٧٩٥	١/١٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٩	(٢٠٨)		
(٩٤,٢٦٨)	(٣,٢٠٨)		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			مطلوبات عقود تأمين
٤,٩٨٢	(١٢)		موجودات عقود إعادة التأمين
٢٤,٦٦٣	١٢,٢١٠		مدفوع مقدماً وموجودات أخرى
(٣٦,٣٤١)	١٥,٠٥٨		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٨٩٦	(٤٤٢)		
(٩٧,٠٦٨)	٢٣,٦٠٦		
(٢,٠٦٩)	(٤,٠٥٠)	١٨	الزكاة المدفوعة
(١,٧٦١)	(٢,٨١٤)	١/١٧	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(١٠٠,٨٩٨)	١٦,٧٤٢		
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤,٧٠١)	(٣٢٦)	١١	إضافات ممتلكات ومعدات
(٥,٠٢٥)	(١٣٢)	٨	إضافات موجودات غير ملموسة
(١٤٠,١٨٠)	(١٢,٧٥٦)		شراء ودائع مرابحة
(٣,٠٠٠)	--		إضافات صكوك
٣,٨٣٨	٦,٨٢١	٢٤	دخل العمولات على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمربحة
٢٠٢	٤٧٦	٢٤	توزيعات أرباح
(١٤٨,٨٦٦)	(٥,٩١٧)		
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,١٩٧)	(١,٥١٤)	٢/١٣	سداد التزامات عقود إيجار
(١,١٩٧)	(١,٥١٤)		
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
			صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٢٥٠,٩٦١)	٩,٣١١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٥٦,١١٢	٥,١٥١		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٥,١٥١	١٤,٤٦٢	٦	جدول تكميلي عن المعاملات غير النقدية
			صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٧١	٣,٧٥٩	٢/٨	أرباح إعادة القياس للالتزامات المنافع المحددة
٩٣٣	(٥٥٢)	١/١٧	إضافات عقود إيجار
--	٥,٩٢٦	١٣	

عضو مجلس الإدارة

المراقب المالي

المدير التنفيذي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١- عام

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة 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:

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

لدي الشركة أيضاً الفروع التالية 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)
جدة	٤٠٣٠٣٧٦٦٣٣	١٢ جمادى الآخرة ١٤٤١هـ (الموافق ٦ فبراير ٢٠٢٠م)

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).

اعتباراً من ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٣، أصبحت هيئة التأمين الجهة المنظمة المعتمدة لصناعة التأمين في المملكة العربية السعودية، إلا أن الأنظمة واللوائح الصادرة سابقاً عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمتعلقة بقطاع التأمين ستظل سارية حتى صدور تعليمات أخرى من قبل هيئة التأمين. هيئة التأمين، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية.

تهدف الشركة الى مزاولة اعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن اعمال اعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تشمل القطاعات الرئيسية لمزاولة النشاط التأمين الطبي، المركبات، الحوادث، الالتزامات، البحرية، الممتلكات والهندسة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة يتم توزيع الناتج الفائض من عمليات التأمين يوزع كما يلي:

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

في حالة أن هناك عجز ناتج من عمليات التأمين، يتم توزيع وتحويل العجز بالكامل إلى عمليات المساهمين.

وفقاً 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.

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م/١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٠/١٢هـ (الموافق ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢) (يشار إليه فيما يلي بـ "النظام الجديد") حيز التنفيذ بتاريخ ١٤٤٤/٠٦/٢٦هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣) بالإضافة إلى اللوائح التنفيذية المعدلة الصادرة عن هيئة السوق المالية بناءً على القانون الجديد. بالنسبة لبعض أحكام القانون الجديد واللوائح التنفيذية المعدلة لهيئة السوق المالية، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز عامين اعتباراً من ١٤٤٤/٠٦/٢٦هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣). إن الإدارة بصدد تقييم تأثير النظام الجديد وسوف تقوم بتعديل نظامها الأساسي مع التعديلات في الأحكام المطلوبة لتتماشى مع أحكام النظام الجديد و اللائحة التنفيذية المعدلة لهيئة أسواق المال، ومع أي تعديلات أخرى قد تستفيد من القانون الجديد واللائحة التنفيذية المعدلة لهيئة أسواق المال، وبناء على ذلك، يتعين على الشركة تقديم النظام الأساسي المعدل، خلال الإطار الزمني المسموح به، إلى المساهمين في جمعيتها العامة غير العادية اجتماع الجمعية للتصديق عليها.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢- أسس الأعداد

أ- بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمهنيين. (يشار إليها باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية") هذه هي أول مجموعة كاملة من القوائم المالية للشركة التي يتم فيها اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧") والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩") في المملكة العربية السعودية وتم توضيح التغييرات الناتجة على الأحكام والتقديرات والسياسات المحاسبية الهامة في إيضاح ٣ وإيضاح ٤. تم إعادة عرض معلومات المقارنة بسبب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وفقاً لما تتطلبه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية "اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي"، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة "لعمليات التأمين" و"عمليات المساهمين". تتطلب اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي فصلاً واضحاً بين الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، يتم تسجيل الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات المنسوبة إلى أي من العمليتين في الحسابات المعنية. لقد تم تقديم قائمة المركز المالي وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح رقم ٣٢ كمعلومات تكميلية لتتوافق مع متطلبات اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ولا تتطلبها المعايير الدولية للتقرير المالي.

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

أ- الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. ورغم أن الخسائر المتراكمة للشركة بلغت ٢٤٠,٠٢ مليون ريال سعودي تمثل ٤٨,٨% من رأس مالها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، إلا أن الشركة حققت ربحاً قدره ٣,٥٣ مليون ريال سعودي وتدفقات نقدية تشغيلية موجبة بلغت ١٦,٧ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ديسمبر كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، كما بلغت سيولة الشركة حتى ذلك التاريخ ١٢٠%.

قامت إدارة الشركة بإعداد وتنفيذ خطة عمل تفصيلية للتوقعات المستقبلية للشركة بموافقة مجلس الإدارة واتخذت مبادرات استراتيجية لمعالجة الخسائر المتراكمة. تضمنت الخطوات التي اتخذتها الإدارة لتحسين الأداء تدابير تشغيلية لتعزيز إدارة المطالبات وعمليات الاسترداد من عمليات 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. اتخذت الشركة أيضاً تدابير مثل أدوات التسعير الاكتوارية ومراجعات الأعمال الدورية لدعم قرارات العمل الأفضل.

علاوة على ذلك، وفي إطار الجهود المبذولة لتقليل الخسائر المتراكمة، حصلت الشركة على توصية مجلس الإدارة بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٣، وموافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٣ بتخفيض رأس مالها بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي لاستيعاب جزء من خسائر الشركة المتراكمة بنفس المبلغ. الشركة بصدد الحصول على موافقة مساهميها من خلال جمعية عامة غير عادية. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية شكوك جوهرية قد تلحق بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً على التدابير المذكورة أعلاه التي اتخذتها الإدارة والتحسين في ربحية الشركة، إلى جانب التدفقات النقدية التشغيلية والإيجابية والنقد الحالي وما في حكمه والأصول السائلة الأخرى، تظل الإدارة والمكلفون بالحوكمة واثقين من أن افتراض الاستمرارية هو صالح. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها في المستقبل القريب. بناءً على ما ورد أعلاه، تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

وبما أن الخسائر المتراكمة للشركة بلغت ٤٨,٨% من رأس مالها، فقد استمر العمل بمتطلبات المادة ٤ الجزء الثاني من "إجراءات وتعليمات هيئة أسواق المال المتعلقة بالشركات المدرجة التي تبلغ خسائرها المتراكمة ٢٠% فأكثر من رأس مالها".

ب- أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء ما هو موضح في السياسات ذات الصلة في إيضاح ٣.

٢ - أسس الاعداد (تتمة)

ت- أسس العرض

لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام التصنيف المتداول/غير المتداول ويتم عرضها حسب ترتيب السيولة. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها متداولة: النقد وما في حكمه، وودائع المراجعة، والمصروفات المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى، والدخل المستحق على الوديعة النظامية، والمطلوبات المستحقة وغيرها، والزكاة المستحقة والدخل المستحق للمستحق لمؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها غير متداولة: الاستثمارات والممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والوديعة النظامية والتزامات الإيجار والتزامات منافع الموظفين. تتضمن الأرصدة ذات الطبيعة المختلطة، أي التي تتضمن أجزاء متداولة وغير متداولة، التزامات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين.

ث- العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض عن القوائم المالية بالريال السعودي، وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف، ما لم تتم الإشارة إلى خلاف ذلك.

ج- موسمية العمليات

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

ح- التغييرات في المنتجات والخدمات

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم تكن هناك تغييرات جوهرية في المنتجات أو الخدمات وشروطها في عقود التأمين التي تقدمها الشركة. راجع إيضاح ٣ للحصول على تفاصيل بشأن أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية

إن السياسات المحاسبية الجوهرية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية يتم تطبيقها بشكل ثابت لجميع السنوات المعروضة. راجع الملاحظة ٣،١ للحصول على التفاصيل المتعلقة باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. بالإضافة إلى ذلك، اعتمدت الشركة الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. تتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجوهرية بدلاً من السياسات المحاسبية الهامة. على الرغم من أن التعديلات لم ينتج عنها أي تغييرات في السياسات المحاسبية نفسها، إلا أنها أثرت على معلومات السياسة المحاسبية المفصّل عنها في إيضاح ٣.

١/٣ 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. على الشركة تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات للمعايير المعدلة والموضحة أدناه:

أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧")

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة.

عند التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، قامت الشركة بتطبيق النهج الكامل بأثر رجعي على جميع عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها. ولذلك، في تاريخ التحول، ١ يناير ٢٠٢٢، قامت الشركة بما يلي:

- تم تحديد والاعتراف وقياس كل مجموعة من عقود التأمين كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مطبقاً دائماً؛
- إلغاء الاعتراف بأي أرصدة حالية لم تكن لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ دائماً؛ و
- الاعتراف بأي صافي فروق ناتجة في حقوق الملكية.

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجديدة وتأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في الإيضاحات ٣/٣ و ١/٥ على التوالي.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١/٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسيرات لجنة التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

ب) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩").
يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وكان ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فقد استوفت الشركة المعايير ذات الصلة وطبقت الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترة السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣. للانتقال إلى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، طبقت الشركة نهجاً بأثر رجعي لتتماشى مع خيار التحول المعتمد بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مع تطبيق الوسائل العملية ذات الصلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. السياسات المحاسبية الجديدة وتأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هي تم الإفصاح عنها في الإيضاحات ٣-٤ و ٥-٢ على التوالي.

أصبح عدد من التعديلات الأخرى قابلاً للتطبيق على فترة التقرير الحالية، أي لفرات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. لم يتعين على الشركة تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة اعتماد هذه التعديلات الموضحة أدناه:

المعيار / التفسير	البيان
تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الإصلاح الضريبي الدولي	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن دليل تطبيق الحد الأدنى من الضرائب للإصلاح الضريبي الدولي. وتقدم التعديلات أيضاً متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتضررة. ولم تحدد الشركة أي تأثير نتيجة لهذه التعديلات.
تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ "الضرائب" ("معيار المحاسبة الدولي ١٢") - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة.	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم. ولم تحدد الشركة أي تأثير نتيجة لهذه التعديلات.
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية. ولم تحدد الشركة أي تأثير نتيجة لهذه التعديلات.

بعض التفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة مدرجة أدناه. القائمة هي للتفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. إن الإدارة بموجب تقييم تأثير هذه التقديرات الجديدة على بياناتها المالية. تعتزم الشركة تبني هذه التقديرات عندما تكون فعالة.

٣ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١/٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسيرات لجنة التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

المعيار / التفسير	البيان	تاريخ التطبيق	تقدير أثر التطبيق
تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦") - عقود الإيجار للبيع وإعادة الاستئجار	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لشرح كيفية قيام المنشأة بمحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤	تقوم الإدارة حاليًا بتقييم تأثير هذا التعديل، ومع ذلك، لا يتوقع أي تأثير جوهري.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤	تقوم الإدارة حاليًا بتقييم تأثير هذا التعديل، ومع ذلك، لا يتوقع أي تأثير جوهري.
تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٧ "بيانات التدفق النقدي" ("معيار المحاسبة الدولي ٧") والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧") - تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤	تقوم الإدارة حاليًا بتقييم تأثير هذا التعديل، ومع ذلك، لا يتوقع أي تأثير جوهري.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ "العملات الأجنبية" ("معيار المحاسبة الدولي ٢١") - عدم القدرة على الصرف	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للتحويل إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للتبادل عندما تكون هناك إمكانية للحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي)، وستتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تخلق حقوقًا والتزامات قابلة للتنفيذ.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥	تقوم الإدارة حاليًا بتقييم تأثير هذا التعديل، ومع ذلك، لا يتوقع أي تأثير جوهري.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S1، "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة".	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالكيان.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤	تقوم الإدارة حاليًا بتقييم تأثير هذا التعديل، ومع ذلك، لا يتوقع أي تأثير جوهري.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S2، "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	هذا هو المعيار الموضوعي الأول الذي تم إصداره والذي يحدد متطلبات الكيانات للكشف عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤	تقوم الإدارة حاليًا بتقييم تأثير هذا التعديل، ومع ذلك، لا يتوقع أي تأثير جوهري.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢/٣ عقود التأمين وإعادة التأمين

(١) تصنيف وملخص نماذج القياس

تصدر الشركة عقود تأمين لنقل 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. كمبدأ عام، تحدد الشركة مخاطر التأمين الجوهرية على أنها إمكانية الاضرار إلى دفع مزايا عند حدوث حدث مؤمن عليه.

تصدر الشركة عقود تأمين بخلاف التأمين على الحياة للأفراد والشركات. تشمل منتجات التأمين المقدمة بخلاف التأمين على الحياة، التأمين البحري والممتلكات والمركبات والهندسي والحوادث والمسئولية والتأمين الطبي. توفر هذه المنتجات حماية أصول حامل الوثيقة وتعويض الأطراف الأخرى التي تعرضت لأضرار نتيجة لحادث حامل الوثيقة. لا تصدر الشركة أي عقود ذات ميزات مشاركة مباشرة.

في سياق الأعمال العادية، تستخدم الشركة إعادة التأمين للتخفيف من تعرضها للمخاطر. ينقل عقد إعادة التأمين مخاطر جوهرية إذا كان يحول بشكل كبير جميع مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يعرض شركة إعادة التأمين لاحتمال حدوث خسارة جوهرية. لا يحتوي أي من عقود التأمين الصادرة عن الشركة على مشتقات ضمنية أو مكونات استثمار أو أي سلع وخدمات أخرى.

(٢) مستوى تجميع العقود

تحدد الشركة محافظ عقود التأمين. وتضم كل محفظة من عقوداً تتعرض لمخاطر متشابهة وتدار معاً، وتنقسم إلى ثلاث مجموعات:

- أي عقود تكون غير مجدبة عند الإثبات الأولى؛
- أي عقود، عند الإثبات الأولى، ليس لها إمكانية كبيرة لأن تصبح غير مجدبة في وقت لاحق؛ و
- أي عقود متبقية في المحفظة.

يتم تقسيم المحافظ أيضاً حسب سنة الإصدار.

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. بتطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقوم الشركة بتجميع عقود إعادة التأمين المبرمة خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) في مجموعات من: (١) العقود التي يكون لها صافي دخل عند الإثبات الأولى، إن وجدت؛ و (٢) العقود التي لا يوجد لها، عند الإثبات الأولى، إمكانية كبيرة لصافي دخل ناتج لاحقاً؛ و (٣) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يتم تقييم عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لمعرفة متطلبات التجميع على أساس كل عقد على حده. تتعقب الشركة معلومات الإدارة الداخلية التي تعكس الخبرات السابقة لأداء هذه العقود. يتم استخدام هذه المعلومات لتحديد أسعار هذه العقود بحيث ينتج عنها عقود إعادة تأمين محتفظ بها في مركز صافي التكلفة دون احتمال كبير لصافي مكسب ناشئ لاحقاً.

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود غير مجدبة عند الاعتراف الأولى، ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن بعض العقود غير مجدبة، يتم إجراء تقييم إضافي لتمييز العقود الغير مجدبة عن العقود المجدبة. بالنسبة للعقود المجدبة، تقوم الشركة بتقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف السارية في الفترات اللاحقة لتحديد ما إذا كانت العقود تنطوي على احتمال كبير لتصبح غير مجدبة. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى مجموعات تسعير حامل الوثيقة.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢/٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣) الإثبات

- يجب على المنشأة إثبات مجموعة لعقود التأمين التي تصدرها اعتباراً من التواريخ الآتية، أيها يحل أولاً:
- من بداية فترة التغطية الخاصة بمجموعة العقود.
 - التاريخ الذي تصبح فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في المجموعة مستحقة. إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق تعاقدية، فإنه يعتبر التاريخ الذي يتم فيه استلام الدفعة الأولى من حامل الوثيقة.
 - بالنسبة لمجموعة العقود غير المجدية، التاريخ الذي تشير فيه الحقائق والظروف إلى أن المجموعة التي سينتمي إليها عقد التأمين غير مجدية.

تعترف الشركة بمجموعة من عقود إعادة التأمين التي أبرمتها في الفترة السابقة مما يلي:

- بالنسبة لعقود إعادة التأمين التي توفر تغطية متناسبة، في وقت لاحق من:
(١) بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين
(٢) الاعتراف الأولى بأي عقد أساسي.
- يتم الاعتراف بجميع مجموعات عقود إعادة التأمين الأخرى المحتفظ بها من بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين.

ومع ذلك، إذا دخلت الشركة في عقد إعادة التأمين المحتفظ به في أو قبل التاريخ الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة من العقود الأساسية الغير مجدية قبل بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، فإن عقد إعادة التأمين المحتفظ به، في هذه الحالة، يتم إثباته في نفس الوقت الذي يتم فيه إثبات مجموعة عقود التأمين الأساسية.

يتم فقط تضمين العقود التي تفي بمعايير الاعتراف بشكل فردي بنهاية فترة التقرير في المجموعات. عندما تفي العقود بمعايير الإثبات في المجموعات بعد تاريخ التقرير، يتم إضافتها إلى المجموعات في فترة إعداد التقارير التي تستوفي فيها معايير الإثبات، مع مراعاة قيود المجموعات السنوية. لا يتم إعادة تقييم تكوين المجموعات في فترات لاحقة.

٤) حدود عقد التأمين

يشمل قياس مجموعة من العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية واقعة ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت هذه التدفقات ناشئة عن الحقوق والواجبات الجوهرية أثناء فترة التقرير التي تستطيع المنشأة خلالها إجبار حامل الوثيقة على دفع أقساط التأمين أو التي يكون على المنشأة خلالها واجب جوهري بتقديم الخدمات.

وينتهي الواجب الجوهري بتقديم خدمات عقد التأمين:

- (١) عندما تمتلك المنشأة القدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر الخاصة بحامل الوثيقة المعني وتستطيع، نتيجة لذلك، أن تحدد سعراً أو مستوى منافع يعكس تلك المخاطر بشكل كامل؛ أو
 - (٢) عند استيفاء كل من الحالات التالية:
- أن تمتلك المنشأة القدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر الخاصة بمحفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد وتستطيع، نتيجة لذلك، أن تحدد سعراً أو مستوى منافع يعكس مخاطر تلك المحفظة بشكل كامل؛ و
 - ألا يؤخذ في الحسبان عند تسعير أقساط التأمين حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر تلك المخاطر المرتبطة بالفترات التالية لتاريخ إعادة التقييم.

يتم إعادة تقييم حدود العقد في تاريخ كل تقرير وبالتالي قد تتغير بمرور الوقت.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢/٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٥) القياس

يتكون نموذج القياس العام، المعروف أيضًا باسم منهج البنين الأساسية، من التدفقات النقدية للوفاء وهامش الخدمة التعاقدية. هذا هو النموذج الافتراضي بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ لقياس عقود التأمين. ومع ذلك، فإن منهج تخصيص أقساط التأمين، وهو نموذج قياس مبسط، مسموح به إذا، فقط في بداية المجموعة:

- تتوقع المنشأة بشكل معقول أن ينتج عن هذا التبسيط قياس الالتزام بالتغطية المتبقية للمجموعة والذي لن يختلف جوهريًا عن ذلك الذي سيتم إنتاجه بتطبيق متطلبات نموذج القياس العام؛ أو
- فترة التغطية لكل عقد في المجموعة (بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناشئة عن جميع الأقساط ضمن حدود العقد المحددة في ذلك التاريخ) هي سنة واحدة أو أقل.

تستخدم الشركة منهج تخصيص أقساط التأمين لتبسيط قياس مجموعات العقود على الأسس التالية:

• عقود التأمين:

إن فترة التغطية للعقود الطبية، البحرية، والممتلكات، وتأمين طرف ثالث السيارات، وتأمين السيارات الشامل، ومجموعة العقود ذات مدة سنة واحدة أو أقل، وبالتالي فهي مؤهلة للقياس بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين.

بمجرد انتهاء المدة المحددة، يتم إنهاء عقد التأمين ويحتمل أن يحصل حامل الوثيقة على تغطية جديدة وفقًا للشروط الجديدة، مع مراعاة الاكتتاب الناجح. تقدم جميع عقود التأمين في هذا القطاع مزايا ثابتة ومضمونة للوفاء على مدى فترة التعاقد.

تم إجراء اختبار الأهلية منهج تخصيص أقساط التأمين لمجموعة عقود الهندسة والحوادث والمسؤولية نظرًا لأن فترة التغطية تزيد عن عام واحد. تتوقع الشركة بشكل معقول أن قياس الالتزام بالتغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب قانون منهج تخصيص أقساط التأمين لن يختلف جوهريًا عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام نموذج القياس العام. عند تقييم الأهمية النسبية، راعت الشركة أيضًا العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

• عقود إعادة التأمين:

تتوقع الشركة بشكل معقول أن القياس الناتج بموجب نموذج قياس منهج تخصيص أقساط التأمين لن يختلف جوهريًا عن نتيجة تطبيق نموذج القياس العام.

لا تطبق الشركة منهج تخصيص أقساط التأمين إذا كانت تتوقع، في بداية مجموعة العقود، تغييرًا كبيرًا في التدفقات النقدية للوفاء والتي من شأنها أن تؤثر على قياس الالتزام بالتغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة.

القياس عند الإثبات الأولي بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين:

عند الإثبات الأولي لكل مجموعة من عقود التأمين غير المجدية، يتم قياس القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية على أساس الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي ناقصًا أي تدفقات نقدية مدفوعة لاكتساب التأمين.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، عند الاعتراف الأولي، تقيس الشركة التغطية المتبقية بمبلغ أقساط التأمين المدفوعة.

عند الاعتراف المبني لكل مجموعة من عقود التأمين باستثناء المجموعات الهندسية ومجموعات الحوادث والمسؤولية، تتوقع الشركة ألا يزيد الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق أقساط التأمين ذي الصلة عن عام.

بالنسبة لجميع مجموعة العقود الأخرى، لا يوجد مخصص للقيمة الزمنية للنقود حيث يتم استلام الأقساط في غضون عام واحد من فترة التغطية.

القياس اللاحق بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين:

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

(أ) الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية؛ و

(ب) الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة، التي تتكون من التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

٣ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢/٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٥) القياس (تتمة)

القيمة الدفترية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع:
(أ) التغطية المتبقية؛ و

(ب) المطالبات المتكبدة، والتي تشمل على التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمة السابقة والمخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل من تواريخ التقارير المالية اللاحقة، يتكون الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية من:

- (أ) زيادة الأقساط المستلمة في الفترة، باستثناء المبالغ التي تتعلق بأقساط التأمين المدينة المتضمنة في الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة؛
- (ب) انخفاض في التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة في هذه الفترة؛
- (ج) انخفاض بأقساط التأمين المستلمة المتوقعة المثبتة كإيرادات تأمين مقابل الخدمات المقدمة في هذه الفترة؛
- (د) زيادة في إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين في الفترة المعترف بها كمصروفات خدمات التأمين؛ و
- (هـ) زيادة لأي تعديل على عنصر تمويل التأمين، عند الاقتضاء.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في كل تاريخ من تواريخ التقارير اللاحقة، فإن التغطية المتبقية هي:

- (أ) زيادة الأقساط المدفوعة المسندة في الفترة؛ و
- (ب) انخفاض للمبالغ المتوقعة للأقساط المسندة المعترف بها كمصروفات إعادة تأمين للخدمات المستلمة في الفترة.

تقدر الشركة الالتزام عن المطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية عند الوفاء التي تعكس المطالبات المتكبدة. تشمل التدفقات النقدية عند الوفاء على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، وتعديل لتعكس أثر القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المرتبطة بالتدفقات النقدية المستقبلية، وذلك بقدر عدم تضمين تلك المخاطر المالية في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، والتعويض المطلوب لتحمل المخاطر غير المالية.

يتمثل هدف الشركة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في تحديد القيمة المتوقعة لمجموعة من التصورات التي تعكس النطاق الكامل للنتائج المحتملة. يتم خصم التدفقات النقدية من كل تصور، ووزنها بالاحتمال المقدر لتلك النتيجة لاستخلاص القيمة الحالية المتوقعة. إذا كانت هناك ارتباطات جوهرية بين التدفقات النقدية التي تختلف بناءً على التغيرات في متغيرات السوق والتدفقات النقدية الأخرى، فإن الشركة تستخدم أساليب النماذج العشوائية لتقدير القيمة الحالية المتوقعة. تتضمن النماذج العشوائية توقع التدفقات النقدية المستقبلية في ظل عدد كبير من التصورات الاقتصادية المحتملة لمتغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وعوائد حقوق الملكية. يتطلب تحديد معدل الخصم الذي يعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين أحكام وتقديرات هامة، والتي تم تغطيتها في إيضاح ٢ (ج) (٢).

يتم تعديل التدفقات النقدية للوفاء بالقيمة الزمنية للنقدية وتأثير المخاطر المالية (باستخدام التقديرات الحالية) إذا تم أيضاً تعديل الالتزام بالمطالبات المتكبدة للقيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية.

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع الأصول (التي عادة ما تكون تالفة) المكتسبة لتسوية مطالبة (على سبيل المثال، مخلفات الحوادث). قد يكون للشركة أيضاً الحق في متابعة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال، التعويضات المستردة).

يتم تضمين تقديرات المبالغ المستردة من الخسائر كمخصص في تقديرات التزامات المطالبات. المخصص هو المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من التخلص من الأصل.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢/٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٥) القياس (تتمة)

تقييم العقود غير مجدبة:

إذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة من عقود التأمين غير مجدبة، فيجب على المنشأة أن تعترف بالخسارة في مصروفات خدمات التأمين وتزيد من الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية إلى الحد الذي تصل فيه التقديرات الحالية للتدفقات النقدية عند الوفاء، التي تم تحديدها بموجب نموذج القياس العام، والتي تتعلق بالتغطية المتبقية (بما في ذلك تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية) تتجاوز القيمة الدفترية للالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية. سيتم إنشاء عنصر خسارة لمبلغ الخسارة المعترف بها. بعد ذلك، سيتم إعادة قياس مكون الخسارة في تاريخ كل تقرير على أنه الفرق بين مبالغ التدفقات النقدية عند الوفاء المحددة بموجب نموذج القياس العام المتعلقة بالخدمة المستقبلية والمبلغ المسجل للالتزام بالتغطية المتبقية بدون مكون الخسارة.

عندما تقوم المنشأة بإثبات خسارة عند الإثبات الأولي لمجموعة غير مجدبة من عقود التأمين الأساس أو عند إضافة عقود تأمين أساس غير مجدبة أخرى إلى المجموعة، تقوم المنشأة بإنشاء (أو تعديل) في الأصل المتعلق بالتغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها مكوناً لاسترداد الخسائر. تنشأ الشركة عنصر استرداد الخسائر بضرب الخسارة المعترف بها في عقود التأمين الأساس ونسبة المطالبات على عقود التأمين الأساس التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. يقوم مكون استرداد الخسائر بتعديل القيمة الدفترية للأصل المتعلق بالتغطية المتبقية.

عندما يتم تضمين عقود التأمين الأساس في نفس المجموعة مع عقود التأمين الصادرة والتي لم يتم إعادة التأمين عليها، تطبق الشركة طريقة تخصيص منتظمة ومنطقية لتحديد الجزء من الخسائر المثبتة بعقود التأمين الأساس.

تعديل مخاطر عدم الأداء (NPR):

تقوم الشركة بقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام افتراضات تتفق مع تلك المستخدمة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين الأساسية، مع تعديل أي مخاطر عدم الأداء من قبل معيد التأمين. يتم تقييم تأثير مخاطر عدم الأداء الخاصة بشركة إعادة التأمين في تاريخ كل تقرير مالي ويتم الاعتراف بتأثير التغيرات في مخاطر عدم الأداء في الربح أو الخسارة.

٦) إلغاء الاعتراف وتعديل العقد

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالعقد، عندما تنتهي الإلتزامات المحددة في العقد أو يتم إلغاؤها. تقوم الشركة أيضاً بعدم الاعتراف بالعقد إذا تم تعديل شروطه بطريقة من شأنها أن تغير المحاسبة عن العقد بشكل جوهري لو كانت الشروط الجديدة موجودة دائماً، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بعقد جديد بناءً على الشروط المعدلة المعترف بها. إذا لم يؤد تعديل العقد إلى عدم الاعتراف، عندئذٍ تعالج الشركة التغيرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغييرات في تقديرات تحقيق التدفقات النقدية. لم تكن هناك حالات تعديل أو عدم اعتراف محددة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

٧) الاستحواذ والتكاليف المنسوبة

التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة بالبيع ومعالجة الاكتتاب. تعتبر الشركة رسوم الاكتتاب والمبيعات والرسوم التنظيمية كتكاليف الاستحواذ. لا يتم تحميل تكاليف الاستحواذ للمصروفات عند تكبدها ويتم تأجيلها على مدى عمر عقد التأمين. في حين أن التكاليف المرتبطة هي التكاليف التي يمكن أن تُنسب كلياً أو جزئياً إلى عمليات التأمين. لدى الشركة أسلوباً محدد لتخصيص التكاليف بناءً على نسبة التكاليف المباشرة إلى غير المباشرة. تندرج كل من تكاليف الاستحواذ والتكاليف المرتبطة ضمن مصروفات خدمات التأمين بينما يتم تسجيل التكاليف غير المرتبطة ضمن مصروفات تشغيلية أخرى.

٨) تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية

قررت الشركة تطبيق منهج القيمة المعرضة للمخاطر على المطالبات المتكبدة لخطوط السيارات والخطوط الأخرى عند تقدير المخاطر المعدلة. وقد اختارت الشركة مستوى ثقة يعتمد على ٧٠% للمركبات و ٦٥% لفئة الأعمال الأخرى لتوزيع احتياطي المطالبات الخاصة بها، مع الأخذ في الاعتبار أن هذا المستوى كاف لتغطية مصادر عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية. بينما بالنسبة لمخاطر الأقساط، يمكن اعتبار أن نسبة مصادر التعلم لحساب مكون الخسارة هي نفسها بسبب الطبيعة المشابهة لعدم اليقين.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢/٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٩ العرض

يتم عرض مجموعات عقود التأمين التي هي موجودات وتلك التي هي مطلوبات ومجموعات عقود إعادة التأمين التي هي موجودات وتلك التي هي مطلوبات بشكل منفصل في بيان المركز المالي. تعترف الشركة في بيان الدخل بما يلي: (أ) نتيجة خدمة التأمين، والتي تشمل على إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين، و (ب) إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

لا تفصل الشركة التغييرات في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين. يتم تضمين جميع التغييرات في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين.

إيراد التأمين:

إيراد التأمين لكل فترة هي مبلغ مقبوضات أقساط التأمين المتوقعة المخصصة للفترة. تخصص المنشأة مقبوضات أقساط التأمين المتوقعة لكل فترة بمرور الوقت لجميع مجموعات العقود باستثناء وثائق التأمين طويلة الأجل ضمن مجموعات الهندسة والحوادث والمسؤولية. بالنسبة للوثائق طويلة الأجل ضمن مجموعات العقود الهندسية والحوادث والمسؤولية، يتم تخصيص إيصالات الأقساط المتوقعة بناءً على التوقيت المتوقع لمصاريف خدمات التأمين المتكبدة..

مصروفات خدمة التأمين:

تشمل مصروفات خدمة التأمين ما يلي:

- المطالبات المتكبدة عن الفترة.
- مصروفات الأخرى المتكبدة المرتبطة مباشرة.
- استنفاد التدفقات النقدية من اقتناء عقود التأمين.
- التغييرات المرتبطة بالخدمة السابقة – أي التغييرات في التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود فيما يتعلق بالالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة.
- التغييرات المرتبطة بالخدمة المستقبلية – أي التغييرات في التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود والتي ينتج عنها الخسائر العقود غير المجدية أو عكس تلك الخسائر.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، يعتمد استنفاد التدفقات النقدية من اقتناء عقود التأمين على مرور الوقت.

صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين:

يتكون صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين من مصاريف إعادة التأمين مطروحاً منها المبالغ المستردة من معيدي التأمين. تعترف الشركة بمصاريف إعادة التأمين لأنها تتلقى تغطية أو خدمات أخرى بموجب مجموعات عقود إعادة التأمين. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، تعترف الشركة بمصاريف إعادة التأمين بناءً على مرور الوقت خلال فترة تغطية مجموعة العقود باستثناء السياسات طويلة الأجل ضمن مجموعات الهندسة والحوادث والمسؤولية التي يتم إطفاءها على أساس التوقيت المتوقع لمصاريف خدمات التأمين المتكبدة.

يتم عرض دخل والمصروفات من عقود إعادة التأمين بشكل منفصل عن الدخل والمصروفات من عقود التأمين. يتم عرض الدخل والمصروفات من عقود إعادة التأمين، بخلاف دخل أو مصروفات تمويل التأمين، على أساس الصافي "كصافي مصروفات من عقود إعادة التأمين" في نتيجة خدمة التأمين.

إن العمليات المتنازل عنها غير المشروطة بمطالبات العقود الأساسية الصادرة تقلل من أقساط التأمين ويتم احتسابها كجزء من مصاريف إعادة التأمين. إن العمليات المتنازل عنها التي تتوقف على مطالبات العقود الأساسية الصادرة تقلل من استرداد المطالبات المتكبدة.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢/٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٩) العرض

تأمين العمرة والحج:

أبرمت الشركة مع سبعة وعشرين شركة تأمين أخرى عاملة في المملكة العربية السعودية اتفاقية مع شركة CCI اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. ويتم تقديم منتج الحج / العمرة الإلزامي من قبل الوزارة ومعتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي لتأمين الحجاج القادمين. من خارج المملكة العربية السعودية باستثناء مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. يغطي هذا الحوادث العامة والفوائد الصحية للحجاج الذين يدخلون المملكة العربية السعودية لأداء فريضة الحج / العمرة. وتكون شروط الاتفاقية لمدة ٤ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٠ وهي قابلة للتجديد لمدة أربع سنوات أخرى وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية.

إن ترتيب التأمين المشترك هذا، والذي تكون الشركة مشاركاً فيه، هو عقد تأمين كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، وبناءً على ذلك قامت الشركة بتطبيق مبادئ الاعتراف والقياس للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. نظراً للطبيعة المخصصة للترتيب وبالنظر إلى أن تتم إدارة الحقوق والالتزامات من الترتيب وتسويتها على أساس الصافي، وبناءً على ذلك قامت الشركة بعرض نتائج الترتيب على أساس الصافي في نتائج خدمات التأمين كبنء منفصل في بيان الدخل الشامل وقدمت المزيد من التفاصيل في الملاحظات.

دخل و مصروفات تمويل التأمين:

تشتمل دخل أو مصروفات تمويل التأمين على التغيرات في المبالغ الدفترية لمجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الناتجة عن أثر القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية والتغيرات فيها.

تضمن الشركة جميع دخل أو مصروفات تمويل التأمين خلال الفترة في الربح أو الخسارة.

١/٣/٣ التغيرات في التصنيف والاعتراف والقياس

تختلف مبادئ قياس منهج تخصيص أقساط التأمين عن "منهج الأقساط المكتسبة" الذي تستخدمه الشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤ في المجالات الرئيسية التالية:

- **تأجيل تكاليف الاقتناء** - بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، التدفقات النقدية لاقتناء التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة ببيع أو الاكتتاب في محفظة عقود التأمين. قد تختار المنشأة رسملة وإطفاء هذه التكاليف على مدى فترة التغطية بناءً على التوقيت المتوقع لمصاريف خدمات التأمين المتكبدة لجميع مجموعات العقود باستثناء وثائق التأمين طويلة الأجل ضمن مجموعات الهندسة والحوادث والمسؤولية التي يتم إطفاءها على أساس التوقيت المتوقع لمصاريف خدمات التأمين المتكبدة.

- **معدل الخصم** - بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، يتم خصم الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة بمعدل يعكس خصائص المطلوبات ومدة كل محفظة. أنشأت الشركة منحنيات عائد خصم باستخدام معدلات خالية من المخاطر معدلة لتعكس خصائص عدم السيولة المناسبة لعقود التأمين المعمول بها. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، تم خصم التزامات المطالبات باستخدام معدل يعكس العائد السوقي المقدر للأصول الأساسية التي تدعم التزامات المطالبات هذه في تاريخ التقرير. لم يكن للتغيرات في منهجية الخصم تأثير كبير على التحول. يتضمن قياس الالتزام عن التغطية المتبقية تعديلاً للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق قسط التأمين وفترة الخدمات ذات الصلة أكثر من ١٢ شهراً.

- **تعديل المخاطر** - بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، يشتمل الالتزام عن المطالبات المتكبدة على تعديل صريح للمخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية ("تعديل المخاطر") الذي يحل محل هامش المخاطر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤. يعكس هامش المخاطر في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عدم التأكد المتأصل في صافي تقديرات مطلوبات المطالبات المخصوصة، في حين أن تعديل مخاطر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ هو التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين الناشئ عن المخاطر غير المالية. على غرار هامش المخاطرة، يتضمن تعديل المخاطر ميزة التنويع، وبالتالي فإن المنهجيتين متوائمتان إلى حد ما. نتيجة لذلك، لم يكن للتغيرات في المنهجية تأثير كبير على الانتقال.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

١/٣/٣ التغييرات في التصنيف والاعتراف والقياس (تتمة)

-العقود الغير مجدية - يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ تحديد مجموعات العقود الغير مجدية بمستوى أكثر دقة من اختبار كفاية الالتزام الذي يتم إجراؤه بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤. بالنسبة للعقود الغير مجدية، يتم الاثبات بمكون الخسارة المستند إلى الربحية المتوقعة على الفور في صافي الدخل، مما يؤدي إلى الاثبات الأولى مقارنة بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٤. لم يكن للعقود الغير مجدية تأثير كبير على التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

قائمة المركز المالي

العرض يستخرج من خلال المحافظ التي تتكون من مجموعات من العقود التي تغطي مخاطر مماثلة والتي تدار معاً. يتم عرض محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل منفصل بين:

- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر أصولاً؛
- محافظ عقود التأمين الصادرة والتي تعتبر مطلوبات؛
- محافظ عقود المحتفظ بها والتي هي أصولاً؛ و
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل التزامات.

البنود بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والتي الان تندمج تحت بند واحد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

- الأقساط المستحقة
- تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
- الأقساط غير المكتسبة
- المطالبات قائمة
- المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
- احتياطي عجز أقساط التأمين
- المستحق للوكلاء والوسطاء ومسؤول الطرف الثالث
- المستحقة الدفع لحملة الوثائق
- رسوم تحميل نجم، رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي، رسوم CCHI، رسوم تأميني، استرداد الطرف الثالث وغيرها ضمن النفقات المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى.
- عمال إنقاذ الورشة والذمم الدائنة للغير ضمن المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى
- حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
- حصة إعادة التأمين من فائض مطالبات الخسارة
- ضريبة القيمة المضافة على عمولة إعادة التأمين
- مستحق من معيدي التأمين
- مستحق لمعيدي التأمين
- عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

البنود بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

مطلوبات / موجودات عقد التأمين

موجودات / مطلوبات عقد إعادة التأمين

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

١/٣/٣ التغييرات في التصنيف والاعتراف والقياس (تتمة)

قائمة الدخل الشامل

تم تغيير أوصاف البنود في قائمة الدخل بشكل كبير مقارنة بالعرض في أحدث البيانات المالية السنوية.

تتضمن إيرادات التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ إجمالي الأقساط المكتتبة وإجمالي الحركة في الأقساط غير المكتسبة وخسائر الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة من حاملي وثائق التأمين.

تتضمن مصروفات خدمات التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ إجمالي المطالبات المدفوعة، والتغييرات في المطالبات تحت التسوية، والتغييرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، والتغييرات في مكون الخسارة، وتكاليف اقتناء الوثائق، والمصروفات المرتبطة بها، وتأثير الإفراج في تعديل المخاطر. تم استبعاد التغييرات في احتياطي نقص الأقساط وبدلاً من ذلك يتم إجراء التغييرات في عنصر الخسارة.

يشمل صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أقساط إعادة التأمين المسندة ، والتغييرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة ، وعمولة إعادة التأمين المكتسبة ، وحصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة ، وحصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة ، وحصة إعادة التأمين من التغييرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، والتغير في احتياطي استحقاق إعادة التأمين ، وخسائر الائتمان المتوقعة على ذمم إعادة التأمين المدينة وتأثير تعديل الخسارة ، تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

يتم عرض نتائج خدمات التأمين دون تأثير إلغاء الخصم والتغييرات في معدلات الخصم التي تظهر بشكل منفصل ضمن صافي النتيجة المالية للتأمين.

نتج عن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ تغييرات في العرض على مصروفات الاكتتاب للمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ حيث يتم تصنيف المصاريف إما على أنها تدفقات نقدية لاقتناء التأمين وتدفقات نقدية للوفاء ضمن مصروفات خدمات التأمين أو كمصروفات أخرى عندما لا تكون مرتبطة بشكل مباشر إلى عقود التأمين. نتيجة لذلك، يتم الآن عرض جزء من المصاريف المصنفة كمصاريف اكتتاب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ كمصروفات أخرى بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ ضمن مصاريف التشغيل الأخرى. لم يعد يتم الإفصاح عن البنود التالية التي تم الإبلاغ عنها سابقاً: الأقساط المباشرة المكتوبة وصافي الأقساط المكتسبة وصافي المطالبات المتكبدة ومصاريف الاكتتاب.

أ) الاعتراف المبدئي بالأصول المالية

عند الاعتراف المبدئي، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بقيمتها العادلة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الموجودات المالية، في حالة الموجودات المالية التي ليست بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تحميل تكلفة معاملة الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في الربح أو الخسارة.

مباشرة بعد الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

عندما تختلف القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية عن سعر المعاملة عند الاعتراف الأولي، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي:

- عندما يتم إثبات القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام مماثل (أي مدخل المستوى ١) أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو الخسارة.
- وفي جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد توقيت الاعتراف بأرباح أو خسائر اليوم الأول المؤجلة بشكل فردي. ويتم إطفائها على مدى عمر الأداة، أو تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها، أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

١/٣/٣ التغييرات في التصنيف والاعتراف والقياس (تتمة)

التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يتم قياس الأصل المالي به عند الاعتراف المبني مطروحاً منه أقساط السداد الأصلية، بالإضافة إلى الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، معدلاً بأي خسارة مخصص.

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل المالي أو الالتزام المالي إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (أي تكلفته المطفأة قبل أي مخصص انخفاض القيمة) أو إلى القيمة المطفأة تكلفة الالتزام المالي. لا يأخذ الحساب في الاعتبار خسائر الائتمان المتوقعة ويتضمن تكاليف المعاملات والمساهمات أو الخصومات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

يتم إثبات إيرادات الفوائد باستخدام معدل الربح الفعلي إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً منخفضة القيمة ائتمانياً. بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً منخفضة القيمة ائتمانياً، يتم إثبات دخل الربح من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي القيمة الدفترية للأصل المالي. إذا تحسنت مخاطر الائتمان على الأداة المالية منخفضة القيمة ائتمانياً، في فترات التقارير اللاحقة، بحيث لم يعد الأصل المالي منخفض القيمة ائتمانياً، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

أولاً. التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية ضمن فئات القياس التالية:
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL)؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI)
- محتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

أدوات الدين

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:
(١) نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول المالية؛ و
(٢) خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية.

نموذج العمل:

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة للأصول من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف الشركة هو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول فقط أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الأصول. إذا لم يكن أي مما سبق قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، فسيتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "آخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تشمل العوامل التي تأخذها الشركة في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الأصول، وكيفية تقييم أداء الأصل وتقديم التقارير إلى موظفي الإدارة الرئيسيين، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية يتم تعويض المديرين. على سبيل المثال، محفظة أصول السيولة التي تحتفظ بها الشركة كجزء من إدارة السيولة ويتم تصنيفها بشكل عام ضمن نموذج الأعمال المحتفظ به للتحويل والبيع. يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها للتداول بشكل أساسي بغرض البيع على المدى القريب أو تكون جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تتم إدارتها معاً والتي يوجد دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية ضمن نموذج الأعمال "الأخرى" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

١/٣/٣ التغييرات في التصنيف والاعتراف والقياس (تتمة)

مدفوعات رأس المال والأرباح:

عندما يكون نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاقية التمويل، أي أن الربح يشمل فقط الاعتبار للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. . عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي لا تتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات الصلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تمارس الشركة الأحكام في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية التي تنشئها أو تستحوذ عليها تؤدي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ ودخل الربح على أصل المبلغ القائم وبالتالي قد تكون مؤهلة لقياس التكلفة المطفأة. عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية، بما في ذلك أي شروط الدفع المسبق أو أحكام لتمديد استحقاق الموجودات، والشروط التي تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية وما إذا كانت الشروط التعاقدية تحتوي على رافعة مالية.

بناءً على هذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

التكلفة المطفأة:

يتم قياس الموجودات المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات من خلال أي مخصص خسائر اتتمانية متوقعة معترف به. يتم إدراج إيرادات الربح من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة الربح الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يتم تصنيف الأصول المالية المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول، حيث تمثل التدفقات النقدية للأصول فقط مدفوعات أصل المبلغ والأرباح، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم أخذ الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بمكاسب أو خسائر انخفاض القيمة وإيرادات الفوائد الخاصة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة. عندما يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. يتم إدراج إيرادات الربح من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة الربح الفعلي. في الوقت الحالي، لا يتم تصنيف أي أداة دين على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم قياس الأصول التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. الربح أو الخسارة من استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المعروضة في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها. يتم حالياً تصنيف الاستثمار في صناديق الاستثمار المشتركة والصكوك التي فشلت في تقييم SPPI على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف استثمارات الديون فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الأصول. تتم إعادة التصنيف اعتباراً من بداية فترة التقرير الأولى بعد التغيير. من غير المتوقع أن تكون مثل هذه التغييرات متكررة ولم تحدث مثل هذه الحالات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

١/٣/٣ التغييرات في التصنيف والاعتراف والقياس (تتمة)

أدوات حقوق الملكية:

أدوات حقوق الملكية هي الأدوات التي تلبي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تثبت وجود مصلحة متبقية في صافي أصول الجهة المصدرة. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم الشركة بتصنيف جميع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي اختارت فيها إدارة الشركة، عند الاعتراف المبدي، تعيين استثمار في حقوق الملكية بشكل لا رجعة فيه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات الأسهم على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد الاستثمار. عند استخدام هذا الاختيار، تصبح تكاليف المعاملة جزءاً من التكلفة عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة (غير المحققة) في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. قامت الشركة بتصنيف استثمارها في شركة نجم لخدمات التأمين، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل باعتبارها "دخل توزيعات الأرباح" عندما ينشأ حق الشركة في استلام الدفعات. حالياً، يتم تصنيف جميع الأوراق المالية على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

أي ربح أو خسارة من استبعاد حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لن تكون قابلة لإعادة التدوير، أي عند التخلص، سيتم نقل حركة القيمة العادلة الموجودة في الدخل الشامل الآخر مباشرة من الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة.

ثالثاً. انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة على أساس مستقبلي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية. تعتمد منهجية انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغ غير متحيز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تطبق الشركة نموذج ثلاثي المراحل لانخفاض قيمة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بناءً على التغييرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدي.

تتضمن المرحلة ١ ("العامة") الأصول المالية التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ("الخسائر الائتمانية المتوقعة") ويتم احتساب الدخل المالي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (أي بدون خصم مخصص الائتمان). الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن الأحداث الافتراضية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. ولا يتعلق الأمر بالعجز النقدي المتوقع خلال فترة ١٢ شهراً، بل هو إجمالي خسارة الائتمان على أحد الأصول، مرجحة باحتمال حدوث الخسارة خلال ١٢ شهراً القادمة.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

١/٣/٣ التغييرات في التصنيف والاعتراف والقياس (تتمة)

تتضمن المرحلة الثانية ("ضعيفة الأداء") الأصول المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، ولكن ليس لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة. يُفترض حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا تأخر سداد الذمم المدينة لأكثر من ٣٠ يومًا. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، ولكن لا يزال يتم احتساب الدخل المالي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح لخسائر الائتمان، مع حدوث مخاطر التخلف عن السداد.

تتضمن المرحلة ٣ ("غير العاملة") الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. يحدث التخلف عن سداد الأصل المالي عندما يفشل الطرف المقابل في سداد الدفعات التعاقدية خلال ٩٠ يومًا من تاريخ استحقاقها. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة ويتم احتساب الدخل المالي على صافي القيمة الدفترية (أي صافي مخصص الائتمان).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة (على سبيل المثال أيام التأخر في السداد، والتصنيف الائتماني للعملاء وما إلى ذلك)، من أجل مقارنة مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد عند الاعتراف المبدئي للموجودات المالية.

يتم شطب الأصول المالية فقط عندما لا يكون هناك توقع معقول لاستردادها.

عندما يتم شطب الأصول المالية، تواصل الشركة القيام بأنشطة التنفيذ لمحاولة استرداد المستحقات المستحقة. يتم الاعتراف بالمبالغ المستردة بعد الشطب في الربح أو الخسارة.

يتم عرض خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية بشكل منفصل في قائمة الربح أو الخسارة.

رابعاً. إلغاء الاعتراف بالأصول المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصول المالية، أو جزء منها، عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصول، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) قيام الشركة بتحويل جميع مخاطر ومكافآت الملكية بشكل جوهري، أو (٢) لا تقوم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري ولم تحتفظ الشركة بالسيطرة.

تدخل الشركة في معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصول ولكنها تتحمل التزامًا تعاقديًا بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتقوم بتحويل كافة المخاطر والمكافآت بشكل جوهري.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المستلم والمستحق في قائمة الربح أو الخسارة.

خامساً. التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بجميع الالتزامات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً أي تكاليف معاملة مباشرة تنسب إليها. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

١/٣/٣ التغييرات في التصنيف والاعتراف والقياس (تتمة)

سادسًا. إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم إطفائها (أي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته). عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع هذا الاستبدال أو التعديل على أنه إلغاء الاعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد، ويتم إثبات الفرق في القيمة الدفترية المعنية في قائمة الربح أو الخسارة.

لتحديد تصنيفها وفئة قياسها، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تقييم جميع الأصول المالية بناءً على مزيج من نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأدوات.

تم استبدال فئات قياس المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ للأصول المالية (القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، المتاحة للبيع، المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة) بما يلي:

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية والمشتقات؛
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد؛
- أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف (لا تستخدم من قبل الشركة)؛ و
- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة.

يحفظ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى حد كبير بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ لتصنيف وقياس الالتزامات المالية. ومع ذلك، بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، يتم الاعتراف بجميع تغييرات القيمة العادلة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل، في حين أنه بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سيتم عرض هذه التغييرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- سيتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر (OCI)؛
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي وأعدت صياغة المعلومات المقارنة لعام ٢٠٢٢ للأدوات المالية في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تم الاعتراف بالفروق الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الأرباح المبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. لا يوجد أي تأثير متوقع على البيانات المالية الالتزامات نتيجة التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٢/٤/٣ التغييرات في حساب انخفاض القيمة

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يعتمد مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر)؛ ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يعتمد المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي، في حين أن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي. سيتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على أساس فردي اعتماداً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢/٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" (تتمة)

٢/٤/٣ التغييرات في حساب انخفاض القيمة (تتمة)

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على معلومات وهي احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر، والتعرض عند قيم التعثر. يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى القيمة الحالية.

احتمالية التخلف عن السداد: احتمالية التخلف عن السداد هي تقدير لاحتمالية التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة.

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد: يتم تحديد الخسارة الناتجة عن مدخلات التعثر حسب فئة الأداة المالية بناءً على الخبرة التاريخية للخسارة ومعدلات الاسترداد للأدوات المالية المماثلة وبيانات الصناعة الأخرى ذات الصلة.

التعرض عند التعثر في السداد: التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر في المستقبل.

التقدير المستقبلي: أثناء تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، ستقوم الشركة بمراجعة التطورات الاقتصادية الكلية التي تحدث في الاقتصاد والسوق التي تعمل فيها. وعلى أساس دوري، ستقوم الشركة بتحليل العلاقة بين الاتجاهات الاقتصادية الرئيسية مع تقدير احتمالية التعثر.

ينطبق انخفاض القيمة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم أيضاً استبعاد أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من نطاق انخفاض القيمة.

تتكون الأصول المالية المعرضة لانخفاض القيمة من محفظة الاستثمار (أدوات الدين) والنقد وما في حكمه.

٥/٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبنء إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البنء بشكل موثوق. يتم تحميل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها. لا يتم استهلاك الأرض. يتم استهلاك تكلفة البنوء الأخرى للممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، كما يلي:

العمر الإنتاجي

٨

١٠

٤-١٠

٤

تحسينات مباني مؤجرة

الأثاث والتجهيزات

حاسب آلي وأدوات مكتبية

سيارات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول في تاريخ كل تقرير وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً. تتم مراجعة القيم الدفترية لهذه الموجودات لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر وحيث تتجاوز القيمة الدفترية المبلغ القابل للاسترداد المقدّر، يتم تخفيض الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها ضمن "إيرادات أخرى، صافي" في قائمة الربح أو الخسارة.

٦/٣ الأصول غير الملموسة

يتم قياس الأصول غير الملموسة المقتناة بشكل منفصل عند الاعتراف الأولي بالتكلفة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. لا تتم رسملة الأصول غير الملموسة المولدة داخلياً، وتعكس النفقات ذات الصلة في قائمة الدخل في الفترة التي يتم فيها تكبد النفقات. يتم إطفاء الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها لتحديد انخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الأصول غير الملموسة. علاوة على ذلك، لا يتم إطفاء الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦/٣ الأصول غير الملموسة (تتمة)

تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تعتبر التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل بمثابة تعديل لفترة أو طريقة الإطفاء، حسب الاقتضاء، ويتم معاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم إثبات مصروف إطفاء الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الربح أو الخسارة ضمن فئة المصروفات التي تتوافق مع وظيفة الأصول غير الملموسة. يتم قياس المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس على أنها الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل. يتم اختبار انخفاض قيمة الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة سنوياً على مستوى وحدة توليد النقد، حسب الاقتضاء، وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تنخفض قيمتها.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية هي كما يلي:

العمر الإنتاجي
10

برامج

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

٧/٣ الشهرة

يتم قياس الشهرة مبدئياً بما يزيد عن القيمة العادلة للمقابل المدفوع على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة المستحقة عليها. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. تتم مراجعة الشهرة لتحديد انخفاض القيمة، سنوياً أو بشكل متكرر إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد تنخفض قيمتها. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) التي ترتبط بها الشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) أقل من القيمة الدفترية لوحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) التي تم توزيع الشهرة عليها، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة المعترف بها في قائمة الدخل. لا يمكن عكس خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

٨/٣ عقود الإيجار

تعريف عقد الإيجار

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، يعتبر العقد أو يحتوي على عقد إيجار إذا كان العقد بنقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الوقت مقابل عوض. تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي عليه بناءً على التعريف الجديد لعقد الإيجار. عند التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، اختارت الشركة تطبيق الوسائل العملية لتقييم المعاملات التي تعتبر عقود إيجار.

كمستأجر

تستأجر الشركة مكاتبها، وكمستأجر، قامت الشركة سابقاً بتصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية بناءً على تقييمها لما إذا كان عقد الإيجار ينقل بشكل جوهري جميع مخاطر ومزايا الملكية. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، تعترف الشركة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لمعظم عقود الإيجار - أي أن عقود الإيجار هذه موجودة في الميزانية العمومية.

تقوم الشركة بإثبات أصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، وبعد ذلك بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة ويتم تعديلها مع بعض عمليات إعادة قياس التزام الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام القياس الأولي للالتزام الإيجار المعدل لأي دفعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ البدء، وأي تكاليف مباشرة أولية متكبدة وتقدير تكاليف التفكيك، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لأصول حق الاستخدام مع الأخذ في الاعتبار مدة عقد الإيجار.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٨/٣ عقود الإيجار (تتمة)

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض المتزايد للشركة (إذا لم يكن سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار متاحًا). يتم زيادة التزام الإيجار لاحقًا بمقدار تكلفة الفائدة على التزام الإيجار وتنخفض بمقدار دفعة الإيجار المدفوعة. ويتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن التغيير في المؤشر أو المعدل، أو التغيير في تقدير المبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو، حسب الاقتضاء، التغييرات في تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسة خيار الإنهاء. سيقوم المستأجر بشكل عام بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل على أصل حق الاستخدام.

كمؤجر

لم تتغير محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشكل كبير عن المحاسبة الحالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. وسيستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف كما هو الحال في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتميز بين نوعين من عقود الإيجار: عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية.

٩/٣ الانخفاض في الأصول غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الأصل. في حالة وجود أي مؤشر، أو عندما يكون هناك حاجة لاختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. القيمة القابلة للاسترداد للأصل هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصًا تكاليف البيع وقيمتها الاستخدامية، أيهما أعلى، ويتم تحديدها للأصل الفردي، ما لم يكن الأصل يولد تدفقات نقدية داخلية تكون إلى حد كبير مستقلة عن تلك الموجودة في الأصول أو مجموعات الأصول الأخرى. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد. عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع، يتم أخذ معاملات السوق الأخيرة في الاعتبار، إذا كانت متوفرة. إذا لم يتم تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

يتم دعم هذه الحسابات بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المعلنة للشركات التابعة المتداولة علنًا أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة. تعتمد الشركة في حساب انخفاض القيمة على الموازنات التفصيلية والحسابات المتوقعة، والتي يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة من وحدات توليد النقد في الشركة والتي تم تخصيص الأصول الفردية لها. تغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة بشكل عام فترة تتراوح من ثلاث إلى خمس سنوات. لفترات أطول، يتم حساب معدل نمو طويل الأجل وتطبيقه لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

يتم إثبات خسائر انخفاض قيمة العمليات المستمرة في قائمة الدخل. بالنسبة للموجودات، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لمعرفة ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المعترف بها مسبقًا قد لم تعد موجودة أو قد انخفضت. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها مسبقًا فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ الاعتراف بآخر خسارة انخفاض في القيمة. يكون العكس محدودًا بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات هذا العكس في قائمة الربح أو الخسارة.

١٠/٣ التزامات تعويضات نهاية الخدمة

تقوم الشركة بتطبيق نظام واحد لمزايا ما بعد انتهاء الخدمة لخدمة محددة مدفوعة بقوانين العمل وقوانين العمل في المملكة العربية السعودية والتي تعتمد على آخر راتب وعدد سنوات الخدمة.

لا يتم تمويل خطة مزايا ما بعد انتهاء الخدمة. وبناءً على ذلك، يتم إجراء تقييمات الالتزامات بموجب الخطة بواسطة خبير اكتواري مستقل بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تتكون التكاليف المتعلقة بهذه الخطط بشكل أساسي من القيمة الحالية للمنافع المنسوبة على أساس متساو لكل سنة من سنوات الخدمة والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمة الموظف في السنوات السابقة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٠/٣ التزامات تعويضات نهاية الخدمة (تتمة)

يتم إثبات تكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمزايا ما بعد انتهاء الخدمة مباشرة في قائمة الدخل بينما يتم تسجيل تصفية الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في قائمة الدخل. إن أي تغيرات في صافي الالتزام نتيجة للتقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات يتم أخذها كإعادة قياس في قائمة الدخل الشامل.

يتم إثبات أرباح وخسائر إعادة القياس الناتجة عن تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية مباشرة في قائمة الدخل الشامل وتحويلها إلى الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية في السنة التي حدثت فيها.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة الناتجة عن تعديلات الخطة أو تقلبها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة كتكاليف خدمة سابقة. تعتمد مدفوعات نهاية الخدمة على الرواتب والبدلات النهائية للموظفين وسنوات الخدمة التراكمية، كما هو منصوص عليه في قانون العمل في المملكة العربية السعودية.

١١/٣ المخصصات والمصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن أحداث سابقة، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق. لا تعترف مخصصات خسائر التشغيل المستقبلية. يتم إثبات الالتزامات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فاتورة بها من قبل المورد أم لا.

١٢/٣ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل التي لها فترات استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء. إن ودائع المربحة التي تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها والتي تديرها الشركة مباشرة يتم تصنيفها بشكل منفصل كودائع لأجل.

١٣/٣ العمولات وإيرادات توزيعات الأرباح والإيرادات الأخرى

يتم إثبات دخل العمولات على الودائع لأجل على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ويتم الإفصاح عنها ضمن "إيرادات الاستثمار والعمولات" في قائمة الدخل. يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح ويتم إدراجها ضمن الأرباح المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل. يتم إثبات الدخل من صندوق التأمين الطبي والعام وتأمين الحوادث الخاص بمنتجات العمرة كدخل آخر على أساس البيانات المالية ربع السنوية الصادرة عن مدير الصندوق، أي شركة التأمين التعاوني.

١٤/٣ توزيع الأرباح

يتم إثبات توزيع الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في البيانات المالية للشركة في السنة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

١٥/٣ الاحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتخصيص ٢٠% من صافي دخلها من عمليات المساهمين سنوياً إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يتكون احتياطي يعادل رأس المال. الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٦/٣ القيم العادلة

تعتمد القيمة العادلة للموجودات المالية على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبند التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبند ذات الشروط وخصائص المخاطر المماثلة.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يوجد بها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأصول مالية مماثلة أو عندما لا يمكن استخلاص القيم العادلة من السوق النشط، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكناً، هناك حاجة إلى درجة من الحكم في تحديد القيم العادلة.

١٧/٣ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضرائب والجمارك ("ZATCA"). يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لائحة الزكاة. يتم احتساب المبالغ الإضافية المستحقة السداد، إن وجدت، عند الانتهاء من الربوط النهائية عند تحديد هذه المبالغ. تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والدخل. يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل، وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

١٨/٣ القطاعات التشغيلية

القطاع هو أحد المكونات المميزة للشركة التي تعمل في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع تشغيلي)، والذي يخضع لمخاطر ومكافآت تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى.

لأغراض الإدارة، تم تنظيم الشركة إلى وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات الرئيسية التالية التي يمكن إعداد التقارير عنها:

- توفر شركة Marine تغطية ضد الخسائر والمسؤوليات المتعلقة بالسفن البحرية والشحن البحري.
- يوفر العقار تغطية ضد التأمين ضد الحريق، وأي تأمين آخر مدرج ضمن هذه الفئة من التأمين.
- يوفر التأمين الشامل للسيارات تغطية ضد الأضرار التي تلحق بالمركبات بسبب العواصف والأعاصير والفيضانات والحرائق، السرقة والحوادث الشخصية.
- توفر مسؤولية السيارات تجاه الغير تغطية ضد المسؤولية تجاه الأطراف الثالثة الناشئة عن الحوادث.
- توفر الهندسة تغطية لمخاطر البناء ومخاطر البناء والأعطال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية وتعطل الآلات وأي تأمين آخر يندرج تحت هذه الفئة من التأمين.
- توفر الحوادث والمسؤولية تغطية ضد التأمين المالي، وتأمين ضمان خيانة الأمانة، والتأمين ضد جميع مخاطر الأعمال، وتأمين سفر الأعمال، وتأمين المعارض. توفر المسؤولية العامة تجاه الطرف الثالث، والمسؤولية عن المنتج، وتعويض العمال/مسؤولية صاحب العمل، والأضرار التي تلحق بالمركبات بعد انتهاء ضمان الشركة المصنعة، وغطاء التعويض المهني الذي يحمي المسؤولية القانونية للمؤمن له الناشئة عن أعمال الإهمال أثناء عملياته التجارية.

يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتفق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي. تم تحديد صانع القرار التشغيلي الرئيسي، المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء قطاعات التشغيل، على أنه الرئيس التنفيذي الذي يتخذ القرارات الإستراتيجية.

لم تتم أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. في حالة حدوث أي معاملة، يتم تحديد أسعار التحويل بين قطاعات الأعمال على أساس تجاري بحت بطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة. ستضمن إيرادات القطاع ومصروفاته ونتائجه تلك التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها بعد ذلك على مستوى البيانات المالية للشركة.

٤ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات المصاحبة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية التي تعتبر هامة في إعداد هذه البيانات المالية:

١. تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية للوفاء بعقود التأمين

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الشركة، بطريقة غير متحيزة، بدمج جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو جهد لا داعي له في تاريخ التقرير. تتضمن هذه المعلومات بيانات تاريخية داخلية وخارجية حول المطالبات والتجارب الأخرى، ويتم تحديثها لتعكس التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية. تعكس تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وجهة نظر الشركة للظروف الحالية في تاريخ التقرير، طالما أن تقديرات أي متغيرات سوقية ذات صلة تتفق مع أسعار السوق الملحوظة.

تستند تقديرات هذه التدفقات النقدية المستقبلية على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ذات الاحتمالية المرجحة. تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المتوقعة واحتمالية حدوثها في تاريخ القياس. وللقيام بهذه التوقعات، تستخدم الشركة معلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف المستقبلية. إن تقدير الشركة للتدفقات النقدية المستقبلية هو متوسط مجموعة من السيناريوهات التي تعكس النطاق الكامل للنتائج المحتملة. يحدد كل سيناريو مبلغ وتوقيت واحتمال التدفقات النقدية. يتم حساب المتوسط المرجح للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام سيناريو حتمي يمثل المتوسط المرجح لمجموعة من السيناريوهات.

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تأخذ الشركة في الاعتبار التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية التي قد تؤثر على تلك التدفقات النقدية. ومع ذلك، فإن توقعات التغييرات المستقبلية في التشريعات التي من شأنها تغيير أو الوفاء بالتزام حالي أو إنشاء التزامات جديدة بموجب العقود الحالية لا تؤخذ في الاعتبار حتى يتم سن التغيير في التشريع بشكل جوهري. ترتبط التدفقات النقدية ضمن حدود العقد مباشرة بالوفاء بالعقد، بما في ذلك تلك التي يكون للشركة حرية التصرف بشأن المبلغ أو التوقيت. وتشمل هذه المدفوعات إلى (أو نيابة عن) حاملي وثائق التأمين، والتدفقات النقدية لاقتناء التأمين والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها في الوفاء بالعقود.

عندما يتم تحديد تقديرات التدفقات النقدية المتعلقة بالمصروفات على مستوى المحفظة أو أعلى، يتم توزيعها على مجموعات العقود على أساس منظم. قررت الشركة أن هذه الطريقة تؤدي إلى توزيع منهجي وعقلاني. يتم تطبيق أساليب مماثلة بشكل ثابت لتخصيص النفقات ذات الطبيعة المماثلة. يتم تخصيص المصاريف ذات طبيعة صيانة السياسة الإدارية لمجموعات العقود على أساس عدد العقود المعمول بها داخل المجموعات. تقوم الشركة بإجراء دراسات منتظمة للمصروفات لتحديد مدى ارتباط النفقات العامة الثابتة والمتغيرة مباشرة بالوفاء بعقود التأمين.

تنشأ التدفقات النقدية لاقتناء التأمين من أنشطة البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من العقود التي تنسب مباشرة إلى محفظة العقود التي تنتمي إليها المجموعة. تشمل التكاليف الأخرى المتكبدة في تنفيذ العقود معالجة المطالبات وتكاليف الصيانة والإدارة والعمولات المتكررة المستحقة على أقساط الأقساط المستحقة ضمن حدود العقد. تشمل التدفقات النقدية لاقتناء التأمين والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها في الوفاء بالعقود على كل من التكاليف المباشرة وتخصيص النفقات العامة الثابتة والمتغيرة. تنسب التدفقات النقدية إلى أنشطة الاستحواذ وأنشطة التنفيذ الأخرى والأنشطة الأخرى على مستوى الكيان المحلي باستخدام تقنيات تحديد التكلفة على أساس النشاط. يتم توزيع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الاستحواذ وأنشطة التنفيذ الأخرى على مجموعات من العقود باستخدام طرق منهجية وعقلانية ويتم تطبيقها بشكل ثابت على جميع التكاليف التي لها خصائص مماثلة. يتم الاعتراف بالتكاليف الأخرى في الربح أو الخسارة عند تكبدها. راجع الملاحظة ٣٠،١ لتحليل الحساسية فيما يتعلق بالافتراضات الهامة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٤ - الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢. منهجية الخصم

تستخدم معدلات الخصم في المقام الأول لتعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لتعكس القيمة الزمنية للأموال والمخاطر المالية الأخرى لتراكم الفائدة على الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة.

تم استخدام النهج التصاعدي لاشتقاق معدل الخصم. وبموجب هذا النهج، تم استخدام معدلات الخصم الخالية من المخاطر القائمة على الدولار الأمريكي من قبل الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية (EIOPA) كنقطة انطلاق لإعداد منحني العائد. قامت الشركة بعد ذلك بإضافة علاوة مخاطر دولة المملكة العربية السعودية من المصدر لجعل منحني العائد مناسباً للتطبيق. استخدمت الشركة تعديل تقلبات الدولار الأمريكي الذي أبلغت عنه EIOPA للملاءة المالية II كبديل لعلاوة عدم السيولة. تقوم الشركة حالياً بخصم التزامات المطالبات المتكبدة لجميع مجموعات عقود التأمين.

إن منحنيات العائد التي تم استخدامها لخصم تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية التي لا تتغير بناء على عوائد البنود الأساسية هي كما يلي:

عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	العملة	سنة	سنتين	٣ سنوات	٤ سنوات	٥ سنوات
بحري	ريال سعودي	٥,٨٣%	٤,٤٣%	٤,١٣%	٤,١٨%	٤,٢٨%
عقارات	ريال سعودي	٥,٨٣%	٤,٤٣%	٤,١٣%	٤,١٨%	٤,٢٨%
سيارات شامل	ريال سعودي	٥,٨٣%	٤,٤٣%	٤,١٣%	٤,١٨%	٤,٢٨%
سيارات طرف ثالث	ريال سعودي	٥,٨٣%	٤,٤٣%	٤,١٣%	٤,١٨%	٤,٢٨%
هندسي	ريال سعودي	٥,٨٣%	٤,٤٣%	٤,١٣%	٤,١٨%	٤,٢٨%
حوادث والتزامات	ريال سعودي	٥,٨٣%	٤,٤٣%	٤,١٣%	٤,١٨%	٤,٢٨%
طبي	ريال سعودي	٥,٨٣%	٤,٤٣%	٤,١٣%	٤,١٨%	٤,٢٨%

عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	العملة	سنة	سنتين	٣ سنوات	٤ سنوات	٥ سنوات
بحري	ريال سعودي	٥,٠٦%	٥,٠٢%	٤,٩٨%	٤,٩٤%	٤,٨٩%
عقارات	ريال سعودي	٥,٠٦%	٥,٠٢%	٤,٩٨%	٤,٩٤%	٤,٨٩%
سيارات شامل	ريال سعودي	٥,٠٦%	٥,٠٢%	٤,٩٨%	٤,٩٤%	٤,٨٩%
سيارات طرف ثالث	ريال سعودي	٥,٠٦%	٥,٠٢%	٤,٩٨%	٤,٩٤%	٤,٨٩%
هندسي	ريال سعودي	٥,٠٦%	٥,٠٢%	٤,٩٨%	٤,٩٤%	٤,٨٩%
حوادث والتزامات	ريال سعودي	٥,٠٦%	٥,٠٢%	٤,٩٨%	٤,٩٤%	٤,٨٩%
طبي	ريال سعودي	٥,٠٦%	٥,٠٢%	٤,٩٨%	٤,٩٤%	٤,٨٩%

٤ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يجب على الشركة تعديل تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لتعكس التعويض الذي تطلبه المنشأة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية. لذا فإن الغرض من تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو قياس تأثير عدم اليقين في التدفقات النقدية التي تنشأ من عقود التأمين، بخلاف عدم اليقين الناتج عن المخاطر المالية. والمخاطر التي يغطيها تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هي مخاطر التأمين والمخاطر غير المالية الأخرى مثل مخاطر الانقضاء ومخاطر النفقات. اعتمدت الشركة تبسيط PAA لحساب المسؤولية عن التغطية المتبقية. لذلك، لن يتم تقدير تعديل مخاطر الالتزام بالتغطية المتبقية إلا في حالة الاعتراف بمجموعة العقود على أنها مرهقة.

وبتطبيق أسلوب مستوى الثقة، تقوم الشركة بتقدير توزيع احتمالية القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين في تاريخ كل تقرير وتحسب تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على أنها الزيادة في القيمة المعرضة للخطر عند اليوم السابع. النسبة المئوية للسيارات بينما النسبة المئوية الخامسة والسنتين للأعمال المتبقية (مستوى الثقة المستهدف) فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية. راجع إيضاح ١/٣٠ لتحليل الحساسية فيما يتعلق بالافتراضات الهامة.

تحديد العقود غير المجدية

بموجب اتفاقية PAA، يجب على الشركة أن تفترض أن أي عقود في المحفظة مرهقة عند الاعتراف الأولي ما لم تشير "الحقائق والظروف" إلى خلاف ذلك. تقوم الشركة بتقييم العقود المرهقة على أساس سنوي وسنة الاكتتاب، بالتزامن مع المعلومات المحدثة عن ربحية المنتج. علاوة على ذلك، يجب تكرار التقييم إذا كانت "الحقائق والظروف" تشير إلى وجود تغييرات كبيرة في تسعير المنتج وتصميم المنتج والخطط والتوقعات. يحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات العقود. تستخدم الشركة أحكاماً هامة لتحديد مستوى التفاصيل التي تمتلكها الشركة من معلومات معقولة وداعمة تكفي لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بما فيه الكفاية وسيتم تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقود. أنشأت الشركة عملية لفريق الاكتتاب للحصول على عقود مرهقة ومحتملة ومربحة من خلال تقييم ربحية المحافظ المختلفة في بداية سنة الاكتتاب. ويتم تقييم ربحية كل محفظة على حدة. راجع إيضاح ١/٣/٣ للحصول على مزيد من التفاصيل في هذا الصدد، وراجع إيضاح 30 للاطلاع على تحليل الحساسية فيما يتعلق بالافتراضات الهامة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط باستخدام تقنيات التقييم. تستخدم الشركة حكمها لاختيار مجموعة متنوعة من الأساليب ولوضع افتراضات تعتمد بشكل أساسي على ظروف السوق الحالية في نهاية كل فترة تقرير. راجع الإيضاح رقم ٢٩ للحصول على تفاصيل تتعلق بأساليب التقييم العادل وتحليل الحساسية فيما يتعلق بالافتراضات الهامة.

تقديرات إيصالات الأقساط المتوقعة

قامت الشركة بتطوير منهجية لمقبوضات الأقساط المتوقعة بناءً على نهج مصفوفة المخصصات. تمت إعادة تصنيف هذه الأرصدة إلى مطلوبات عقود التأمين بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. ولقياس التقديرات، تم تجميع هذه الأرصدة بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة للمحفظة الأساسية لحاملي وثائق التأمين وأيام التأخر في السداد. يتم تعديل معدلات الخسارة التاريخية لتعكس المعلومات الحالية والمستقبلية حول عوامل الاقتصاد الكلي، مما يؤثر على قدرة العملاء على تسوية الذمم المدينة. حددت الشركة أن الناتج المحلي الإجمالي للدولة التي تعمل فيها هو العوامل الأكثر صلة، وبالتالي تقوم بتعديل معدلات الخسارة التاريخية بناءً على التغيرات المتوقعة في هذه العوامل.

٤ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الأصول غير المالية بما في ذلك الشهرة

تقوم الشركة، في تاريخ كل تقرير، أو بشكل متكرر، بتقييم ما إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى ما إذا كان هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الأصل، في حالة وجود أي مؤشر، أو عندما يكون هناك حاجة لاختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. بالنسبة للشهرة، تقوم الشركة سنوياً باختبار ما إذا كانت الشهرة قد تعرضت لأي انخفاض في القيمة. المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكلفة البيع، وقيمتها الاستخدامية، أيهما أعلى، ويتم تحديده للأصل الفردي، ما لم يكن الأصل يولد تدفقات نقدية داخلية تكون مستقلة إلى حد كبير عن الأصول أو المجموعات الأخرى. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد. عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام مصدر مناسب، مثل أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها، أو في حالة عدم وجود أسعار سوقية يمكن ملاحظتها، يتم استخدام الأسعار المقدرة للأصول المماثلة أو في حالة عدم وجود أسعار تقديرية للأصول المماثلة، يتم اعتمادها على أساس مخصص. حسابات التدفق النقدي المستقبلية.

عرض مجمع تأمين العمرة والحج

لا يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ متطلبات محددة بشأن عرض تخصيص إيرادات ومصروفات التأمين وأصول والتزامات التأمين عندما يتم إصدار عقد التأمين من قبل أكثر من منشأة واحدة. وبناء على ذلك، قامت الشركة بتطبيق المتطلبات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ في وضع سياسة لعرض الترتيب الذي تكون فيه شركة تأمين مشاركة (راجع ليس ٣,٣ تاسعا). قامت الشركة بتحليل الشروط التعاقدية لسياسة الترتيب وخلصت إلى أنه نظراً لطبيعة وجوهر الترتيب، فمن المناسب عرض النتائج ضمن صافي نتائج التأمين كبند منفصل في قائمة الدخل الشامل، مع التفاصيل الواردة في بيان الدخل الشامل. ملحوظات. تعتقد الشركة أن هذا مناسب لأن الإدارة ليس لديها القدرة على تغيير الأسعار أو التحكم في النفقات، وبالتالي لا تعتقد أنه من المناسب إدراج النتائج ضمن الإيرادات والمصروفات التي يمكن للشركة التحكم فيها. إن العرض الحالي للترتيب مماثل عندما تعمل المنشأة كوكيل، حيث يكون المبدأ هو عدم وجود سيطرة، ويكون العرض الصافي أكثر ملاءمة ويتم الإفصاح عنه في الإيضاحات. تعتقد الإدارة أن العرض والإفصاح يعكس جوهر الترتيب.

٥ - أثر اعتماد المعايير المحاسبية الجديدة

١/٥ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧

عند التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، قامت الشركة بتطبيق النهج الكامل بأثر رجعي على جميع عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ولذلك، في تاريخ التحول، ١ يناير ٢٠٢٢، قامت الشركة بما يلي:

- تم تحديد والاعتراف بقياس كل مجموعة من عقود التأمين كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مطبقاً دائماً؛
- إلغاء الاعتراف بأي أرصدة حالية لم تكن لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ دائماً؛ و
- الاعتراف بأي صافي فروق ناتجة في حقوق الملكية.

إن تأثير التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على الخسائر المتراكمة هو كما يلي:

١ يناير ٢٠٢٣م	١ يناير ٢٠٢٢م
٢,٥٢٩	٤,٠٧٣
(١٤,٢٧١)	(١٣,٥٤٧)
(١١,٧٤٢)	(٩,٤٧٤)

(تخفيض) / زيادة في إجمالي حقوق ملكية الشركة
التغير في قياس موجودات عقود إعادة التأمين
التغير في قياس التزامات عقود التأمين
أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على الخسائر المتراكمة وإجمالي حقوق الملكية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٥- أثر اعتماد المعايير المحاسبية الجديدة (تتمة)

١ يناير ٢٠٢٣م	١ يناير ٢٠٢٢م	
٢,٨٥٧	٣,٢٤٨	زيادة / (تخفيض) إجمالي أصول الشركة مما يؤثر على إجمالي حقوق الملكية
١,٣٥٣	١,٨٦٠	مكون الاسترداد
(١,١٥١)	(١,٠٣٥)	تعديل المخاطر
(٥٣٠)	--	الخصم
		أخرى
٢,٥٢٩	٤,٠٧٣	أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على إجمالي الأصول على إجمالي حقوق الملكية

١ يناير ٢٠٢٣م	١ يناير ٢٠٢٢م	
(٤,١٧٧)	(٤,٧٣٤)	زيادة / (تخفيض) إجمالي التزامات الشركة مما يؤثر على إجمالي حقوق الملكية
٨٢	٣,٥٣٤	تعديل المخاطر
(٨٥٤)	٧٠٠	استنفاد الأقساط المستحقة
(٩,٣٢٢)	(١٣,٠٤٧)	الخصم
(١٤,٢٧١)	(١٣,٥٤٧)	مكون الخسارة
		أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على إجمالي الالتزامات على إجمالي حقوق الملكية

إن التأثير على صافي الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م العائد إلى المساهمين، الناتج عن تعديل المخاطر والخصم وتعديل مكونات الخسارة واستلامات الأقساط المتوقعة، بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، هو كما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢م	
(١٠٤,١٩٠)	صافي الخسارة بعد الزكاة كما ورد سابقا
٣,٣٣٤	مكون الخسارة
٥٠	تعديل المخاطر، صافي
(١,٦٧٠)	خصم، صافي
(٣,٤٥٢)	تقديرات الأقساط المستلمة المتوقعة
(٥٣٠)	أخرى
(٢,٢٦٨)	تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧
(١٠٦,٤٥٨)	الربح / (الخسارة) المعدل بعد الزكاة - المعدلة

إن التأثير على قوائم التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ليس جوهرياً على القوائم المالية.

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي. تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ تقديم الطلب الأولي:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصل المالي؛
- تخصيص وإلغاء الموجودات والمطلوبات المالية المحددة سابقاً والتي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن هذه الفئة الأصول المالية التي تم تصنيفها سابقاً على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تم تصنيفها على أنها متاحة للبيع؛ و
- تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٥- أثر اعتماد المعايير المحاسبية الجديدة (تتمة)

إن التسوية بين القيم الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والأرصدة المدرجة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ اعتباراً من تاريخ التطبيق، أي ١ يناير ٢٠٢٣، هي كما يلي:

١ يناير ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٩	
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		أثر التعديل		معيار المحاسبة الدولي ٣٩	
القيمة	الفئة	أخرى	إعادة التقييم	القيمة	الأصول المالية
٥,١٥١	التكلفة	--	(١)	٥,١٥٢	نقد وما يعادله
	المطفاة				
١٤٠,١٨٠	التكلفة	--	(٢٠)	١٣٩,٤٤٩	ودائع المراجعة
	المطفاة				
٣٩,٨٦٧	بالقيمة	--	--	٣٩,٨٦٧	استثمارات بالقيمة
	العادلة من				العادلة من خلال
	خلال قائمة الدخل				قائمة الدخل
٣,٠٠٠	بالقيمة	--	--	٣,٠٠٠	صكوك بنك
	العادلة من				الراجحي
	خلال قائمة الدخل				
٢,٠٠٠	بالقيمة	--	--	٢,٠٠٠	صكوك البنك
	العادلة من				السعودي الفرنسي
	خلال قائمة الدخل				
٣٩,٧٠٣	بالقيمة	٣٧,٧٨٠	--	١,٩٢٣	استثمارات متاحة للبيع
	العادلة من خلال الدخل				للبيع (إيضاح ٣/٦)
	الشامل				
٧٤,٩٨٦	التكلفة	--	(١٤)	٧٥,٠٠٠	ودائع نظامية
	المطفاة				
٣,٦٣٤	التكلفة	--	--	٣,٦٣٤	الدخل المستحق
	المطفاة				على الوديعة
					النظامية
٥٠,٤٩٩	التكلفة	--	(٤٦٤)	٥١,٧١٤	موجودات أخرى
	المطفاة				
١٤,٥٦٥	التكلفة	--	--	١٤,٥٦٥	التزامات أخرى
	المطفاة				

لا يزال يتم قياس معظم الأصول المالية التي تم تصنيفها كقروض ودمم مدينة والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بالتكاليف المطفاة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث أنها تشكل جزءاً من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية التي هي SPPI. يستمر قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وبالتالي لم يكن هناك أي تأثير على التحول.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٥- أثر اعتماد المعايير المحاسبية الجديدة (تتمة)

إن التسوية بين القيم الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والأرصدة المبلغ عنها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ اعتباراً من تاريخ التحول، أي ١ يناير ٢٠٢٢، هي كما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٩ معيار المحاسبة الدولي	
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		أثر التعديل		إعادة التقييم	
القيمة	الفئة	أخرى	الخصائر الإئتمانية	القيمة	الأصول المالية
٢٥٦,١١٢	التكلفة المطفأة	--	--	٢٥٦,١١٢	نقد وما يعادله
٣٩,٨٦٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	--	--	٣٩,٨٦٧	قروض ودمم مدينة استثمارات بغرض المتاجرة
٣,٠٠٠	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	--	--	٣,٠٠٠	محفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
٢,٠٠٠	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	--	--	٢,٠٠٠	محفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
٣٧,٠٣٢	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٥,١٠٩	--	١,٩٢٣	استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٣/٦)
٧٤,٩٨٦	التكلفة المطفأة	--	(١٤)	٧٥,٠٠٠	قروض ودمم مدينة
٢,٤٩٥	التكلفة المطفأة	--	--	٢,٤٩٥	قروض ودمم مدينة
١٤,٢٣٩	لا ينطبق	--	(٤٢٦)	١٤,٦٦٥	قروض ودمم مدينة
١٠,٦٦٩	التكلفة المطفأة	--	--	١٠,٦٦٩	التكلفة المطفأة

إن تأثير التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على الأرباح المحتجزة هو كما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢م	١ يناير ٢٠٢٣م
(٤٤٠)	(٤٩٩)
٣٥,١٠٩	٣٧,٧٨٠
٣٤,٦٦٩	٣٧,٢٨١

زيادة / (انخفاض) حقوق الملكية الإجمالية للشركة

الانخفاض في قيمة الأصول المالية
التقييم العادل لأسهم شركة نجم (راجع إيضاح ٣-٨)
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل الزكاة

إن التأثير على صافي الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما يلي:

الأثر علي صافي الخسارة	الأثر علي الدخل الشامل
--	٢,٦٧١
(٥٩)	--
(٥٩)	٢,٦٧١

التقييم العادل لأسهم شركة نجم
مخصص الخصائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٥- أثر اعتماد المعايير المحاسبية الجديدة (تتمة)

علاوة على ذلك، تم تغيير تصنيف المطلوبات المالية من "المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة" وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى "التكلفة المطفأة" وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، مع عدم وجود تغيير مماثل في القيمة الدفترية لهذه الالتزامات المالية.

إجمالي أثر التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩

١ يناير ٢٠٢٣م	١ يناير ٢٠٢٢م
(١١,٧٤٢)	(٩,٤٧٤)
٣٧,٢٨١	٣٤,٦٦٩
٢٥,٥٣٩	٢٥,١٩٥

الزيادة / (النقصان) في إجمالي حقوق الملكية عند التحول
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - إيضاح ١/٥
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - إيضاح ٢/٥
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ ، ٩

الأثر علي صافي الخسارة	الأثر علي الدخل الشامل
(٢,٢٦٨)	--
(٥٩)	٢,٦٧١
(٢,٣٢٧)	٢,٦٧١

الزيادة / (النقصان) عند التحول
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ ، ٩

٦- نقد وما في حكمه
يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة
١٧	٨
١٤,٤٥٦	٥,١٤٤
(١١)	(١)
١٤,٤٦٢	٥,١٥١

عمليات التأمين:
نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك
خسارة إئتمانية متوقعة

إن الأرصدة والودائع لدى البنوك موجودة لدى بنوك مسجلة في المملكة العربية السعودية ومقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية للنقد وما في حكمه الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه الأصول المالية المصنفة ضمن درجة الاستثمار والمرحلة ١. تتضمن درجة الاستثمار تلك الأصول المالية التي لها تعرض ائتماني يعادل تصنيف ستاندرد آند بورز من A إلى BBB. إن تعرضات الشركة لمخاطر الائتمان ليست مضمونة.

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على النقد وما في حكمه هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة
١	--
١٠	١
١١	١

الرصيد في بداية السنة
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
الرصيد في بداية السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٧- ودیعة مرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٣٩,٤٤٩	١٤٩,٤٤٩	ودائع مرابحة
٧٥١	٣,٤٩٨	العائد المستحق
(٢٠)	(٢١)	خسارة إئتمانية متوقعة
١٤٠,١٨٠	١٥٢,٩٢٦	

يتم إيداع ودائع المرابحة التي تتجاوز فترات استحقاقها الأصلية ٣ أشهر لدى بنوك تجارية مسجلة في المملكة العربية السعودية وتدر دخلاً بمعدلات تتراوح من ٥,٤% إلى ٦,١% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٩٥% إلى ٥,٤% سنوياً).

يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات المالية المصنفة تحت درجة الاستثمار والمرحلة الأولى. تتضمن درجة الاستثمار تلك الموجودات المالية التي تتعرض لمخاطر ائتمانية تعادل تصنيف ستاندرد أند بورز AAA إلى BBB، في حين أن الدرجة غير الاستثمارية تمثل التعرضات غير المصنفة. إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمونة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
--	٢٠	الرصيد في بداية السنة
٢٠	١	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٢٠	٢١	الرصيد في بداية السنة

٨- الاستثمارات

تتكون استثمارات عمليات المساهمين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
٤٤,٨٦٧	٥٣,٥٧٢	١/٨	قياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٩,٧٠٣	٤٣,٤٦٢	٢/٨	قياس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤,٥٧٠	٩٧,٠٣٤		

١/٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي حركة محفظة الاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٩,٨٣٢	٤٤,٨٦٧	الرصيد في بداية السنة
(٤,٩٦٥)	٨,٧٠٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٤,٨٦٧	٥٣,٥٧٢	الرصيد في نهاية السنة

١/١/٨ فيما يلي تفاصيل المحفظة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
١٤,٥٦٩	١٦,٨٠٠		أسهم حقوق ملكية
٢٥,٢٩٨	٣١,٧٧٢		صناديق استثمار
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٢/١/٨	صكوك
٤٤,٨٦٧	٥٣,٥٧٢		

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٨- الاستثمارات (تتمة)

(ب) الاستثمار في صكوك الفئة ١:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
المعدلة		
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	البنك السعودي الفرنسي صكوك
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	بنك الراجحي
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	

تمثل هذه استثمارات الشركة في صكوك البنك السعودي الفرنسي والراجحي من المستوى الأول. وتمثل هذه الصكوك عدد ٢ صكوك بقيمة اسمية قدرها ٥ مليون ريال سعودي بمعدل قسيمة ٤,٥٠% و ٥,٥٠% سنوياً. تبلغ مدة استحقاق هذه الصكوك ٥ سنوات تبدأ من ٣ نوفمبر ٢٠٢٠. وقد حققت الشركة إيرادات عمولات بمبلغ ٠,٢٥٥ مليون ريال سعودي خلال العام (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,١١٧ مليون ريال سعودي). إن توزيع الأرباح على هذه الصكوك يكون وفقاً لتقدير المصدر، وبالتالي يتم تصنيف هذه الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٨/٢ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
المعدلة		
٣٧,٠٣٢	٣٩,٧٠٣	الرصيد في بداية السنة
٢,٦٧١	٣,٧٥٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٩,٧٠٣	٤٣,٤٦٢	الرصيد في نهاية السنة

يمثل هذا أعلاه حصة الشركة البالغة ٣,٤٥% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٤٥%) في شركة نجم لخدمات التأمين، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة. هذه الأسهم غير مدرجة ويتم إدراجها بالقيمة العادلة. حددت الشركة القيمة العادلة لاستثمارها في نجم، والتي تم إدراجها سابقاً بتكلفة مبدئية قدرها ١,٩ مليون ريال سعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ولكن تم تعديلها بناءً على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لتصبح ٣٧ مليون ريال سعودي كما في ١ يناير ٢٠٢٢ وريال سعودي ٣٩,٧ مليون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وبناءً على ذلك، تم تسجيل التعديلات المطلوبة لرفع القيمة الدفترية لهذا الاستثمار إلى قيمتها العادلة، وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، في حقوق الملكية الافتتاحية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. راجع الإيضاح ٢٩ للحصول على التفاصيل المتعلقة بأساليب التقييم العادل وتحليل الحساسية فيما يتعلق بالافتراضات المهمة.

جميع الاستثمارات هي من عمليات المساهمين ويتم وضعها داخل المملكة العربية السعودية.

٩- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
المعدلة		
٢٥,٨٠٢	١٦,٨٠٢	مدفوعات مقدما
١٣,٨٧٧	١٢,١٦٥	مستحق من صفقات التعاونية
٥,٢٠١	٤,٢٩٤	مستحق من منتجات السفر وكرونا
٥٢٥	٤٦٢	ذمم موظفين
٣١٢	٣٠٠	ضمانات بنكية
٥,٢٤٦	١,٩١٩	أخرى
٥٠,٩٦٣	٣٥,٩٤٢	
(٤٦٤)	(٢٨١)	الخسائر الإنتمانية المتوقعة
٥٠,٤٩٩	٣٥,٦٦١	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٩- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى (تنمة)

تتمثل حركة مخصص الخسائر الإئتمانية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٤٠	٤٥١	الرصيد في بداية السنة
١١	(١٧٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المكون في الربح والخسارة خلال السنة
٤٥١	٢٨١	الرصيد في نهاية السنة

١٠- عقود التأمين وإعادة التأمين

١/١٠ قائمة المركز المالي

لقد تم في الجدول أدناه تحليل المبالغ المعروضة في المركز المالي لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين مع عرض الجزء المتداول وغير المتداول من الأرصدة:

طبي	تأمين المسؤولية تجاه الغير للسيارات	التأمين الشامل للسيارات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عقود التأمين								
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين
٣٢,٤٢٧	٦٦,٩٥٧	٢٧,٧١٥	١٤,٧٤٠	٣,٠٣٠	٣,٣٨٢	١٢,٥١٢	١٦٠,٧٦٣	مطلوبات عقود التأمين
٣٢,٤٢٧	٦٦,٩٥٧	٢٧,٧١٥	١٤,٧٤٠	٣,٠٣٠	٣,٣٨٢	١٢,٥١٢	١٦٠,٧٦٣	
عقود إعادة التأمين								
٢,٤٨٨	١٢,٠٤١	٧,٠٨٧	١٢,٣٨٨	٢,٨٨٦	٢,٣٣١	٥,٣٦٢	٤٤,٥٨٣	موجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢,٤٨٨	١٢,٠٤١	٧,٠٨٧	١٢,٣٨٨	٢,٨٨٦	٢,٣٣١	٥,٣٦٢	٤٤,٥٨٣	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (المعدلة)								
عقود التأمين								
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين
٤٣,٠٦٥	١٢,١٤٢	٧٣,٩٧٩	١٠,٥٢٤	٣,٣٣٢	٤,٩٤١	١٢,٧٩٢	١٦٠,٧٧٥	مطلوبات عقود التأمين
٤٣,٠٦٥	١٢,١٤٢	٧٣,٩٧٩	١٠,٥٢٤	٣,٣٣٢	٤,٩٤١	١٢,٧٩٢	١٦٠,٧٧٥	
عقود إعادة التأمين								
٥,٢٩٨	١,٣٥٩	١٣,٣٥١	١٧,٨٠٨	٣,٥٥٦	٦,٨٢٦	٨,٥٩٥	٥٦,٧٩٣	موجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٥,٢٩٨	١,٣٥٩	١٣,٣٥١	١٧,٨٠٨	٣,٥٥٦	٦,٨٢٦	٨,٥٩٥	٥٦,٧٩٣	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠- عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢/١٠ التحليل من خلال التزام التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة
١/٢/١٠ عقود التأمين (جميع المحافظ):

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (المعدلة)				المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م			
	التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة	التزام متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة		التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة	التزام متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة
١٥٥,٧٩٣	٤,٧٣٤	٨٧,٩٧٠	٢٥,٣٢٠	٣٧,٧٦٩	١٦٠,٧٧٥	٤,١٤٨	١٠١,٣٤٦	٢٢,٤٠٨	٣٢,٨٧٣
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٥٥,٧٩٣	٤,٧٣٤	٨٧,٩٧٠	٢٥,٣٢٠	٣٧,٧٦٩	١٦٠,٧٧٥	٤,١٤٨	١٠١,٣٤٦	٢٢,٤٠٨	٣٢,٨٧٣
(٣١٥,٦٨٦)	--	--	--	(٣١٥,٦٨٦)	(٣١٥,٦٤٦)	--	--	--	(٣١٥,٦٤٦)
عقود التأمين									
مطلوبات عقد التأمين –الافتتاحي									
موجودات عقود التأمين –الافتتاحي									
الرصيد الافتتاحي - صافي									
ايرادات التأمين									
مصاريف خدمة التأمين									
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر*									
٣٣٠,٧٣٩	(١,١٠٣)	٣٣١,٨٤٢	--	--	١٩٠,٦١٢	١,٧٦٦	١٨٨,٤٨٦	--	--
(٢,٩١٢)	--	--	(٢,٩١٢)	--	(١٥,٤٢٧)	--	--	(١٥,٤٢٧)	--
(٤,٣٨٩)	٥١٧	(٤,٩٠٦)	--	--	٦٥,٤٠١	(٣,٣٨٧)	٦٨,٧٨٨	--	--
٤٩,٧٣٢	--	--	--	٤٩,٧٣٢	٤٤,٧٦١	--	--	--	٤٤,٧٦١
٣٧٣,١٧٠	(٥٨٦)	٣٢٦,٩٣٦	(٢,٩١٢)	٤٩,٧٣٢	٢٨٥,٣٤٧	(١,٦٢١)	٢٥٧,٦٣٤	(١٥,٤٢٧)	٤٤,٧٦١
١,٣٢١	--	١,٣٢١	--	--	٧,٨٨٦	--	٧,٨٨٦	--	--
٥٨,٨٠٥	(٥٨٦)	٣٢٨,٢٥٧	(٢,٩١٢)	(٢٦٥,٩٥٤)	(٢٢,٤١٣)	(١,٦٢١)	٢٦٥,٥٢٠	(١٥,٤٢٧)	(٢٧٠,٨٨٥)
مصرفات خدمة التأمين									
مصرفوف التمويل من عقود التأمين									
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل									
تدفقات نقدية									
الاقساط المستلمة									
٣٠٨,١٢٤	--	--	--	٣٠٨,١٢٤	٣٩٥,٩٧٠	--	--	--	٣٩٥,٩٧٠
(٣١٤,٨٨١)	--	(٣١٤,٨٨١)	--	--	(٣٢٥,١٥٧)	--	(٣٢٥,١٥٧)	--	--
(٤٧,٠٦٦)	--	--	--	(٤٧,٠٦٦)	(٤٨,٤١٢)	--	--	--	(٤٨,٤١٢)
(٥٣,٨٢٣)	--	(٣١٤,٨٨١)	--	٢٦١,٠٥٨	٢٢,٤٠١	--	(٣٢٥,١٥٧)	--	٣٤٧,٥٥٨
إجمالي النقدية الداخلة / (الخارجة)									
عقود التأمين									
مطلوبات عقد التأمين – الختامي									
موجودات عقد التأمين – الختامي									
الرصيد الختامي - صافي									
١٦٠,٧٧٥	٤,١٤٨	١٠١,٣٤٦	٢٢,٤٠٨	٣٢,٨٧٣	١٦٠,٧٦٣	٢,٥٢٧	٤١,٧٠٩	٦,٩٨١	١٠٩,٥٤٧
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٦٠,٧٧٥	٤,١٤٨	١٠١,٣٤٦	٢٢,٤٠٨	٣٢,٨٧٣	١٦٠,٧٦٣	٢,٥٢٧	٤١,٧٠٩	٦,٩٨١	١٠٩,٥٤٧

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢/٢/١٠ عقود التأمين (طبي):

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (المعدلة)				المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م			
	التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية			التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة
٣٠,١٧٧	١,١٩٣	٢١,٢٣٣	٥,٢٨٩	٢,٤٦٢	٤٣,٠٦٥	١,٣٥٨	٣٤,٣٠٠	٤,٩٦١	٢,٤٤٦
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣٠,١٧٧	١,١٩٣	٢١,٢٣٣	٥,٢٨٩	٢,٤٦٢	٤٣,٠٦٥	١,٣٥٨	٣٤,٣٠٠	٤,٩٦١	٢,٤٤٦
(٥٠,٥١٧)	--	--	--	(٥٠,٥١٧)	(٣٩,٩٨٢)	--	--	--	(٣٩,٩٨٢)
عقود التأمين									
مطلوبات عقد التأمين – الافتتاحي									
موجودات عقود التأمين – الافتتاحي									
الرصيد الافتتاحي - صافي									
ايرادات التأمين									
مصاريف خدمة التأمين									
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر									
٦٤,٤٧٥	(٦١٥)	٦٥,٠٩٠	--	--	٢٤,٦٧١	٥٠٣	٢٤,١٦٨	--	--
(٣٢٨)	--	--	(٣٢٨)	--	٢,٠٢١	--	--	٢,٠٢١	--
١,٩٠٢	٧٨٠	١,١٢٢	--	--	٨,٤٦١	(١,٢٧٤)	٩,٧٣٥	--	--
٣,٤٩٢	--	--	--	٣,٤٩٢	٣,١١٩	--	--	--	٣,١١٩
٦٩,٥٤١	١٦٥	٦٦,٢١٢	(٣٢٨)	٣,٤٩٢	٣٨,٢٧٢	(٧٧١)	٣٣,٩٠٣	٢,٠٢١	٣,١١٩
١٩١	--	١٩١	--	--	٢,٦١٠	--	٢,٦١٠	--	--
١٩,٢١٥	١٦٥	٦٦,٤٠٣	(٣٢٨)	(٤٧,٠٢٥)	٩٠٠	(٧٧١)	٣٦,٥١٣	٢,٠٢١	(٣٦,٨٦٣)
مصرفات خدمة التأمين									
مصرف التمويل من عقود التأمين									
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل									
تدفقات نقدية									
الأقساط المستلمة									
٥٠,٦٥٢	--	--	--	٥٠,٦٥٢	٥٣,٦٢٢	--	--	--	٥٣,٦٢٢
(٥٣,٣٣٦)	--	(٥٣,٣٣٦)	--	--	(٦١,٥٧٣)	--	(٦١,٥٧٣)	--	--
(٣,٦٤٣)	--	--	--	(٣,٦٤٣)	(٣,٥٨٧)	--	--	--	(٣,٥٨٧)
(٦,٣٢٧)	--	(٥٣,٣٣٦)	--	٤٧,٠٠٩	(١١,٥٣٨)	--	(٦١,٥٧٣)	--	٥٠,٠٣٥
إجمالي النقدية الداخلة / (الخارجة)									
عقود التأمين									
مطلوبات عقد التأمين – الختامي									
موجودات عقد التأمين – الختامي									
الرصيد الختامي - صافي									
٤٣,٠٦٥	١,٣٥٨	٣٤,٣٠٠	٤,٩٦١	٢,٤٤٦	٣٢,٤٢٧	٥٨٧	٩,٢٤٠	٦,٩٨٢	١٥,٦١٨
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٤٣,٠٦٥	١,٣٥٨	٣٤,٣٠٠	٤,٩٦١	٢,٤٤٦	٣٢,٤٢٧	٥٨٧	٩,٢٤٠	٦,٩٨٢	١٥,٦١٨

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣/٢/١٠ عقود التأمين (التأمين الشامل للسيارات):

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)				المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
	التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية			التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة
٦٦,٤٠٤	١,٠٩٠	٣٥,٦٥٦	١٢,٤٣٨	١٧,٢٢٠	٧٣,٩٧٩	١,٠١١	٣٧,٧١٢	١٧,١٣٧	١٨,١١٩
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٦٦,٤٠٤	١,٠٩٠	٣٥,٦٥٦	١٢,٤٣٨	١٧,٢٢٠	٧٣,٩٧٩	١,٠١١	٣٧,٧١٢	١٧,١٣٧	١٨,١١٩
(١٦٨,٨٥٥)	--	--	--	(١٦٨,٨٥٥)	(١٨١,٤٠٨)	--	--	--	(١٨١,٤٠٨)
٢١٢,١٨٤	١٩٩	٢١١,٩٨٥	--	--	١١٠,٨٧٠	٦٠٢	١١٠,٢٦٨	--	--
٤,٦٩٩	--	--	٤,٦٩٩	--	(١٧,١٣٧)	--	--	(١٧,١٣٧)	--
٤,٧٣٢	(٢٧٨)	٥,٠١٠	--	--	٥٩,٤٣٣	(١,٥٤٤)	٦٠,٩٧٧	--	--
٢٥٥,٧٤٥	--	--	--	٣٤,١٣٠	٢٧,٩٦٨	--	--	--	٢٧,٩٦٨
٢٥٥,٧٤٥	(٧٩)	٢١٦,٩٩٥	٤,٦٩٩	٣٤,١٣٠	١٨١,١٣٤	(٩٤٢)	١٧١,٢٤٥	(١٧,١٣٧)	٢٧,٩٦٨
١,٤٥٥	--	١,٤٥٥	--	--	(٩٢٨)	--	(٩٢٨)	--	--
٨٨,٣٤٥	(٧٩)	٢١٨,٤٥٠	٤,٦٩٩	٣٤,١٣٠	(١,٢٠٢)	(٩٤٢)	١٧٠,٣١٧	(١٧,١٣٧)	(١٥٣,٤٤٠)
١٦٧,٩١١	--	--	--	١٦٧,٩١١	١٨٨,٧٨٧	--	--	--	١٨٨,٧٨٧
(٢١٦,٣٩٤)	--	(٢١٦,٣٩٤)	--	--	(٢٠٦,٠١٤)	--	(٢٠٦,٠١٤)	--	--
(٣٢,٢٨٧)	--	--	--	(٣٢,٢٨٧)	(٢٧,٨٣٥)	--	--	--	(٢٧,٨٣٥)
(٨٠,٧٧٠)	--	(٢١٦,٣٩٤)	--	١٣٥,٦٢٤	(٤٥,٠٦٢)	--	(٢٠٦,٠١٤)	--	١٦٠,٩٥٢
٧٣,٩٧٩	١,٠١١	٣٧,٧١٢	١٧,١٣٧	١٨,١١٩	٢٧,٧١٥	٦٩	٢,٠١٥	--	٢٥,٦٣١
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٧٣,٩٧٩	١,٠١١	٣٧,٧١٢	١٧,١٣٧	١٨,١١٩	٢٧,٧١٥	٦٩	٢,٠١٥	--	٢٥,٦٣١

عقود التأمين

مطلوبات عقد التأمين - الافتتاحي

موجودات عقود التأمين - الافتتاحي

الرصيد الافتتاحي - صافي

ايرادات التأمين

مصاريف خدمة التأمين

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر

عكس الخسائر من العقود غير المجدية
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزامات المتكبدة المتعلقة بالحد الأقصى
إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء التأمين

مصرفات خدمة التأمين

مصرف التمويل من عقود التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

تدفقات نقدية

الإقساط المستلمة

المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة المدفوعة مباشرة

التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء عقود التأمين

إجمالي النقدية الداخلة / (الخارجة)

عقود التأمين

مطلوبات عقد التأمين - الختامي

موجودات عقد التأمين - الختامي

الرصيد الختامي - صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

١٠/٢/٤ عقود التأمين (تأمين المسؤولية تجاه الغير للسيارات):

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)				المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
	التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية			التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة
٢٣,٣٢٥	٦٦٠	٣,٩٣٣	٧,٥٩٣	١١,١٣٩	١٢,١٤٢	٥٤	٥,٠٧٢	٣١٠	٦,٧٠٠
--	--	--	--	--	--	--	--	--	-
٢٣,٣٢٥	٦٦٠	٣,٩٣٣	٧,٥٩٣	١١,١٣٩	١٢,١٤٢	٥٤	٥,٠٧٢	٣١٠	٦,٧٠٠
(٣٩,١٧٢)	--	--	--	(٣٩,١٧٢)	(٤٠,٦٣٨)	--	--	--	(٤٠,٦٣٨)
عقود التأمين									
مطلوبات عقد التأمين - الافتتاحي									
موجودات عقود التأمين - الافتتاحي									
الرصيد الافتتاحي - صافي									
ايرادات التأمين									
مصاريف خدمة التأمين									
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر									
٢٧,٧٠٠	(٤٥٦)	٢٨,١٥٦	--	--	٣٦,٤٣٧	٢٥٠	٣٦,١٨٧	--	-
(٧,٢٨٣)	--	--	(٧,٢٨٣)	--	(٣١٠)	--	--	(٣١٠)	-
(٢٧٣)	(١٥٠)	(١٢٣)	--	--	٨,٠٣٧	(٨٢)	٨,١١٩	--	-
٣,٩٠٧	--	--	--	٣,٩٠٧	٧,٣٨٣	--	--	--	٧,٣٨٣
عقود التأمين - صافي									
٢٤,٠٥١	(٦٠٦)	٢٨,٠٣٣	(٧,٢٨٣)	٣,٩٠٧	٥١,٥٤٧	١٦٨	٤٤,٣٠٦	(٣١٠)	٧,٣٨٣
(٢١٧)	--	(٢١٧)	--	--	١,٧٧٨	--	١,٧٧٨	--	-
(١٥,٣٣٨)	(٦٠٦)	٢٧,٨١٦	(٧,٢٨٣)	(٣٥,٢٦٥)	١٢,٦٨٧	١٦٨	٤٤,٣٠٦	(٣١٠)	(٣٣,٢٥٥)
مصرفات خدمة التأمين									
مصرف التمويل من عقود التأمين									
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل									
تدفقات نقدية									
الأقساط المستلمة									
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة المدفوعة مباشرة									
٣٤,٣٥٣	--	--	--	٣٤,٣٥٣	٩١,٧٧٥	--	--	--	٩١,٧٧٥
(٢٦,٦٧٧)	--	(٢٦,٦٧٧)	--	--	(٤٠,٣٨٠)	--	(٤٠,٣٨٠)	--	-
(٣,٥٢٠)	--	--	--	(٣,٥٢٠)	(٩,٢٦٧)	--	--	--	(٩,٢٦٧)
٤,١٥٥	--	(٢٦,٦٧٧)	--	٣٠,٨٣٣	٤٢,١٢٨	--	(٤٠,٣٨٠)	--	٨٢,٥٠٨
إجمالي النقدية الداخلة / (الخارجة)									
١٢,١٤٢	٥٤	٥,٠٧٢	٣١٠	٦,٧٠٧	٦٦,٩٥٧	٢٢٢	١٠,٧٧٦	--	٥٥,٩٥٩
--	--	--	--	--	--	--	--	--	-
١٢,١٤٢	٥٤	٥,٠٧٢	٣١٠	٦,٧٠٧	٦٦,٩٥٧	٢٢٢	١٠,٧٧٦	--	٥٥,٩٥٩

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٤/٢/١٠ عقود التأمين (عقارات):

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (المعدلة)				المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م			
	التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية			التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة
٤,٤٦٢	٣٢	١,١٩٣	--	٣,٢٣٧	١٠,٥٢٤	٧٣٦	١٠,٧٦٣	--	(٩٧٥)
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٤,٤٦٢	٣٢	١,١٩٣	--	٣,٢٣٧	١٠,٥٢٤	٧٣٦	١٠,٧٦٣	--	(٩٧٥)
(٢٩,٣٥٢)	--	--	--	(٢٩,٣٥٢)	(٢٢,٥١١)	--	--	--	(٢٢,٥١١)
١١,٦٠٤	١٣١	١١,٤٧٣	--	--	١٠,١٨٨	٢	١٠,١٨٦	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢,٥٦٣	٥٧٣	١,٩٩٠	--	--	(٢,٧٥٩)	٥٠	(٢,٨٠٩)	--	--
٤,١٦٥	--	--	--	٤,١٦٥	٣,٠٦٤	--	--	--	٣,٠٦٤
١٨,٣٣٢	٧٠٤	١٣,٤٦٣	--	٤,١٦٥	١٠,٤٩٣	٥٢	٧,٣٧٧	--	٣,٠٦٤
٤٠	--	٤٠	--	--	٢,٣٧٣	--	٢,٣٧٣	--	--
(١٠,٩٨٠)	٧٠٤	١٣,٥٠٣	--	(٢٥,١٨٧)	(٩,٦٤٥)	٥٢	٩,٧٥٠	--	(١٩,٤٤٧)
٢٤,٦٤٢	--	--	--	٢٤,٦٤٢	٢٨,٥٤٦	--	--	--	٢٨,٥٤٦
(٣,٩٣٣)	--	(٣,٩٣٣)	--	--	(١٠,٧٧٦)	--	(١٠,٧٧٦)	--	--
(٣,٦٦٧)	--	--	--	(٣,٦٦٧)	(٣,٩٠٩)	--	--	--	(٣,٩٠٩)
١٧,٠٤٢	--	(٣,٩٣٣)	--	٢٠,٩٧٥	١٣,٨٦١	--	(١٠,٧٧٦)	--	٢٤,٦٣٧
١٠,٥٢٤	٧٣٦	١٠,٧٦٣	--	(٩٧٥)	١٤,٧٤٠	٧٨٨	٩,٧٣٨	--	٤,٢١٥
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٠,٥٢٤	٧٣٦	١٠,٧٦٣	--	(٩٧٥)	١٤,٧٤٠	٧٨٨	٩,٧٣٨	--	٤,٢١٥

عقود التأمين

مطلوبات عقد التأمين - الافتتاحي

موجودات عقود التأمين - الافتتاحي

الرصيد الافتتاحي - صافي

ايرادات التأمين

مصاريف خدمة التأمين

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر

عكس الخسائر من العقود غير المجدية
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على
الالتزامات المتكبدة المتعلقة بالحد الأقصى
إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء التأمين

مصرفات خدمة التأمين

مصرف التمويل من عقود التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

تدفقات نقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة المدفوعة مباشرة
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء عقود التأمين

إجمالي النقدية الداخلة / (الخارجة)

عقود التأمين

مطلوبات عقد التأمين - الختامي

موجودات عقد التأمين - الختامي

الرصيد الختامي - صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

١٠/٢/٤ عقود التأمين (هندسي):

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (المعدلة)				المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م			
	التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية			التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة
٣,٣٩٠	١٣٢	١,٨٧٧	--	١,٣٨١	٣,٣٣٢	٦٠	٨٨٢	--	٢,٣٩٠
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣,٣٩٠	١٣٢	١,٨٧٧	--	١,٣٨١	٣,٣٣٢	٦٠	٨٨٢	--	٢,٣٩٠
(٢,٦٢٣)	--	--	--	(٢,٦٢٣)	(٥,١٨٤)	--	--	--	(٥,١٨٤)
عقود التأمين									
مطلوبات عقد التأمين - الافتتاحي									
موجودات عقود التأمين - الافتتاحي									
الرصيد الافتتاحي - صافي									
ايرادات التأمين									
مصاريف خدمة التأمين									
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر									
٢,٠٣٦	(٦٠)	٢,٠٩٦	--	--	٢,١٥٠	٣٢	٢,١١٨	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(١,٦٢١)	(١٢)	(١,٦٠٩)	--	--	(٢٠٧)	١	(٢٠٨)	--	--
٧٣١	--	--	--	٧٣١	٦٤٨	--	--	--	٦٤٨
١,١٤٦	(٧٢)	٤٨٧	--	٧٣١	٢,٥٩١	٣٣	١,٩١٠	--	٦٤٨
٢١	--	٢١	--	--	١٩٥	--	١٩٥	--	--
(١,٤٥٦)	(٧٢)	٥٠٨	--	(١,٨٩٢)	(٢,٣٩٨)	٣٣	٢,١٠٥	--	(٤,٥٣٦)
مصرفات خدمة التأمين									
مصرف التمويل من عقود التأمين									
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل									
تدفقات نقدية									
الأقساط المستلمة									
٣,٥٦٤	--	--	--	٣,٥٦٤	٤,٥٤٦	--	--	--	٤,٥٤٦
(١,٥٠٣)	--	(١,٥٠٣)	--	--	(١,٧٨٨)	--	(١,٧٨٨)	--	--
(٦٦٣)	--	--	--	(٦٦٣)	(٦٦٢)	--	--	--	(٦٦٢)
١,٣٩٨	--	(١,٥٠٣)	--	٢,٩٠١	٢,٠٩٦	--	(١,٧٨٨)	--	٣,٨٨٤
إجمالي النقدية الداخلة / (الخارجة)									
عقود التأمين									
مطلوبات عقد التأمين - الختامي									
موجودات عقد التأمين - الختامي									
٣,٣٣٢	٦٠	٨٨٢	--	٢,٣٩٠	٣,٠٣٠	٩٣	١,١٩٩	--	١,٧٣٨
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣,٣٣٢	٦٠	٨٨٢	--	٢,٣٩٠	٣,٠٣٠	٩٣	١,١٩٩	--	١,٧٣٨
الرصيد الختامي - صافي									

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

١٠/٢/٤ عقود التأمين (بحري):

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (المعدلة)				المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م			
	التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية			التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة
١١,٠٦٥	٦٦٧	٩,٨٣٤	--	٥٦٤	٤,٩٤١	٢٩٠	٣,٩٣١	--	٧٢٠
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١١,٠٦٥	٦٦٧	٩,٨٣٤	--	٥٦٤	٤,٩٤١	٢٩٠	٣,٩٣١	--	٧٢٠
(١٤,٨٦٣)	--	--	--	(١٤,٨٦٣)	(١٥,٥٦٣)	--	--	--	(١٥,٥٦٣)
٥,٩٨٥	(٣٣٧)	٦,٣٢٢	--	--	٥,٩٧٥	٨٢	٥,٨٩٣	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(٥,٧٦٣)	(٤٠)	(٥,٧٢٣)	--	--	(١,١٧١)	(١٩٤)	(٩٧٧)	--	--
١,٧٢٦	--	--	--	١,٧٢٦	١,٤٦٤	--	--	--	١,٤٦٤
١,٩٤٨	(٣٧٧)	٥٩٩	--	١,٧٢٦	٦,٢٦٨	(١١٢)	٤,٩١٦	--	١,٤٦٤
٢٧	--	٢٧	--	--	٤٩٩	--	٤٩٩	--	--
(١٢,٨٨٨)	(٣٧٧)	٦٢٦	--	(١٣,١٣٧)	(٨,٧٩٦)	(١١٢)	٥,٤١٥	--	(١٤,٠٩٩)
١٤,٩٤١	--	--	--	١٤,٩٤١	١٦,٢١٥	--	--	--	١٦,٢١٥
(٦,٥٢٩)	--	(٦,٥٢٩)	--	--	(٧,٢٧٢)	--	(٧,٢٧٢)	--	--
(١,٦٤٨)	--	--	--	(١,٦٤٨)	(١,٧٠٦)	--	--	--	(١,٧٠٦)
٦,٧٦٤	--	(٦,٥٢٩)	--	١٣,٢٩٣	٧,٢٣٧	--	(٧,٢٧٢)	--	١٤,٥٠٩
٤,٩٤١	٢٩٠	٣,٩٣١	--	٧٢٠	٣,٣٨٢	١٧٨	٢,٠٧٤	--	١,١٣٠
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٤,٩٤١	٢٩٠	٣,٩٣١	--	٧٢٠	٣,٣٨٢	١٧٨	٢,٠٧٤	--	١,١٣٠

عقود التأمين
مطلوبات عقد التأمين - الافتتاحي
موجودات عقود التأمين - الافتتاحي
الرصيد الافتتاحي - صافي
ايرادات التأمين
مصاريف خدمة التأمين
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر
عكس الخسائر من العقود غير المجدية
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزامات المتكبدة المتعلقة بالحد الأقصى
إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء التأمين
مصرفات خدمة التأمين
مصرف التمويل من عقود التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
تدفقات نقدية
الأقساط المستلمة
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة المدفوعة مباشرة
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء عقود التأمين
إجمالي النقدية الداخلة / (الخارجة)
عقود التأمين
مطلوبات عقد التأمين - الختامي
موجودات عقد التأمين - الختامي
الرصيد الختامي - صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٤/٢/١٠ عقود التأمين (حوادث ومطلوبات):

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)				المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
	التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية			التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة
١٦,٩٧٠	٤٨٨	١٤,٢٤٤	--	١,٧٦٦	١٢,٧٩٢	٦٣٩	٨,٦٨٦	--	٣,٤٦٧
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٦,٩٧٠	٤٨٨	١٤,٢٤٤	--	١,٧٦٦	١٢,٧٩٢	٦٣٩	٨,٦٨٦	--	٣,٤٦٧
(١٠,٣٠٤)	--	--	--	(١٠,٣٠٤)	(١٠,٣٦٠)	--	--	--	(١٠,٣٦٠)
٦,٧٥٥	٥٠٨	٦,٧٢٠	--	--	٣٢١	٢٩٥	٢٦	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(٥,٩٢٩)	(٣٥٨)	(٥,٥٧٣)	--	--	(٦,٣٩٣)	(٣٤٤)	(٦,٠٤٩)	--	--
١,٥٨١	--	--	--	١,٥٨١	١,١١٥	--	--	--	١,١١٥
٢,٤٠٧	(٣٢١)	١,١٤٧	--	١,٥٨١	(٤,٩٥٧)	(٤٩)	(٦,٠٢٣)	--	١,١١٥
(١٩٦)	--	(١٩٦)	--	--	١,٣٥٩	--	١,٣٥٩	--	--
(٨,٠٩٣)	(٣٢١)	٩٥١	--	(٨,٧٢٣)	(١٣,٩٥٨)	(٤٩)	(٤,٦٦٤)	--	(٩,٢٤٥)
١٢,٠٦٢	--	--	--	١٢,٠٦٢	١٢,٤٧٩	--	--	--	١٢,٤٧٩
(٦,٥٠٩)	--	(٦,٥٠٩)	--	--	٢,٦٤٥	--	٢,٦٤٥	--	--
(١,٦٣٨)	--	--	--	(١,٦٣٨)	(١,٤٤٦)	--	--	--	(١,٤٤٦)
٣,٩١٥	--	(٦,٥٠٩)	--	١٠,٤٢٤	١٣,٦٧٨	--	٢,٦٤٥	--	١١,٠٣٢
١٢,٧٩٢	٦٣٩	٨,٦٧١	--	٣,٤٦٧	١٢,٥١٢	٥٩٠	٦,٦٦٧	--	٥,٢٥٥
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٢,٧٩٢	٦٣٩	٨,٦٧١	--	٣,٤٦٧	١٢,٥١٢	٥٩٠	٦,٦٦٧	--	٥,٢٥٥

عقود التأمين
مطلوبات عقد التأمين - الافتتاحي
موجودات عقود التأمين - الافتتاحي
الرصيد الافتتاحي - صافي
ايرادات التأمين
مصاريف خدمة التأمين
المطلوبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر
عكس الخسائر من العقود غير المجدية
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزامات المتكبدة المتعلقة بالحد الأقصى
إطفاء التدفقات النقدية لإقضاء التأمين
مصرفات خدمة التأمين
مصرف التمويل من عقود التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
تدفقات نقدية
الأقساط المستلمة
المطلوبات والمصروفات الأخرى المنسوبة المدفوعة مباشرة
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء عقود التأمين
إجمالي النقدية الداخلة / (الخارجة)
عقود التأمين
مطلوبات عقد التأمين - الختامي
موجودات عقد التأمين - الختامي
الرصيد الختامي - صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٤/٢/١٠ عقود إعادة التأمين (جميع المحافظ):

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (المعدلة)				المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م			
	أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية			أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة
٨١,٤٥٦	١,٨٦٠	٥٦,١١٣	٣,٢٤٨	٢٠,٢٣٥	٥٦,٧٩٣	١,٣٥٣	٣٣,٠٢٣	٢,٨٥٧	١٩,٥٦٠
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٨١,٤٥٦	١,٨٦٠	٥٦,١١٣	٣,٢٤٨	٢٠,٢٣٥	٥٦,٧٩٣	١,٣٥٣	٣٣,٠٢٣	٢,٨٥٧	١٩,٥٦٠
(٦٨,٣٦٤)	--	--	--	(٦٨,٣٦٤)	(٦٤,٠١٢)	--	--	--	(٦٤,٠١٢)
٤٧,٧٤٢	(٦٨٨)	٤٨,٤٣٠	--	--	٣٧,٤٠٢	(٢٧٠)	٣٧,٦٧٢	--	--
(٣٩١)	--	--	(٣٩١)	--	(١,٦٧٠)	--	--	(١,٦٧٠)	--
(٢٨,٥٨٠)	١٨١	(٢٨,٧٦١)	--	--	(١٠,٥٤٨)	--	(١٠,٥٤٨)	--	--
١٨,٧٧١	(٥٠٧)	١٩,٦٦٩	(٣٩١)	--	٢٥,١٨٤	(٢٧٠)	٢٧,١٢٤	(١,٦٧٠)	--
١,٠١٨	--	١,٠١٨	--	--	٣,٣٧٩	--	٣,٣٧٩	--	--
(٤٨,٥٧٥)	(٥٠٧)	٢٠,٦٨٧	(٣٩١)	(٦٨,٣٦٤)	(٣٥,٤٤٩)	(٢٧٠)	٣٠,٥٠٣	(١,٦٧٠)	(٦٤,٠١٢)
٦٧,٦٨٩	--	--	--	٦٧,٦٨٩	٦٢,٧٨٦	--	--	--	٦٢,٧٨٦
(٤٣,٧٧٧)	--	(٤٣,٧٧٧)	--	--	(٣٩,٥٤٧)	--	(٣٩,٥٤٧)	--	--
٢٣,٩١٢	--	(٤٣,٧٧٧)	--	٦٧,٦٨٩	٢٣,٢٣٩	--	(٣٩,٥٤٧)	--	٦٢,٧٨٦
٥٦,٧٩٣	١,٣٥٣	٣٣,٠٢٣	٢,٨٥٧	١٩,٥٦٠	٤٤,٥٨٣	١,٠٨٣	٢٣,٩٧٩	١,١٨٧	١٨,٣٣٤
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٥٦,٧٩٣	١,٣٥٣	٣٣,٠٢٣	٢,٨٥٧	١٩,٥٦٠	٤٤,٥٨٣	١,٠٨٣	٢٣,٩٧٩	١,١٨٧	١٨,٣٣٤

عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقد إعادة التأمين – الافتتاحي

موجودات عقود إعادة التأمين – الافتتاحي

الرصيد الافتتاحي - صافي

تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين

المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

عكس مكون استرداد

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على

الالتزامات المتكبدة المتعلقة بالحد الأقصى

المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين - صافي

إيراد التمويل من عقود إعادة التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

تدفقات نقدية

أقساط تأمين مسندة وتدفقات نقدية للاقتناء مدفوعة

المبالغ المستردة من إعادة التأمين

إجمالي النقدية (الداخلية) / الخارجية

عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقد إعادة التأمين – الختامي

موجودات عقد إعادة التأمين – الختامي

الرصيد الختامي - صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٤/٢/١٠ عقود إعادة التأمين (طبي):

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (المعدلة)				المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م			
	أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية			أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة
٤,٤٩٨	٢٧٠	٤,٣٢٩	--	(١٠١)	٥,٢٩٨	١١٩	٥,٠٩٣	٥٩٥	(٥٠٩)
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٤,٤٩٨	٢٧٠	٤,٣٢٩	--	(١٠١)	٥,٢٩٨	١١٩	٥,٠٩٣	٥٩٥	(٥٠٩)
(٨,٤٩٢)	--	--	--	(٨,٤٩٢)	(٣,٥٧٢)	--	--	--	(٣,٥٧٢)
(٧٧٦)	(١٨٤)	(٥٩٢)	--	--	٦,٠٦٦	(٤١)	٦,١٠٧	--	--
(٥٩٥)	--	--	٥٩٥	--	٥٩٢	--	--	٥٩٢	--
٣,٥١٣	٣٣	٣,٤٨٠	--	--	(٤,٢٦٥)	--	(٤,٢٦٥)	--	--
٣,٣٣٢	(١٥١)	٢,٨٨٨	٥٩٥	--	٢,٣٩٣	(٤١)	١,٨٤٢	٥٩٢	--
٤١	--	٤١	--	--	٢٤١	--	٢٤١	--	--
(٥,١١٩)	(١٥١)	٢,٩٢٩	٥٩٥	(٨,٤٩٢)	(٩٣٨)	(٤١)	٢,٠٨٣	٥٩٢	(٣,٥٧٢)
٨,٠٨٤	--	--	--	٨,٠٨٤	٣,٩٩٦	--	--	--	٣,٩٩٦
(٢,١٦٥)	--	(٢,١٦٥)	--	--	(٥,٨٦٨)	--	(٥,٨٦٨)	--	--
٥,٩١٩	--	(٢,١٦٥)	--	٨,٠٨٤	(١,٨٧٢)	--	(٥,٨٦٨)	--	٣,٩٩٦
٥,٢٩٨	١١٩	٥,٠٩٣	٥٩٥	(٥٠٩)	٢,٤٨٨	٧٨	١,٣٠٨	١,١٨٧	(٨٥)
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٥,٢٩٨	١١٩	٥,٠٩٣	٥٩٥	(٥٠٩)	٢,٤٨٨	٧٨	١,٣٠٨	١,١٨٧	(٨٥)

عقود إعادة التأمين
مطلوبات عقد إعادة التأمين - الافتتاحي
موجودات عقود إعادة التأمين - الافتتاحي
الرصيد الافتتاحي - صافي
تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
عكس مكون استرداد
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على
الالتزامات المتكبدة المتعلقة بالحد الأقصى
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين - صافي
إيراد التمويل من عقود إعادة التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
تدفقات نقدية
أقساط تأمين مسندة وتدفقات نقدية للاقتناء مدفوعة
المبالغ المستردة من إعادة التأمين
إجمالي النقدية (الداخلة) / الخارجة
عقود إعادة التأمين
مطلوبات عقد إعادة التأمين - الختامي
موجودات عقد إعادة التأمين - الختامي
الرصيد الختامي - صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

١٠/٢/٤ عقود إعادة التأمين (التأمين الشامل للسيارات):

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)				المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
	أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية			أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة
١٤,٥٤٣	٢٦١	٩,٩١٣	٦٠٥	٣,٧٦٤	١٣,٣٥١	١٢٤	٢,٦٩١	٢,٢٢٨	٨,٣٠٨
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٤,٥٤٣	٢٦١	٩,٩١٣	٦٠٥	٣,٧٦٤	١٣,٣٥١	١٢٤	٢,٦٩١	٢,٢٢٨	٨,٣٠٨
(١٩,٦٥٦)	--	--	--	(١٩,٦٥٦)	(١٩,٨٠٠)	--	--	--	(١٩,٨٠٠)
٢٧,٥١٦	٢٣٨	٢٧,٢٧٨	--	--	١١,٦٢٧	(١٠٨)	١١,٧٣٥	--	--
١,٦٤٣	--	--	١,٦٤٣	--	(٢,٢٢٨)	--	--	(٢,٢٢٨)	--
(١١,٠٧٤)	(٣٧٥)	(١٠,٦٩٩)	--	--	٦,٩٧١	--	٦,٩٧١	--	--
١٨,٠٦٥	(١٣٧)	١٦,٥٧٩	١,٦٤٣	--	١٦,٣٧٠	(١٠٨)	١٨,٧٠٦	(٢,٢٢٨)	--
(٨٩)	--	(٨٩)	--	--	(١٥)	--	(١٥)	--	--
(١,٦٨٠)	(١٣٧)	١٦,٤٩٠	١,٦٤٣	(١٩,٦٥٦)	(٣,٤٤٥)	(١٠٨)	١٨,٦٩١	(٢,٢٢٨)	(١٩,٨٠٠)
٢٤,٢٠٠	--	--	--	٢٤,٢٠٠	١٤,١٣٩	--	--	--	١٤,١٣٩
(٢٣,٧١٢)	--	(٢٣,٧١٢)	--	--	(١٦,٩٥٨)	--	(١٦,٩٥٨)	--	--
٤٨٨	--	(٢٣,٧١٢)	--	٢٤,٢٠٠	(٢,٨١٩)	--	(١٦,٩٥٨)	--	١٤,١٣٩
١٣,٣٥١	١٢٤	٢,٦٩١	٢,٢٢٨	٨,٣٠٨	٧,٠٨٧	١٦	٤,٤٢٤	--	٢,٦٤٧
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٣,٣٥١	١٢٤	٢,٦٩١	٢,٢٢٨	٨,٣٠٨	٧,٠٨٧	١٦	٤,٤٢٤	--	٢,٦٤٧

عقود إعادة التأمين
مطلوبات عقد إعادة التأمين - الافتتاحي
موجودات عقود إعادة التأمين - الافتتاحي
الرصيد الافتتاحي - صافي
تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
عكس مكون استرداد
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على
الالتزامات المتكبدة المتعلقة بالحد الأقصى
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين - صافي
إيراد التمويل من عقود إعادة التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
تدفقات نقدية

أقساط تأمين مسندة وتدفقات نقدية للاقتناء مدفوعة
المبالغ المستردة من إعادة التأمين
إجمالي النقدية (الداخلية) / الخارجة
عقود إعادة التأمين
مطلوبات عقد إعادة التأمين - الختامي
موجودات عقد إعادة التأمين - الختامي
الرصيد الختامي - صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٤/٢/١٠ عقود إعادة التأمين (تأمين المسؤولية تجاه الغير للسيارات):

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)				المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
	أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية			أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة
١١,٨٧٦	٢١١	٥,٢٧٦	٢,٦٤٣	٣,٧٤٦	١,٣٥٩	٦	(٣٠٣)	٣٤	١,٦٢٢
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١١,٨٧٦	٢١١	٥,٢٧٦	٢,٦٤٣	٣,٧٤٦	١,٣٥٩	٦	(٣٠٣)	٣٤	١,٦٢٢
(٤,٥٤١)	--	--	--	(٤,٥٤١)	(٤,٩٩٥)	--	--	--	(٤,٩٩٥)
٤,٥٦٦	(١٣٢)	٤,٦٩٨	--	--	٢,٤٧٤	١٩	٢,٤٥٥	--	--
(٢,٦٠٩)	--	--	(٢,٦٠٩)	--	(٣٤)	--	--	(٣٤)	--
(٥,٨٧٥)	(٧٣)	(٥,٨٠٢)	--	--	٣,١٩٦	--	٣,١٩٦	--	--
(٣,٩١٨)	(٢٠٥)	(١,١٠٤)	(٢,٦٠٩)	--	٥,٦٣٦	١٩	٥,٦٥١	(٣٤)	--
٩٠٩	--	٩٠٩	--	--	٢٣١	--	٢٣١	--	--
(٧,٥٥٠)	(٢٠٥)	(١٩٥)	(٢,٦٠٩)	(٤,٥٤١)	٨٧٢	١٩	٥,٨٨٢	(٣٤)	(٤,٩٩٥)
٢,٤١٧	--	--	--	٢,٤١٧	١٣,٦٧٩	--	--	--	١٣,٦٧٩
(٥,٣٨٤)	--	(٥,٣٨٤)	--	--	(٣,٨٦٩)	--	(٣,٨٦٩)	--	--
(٢,٩٦٧)	--	(٥,٣٨٤)	--	٢,٤١٧	٩,٨١٠	--	(٣,٨٦٩)	--	١٣,٦٧٩
١,٣٥٩	٦	(٣٠٣)	٣٤	١,٦٢٢	١٢,٠٤١	٢٥	١,٧١٠	--	١٠,٣٠٦
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١,٣٥٩	٦	(٣٠٣)	٣٤	١,٦٢٢	١٢,٠٤١	٢٥	١,٧١٠	--	١٠,٣٠٦

عقود إعادة التأمين
مطلوبات عقد إعادة التأمين - الافتتاحي
موجودات عقود إعادة التأمين - الافتتاحي
الرصيد الافتتاحي - صافي
تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
عكس مكون استرداد
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على
الالتزامات المتكبدة المتعلقة بالحد الأقصى
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين - صافي
إيراد التمويل من عقود إعادة التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
تدفقات نقدية
أقساط تأمين مسندة وتدفقات نقدية للاقتناء مدفوعة
المبالغ المستردة من إعادة التأمين
إجمالي النقدية (الداخلية) / الخارجة
عقود إعادة التأمين
مطلوبات عقد إعادة التأمين - الختامي
موجودات عقد إعادة التأمين - الختامي
الرصيد الختامي - صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

١٠/٢/٤ عقود إعادة التأمين (عقارات):

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (المعدلة)				المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م			
	أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية			أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة
٦,٣٩٩	٢١	(١٦٧)	--	٦,٥٤٥	١٧,٨٠٨	٥٣٦	١٣,٠٥٥	--	٤,٢١٧
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٦,٣٩٩	٢١	(١٦٧)	--	٦,٥٤٥	١٧,٨٠٨	٥٣٦	١٣,٠٥٥	--	٤,٢١٧
(٢١,١٥٤)	--	--	--	(٢١,١٥٤)	(١٦,٦١٩)	--	--	--	(١٦,٦١٩)
(٢,٧٨١)	٢٠	(٢,٨٠١)	--	--	٧,٩٤٧	٣٠	٧,٩١٧	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٨,٧١١	٤٩٥	٨,٢١٦	--	--	(٧,٣٤٠)	--	(٧,٣٤٠)	--	--
٥,٩٣٠	٥١٥	٥,٤١٥	--	--	٦٠٧	٣٠	٥٧٧	--	--
(٤٤)	--	(٤٤)	--	--	١,٨٥٩	--	١,٨٥٩	--	--
(١٥,٢٦٨)	٥١٥	٥,٣٧١	--	(٢١,١٥٤)	(١٤,١٥٣)	٣٠	٢,٤٣٦	--	(١٦,٦١٩)
١٨,٨٢٦	--	--	--	١٨,٨٢٦	١٥,٤٤٩	--	--	--	١٥,٤٤٩
٧,٨٥١	--	٧,٨٥١	--	--	(٦,٧١٦)	--	(٦,٧١٦)	--	--
٢٦,٦٧٧	--	٧,٨٥١	--	١٨,٨٢٦	٨,٧٣٤	--	(٦,٧١٦)	--	١٥,٤٤٩
١٧,٨٠٨	٥٣٦	١٣,٠٥٥	--	٤,٢١٧	١٢,٣٨٨	٥٦٦	٨,٧٧٥	--	٣,٠٤٧
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٧,٨٠٨	٥٣٦	١٣,٠٥٥	--	٤,٢١٧	١٢,٣٨٨	٥٦٦	٨,٧٧٥	--	٣,٠٤٧

عقود إعادة التأمين
مطلوبات عقد إعادة التأمين - الافتتاحي
موجودات عقود إعادة التأمين - الافتتاحي
الرصيد الافتتاحي - صافي
تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
عكس مكون استرداد
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على
الالتزامات المتكبدة المتعلقة بالحد الأقصى
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين - صافي
إيراد التمويل من عقود إعادة التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
تدفقات نقدية
أقساط تأمين مسندة وتدفقات نقدية للاقتناء مدفوعة
المبالغ المستردة من إعادة التأمين
إجمالي النقدية (الداخلية) / الخارجة
عقود إعادة التأمين
مطلوبات عقد إعادة التأمين - الختامي
موجودات عقد إعادة التأمين - الختامي
الرصيد الختامي - صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

١٠/٢/٤ عقود إعادة التأمين (هندسي):

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)				المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
	أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية			أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة
٤,٣٥٥	١١٨	٢,٢٢٢	--	٢,٠١٥	٣,٥٥٦	٤٨	٧٨٧	--	٢,٧٢٠
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٤,٣٥٥	١١٨	٢,٢٢٢	--	٢,٠١٥	٣,٥٥٦	٤٨	٧٨٧	--	٢,٧٢٠
(١,٦٦١)	--	--	--	(١,٦٦١)	(٤,٠٣٢)	--	--	--	(٤,٠٣٢)
٩٨٥	(٨٣)	١,٠٦٨	--	--	٦٣٥	٢٦	٦٠٩	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(١,٧٩٨)	١٣	(١,٨١١)	--	--	(٢٢٦)	--	(٢٢٦)	--	--
(٨١٣)	(٧٠)	(٧٤٣)	--	--	٤٠٩	٢٦	٣٨٣	--	--
١٦	--	١٦	--	--	١٣١	--	١٣١	--	--
(٢,٤٥٨)	(٧٠)	(٧٢٧)	--	(١,٦٦١)	(٣,٤٩٢)	٢٦	٥١٤	--	(٤,٠٣٢)
٢,٣٦٦	--	--	--	٢,٣٦٦	٣,٠٣٣	--	--	--	٣,٠٣٣
(٧٠٧)	--	(٧٠٧)	--	--	(٢١١)	--	(٢١١)	--	--
١,٦٥٩	--	(٧٠٧)	--	٢,٣٦٦	٢,٨٢٢	--	(٢١١)	--	٣,٠٣٣
٣,٥٥٦	٤٨	٧٨٨	--	٢,٧٢٠	٢,٨٨٦	٧٤	١,٠٩١	--	١,٧٢١
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣,٥٥٦	٤٨	٧٨٨	--	٢,٧٢٠	٢,٨٨٦	٧٤	١,٠٩١	--	١,٧٢١

عقود إعادة التأمين
مطلوبات عقد إعادة التأمين - الافتتاحي
موجودات عقود إعادة التأمين - الافتتاحي
الرصيد الافتتاحي - صافي
تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
عكس مكون استرداد
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على
الالتزامات المتكبدة المتعلقة بالحد الأقصى
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين - صافي
إيراد التمويل من عقود إعادة التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
تدفقات نقدية
أقساط تأمين مسندة وتدفقات نقدية للاقتناء مدفوعة
المبالغ المستردة من إعادة التأمين
إجمالي النقدية (الداخلة) / الخارجة
عقود إعادة التأمين
مطلوبات عقد إعادة التأمين - الختامي
موجودات عقد إعادة التأمين - الختامي
الرصيد الختامي - صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

١٠/٢/٤ عقود إعادة التأمين (بحري):

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (المعدلة)				المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م			
	أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية			أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة
٢١,٣٢٣	٥٠٥	١٨,٣٧٠	--	٢,٤٤٨	٦,٨٢٦	٢١٤	٤,٥٥١	--	٢,٠٦١
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢١,٣٢٣	٥٠٥	١٨,٣٧٠	--	٢,٤٤٨	٦,٨٢٦	٢١٤	٤,٥٥١	--	٢,٠٦١
(٨,٧٧٠)	--	--	--	(٨,٧٧٠)	(١١,١٥٧)	--	--	--	(١١,١٥٧)
١١,١٦٩	(٢٥٢)	١١,٤٢١	--	--	٣,٤١٢	(١١٩)	٣,٥٣١	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(١٣,٥٠١)	(٣٩)	(١٣,٤٦٢)	--	--	(٢,٧٣٨)	--	(٢,٧٣٨)	--	--
(٢,٣٣٢)	(٢٩١)	(٢,٠٤١)	--	--	٦٧٤	(١١٩)	٧٩٣	--	--
١٠٠	--	١٠٠	--	--	٣٥٨	--	٣٥٨	--	--
(١١,٠٠٢)	(٢٩١)	(١,٩٤١)	--	(٨,٧٧٠)	(١٠,١٢٥)	(١١٩)	١,١٥١	--	(١١,١٥٧)
٨,٣٨٣	--	--	--	٨,٣٨٣	٩,٥٥٦	--	--	--	٩,٥٥٦
(١١,٨٧٨)	--	(١١,٨٧٨)	--	--	(٣,٩٢٦)	--	(٣,٩٢٦)	--	--
(٣,٤٩٥)	--	(١١,٨٧٨)	--	٨,٣٨٣	٥,٦٣٠	--	(٣,٩٢٦)	--	٩,٥٥٦
٦,٨٢٦	٢١٤	٤,٥٥١	--	٢,٠٦١	٢,٣٣١	٩٥	١,٧٧٦	--	٤٦٠
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٦,٨٢٦	٢١٤	٤,٥٥١	--	٢,٠٦١	٢,٣٣١	٩٥	١,٧٧٦	--	٤٦٠

عقود إعادة التأمين
مطلوبات عقد إعادة التأمين - الافتتاحي
موجودات عقود إعادة التأمين - الافتتاحي
الرصيد الافتتاحي - صافي
تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
عكس مكون استرداد
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على
الالتزامات المتكبدة المتعلقة بالحد الأقصى
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين - صافي
إيراد التمويل من عقود إعادة التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
تدفقات نقدية
أقساط تأمين مسندة وتدفقات نقدية للاقتناء مدفوعة
المبالغ المستردة من إعادة التأمين
إجمالي النقدية (الداخلية) / الخارجة
عقود إعادة التأمين
مطلوبات عقد إعادة التأمين - الختامي
موجودات عقد إعادة التأمين - الختامي
الرصيد الختامي - صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

١٠/٢/٤ عقود إعادة التأمين (حوادث ومطلوبات):

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (المعدلة)				المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م			
	أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية			أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة
١٨,٤٦٢	٤٧٤	١٦,١٧٠	--	١,٨١٨	٨,٥٩٥	٣٠٦	٧,١٤٨	--	١,١٤١
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	٤٧٤	١٦,١٧٠	--	١,٨١٨	٨,٥٩٥	٣٠٦	٧,١٤٨	--	١,١٤١
(٤,٠٩٠)	--	--	--	(٤,٠٩٠)	(٣,٨٣٧)	--	--	--	(٣,٨٣٧)
٧,٠٦٣	(٢٩٥)	٧,٣٥٨	--	--	٥,٢٤١	(٧٧)	٥,٣١٨	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(٨,٥٥٦)	١٢٧	(٨,٦٨٣)	--	--	(٦,١٤٦)	--	(٦,١٤٦)	--	--
(١,٤٩٣)	(١٦٨)	(١,٣٢٥)	--	--	(٩٠٥)	(٧٧)	(٨٢٨)	--	--
١٠٠	--	١٠٠	--	--	٥٧٤	--	٥٧٤	--	--
(١٠,٧٦٦)	(٣١)	(١,٩٤١)	--	(٤,٠٩٠)	(٤,١٦٨)	(٧٧)	(٢٥٤)	--	(٣,٨٣٧)
٣,٤١٣	--	--	--	٣,٤١٣	٢,٩٣٤	--	--	--	٢,٩٣٤
(٧,٧٨٢)	--	(٧,٧٨٢)	--	--	(٢,٠٠٠)	--	(٢,٠٠٠)	--	--
(٤,٣٦٩)	--	(٧,٧٨٢)	--	٣,٤١٣	٩٣٥	--	(٢,٠٠٠)	--	٢,٩٣٤
٨,٥٩٥	٣٠٦	٧,١٤٨	--	١,١٤١	٥,٣٦٢	٢٢٩	٤,٨٩٤	--	٢٣٨
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٨,٥٩٥	٣٠٦	٧,١٤٨	--	١,١٤١	٥,٣٦٢	٢٢٩	٤,٨٩٤	--	٢٣٨

عقود إعادة التأمين
مطلوبات عقد إعادة التأمين - الافتتاحي
موجودات عقود إعادة التأمين - الافتتاحي
الرصيد الافتتاحي - صافي
تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
المطلوبات المستردة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
عكس مكون استرداد
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على
الالتزامات المتكبدة المتعلقة بالحد الأقصى
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين - صافي
إيراد التمويل من عقود إعادة التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
تدفقات نقدية
أقساط تأمين مسندة وتدفقات نقدية للاقتناء مدفوعة
المبالغ المستردة من إعادة التأمين
إجمالي النقدية (الداخلية) / الخارجة
عقود إعادة التأمين
مطلوبات عقد إعادة التأمين - الختامي
موجودات عقد إعادة التأمين - الختامي
الرصيد الختامي - صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١١- ممتلكات ومعدات

٢٠٢٣	تأمينات مباني مؤجرة	الأثاث والتجهيزات	سيارات	أجهزة حاسب وإدوات مكتبية	الإجمالي
التكلفة					
١ يناير	٤,١٣٠	٢,٥٤٧	٢٧٧	٢٥,٧٠٦	٣٢,٦٦٠
إضافات	--	--	--	٣٢٦	٣٢٦
استبعادات	--	--	(١٠٦)	(٢)	(١٠٨)
٣١ ديسمبر	٤,١٣٠	٢,٥٤٧	١٧١	٢٦,٠٣٠	٣٢,٨٧٨
مجمع الإستهلاك					
١ يناير	٣,٧٧٩	٢,١٢٩	٢٧٧	١٠,٩٧٦	١٧,١٦١
المحمل خلال السنة	٧٥	٨٤	--	٢,١٣٢	٢,٢٩١
استبعادات	--	--	(١٠٦)	--	(١٠٦)
٣١ ديسمبر	٣,٨٥٤	٢,٢١٣	١٧١	١٣,١٠٨	١٩,٣٤٦
صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٢٧٦	٣٣٤	--	١٢,٩٢٢	١٣,٥٣٢

٢٠٢٢	تأمينات مباني مؤجرة	الأثاث والتجهيزات	سيارات	أجهزة حاسب وإدوات مكتبية	الإجمالي
التكلفة					
١ يناير	٤,٠٩٢	٢,٥١٥	٢٧٧	٢١,٠٧٥	٢٧,٩٥٩
إضافات	٣٨	٣٢	--	٤,٦٣١	٤,٧٠١
٣١ ديسمبر	٤,١٣٠	٢,٥٤٧	٢٧٧	٢٥,٧٠٦	٣٢,٦٦٠
مجمع الإستهلاك					
١ يناير	٣,٦٧٧	٢,٠٤٢	٢٧٧	٨,٨٤٣	١٤,٨٣٩
المحمل خلال السنة	١٠٢	٨٧	--	٢,١٣٣	٢,٣٢٢
٣١ ديسمبر	٣,٧٧٩	٢,١٢٩	٢٧٧	١٠,٩٧٦	١٧,١٦١
صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣٥١	٤١٨	--	١٤,٧٣٠	١٥,٤٩٩

١٢- الاصول غير الملموسة

وتشمل هذه رسوم ترخيص البرامج وتكاليف التطوير الأخرى ذات الصلة:

٢٠٢٣	الإجمالي
التكلفة	
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢,٦٨٨
إضافات	١٣٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢,٨٢٠
مجمع الإطفاء	
الرصيد كما في بداية السنة	٩,٢٣٥
المحمل خلال السنة	١,٤٧٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠,٧٠٧
صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	١٢,١١٣

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٢ - الأصول غير الملموسة (تتمة)

الإجمالي	٢٠٢٢
	التكلفة
١٧,٦٦٣	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٠٢٥	إضافات
٢٢,٦٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة
	مجمع الإطفاء
٨,٠٣٧	الرصيد كما في بداية السنة
١,١٩٨	المحمل خلال السنة
٩,٢٣٥	الرصيد كما في نهاية السنة
١٣,٤٥٣	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٣ - عقود الإيجار
أصول حق الإستخدام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		التكلفة
٤,٨٠٣	٤,٨٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
--	٥,٩٢٦	إضافات
٤,٨٠٣	١٠,٧٢٩	الرصيد كما في نهاية السنة
		مجمع الإطفاء
٣,٢٤٨	٤,٢٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
١,٠٢٨	١,٠٤٦	المحمل خلال السنة
٤,٢٧٦	٥,٣٢٢	الرصيد كما في نهاية السنة
٥٢٧	٥,٤٠٧	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

التزامات عقود الإيجار:

التزامات الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٢٢٤	٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
--	٥,٩٢٦	إضافات
--	٧٩	أعباء تمويلية
(١,١٩٧)	(١,٥١٤)	المسدد خلال السنة
٢٧	٤,٥١٨	الرصيد كما في نهاية السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٤ - الشهرة

في ١٩ مايو ٢٠١٢، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين ("SGI") وشركة التعاون الخليجي للتأمين المحدودة ("GCI") ("البائعين") والتي بموجبها حصلت على تأمين البائعين العمليات في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩، بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي، حسب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، بالإضافة إلى موجودات ومطلوبات التأمين ذات الصلة بمبلغ مماثل. وتخضع مدفوعات الشهرة للقواعد واللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الصدد وتخضع أيضاً لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

في ديسمبر ٢٠١٣، وبعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، تم تعديل مبلغ ١٨,١٣ مليون ريال سعودي مستحق الدفع للبائعين مقابل الشهرة مقابل المبلغ المستحق منهم. علاوة على ذلك، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على دفع مبلغ إضافي قدره ٥,٣٧ مليون ريال سعودي للبائعين فيما يتعلق بأرباح عام ٢٠١٢، والتي تم تحويلها إلى المبلغ المستحق للأطراف ذات العلاقة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وتم تسويتها في عام ٢٠١٤. علاوة على ذلك، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تبع ذلك بناءً على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٤ أغسطس ٢٠١٤م)، تم سداد مبلغ ٢,٩٦ مليون ريال سعودي للبائعين فيما يتعلق بالشهرة من أرباح عام ٢٠١٣م. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وبناءً على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٣ رجب ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٢ أبريل ٢٠١٥م)، تم سداد دفعة نهائية قدرها ٩,٨٠ مليون ريال سعودي للبائعين فيما يتعلق بالشهرة من أرباح عام ٢٠١٤م.

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد على أساس القيمة المستخدمة. كما في تاريخ التقرير، تم إجراء اختبار انخفاض القيمة على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة. تعتمد القيمة المستخدمة على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بناءً على خطة العمل الرسمية للإدارة لمدة ثلاث سنوات والمتوقعة حتى عام ٢٠٢٦، مخصومة إلى قيمتها الحالية باستخدام الافتراضات الرئيسية التالية:

الافتراضات الرئيسية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
الربح قبل الفوائد والضرائب والإطفاء (المتوسط للسنوات الثلاث القادمة)	٣%	١%
معدل الخصم	١٣%	١٣%
معدل نمو القيمة النهائية	٢%	٢%

يعد حساب القيمة المستخدمة أكثر حساسية للافتراضات المتعلقة بمعدل الخصم المطبق على توقعات التدفق النقدي وهوامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك المتوقعة.

الحساسية للتغيرات في الافتراضات الرئيسية:

فيما يتعلق بتقييم القيمة المستخدمة، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تغيير محتمل بشكل معقول في أي من الافتراضات الرئيسية المذكورة أعلاه من شأنه أن يتسبب في أن تتجاوز القيمة الدفترية لوحدة توليد النقد بما في ذلك الشهرة بشكل جوهري المبلغ القابل للاسترداد. ويرد أدناه وصف لآثار التغيرات على الافتراضات الرئيسية.

هامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك المتوقع:

تم تقدير هامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك المتوقع في الفترة المتوقعة بمتوسط ٣٪. إذا ظلت جميع الافتراضات الأخرى على حالها؛ إن تخفيض هامش بنسبة ٢,٦٪ من شأنه أن يعطي قيمة استخدام تساوي القيمة الدفترية الحالية.

معدل الخصم:

تم تقدير معدل الخصم المتوقع في الفترة المتوقعة بمتوسط ١٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ١٣٪). إذا ظلت جميع الافتراضات الأخرى على حالها؛ إن زيادة معدل الخصم بنسبة ١,١٪ ستعطي قيمة استخدام تساوي القيمة الدفترية الحالية.

معدل نمو القيمة النهائية:

إذا ظلت جميع الافتراضات الأخرى ثابتة؛ إن انخفاض معدل نمو القيمة النهائية المتوقعة في الفترة المتوقعة إلى ٠٪ سيعطي قيمة استخدامية تتجاوز القيمة الدفترية بمبلغ ١٠٩ مليون ريال سعودي.

بناءً على الافتراضات التي تم وضعها، تجاوزت القيمة الاستخدامية المحسوبة أعلاه القيمة الدفترية للشهرة، وبالتالي لم يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة. بناءً على تقييم خبراء الإدارة للقيمة الاستخدامية، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تغيير معقول محتمل في أي من الافتراضات المذكورة أعلاه من شأنه أن يتسبب في أن تتجاوز القيمة الدفترية بشكل جوهري المبلغ القابل للاسترداد في تاريخ التقرير. إن أهم الافتراضات المستخدمة في تحديد حسابات القيمة الاستخدامية هي المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال ومعدل النمو طويل الأجل.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٥ - وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	الوديعة النظامية
(١٤)	(١٤)	مخصص الخسائر الإئتمانية
٧٤,٩٨٦	٧٤,٩٨٦	

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠% من رأس مالها البالغ ٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٥ مليون ريال سعودي). إن الدخل المستحق على هذه الوديعة مستحق الدفع لهيئة التأمين بمبلغ ٣,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٦ مليون ريال سعودي) ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. بناءً على طلب مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بتحرير الدخل المستحق على الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والبالغ ٣,٦ مليون ريال سعودي. تظهر الوديعة القانونية في بيان المركز المالي بعد خصم مخصص انخفاض القيمة.

١٦ - مصروفات مستحقة وُذِم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
٣,٤٢٥	٤,٢٩٧	مصروفات مستحقة
٨,١٤٧	٥,٢٢٤	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٣٠٩	٣٠٩	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢,٦٨٤	٤,٢٩٣	أخرى
١٤,٥٦٥	١٤,١٢٣	

١٧ - التزامات مزايا نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة منافع محددة بما يتماشى مع متطلبات قانون العمل في المملكة العربية السعودية. تعتمد مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة بموجب الخطة على الرواتب والعلاوات النهائية للموظفين وسنوات خدمتهم التراكمية في تاريخ انتهاء خدمتهم، على النحو المحدد في الشروط المنصوص عليها في قوانين العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط التزامات المزايا المحددة هي خطط غير ممولة ويتم الوفاء بالتزام دفع المزايا عند استحقاقها عند انتهاء التوظيف.

١/١٧ حركة التزامات المنافع المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (المعدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
٥,١٥٦	٤,٦٦١	الرصيد في بداية السنة
٢,١٩٩	١,٧٩٥	المحمل على قائمة الربح أو الخسارة
(٩٣٣)	٥٥٢	المحمل على الدخل الشامل
(١,٧٦١)	(٢,٨١٤)	المسدد خلال السنة
٤,٦٦١	٤,١٩٤	الرصيد في نهاية السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٧ - التزامات مزايا نهاية الخدمة للموظفين

٢/١٧ تسوية القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)	
٤,٦٦١	٥,١٥٦	الرصيد في بداية السنة
١,٢٩٤	١٢٦	تكلفة الخدمة الحالية
٢٦٦	١,٥٦٦	تكلفة الخدمة السابقة
٢٣٥	٢٠٧	أعباء تمويلية
(٥٢٢)	(٩٣٣)	(ربح) / خسارة اكتوارية من تعديلات الخبرة
(٢,٨١٤)	(١,٧٦١)	المسدد خلال السنة
٤,١٩٤	٤,٦٦١	الرصيد في نهاية السنة

٣/١٧ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

تم استخدام النطاق التالي من الافتراضات الاكتوارية الهامة من قبل الشركة لتقييم التزامات المنافع المحددة للموظفين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)	
٤,٧٥%	٤,٥%	معدل الخصم
٣,٢%	٥%	معدل الزيادة المتوقع في مستوى الرواتب عبر مختلف الفئات العمرية

٤/١٧ اختبار الحساسية

التأثير على التزامات المنافع المحددة (النقصان)
أو الزيادة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)	
(٤,٠٥٣)	(٥,٨١٧)	معدل الخصم
٤,١٩٣	٦,٢٦٤	زيادة بنسبة ١%
		نقص بنسبة ١%
(٤,٣٥٥)	(٦,٢٧٥)	معدل الزيادة المتوقع في مستوى الرواتب عبر مختلف الفئات العمرية
٤,١٩٤	٥,٨٠٣	زيادة بنسبة ١%
		نقص بنسبة ١%

يعتمد تحليل الحساسية على التغير في الافتراض مع ثبات جميع الافتراضات الأخرى. ومن الناحية العملية، من غير المرجح أن يحدث هذا، وقد تكون التغيرات في بعض الافتراضات مترابطة. عند حساب حساسية التزامات المنافع المحددة للافتراضات الاكتوارية الهامة، تم تطبيق نفس الطريقة (القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة المحسوبة بطريقة الوحدة الانتمانية المتوقعة في نهاية فترة التقرير) عند حساب التزامات منافع الموظفين. يبلغ متوسط المدة المتبقية للالتزام خطة المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٣,٦ سنوات (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٨ سنوات).

٥/١٧ تحليل الاستحقاق (غير مخصص)

أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
١,٣٠٩	٨٩٠	٢,٩٧٠	٣,٩٢٥	٩,٠٩٤
١,٦٢٧	١,٢٧٧	٤,٠٠٤	٥,٠٨٢	١١,٩٩٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				

١٨ - الزكاة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١/١٨ مكونات الوعاء الزكوي

إن المكونات الهامة للوعاء الزكوي للشركة العائد إلى المساهمين السعوديين، والتي تخضع للتعديل بموجب أنظمة الزكاة وضريبة الدخل، هي حقوق المساهمين في بداية السنة وصافي الدخل المعدل وبعض البنود الأخرى. تم احتساب الوعاء الزكوي بناءً على فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تخضع أنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية لتفسيرات مختلفة، وقد تختلف التقييمات التي سترفعها هيئة الزكاة والضرائب والجمارك ("الهيئة") عن الإقرار المقدم من الشركة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
٥٠٧,٦٨٦	٥٠٣,٧٨٠	حقوق الملكية في بداية السنة
٤٨,٤٤٩	٤٧,٤٦٦	المخصصات في بداية السنة
(٤٤٣,٤٩٣)	(٣٠٦,٨٥٢)	صافي القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
١١٢,٦٤٢	٢٤٤,٣٩٤	
١١٦,١٤٣	٢٥١,٩٨٨	وعاء الزكاة (على أساس تناسبي)
(١٢,٦٤٨)	(٨٩,٩٦٠)	صافي الخسارة المعدلة
١٠٣,٤٩٥	١٦٢,٠٢٨	الوعاء الزكوي
٢,٥٨٧	٤,٠١٨	الزكاة المستحقة

٢/١٨ مخصص الزكاة وضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
٤,٢٣٦	٢,٢٨٧	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٨٧	٤,٠١٨	المحمل خلال السنة
(٤,٠٥٠)	(٢,٠٦٩)	المسدد خلال السنة
٢,٩٧٣	٤,٢٣٦	الرصيد في نهاية السنة

تستحق الزكاة بنسبة ٢,٥٧٨% من الوعاء الزكوي التقريبي (باستثناء صافي الدخل المعدل للسنة).

٣/١٨ حالة التقييمات

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية للسنوات ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ وحصلت على الشهادات الزكوية ذات الصلة.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ إلى ٢٠١٥

أنهت الشركة وضع الزكاة وضريبة الاستقطاع للفترة/السنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ إلى ٢٠١٥.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨

أصدرت الهيئة ربوط زكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨ وطالبت بالتزامات زكاة وضريبة الاستقطاع إضافية (باستثناء غرامات التأخير) بمبلغ ١٥,٣٩ مليون ريال سعودي وقامت الشركة بتسوية مبلغ ١,٨٢٤,٤١٤,٢٦ ريال سعودي المتعلق بفروق الزكاة واعتزضت على اختلافات ضريبة الاستقطاع المتبقية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٨ - الزكاة (تتمة)

٣/١٨ حالة التقييمات (تتمة)

أصدرت الهيئة الربوط المعدلة مطالبة بنفس فروقات ضريبة الاستقطاع البالغة ١٣,٥٧ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتصعيد الاعتراض المذكور إلى لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية من خلال الأمانة العامة للجان الزكاة والضريبة والجمارك. وعليه تم عقد الجلسة بتاريخ ٢٩ أغسطس ٢٠٢٢، إلا أن اللجنة رفضت الاعتراض كاملاً. وعليه قامت الشركة بتصعيد القضية إلى اللجنة الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية. قامت الشركة خلال شهر نوفمبر ٢٠٢٢ بتسوية مبلغ ضريبة الاستقطاع الأساسي البالغ ١٣,٥٧ مليون ريال سعودي للاستفادة من مبادرة الهيئة. ومن ثم، فقد تنازلت الهيئة عن جميع غرامات التأخير فيما يتعلق بالسنة المالية ٢٠١٦ إلى السنة المالية ٢٠١٨.

نجحت الشركة في إقناع اللجنة الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية بقبول وجهة نظرها فيما يتعلق بالبند المذكورة في الاستئناف. وبتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠٢٣، أصدرت اللجنة الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية قرارها النهائي بالكامل لصالح الشركة، وبالتالي، ستكون الشركة لها الحق في استرداد أصل المبلغ المدفوع لضريبة الاستقطاع والبالغ ١٣,٥٧ مليون ريال سعودي.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ٢٠٢٠

أصدرت الهيئة الربط الزكوي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ وطالبت بالتزام زكوي إضافي بمبلغ ١,٣٩ مليون ريال سعودي. اعترضت الشركة على التقييم الكامل. أصدرت الهيئة الربط المعدل مع المطالبة بنفس الفروق الزكوية. قامت الشركة بتصعيد الاعتراض المذكور إلى لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية من خلال الأمانة العامة للجان الضريبية ("GSTC") وقد قبلت اللجنة فقط تكلفة اقتناء الوثائق المؤجلة والتزام الزكاة المعدل بمبلغ ٠,٩٢ ريال سعودي. مليون. وعليه قامت الشركة بتصعيد القضية إلى اللجنة الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية. في ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٣، أصدرت اللجنة الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية قرارها النهائي لصالح الهيئة ورفضت تكلفة اكتساب البوليصة المؤجلة. وعليه، يتعين على الشركة سداد الزكاة المستحقة بموجب القرار والبالغ ٠,٦٢ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٩. وبالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لا تزال الحالة قيد الدراسة من قبل دائرة الرصد والتقييم حيث يبلغ التزام تعرض الزكاة ٠,٣٤ ريال سعودي مليون.

١٩ - توزيع الفائض المستحق

خلال العام ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت الإدارة بتحويل توزيع الفائض ما قبل ٢٠١٥ إلى "إيرادات أخرى" وفقاً للمادة ٤ من "سياسة توزيع الفائض" الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطاب بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٣ م الموافق ٢٣ رجب ١٤٤٤ هـ لتوزيع فائضها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م البالغ ٠,٥ مليون ريال سعودي.

٢٠ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم). هيكل المساهمة في الشركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
المبلغ	نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك
٧٥,٠٠٠	%١٥	٦٠,٠٠٠	%١٢
٤٢٥,٠٠٠	%٨٥	٤٤٠,٠٠٠	%٨٨
٥٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٥٠٠,٠٠٠	%١٠٠

المساهمون المؤسسون
إكتتاب عام

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢١- ربحية/(خسارة) السهم:

تم احتساب ربحية / (خسارة) السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتقسيم صافي الربح / (الخسارة) للسنوات المعنية المنسوبة إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في تاريخ التقرير. لا تنطبق الأرباح / (الخسارة) المخففة للسهم الواحد على الشركة.

يتم احتساب الربح / (الخسارة) الأساسية للسهم الواحد على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
(١٠٦,٠١٧)	٣,٥٣٢	صافي ربح/(خسارة) السنة العائد للمساهمين
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
(٢,١٢)	٠,٠٧	الربح / (الخسارة) الأساسية للسهم

٢٢- احتياطي نظامي

وفقاً لما تقتضيه اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب تجنب ٢٠% من صافي دخل السنة بعد تسوية الخسائر المتراكمة من صافي دخل السنة كاحتياطي نظامي حتى يصل إلى ١٠٠% من رأس المال المدفوع. خلال السنة لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي النظامي. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

٢٣- الالتزامات والإرتباطات المحتملة

١/٢٢ أصدر مصرفيو الشركة ضمانات دفع بقيمة ٠,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٣ مليون ريال سعودي) لمورديها نيابة عن الشركة.

٢/٢٢ تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال العادية. على الرغم من أنه ليس من العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة أو التي قد تشكل تهديداً، إلا أن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي.

٣/٢٢ بالنسبة للسنتين الماليتين ٢٠١٨ و ٢٠١٩، أصدرت الهيئة الربط النهائي لضريبة القيمة المضافة بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠٢٠ للفترات ديسمبر ٢٠١٨ و نوفمبر ٢٠١٩ وديسمبر ٢٠١٩، بالإضافة إلى التزام ضريبة القيمة المضافة الإضافي البالغ ١٥,٢ مليون ريال سعودي بسبب فرق إجمالي إعادة التأمين الخارجي بين رصيد المراجعة وآلية الرسوم العكسية في إقرار ضريبة القيمة المضافة والمبيعات الخاضعة لنسبة الصفر لم يتم الكشف عنها في إقرار ضريبة القيمة المضافة. اعترضت الشركة على الأمر من خلال استئناف أمام الهيئة والذي تم رفضه في ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٠. وقدمت الشركة التماس استئناف إلى اللجنة الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية ضد الاعتراضات. بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٢١، رفضت اللجنة دعوى الاستئناف لكل من عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ مع التأكيد على حق الشركة في خصم ضريبة المدخلات في فترة لاحقة. ومع ذلك، قبلت بند الاستئناف المتعلق بالمبيعات ذات نسبة الصفر. في ١٠ يناير ٢٠٢٢، قدمت الشركة طلب استئناف إلى اللجنة الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية بشأن الأمر المرفوض. في ٧ يناير ٢٠٢٤، أصدرت اللجنة الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية قرارها النهائي بشأن قضايا النزاع في ديسمبر ٢٠١٨ و نوفمبر ٢٠١٩ وديسمبر ٢٠١٩. وفي قرارها، رفضت اللجنة استئناف الشركة من حيث الجوهر. علاوة على ذلك، رفضت اللجنة استئناف الهيئة بشأن حق الشركة في الخصم وأكدت قرار اللجنة الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية. وبما أن قرار اللجنة الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية يعتبر نهائياً وغير قابل للاستئناف، ومع استرداد الشركة لضريبة المدخلات، فقد تم إغلاق هذه القضية.

٤/٢٢ أصدرت الهيئة تقييماً أولياً لضريبة القيمة المضافة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٢ للأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ من خلال فرض التزام ضريبة القيمة المضافة الإضافي بمبلغ ١١,٩ مليون ريال سعودي عن طريق فرض ضريبة القيمة المضافة على حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة، وضريبة القيمة المضافة على المبالغ المستردة من طرف ثالث وضريبة القيمة المضافة الأخرى المبالغ التي تطالب بها الشركة. في ٦ يناير ٢٠٢٣، قدمت الشركة اعتراضاً إلى الهيئة فيما يتعلق بالتقييم النهائي. في ٤ مايو ٢٠٢٣، تلقت الشركة قرار الهيئة. بناءً على القرار، قبلت الهيئة مبلغ ضريبة القيمة المضافة البالغ ٢,٥ مليون ريال سعودي لصالح الشركة بينما رفضت مبلغ ٠,٠٦ مليون ريال سعودي.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢٤ - إيرادات ومصروفات التأمين

يتم تضمين تحليل إيرادات التأمين ومصاريف التأمين وصافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بواسطة منتجات التأمين لعام ٢٠٢٣ م في الجداول التالية. يتم تضمين معلومات إضافية عن المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل في تسوية أرصدة عقود التأمين.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين	٣٩,٩٨٢	١٨١,٤٠٨	٤٠,٦٣٨	٢٢,٥١١	٥,١٨٤	١٥,٥٦٣	١٠,٣٦٠	٣١٥,٦٤٦
أجمالي إيراد التأمين	٣٩,٩٨٢	١٨١,٤٠٨	٤٠,٦٣٨	٢٢,٥١١	٥,١٨٤	١٥,٥٦٣	١٠,٣٦٠	٣١٥,٦٤٦
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بها بشكل مباشر التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على LIC (خسائر) العقود غير المجدية وعكس الخسائر	(٢٨,١٢٢)	(١٠٣,٧٠٠)	(٣٤,٠٧٤)	(٨,٣٢٤)	(٢,٢٢٥)	(٥,٤٧٣)	(٨,٦٩٤)	(١٩٠,٦١٢)
استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين	(٨,٤٦١)	(٥٩,٤٣٣)	(٨,٠٣٧)	٢,٧٥٩	٢٠٧	١,١٧١	٦,٣٩٣	(٦٥,٤٠١)
إجمالي مصروفات خدمة التأمين	(٢,٠٢١)	١٧,١٣٧	٣١١	--	--	--	--	١٥,٤٢٧
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين	(٣,١١٩)	(٢٧,٩٦٨)	(٧,٣٨٣)	(٣,٠٦٤)	(٦٤٨)	(١,٤٦٤)	(١,١١٥)	(٤٤,٧٦١)
المطالبات المستردة والنفقات الأخرى المنسوبة مباشرة الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطالبات المتكبدة المبالغ المستردة من إعادة التأمين - بالصافي	(٤١,٧٢٣)	(١٧٣,٩٦٤)	(٤٩,١٨٣)	(٨,٦٢٩)	(٢,٦٦٦)	(٥,٧٦٦)	٣,٤١٦	(٢٨٥,٣٤٧)
إجمالي نتيجة خدمة التأمين	٦,٠٦٦	١١,٦٢٧	٢,٤٧٤	٧,٩٤٧	٦٣٥	٣,٤١٢	٥,٢٤١	٣٧,٤٠٢
المطالبات المستردة والنفقات الأخرى المنسوبة مباشرة الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطالبات المتكبدة المبالغ المستردة من إعادة التأمين - بالصافي	(٣,٥٧٢)	(١٩,٨٠٠)	(٤,٩٩٥)	(١٦,٦١٩)	(٤,٠٣٢)	(١١,١٥٧)	(٣,٨٣٧)	(٦٤,٠١٢)
إجمالي نتيجة خدمة التأمين	٥٩٢	(٢,٢٢٨)	(٣٤)	--	--	--	--	(١,٦٧٠)
إجمالي نتيجة خدمة التأمين	(٤,٢٦٥)	٦,٩٧١	٣,١٩٦	(٧,٣٤٠)	(٢٢٦)	(٢,٧٣٨)	(٦,١٤٦)	(١٠,٥٤٨)
إجمالي نتيجة خدمة التأمين	(١,١٧٩)	(٣,٤٣٠)	٦٤١	(١٦,٠١٢)	(٣,٦٢٣)	(١٠,٤٨٣)	(٤,٧٤٢)	(٣٨,٨٢٨)
إجمالي نتيجة خدمة التأمين	(٢,٩٢٠)	٤,٠١٤	(٧,٩٠٤)	(٢,١٣٠)	(١,١٠٥)	(٦٨٦)	٢,٢٠٢	(٨,٥٢٩)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢٤ - إيرادات ومصروفات التأمين (تتمة)

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (المعدل)							
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
٥٠,٥١٧	١٦٨,٨٥٥	٣٩,١٧٢	٢٩,٣٥٢	٢,٦٢٣	١٤,٨٦٣	١٠,٣٠٤	٣١٥,٦٨٦
٥٠,٥١٧	١٦٨,٨٥٥	٣٩,١٧٢	٢٩,٣٥٢	٢,٦٢٣	١٤,٨٦٣	١٠,٣٠٤	٣١٥,٦٨٦
أجمالي إيراد التأمين							
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بها بشكل مباشر							
(٦٤,٤٧٥)	(٢١٢,١٨٤)	(٢٧,٧٠٠)	(١١,٦٠٤)	(٢,٠٣٦)	(٥,٩٨٥)	(٦,٧٥٥)	(٣٣٠,٧٣٩)
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على LIC (خسائر) العقود غير المجدية وعكس الخسائر							
(١,٩٠٢)	(٤,٧٣٢)	٢٧٣	(٢,٥٦٣)	١,٦٢١	٥,٧٦٣	٥,٩٢٩	٤,٣٨٩
٣٢٨	(٤,٦٩٩)	٧,٢٨٣	--	--	--	--	٢,٩١٢
استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين							
(٣,٤٩٢)	(٣٤,١٣٠)	(٣,٩٠٧)	(٤,١٦٥)	(٧٣١)	(١,٧٢٦)	(١,٥٨١)	(٤٩,٧٣٢)
(٦٩,٤٥١)	(٢٥٥,٧٤٥)	(٢٤,٠٥١)	(١٨,٣٣٢)	(١,١٤٦)	(١,٩٤٨)	(٢,٤٠٧)	(٣٧٣,١٧٠)
إجمالي مصروفات خدمة التأمين							
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
(٧٧٦)	٢٧,٥١٦	٤,٥٦٦	(٢,٧٨١)	٩٨٥	١١,١٦٩	٧,٠٦٣	٤٧,٧٤٢
المطالبات المستردة والنفقات							
(٨,٤٩٢)	(١٩,٦٥٦)	(٤,٥٤١)	(٢١,١٥٤)	(١,٦٦١)	(٨,٧٧٠)	(٤,٠٩٠)	(٦٨,٣٦٤)
الأخرى المنسوبة مباشرة الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين							
٥٩٥	١,٦٢٣	(٢,٦٠٩)	--	--	--	--	(٣٩١)
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطالبات المتكبدة							
٣,٥١٣	(١١,٠٧٤)	(٥,٨٧٥)	٨,٧١١	(١,٧٩٨)	(١٣,٥٠١)	(٨,٥٥٦)	(٢٨,٥٨٠)
المبالغ المستردة من إعادة التأمين - بالصافي							
(٥,١٦٠)	(١,٥٩١)	(٨,٤٥٩)	(١٥,٢٢٤)	(٢,٤٧٤)	(١١,١٠٢)	(٥,٥٨٣)	(٤٩,٥٩٣)
(٢٤,١٨٤)	(٨٨,٤٨١)	٦,٦٦٢	(٤,٢٠٤)	(٩٩٧)	١,٨١٣	٢,٣١٤	(١٠٧,٠٧٧)
إجمالي نتيجة خدمة التأمين							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢٥ - عائد الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
صافي أرباح الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
حقوق الملكية	٢,٢٣٢
صناديق استثمار	٦,٤٧٣
	٨,٧٠٥
دخل العمولات من الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
ودائع مرابحة	٦,٥٦٦
دخل العمولات من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
صكوك	٢٥٥
	١١٧
	٣,٨٣٨
توزيعات أرباح	
أسهم عادية	٤٧٦
	٢٠٢
	٤٧٦
صافي عائد الإستثمار	١٦,٠٠٢
	(٩٢٥)

٢٦ - (مصرفات) / دخل تمويل التأمين - الصافي

فيما يلي تحليل لصافي (مصرفات) / دخل تمويل التأمين حسب منتجات التأمين المختلفة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م							
دخل/ (مصرفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة	٢,٦١٠	(٩٢٨)	١,٧٧٨	٢,٣٧٣	١٩٥	٤٩٩	١,٣٥٩
الفوائد المتراكمة	--	--	--	--	--	--	--
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والتغيرات المالية الأخرى	--	--	--	--	--	--	--
فروق العملات الأجنبية	--	--	--	--	--	--	--
مصرف التمويل من عقود التأمين الصادرة	٢,٦١٠	(٩٢٨)	١,٧٧٨	٢,٣٧٣	١٩٥	٤٩٩	١,٣٥٩
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢٤١)	١٥	(٢٣١)	(١,٨٥٩)	(١٣١)	(٣٥٨)	(٥٧٤)
الفوائد المتراكمة	--	--	--	--	--	--	--
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والاقتراضات المالية الأخرى	--	--	--	--	--	--	--
فروق العملات الأجنبية	--	--	--	--	--	--	--
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢٤١)	١٥	(٢٣١)	(١,٨٥٩)	(١٣١)	(٣٥٨)	(٥٧٤)
مصرف تمويل التأمين - صافي	٢,٣٦٩	(٩١٣)	١,٥٤٧	٥١٤	٦٤	١٤١	٧٨٥
							٤,٥٠٧

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢٦ - مصروفات / دخل تمويل التأمين - الصافي (تتمة)

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة) دخل/ (مصروف) التمويل من عقود التأمين الصادرة							
١٩١	١,٤٥٥	(٢١٧)	٤٠	٢١	٢٧	(١٩٦)	١,٣٢١
--	--	--	--	--	--	--	--
الفوائد المتركمة آثار التغيرات في أسعار الفائدة والتغيرات المالية الأخرى							
--	--	--	--	--	--	--	--
فروق العملات الأجنبية مصروف التمويل من عقود التأمين الصادرة							
١٩١	١,٤٥٥	(٢١٧)	٤٠	٢١	٢٧	(١٩٦)	١,٣٢١
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
(٤١)	٨٩	(٩٠٩)	٤٤	(١٦)	(١٠٠)	(٨٥)	(١,٠١٨)
--	--	--	--	--	--	--	--
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى فروق العملات الأجنبية							
--	--	--	--	--	--	--	--
صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
(٤١)	٨٩	(٩٠٩)	٤٤	(١٦)	(١٠٠)	(٨٥)	(١,٠١٨)
١٥٠	١,٥٤٤	(١,١٢٦)	٨٤	٥	(٧٣)	(٢٨١)	٣٠٣
مصروف تمويل التأمين - صافي							

٢٧ - مجتمعات التأمين

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
حصة الفائض من المنافذ	١/٢٦	٩٣
حصة الفائض من برنامج العمرة والحج	٢/٢٦	١٢,١٦٥
حصة الفائض من منتجات السفر ومنتجات كوفيد ١٩	٣/٢٦	--
		٢٣,٧٧٨
		١٢,٢٥٨

١/٢٧ حصة الفائض من المنافذ

ويمثل ذلك حصة الشركة في الفائض الناتج من صندوق المنافذ للتأمين ضد المسؤولية تجاه الغير (الصندوق). أبرمت الشركة مع أربع وعشرين شركة تأمين أخرى عاملة في المملكة العربية السعودية اتفاقية مع "الشركة التعاونية للتأمين" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥، لمدة ثلاث سنوات مبدئياً، للمشاركة في تأمين المركبات الأجنبية التي تدخل المملكة العربية السعودية عبر جميع حدودها باستثناء مملكة البحرين. وبموجب الاتفاقية، ستحصل الشركة التعاونية للتأمين على ٤,٢٥% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للصندوق لتغطية النفقات غير المباشرة ذات الصلة بالإضافة إلى ١٥% رسوم إدارية من صافي نتائج محفظة الصندوق. ومن المقرر أن يتم تقاسم النتائج المتبقية بعد التوزيع المذكور بالتساوي بين الشركة التعاونية للتأمين والخمس وعشرين شركة تأمين المذكورة أعلاه بما في ذلك الشركة. تم تجديد الاتفاقية لعامي ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م. لا يوجد تجديد للاتفاقية في عام ٢٠٢١ حيث تم إيقاف الترتيب المذكور أعلاه.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢٧- إيرادات أخرى (تتمة)

٢/٢٧ حصة الفائض من برنامج العمرة والحج

يمثل هذا حصة الشركة في فائض منتج الحوادث العامة الناتج من برنامج العمرة. أبرمت الشركة مع سبعة وعشرين شركة تأمين أخرى عاملة في المملكة العربية السعودية اتفاقية مع الشركة التعاونية للتأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. منتج العمرة الإلزامي مقدم من الوزارة ومعمد من مؤسسة النقد العربي السعودي لتأمين الحجاج القادمين من الخارج المملكة العربية السعودية باستثناء مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. يغطي هذا الحوادث العامة والفوائد الصحية للحجاج الذين يدخلون المملكة العربية السعودية لأداء العمرة. وتكون شروط الاتفاقية لمدة ٤ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٠ م وهي قابلة للتجديد لمدة أربع سنوات أخرى وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية. لن يتم تجديد الاتفاقية في عام ٢٠٢٤ حيث تم إيقاف الترتيب المذكور أعلاه.

٣/٢٧ حصة الفائض من السفر ومنتجات كوفيد ١٩

في ٦ أبريل ٢٠٢١، وقعت الشركة مع ١٢ شركة تأمين أخرى (بشكل جماعي "شركات التأمين المشاركة") اتفاقية منتج السفر وكوفيد-١٩ المتعلقة بتأمين السفر الإلزامي بالإضافة إلى التغطية المتعلقة بكوفيد-١٩ والتي تسري اعتباراً من أبريل ٦, ٢٠٢١. تتعلق الاتفاقية بتأمين المواطنين السعوديين المسافرين إلى الخارج، وتكون الاتفاقية لمدة سنة واحدة وقابلة للتجديد تلقائياً لفترة أو فترات مماثلة وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية. فيما يلي الشروط الأساسية للسفر وكوفيد-١٩:

- تحصل الشركة على ٢,٥% من إجمالي أقساط السفر وكوفيد-١٩ المكتتبة كرسوم إدارية؛
- تقوم الشركة بتوزيع صافي الفائض بعد خصم كافة المصاريف على شركات التأمين المشاركة وفقاً للأنظمة والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي السعودي ("ساما") بهذا الخصوص. الفائض القابل للتوزيع على الشركة التعاونية للتأمين وشركات التأمين المشاركة الأخرى بنسبة مع المشاركة في منتج السفر وكوفيد-١٩.

٢٨- مصاريف تشغيلية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٢,٠١٧	٢,٨٦٧	أتعاب مهنية
٥,٤٦٦	٥,٣١٦	رواتب ومزايا أخرى
٨٤٣	٢,٢٧٠	تسويق و مصروفات أخرى
--	١,٢٩٧	ضريبة القيمة المضافة المدفوعة
٢,١٩١	٢,٥٦٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢,٣٠٠	--	مخصص مكافآت
١,٠٠٦	٣,٢٠٥	أخرى
١٣,٨٢٣	١٧,٤٧٢	

١/٢٨ تبلغ أتعاب مراجعي الحسابات مقابل مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مبلغ ١,١٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٠,٥ مليون ريال سعودي). تبلغ أتعاب مراجعي الحسابات عن فحص المعلومات المالية الأولية للشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مبلغ ٠,٥٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٠,٣ مليون ريال سعودي). تبلغ أتعاب الخدمات المهنية الأخرى والخدمات ذات الصلة المقدمة من قبل مراجعي الحسابات للشركة ٠,١١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١,٥٦ مليون ريال سعودي).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٢٩ - معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

١/٢٩ معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات التي هم المالكين الرئيسيين لها وأي كيانات أخرى يسيطرون عليها، يسيطرون بشكل مشترك أو يؤثرون عليها بشكل كبير. تتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة ذات الصلة التي تمت مقاصتها من مطلوبات المطالبات المتبقية كجزء من متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧.

الرصيد المدين / (الدائن) كما في		معاملات السنة المنتهية				
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة
عمليات التأمين:						
(٣٠٩)	(٣٠٩)	--	--	مصاريف مدفوعة	مساهم رئيسي	الشركة السعودية العامة للتأمين ذ.م.م
٦	٧	١٣٣	٦٠٣	اقساط تأمين مكتتبية	مساهم رئيسي	مجموعة رولاكو
(٦)	(٥)	(٥٧)	(١٧)	مطالبات مدفوعة	مساهم رئيسي	
٣,٨١٠	١,٧٣٤	٨,٠١٠	٤,٠٦١	اقساط تأمين مكتتبية	مساهم رئيسي	مجموعة الدباغ
(٢,٨٥١)	(١,٧٩٠)	(٨,٩٨٩)	(٤,٠٠١)	مطالبات مدفوعة	مساهم رئيسي	
--	--	١٨	٨٥	اقساط تأمين مكتتبية	مساهم رئيسي	مؤسسة رغاغ
--	(١٢)	(٤٨)	(٢٥)	مطالبات مدفوعة	مساهم رئيسي	
--	--	(٣,٥٨٩)	٤,٣٨٣	حوافز قصيرة الاجل	مساهم رئيسي	كبار موظفي الإدارة
(٢١٧)	(٢١٩)	١٠٠	١٨٨	حوافز طويلة الاجل	مساهم رئيسي	
عمليات المساهمين						
١,٨٠٠	١,٨٠٠	١,٨٠٠	١,٢٠٠	مكافأة مجلس الادارة والمصاريف ذات العلاقة		اعضاء مجلس الادارة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض حدوث المعاملة إما:

- في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر مزايا التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمها الدفترية المدرجة في هذه القوائم المالية.

أ) تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

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

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند جميع مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها؛ و
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا تعتمد أي مدخلات هامة فيها على بيانات السوق القابلة للملاحظة. تتحقق الشركة من القيمة العادلة للمستوى ٣ بناءً على أسلوب التقييم المشتق بشكل أساسي من صافي قيمة موجودات الشركة المستثمر فيها في نهاية السنة.

ب) القيم الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا يتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبية معقولة للقيمة العادلة، حيث أنها إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو تحمل أسعار فائدة تعتمد على أسعار الفائدة السائدة في السوق.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م			
المستوي ١	المستوي ٢	المستوي ٣	الإجمالي
--	--	٤٣,٤٦٢	٤٣,٤٦٢
الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
حقوق الملكية			
١٦,٨٠٠	--	--	١٦,٨٠٠
--	٣١,٧٧٢	--	٣١,٧٧٢
--	٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠
١٦,٨٠٠	٣٦,٧٧٢	٤٣,٤٦٢	٩٧,٠٣٤
الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
حقوق الملكية			
١٤,٥٦٩	--	--	١٤,٥٦٩
--	٢٥,٢٩٨	--	٢٥,٢٩٨
--	٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠
١٤,٥٦٩	٣٠,٢٩٨	٣٩,٧٠٣	٨٤,٥٧٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (المعدلة)			
المستوي ١	المستوي ٢	المستوي ٣	الإجمالي
--	--	٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣
الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
حقوق الملكية			
١٤,٥٦٩	--	--	١٤,٥٦٩
--	٢٥,٢٩٨	--	٢٥,٢٩٨
--	٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠
١٤,٥٦٩	٣٠,٢٩٨	٣٩,٧٠٣	٨٤,٥٧٠
الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
حقوق الملكية			
١٤,٥٦٩	--	--	١٤,٥٦٩
--	٢٥,٢٩٨	--	٢٥,٢٩٨
--	٥,٠٠٠	--	٥,٠٠٠
١٤,٥٦٩	٣٠,٢٩٨	٣٩,٧٠٣	٨٤,٥٧٠

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) القيم الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

فيما يلي أساليب التقييم المحددة التي يستخدمها خبراء الإدارة المستقلون لتقييم الأدوات المالية عند المستوى ٣، أي استثمارات نجم:

طريقة التدفقات النقدية المخصومة: تقييم التدفقات النقدية المخصومة لخصم التدفقات النقدية التشغيلية المستقبلية للشركة إلى قيمتها الحالية باستخدام المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال باعتباره معدل الخصم. وتؤدي القيمة المشتقة من هذا التحليل إلى قيمة للمؤسسة ("قيمة المؤسسة"). تتضمن هذه القيمة قيمة حقوق ملكية الشركة بالإضافة إلى صافي دينها. من أجل الوصول إلى قيمة حقوق ملكية الشركة ("قيمة حقوق الملكية")، يتم طرح جميع الديون المالية القائمة والبود الشبيهة بالديون، المعدلة بالنقد الزائد والأصول المالية السائلة الأخرى مثل المراجعة والاستثمارات الأخرى، من قيمة المؤسسة؛ و

طريقة مضاعفات السوق: تم تقييم مضاعفات الاستحواذ على المعاملات الخاصة السابقة المماثلة للإشارة إلى قيمة الشركة بناءً على المعاملات الخاصة المماثلة التي حدثت خلال الفترة السابقة والتي تغطي الدورة الاقتصادية الكاملة. اعتمدت الشركة على تقييم مضاعفات محلي يتكون من شركات تعمل بنموذج أعمال مماثل.

يتم بعد ذلك تطبيق وزن بنسبة ٦٠% و ٤٠% على القيم العادلة المحددة في كلا الطريقتين للوصول إلى تقييم إجمالي لحقوق ملكية نجم ومن ثم تقوم الشركة بحساب حصتها في حقوق ملكية نجم أي ٣,٤٥%.

يتم قياس النقد وما في حكمه وودائع المراجعة والوديعة النظامية والدخل المستحق على الودائع النظامية والمطلوبات المالية باستثناء التزامات منافع الموظفين بالتكلفة المطفأة.

لم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. بالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغييرات في أساليب التقييم. علاوة على ذلك، لم تكن هناك أي تحويلات من وإلى قياسات المستوى ٣.

(ج) تسوية قياسات القيمة العادلة المتكررة والمصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٣٩,٧٠٣	٣٧,٠٣٢	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٥٩	٢,٦٧١	أرباح القيمة العادلة
٤٣,٤٦٢	٣٩,٧٠٣	الرصيد في نهاية السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) القيم الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة المستخدمة في تقييم استثمارات المستوى ٣:

علاقة المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة	مدى المدخلات		مدخلات غير قابلة للملاحظة		القيمة العادلة	
	٣١	٣١	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١	٣١
	ديسمبر	ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر
	٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م	٢٠٢٣م
إن تخفيض عامل نمو الأرباح إلى ٥% سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ٠,٨ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٢: تخفيض عامل نمو الأرباح إلى ١٠% سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي)	١٣,٧%	٦,٩%	عامل نمو الأرباح	عامل نمو الأرباح	٣٩,٧٠٣	٤٣,٤٦٢
إن زيادة المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بمقدار ١٠٠ نقطة أساس سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمقدار ١,٢ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٢: ١,١ مليون ريال سعودي)	١٦,٠%	١٦,٥%	المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	٣٩,٧٠٣	٤٣,٤٦٢
إن تخفيض معدل نمو القيمة النهائية إلى ٥,٠%، سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٢: ٠,٧ مليون ريال سعودي)	١,٥%	١,٥%	معدل نمو القيمة النهائية	معدل نمو القيمة النهائية		

عملية التقييم

تستخدم الشركة خدمات خبير تقييم خارجي لإجراء تقييم الاستثمار في نجم لأغراض إعداد التقارير المالية. يقدم هذا الفريق تقاريره مباشرة إلى المدير المالي ولجنة الاستثمار ولجنة المراجعة. يتم إجراء مناقشات حول عمليات التقييم ونتائجه بين المدير المالي ولجنة المراجعة ولجنة الاستثمار والفريق المالي بشكل منتظم. يتم استخلاص وتقييم مدخلات المستوى ٣ الرئيسية التي تستخدمها الشركة على النحو التالي:

- يتم تحديد معدلات الخصم باستخدام نموذج تسعير الأصول الرأسمالية لحساب معدل ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل.
- يتم اشتقاق معدل نمو القيمة النهائية من قواعد البيانات المتاحة للعملاء.
- يتم تقدير عوامل نمو الأرباح للأسهم غير المدرجة بناءً على النتائج التاريخية لهذه الشركة.

٣١- إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

تتجلى حوكمة المخاطر في الشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط المعمول بها والتي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تدور فلسفة الشركة حول قبول المخاطر عن إرادة ومعرفة بما يتناسب مع الرغبة في المخاطرة والخطة الإستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإطار التنظيمي والائتمان والسيولة وسعر العمولة ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر:

يتم إنشاء هيكل تنظيمي متماسك داخل الشركة من أجل تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والسيطرة عليها.

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

مجلس إدارة:

قمة حوكمة المخاطر هي الإشراف المركزي لمجلس الإدارة الذي يوفر التوجيه والموافقات اللازمة للاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق أهداف الشركة المحددة.

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية:

يقوم قسم المراجعة الداخلية بإجراء تقييمات المخاطر مع الإدارة العليا سنوياً. يقوم قسم المراجعة الداخلية بفحص مدى كفاية الإجراءات وامتثال الشركة للإجراءات من خلال عمليات المراجعة المنتظمة. يتم رفع تقارير نتائج وتوصيات المراجعة مباشرة إلى لجنة المراجعة.

الإدارة العليا:

الإدارة العليا هي المسؤولة عن العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن نطاق المخاطرة المحددة مسبقاً للشركة.

لجنة إدارة المخاطر:

قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل لجنة لإدارة المخاطر، والتي تشرف على وظيفة إدارة المخاطر في الشركة وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة على أساس دوري. تعمل هذه اللجنة ضمن الإطار الذي وضعه مجلس الإدارة.

الهدف الأساسي لإطار إدارة المخاطر والإدارة المالية للشركة هو حماية الشركة من الأحداث التي تعيق التحقيق المستدام لأهداف الأداء المالي، بما في ذلك الفشل في استغلال الفرص.

فيما يلي تلخيص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها التخفيف من هذه المخاطر من قبل الإدارة:

١/٣١ مخاطر التأمين

إن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين هو أن المطالبات الفعلية ودفعات المنافع أو توقيتها تختلف عن التوقعات. ويتأثر ذلك بتكرار المطالبات، وشدة المطالبات، والفوائد الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. ولذلك، فإن هدف الشركة هو التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات.

يتم التخفيف من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه عن طريق التنوع عبر مجموعة كبيرة من عقود التأمين. يتم أيضاً تحسين تنوع المخاطر من خلال الاختيار الدقيق وتنفيذ المبادئ التوجيهية لاستراتيجية الاكتتاب وإدارة المطالبات المنظمة والمراجعة ربع السنوية للاحتياطات بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامج تخفيف المخاطر. يتم التنازل عن إعادة التأمين على أساس تناسبي وغير تناسبي. غالبية عمليات إعادة التأمين النسبية هي إعادة تأمين حصص الحصص والتي يتم إجراؤها لتقليل التعرض الإجمالي للشركة لفئات معينة من الأعمال. إن إعادة التأمين غير النسبي هي في المقام الأول إعادة تأمين على فائض الخسارة، وهي مصممة للتخفيف من صافي تعرض الشركة لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين على فائض الخسارة حسب خط الإنتاج والمنطقة.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات القائمة ووفقاً لعقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، إلا أنها لا تُعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين، وبالتالي يوجد تعرض انتماني فيما يتعلق بإعادة التأمين المسندة، إلى الحد الذي يجعل أي معيد تأمين غير قادر على الوفاء بالتزاماته المفترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. إن عمليات إعادة التأمين لدى الشركة متنوعة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد.

(أ) تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات والاضطرابات البيئية والاقتصادية والجوية وتركيز المخاطر وأعمال الشغب المدنية وما إلى ذلك. وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير الموضحة أعلاه. قامت الشركة بالحد من مخاطرها من خلال فرض الحد الأقصى لمبالغ المطالبات على بعض العقود بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل وأضرار الفيضانات). إن الغرض من استراتيجيات الاكتتاب وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على رغبة الشركة في المخاطرة وفقاً لما تقررته الإدارة. يجوز لمجلس الإدارة أن يقرر زيادة أو تقليل الحد الأقصى للتفاوتات بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى.

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) تركيز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بمراقبة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة الأعمال. التركيز الرئيسي يكمن في قطاع السيارات.

تقوم الشركة أيضًا بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة المغطاة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، يتم تصنيف المدينة الكاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات، يعتبر مبنى معين والمباني المجاورة، والتي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة، بمثابة موقع واحد. وبالمثل، بالنسبة للمخاطر البحرية، تعتبر المخاطر المتعددة التي تغطيها رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد عند تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرضات لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية ووضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة للشركة.

وبما أن الشركة تعمل فقط في المملكة العربية السعودية، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتوبة في المملكة العربية السعودية.

(ج) جدول تطور المطالبات

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات التراكمية المتكبدة، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها لكل سنة حادث متتالية في تاريخ كل تقرير، إلى جانب الدفعات التراكمية حتى تاريخه. وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، عند تحديد مخصصات المطالبات، تأخذ الشركة في الاعتبار احتمالية وحجم الخبرة المستقبلية التي تكون أكثر سلبية مما هو مفترض وهو ما ينعكس في تعديل المخاطر.

بشكل عام، يكون عدم اليقين المرتبط بالتكلفة النهائية لتسوية المطالبات أكبر عندما تكون المطالبة في مرحلة مبكرة من التطوير. ومع تطور المطالبات، تصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيدًا.

تهدف الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمال التأمين الخاصة بها من أجل الحماية من تجارب وتطورات المطالبات المستقبلية السلبية. يتم تحليل تثليث المطالبات عن طريق سنوات الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) جدول تطور المطالبات (تتمة)

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨ وما قبله	سنة الحادث
						الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين: في نهاية سنة الحادث بعد سنة بعد سنتين بعد ثلاث سنوات بعد أربع سنوات بعد خمس سنوات
٢٠٠,٠٨٤	٢٧١,٧٧١	٢٢٧,١٨٥	١٥١,٨٢٦	١٣٠,٨٠٤	٧٣٥,٦٧١	التقديرات الإجمالية للمبالغ غير المخصصة للمطالبات إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
	٢٨٥,٤٠١	٢٤٠,٩٦٢	١٨٢,٥٣٧	١٦٦,٠٣٤	٧٦١,٥٩٨	إجمالي الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة تأثير الخصم
		٢٤٦,٥٨٦	١٧٩,٠٩٨	١٦٧,٨٠١	٧٦٣,٢٧٦	إجمالي الالتزامات غير المخصصة لمصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة
			١٧٨,٠٤٧	١٦٦,٠٨٩	٧٦٦,٣٥٣	إجمالي الالتزامات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر
				١٦٥,٥٢٠	٧٦٩,٤٣٤	تأثير هامش تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية
					٧٩٥,٩٧٨	إجمالي الالتزامات للمطالبات المتكبدة
١,٨٧١,٦١٦	٢٠٠,٠٨٤	٢٨٥,٤٠١	٢٤٦,٥٨٦	١٧٨,٠٤٧	١٦٥,٥٢٠	٢٠٢٣
						المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، صافية من إعادة التأمين: في نهاية سنة الحادث بعد سنة بعد سنتين بعد ثلاث سنوات بعد أربع سنوات بعد خمس سنوات
(١,٨٣٦,٢٧٢)	(١٦٩,٤٤٣)	(٢٨٣,٢١٣)	(٢٤٥,٥٨٦)	(١٧٨,٥٥١)	(١٦٤,٩٥٧)	٤٨٢,٢٢٣
٣٥,٣٤٥	٣٠,٦٤١	٢,١٨٨	١,٠٠٠	(٥٠٤)	٥٦٣	٤٩٩,٢١٨
(٨٨)						٥٠٠,٣١٨
٦,٤٥٢						٥٠٢,٣٣٥
٤١,٧٠٩						٥٠٠,٠١٠
٢,٥٥٦						٥٢٧,٠٣٠
٤٤,٢٦٥						١٧٣,٩٣٩
						٢٣٧,٨٧٢
						٢٥١,١٠٠
						٢١٠,٧٠٦
						٢١٣,٦٨٨
						١٤٤,٠٤٥
						١٤٣,٦٢٨
						١٤٠,٣٦١
						١٣٩,٩١٤
١,٤٤٩,٢٩٨	١٧٣,٩٣٩	٢٥١,١٠٠	٢١٣,٦٨٨	١٤٣,٦٢٨	١٣٩,٩١٤	٥٢٧,٠٣٠
						صافي التقديرات للمبالغ غير المخصصة للمطالبات صافي المطالبات التراكمية والنفقات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
(١,٤٢٧,٩١٢)	١٥٠,١٠٤	٢٥٢,٨٨٦	٢١٣,٩٦٦	١٤٤,٤٣٩	١٣٩,٨٢٦	٥٢٦,٦٩٠
٢١,٣٨٧	٢٣,٨٣٥	(١,٧٨٦)	(٢٧٩)	(٨١١)	٨٨	٣٤٠
(٦٦٥)						صافي المطالبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة تأثير الخصم
(٣,٠٢١)						إجمالي المطالبات غير المخصصة لمصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة
١٧,٧٠١						صافي المطالبات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر
١,٤٧٣						تأثير هامش تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية
١٩,١٧٤						صافي المطالبات للمطالبات المتكبدة

فيما يلي تسوية صافي المطالبات للمطالبات المتكبدة مع إجمالي القيم الدفترية لمجموعات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين:

تقديرات القيمة الحالية لاستيفاء التدفقات النقدية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	الإجمالي
٤١,٧٠٩	٢,٥٥٦	٤٤,٢٦٥
(٢٤,٠٠٨)	(١,٠٨٣)	(٢٥,٠٩١)
١٧,٧٠١	١,٤٧٣	١٩,١٧٤

إجمالي المطالبات للمطالبات المتكبدة
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
صافي المطالبات للمطالبات المتكبدة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)
(ج) جدول تطور المطالبات (تتمة)

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧ وما قبله	سنة الحادث
						الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:
						في نهاية سنة الحادث
						بعد سنة
						بعد سنتين
						بعد ثلاث سنوات
						بعد أربع سنوات
						بعد خمس سنوات
						التقديرات الإجمالية للمبالغ غير المخصصة للمطالبات
						إجمالي المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
						إجمالي الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة
						تأثير الخصم
						إجمالي الالتزامات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر
						إجمالي الالتزامات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر
						إجمالي الالتزامات غير المخصصة لمصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة
						إجمالي الالتزامات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر
						تأثير هامش تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية
						إجمالي الالتزامات للمطالبات المتكبدة
						٢٠٢٢
						الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، صافية من إعادة التأمين:
						في نهاية سنة الحادث
						بعد سنة
						بعد سنتين
						بعد ثلاث سنوات
						بعد أربع سنوات
						بعد خمس سنوات
						صافي التقديرات للمبالغ غير المخصصة للمطالبات
						صافي المطالبات التراكمية والنفقات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
						صافي الالتزامات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة
						تأثير الخصم
						إجمالي الالتزامات غير المخصصة لمصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة
						إجمالي الالتزامات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر
						صافي الالتزامات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر
						تأثير هامش تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية
						صافي الالتزامات للمطالبات المتكبدة

فيما يلي تسوية صافي المطلوبات للمطالبات المتكبدة مع إجمالي القيم الدفترية لمجموعات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين:

تقديرات القيمة	تعديل المخاطر	الإجمالي
الحالية لأستيفاء	للمخاطر غير المالية	
التدفقات النقدية		
١٠١,٣٤٦	٤,١٤٨	١٠٥,٤٩٤
(٣٣,٠٢٣)	(١,٣٥٣)	(٣٤,٣٧٦)
٦٨,٣٢٣	٢,٧٩٥	٧١,١١٨

إجمالي المطلوبات للمطالبات المتكبدة
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
صافي المطلوبات للمطالبات المتكبدة

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

(د) الحساسية بشأن الافتراضات الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧

يوضح تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي المطلوبات والأرباح / الخسائر قبل الزكاة والضريبة وحقوق الملكية للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. سيكون لترابط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لإثبات التأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن التحركات في هذه الافتراضات غير خطية. إن الطريقة المستخدمة لاستخلاص معلومات الحساسية والافتراضات الهامة متسقة مع فترتي التقرير. إن تأثير الحساسية للتغيرات في أسعار الخصم ضئيل ولذلك لم يتم عرضه.

فيما يلي الحساسيات المستمدة من المحافظ المحسوبة بموجب نهج PAA قبل تخفيف المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المبرمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
(١٦,٣٧٤)	(١٥,٨٠٩)	التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغير في معدل المطالبات
١٦,٣٧٤	١٥,٨٠٩	زيادة ٥%
		انخفاض ٥%
(٢٠٩)	(١٢٨)	التأثير على حقوق الملكية وصافي الدخل من التغير في تعديل المخاطر
٢٠٩	١٢٨	للمخاطر غير المالية
		زيادة ٥%
		انخفاض ٥%

فيما يلي الحساسيات المستمدة من المحافظ المحسوبة بموجب نهج PAA بعد تخفيف المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المبرمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
(١٢,٢٥٠)	(١٢,٠٢٥)	التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغير في معدل المطالبات
١٢,٢٥٠	١٢,٠٢٥	زيادة ٥%
		انخفاض ٥%
(١٤١)	(٧٤)	التأثير على حقوق الملكية وصافي الدخل من التغير في تعديل المخاطر
١٤١	٧٤	للمخاطر غير المالية
		زيادة ٥%
		انخفاض ٥%

يوضح ما يلي تأثير التغير المعقول المحتمل في نسبة المصروفات المباشرة على مكون الخسارة كما في تاريخ التقرير.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
(٢,٥٩٩)	(٣٩٦)	التأثير على حقوق الملكية ومطلوبات عقود التأمين والأرباح أو الخسائر
٢,٥٩٩	٣٩٦	نتيجة التغير في معدل المصروفات المباشرة - مكون الخسارة*
		زيادة ٥%
		انخفاض ٥%

*معدل المصروفات المباشرة هو معدل مجموع المصروفات المنسوبة مباشرة والتدفقات النقدية للاستحواذ والفائض للفترة إلى الأقساط المكتسبة.

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) مخاطر إعادة التأمين

من أجل تقليل التعرض المالي الناتج عن المطالبات الكبيرة، تقوم الشركة، في سياق أعمالها العادية، بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة حالات إعسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين لديها ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناشئة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لمعيدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والمبادئ التوجيهية التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين. ويمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل S&P) والذي لا يقل عن BBB أو ما يعادله
- سمعة شركات إعادة التأمين.
- علاقة العمل الحالية أو السابقة مع معيد التأمين.

علاوة على ذلك، فإن القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية وكذلك الأداء التاريخي لمعيدي التأمين، حيثما ينطبق ذلك، تتم مراجعتها بدقة من قبل الشركة والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لا يوجد تركيز هام في أرصدة إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات القائمة المعاد التأمين عليها إلى الحد الذي يفشل فيه معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. يتراوح تصنيف معيدي التأمين من AA+ إلى BBB+.

لم تتغير طبيعة تعرض الشركة لمخاطر التأمين وأهدافها والسياسات والعمليات المستخدمة لإدارة وقياس المخاطر عن الفترة السابقة.

الجدول التالية توضح تركيز صافي مطلوبات عقود التأمين حسب نوع العقد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
عقود إعادة			عقود إعادة التأمين			
عقود التأمين المحتفظ بها	عقود التأمين الصادرة	صافي	عقود التأمين المحتفظ بها	عقود التأمين الصادرة	صافي	
٣٧,٧٦٧	(٥,٢٩٨)	٤٣,٠٦٥	٢٩,٩٣٩	(٢,٤٨٨)	٣٢,٤٢٧	طبي
٦٠,٦٢٨	(١٣,٣٥١)	٧٣,٩٧٩	٢٠,٦٢٨	(٧,٠٨٧)	٢٧,٧١٥	مركبات شاملة
١٠,٧٨٣	(١,٣٥٩)	١٢,١٤٢	٥٤,٩١٦	(١٢,٠٤١)	٦٦,٩٥٧	سيارات طرف ثالث
(٧,٢٨٤)	(١٧,٨٠٨)	١٠,٥٢٤	٢,٣٥٢	(١٢,٣٨٨)	١٤,٧٤٠	عقارات
(٢٢٤)	(٣,٥٥٦)	٣,٣٣٢	١٤٤	(٢,٨٨٦)	٣,٠٣٠	هندسي
(١,٨٨٥)	(٦,٨٢٦)	٤,٩٤١	١,٠٥١	(٢,٣٣١)	٣,٣٨٢	بحري
٤,١٩٧	(٨,٥٩٥)	١٢,٧٩٢	٧,١٥٠	(٥,٣٦٢)	١٢,٥١٢	الحوادث والمطلوبات
١٠٣,٩٨٢	(٥٦,٧٩٣)	١٦٠,٧٧٥	١١٦,١٨٠	(٤٤,٥٨٣)	١٦٠,٧٦٣	

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢/٣١ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملات)، وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة)، وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

- تحدد سياسة مخاطر السوق للشركة تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة المخاطر بالشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.
- تم وضع إرشادات لتوزيع الأصول وهيكل حدود المحفظة، للتأكد من أن الأصول تدعم التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الأصول يتم الاحتفاظ بها لتحقيق دخل ومكاسب لحاملي وثائق التأمين بما يتماشى مع توقعاتهم.
- تنص الشركة على معايير التنوع حسب نوع الأداة والمنطقة الجغرافية.

يتأكد مجلس إدارة الشركة من الحفاظ على التعرض العام لمخاطر السوق عند مستويات حكيمة وبما يتوافق مع رأس المال المتاح. في حين أن مجلس الإدارة يعطي التوجيهات والأهداف الإستراتيجية، فإن وظيفة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق تقع بشكل أساسي على عاتق فريق لجنة الاستثمار. يقوم الفريق بإعداد توقعات توضح تأثيرات التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. ويتم التخفيف من هذه المخاطر من خلال الاختيار السليم للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة استثمارية متنوعة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة، ومخاطر أسعار العمولة، ومخاطر الأسعار الأخرى.

(أ) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقدر الإدارة أن هناك حدًا أدنى من مخاطر التعرض لخسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف، وبالتالي، لا تقوم الشركة بالحوط لمخاطر العملات الأجنبية. لدى الشركة معاملات بالريال السعودي والدولار الأمريكي وهي مرتبطة وبالتالي لا يوجد تعرض لمخاطر العملة للشركة.

(ب) مخاطر أسعار العمولة

مخاطر أسعار العمولة هي مخاطر تغير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغير في أسعار العمولات في السوق.

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العمولة. مخاطر أسعار العمولة التي تتعرض لها الشركة هي مخاطر التغيرات في أسعار العمولات مما يؤدي إلى انخفاض العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل أسعار عمولة ثابتة. إن مخاطر أسعار العمولة محدودة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العمولات والاستثمار في الأدوات ذات الأسعار المتغيرة.

إن أدوات أسعار الفائدة المتغيرة تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية، في حين أن أدوات أسعار الفائدة الثابتة تعرض الشركة لمخاطر أسعار عمولات القيمة العادلة.

لا توجد علاقة تعاقدية مباشرة بين الموجودات المالية وعقود التأمين وإعادة التأمين. ومع ذلك، فإن سياسة مخاطر أسعار الفائدة للشركة تتطلب إدارة مدى صافي مخاطر أسعار العمولة من خلال الحفاظ على مزيج مناسب من الأدوات ذات الأسعار الثابتة والمتغيرة لدعم التزامات عقود التأمين. لا يوجد لدى الشركة تركيز كبير لمخاطر أسعار الفائدة.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة من خلال أدوات الدين المحتفظ بها والودائع وفيما يتعلق بالمطلوبات أو الأصول المتعلقة بالمطالبات المتكبدة حيث لا يتوقع تسوية التدفقات النقدية خلال سنة من تاريخ تكبد المطالبات.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر أسعار العمولة (تتمة)

إن تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الحساسة لعقود التأمين وإعادة التأمين والودائع وأدوات الدين هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
١٦٠,٧٧٥	١٦٠,٧٦٣	مطلوبات عقود التأمين، صافي
٥٦,٧٩٣	٤٤,٥٨٣	موجودات عقود إعادة التأمين، صافي
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٩,٤٤٩	١٤٩,٤٤٩	وديعة مرابحة
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	وديعة نظامية

يتم إجراء التحليل التالي للحركات المحتملة بشكل معقول في المتغيرات الرئيسية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، مما يوضح التأثير على الربح/(الخسارة) قبل الضريبة والتأثير على حقوق الملكية. إن ارتباط المتغيرات سيكون له تأثير كبير في تحديد التأثير النهائي لمخاطر أسعار العمولة، ولكن لتوضيح التأثير الناتج عن التغيرات في المتغيرات، كان لا بد من تغيير المتغيرات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه المتغيرات غير خطية. لم تتغير الطريقة المستخدمة لاستخلاص معلومات الحساسية والمتغيرات الهامة عن السنة السابقة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	التغير في معدل العمولة	
الأثر على صافي الربح قبل الضريبة	الأثر على صافي الربح قبل الضريبة		
٨,٠٣٨	٨,٠٣٨	٥٠٪ +/-	مطلوبات عقود التأمين، صافي
٢,٨٤٠	٢,٢٢٩	٥٠٪ +/-	موجودات عقود إعادة التأمين، صافي
١٠٠	١٠٠	٢٠٪ +/-	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٧٨٩	٢,٩٨٩	٢٠٪ +/-	وديعة مرابحة
١,٥٠٠	١,٥٠٠	٢٠٪ +/-	وديعة نظامية

إن استثمارات الشركة التي تحمل عمولة وغير محملة بالعمولة واستحقاقاتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م هي كما يلي:

أقل من سنة	أكثر من سنة	بدون عمولة	الإجمالي
--	٥,٠٠٠	٩٢,٠٣٤	٩٧,٠٣٤
--	٥,٠٠٠	٧٩,٥٧٠	٨٤,٥٧٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

إن الزيادة أو النقصان بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في عوائد الفائدة سيؤدي إلى زيادة / (نقص) في ربح أو خسارة السنة بمبلغ ٠,٠٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٠,٠٥ مليون ريال سعودي).

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق . لا تصدر الشركة أي عقود مشاركة. ولذلك لا توجد عقود تأمين أو إعادة تأمين معرضة لمخاطر الأسعار.

إن استثمارات الشركة البالغة ٥٣,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٤,٩ مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة. تقوم الشركة بالحد من هذا النوع من مخاطر السوق من خلال تنويع محفظتها الاستثمارية والمراقبة الفعالة للتطورات في الأسواق.

سيكون تأثير التغيير الافتراضي بنسبة ١٠٪ زيادة وانخفاض ١٠٪ في الأسعار السوقية للاستثمارات على ربح الشركة كما يلي:

التأثير على خسارة الشركة	التغير في القيمة العادلة	
٥,٣٤٧-/+	١٠٪ -/+	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٤,٤٨٧-/+	١٠٪ -/+	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

يستند تحليل الحساسية المقدم إلى مركز المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وعليه، فإن تحليل الحساسية المعد لا يشير بالضرورة إلى تأثير الحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة.

٣/٣٠ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي.

تم تطبيق السياسات والإجراءات التالية للتخفيف من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

تدخل الشركة فقط في عقود التأمين وإعادة التأمين مع أطراف ثالثة معترف بها وذات جدارة ائتمانية. تنص سياسة الشركة على أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط ائتمانية يخضعون لإجراءات التحقق من الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة المستحقات من عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المعدومة.

تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء الأفراد ومراقبة الذمم المدينة غير المسددة.

تتم إدارة المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة الاستثمار وفقاً لسياسة الاستثمار التي تضعها لجنة الاستثمار والتي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

إن الأصول المالية الأخرى للشركة محتفظ بها لدى بنوك تجارية ومؤسسات مالية ذات مراكز مالية قوية وتصنيفات ائتمانية. تتمثل سياسة الشركة في الاستثمار في الأدوات المالية عالية الجودة والسائلة (أي درجة الاستثمار). تحتفظ الشركة بأرصدها لدى البنوك وودائعها قصيرة وطويلة الأجل والودائع النظامية لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني من الدرجة الاستثمارية. تتم الاستثمارات في أدوات ذات تصنيف ائتماني مرضي أو غير استثماري.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

٣/٣١ مخاطر الائتمان (تتمة)

ويبين الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	الموجودات المالية
٥,١٥٢	١٤,٤٧٣	النقد وما في حكمه
١٤٠,٢٠٠	١٥٢,٩٤٧	ودائع مرابحات
٥٦,٧٩٣	٤٤,٥٨٣	موجودات عقود إعادة التأمين
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	استثمارات
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٣,٦٣٤	٣,٢٣٣	الدخل المستحق علي الوديعة النظامية
٥,٧٥٨	٢,٨٠٢	موظفين وذمم مدينة أخرى
٢٩١,٥٣٧	٢٩٨,٠٣٨	

يقدم الجدول أدناه معلومات بشأن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الأصول وفقاً لأفضل تقديرات الإدارة. تعتبر درجة الاستثمار أعلى تصنيف ممكن. يتم تصنيف الأصول التي تقع خارج نطاق الدرجة الاستثمارية على أنها ذات درجة غير استثمارية مرضية أو متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة.

الفئة غير الاستثمارية					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مستحقة	مستحقة وغير	مقبولة	فئة الاستثمار	مستحقة	الموجودات المالية
منخفضة	منخفضة			الإجمالي	
١٤,٤٧٣	--	--	١٤,٤٧٣	--	النقد وما في حكمه
١٥٢,٩٢٦	--	--	١٥٢,٩٢٦	--	ودائع مرابحات
٩٧,٠٣٤	--	--	٩٧,٠٣٤	--	استثمارات
٤٤,٥٨٣	١,١٧٠	١١,٩٣٥	٣١,٤٧٨	--	موجودات عقود إعادة التأمين
٧٤,٩٨٦	--	--	٧٤,٩٨٦	--	وديعة نظامية
٣,٢٣٣	--	--	٣,٢٣٣	--	العائد المستحق علي الوديعة النظامية
٢,٨٠٢	--	٢,٨٠٢	--	--	ذمم مدينة أخرى
٣٩٠,٠٣٧	١,١٧٠	١١,٩٣٥	٣٤٢,٦٥٢	٣٤٢,٦٥٢	

الفئة غير الاستثمارية					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)
مستحقة	مستحقة وغير	مقبولة	فئة الاستثمار	مستحقة	الموجودات المالية
منخفضة	منخفضة			الإجمالي	
٥٦,٧٩٣	--	--	٥٦,٧٩٣	--	النقد وما حكمه
١٤٠,١٨٠	--	--	١٤٠,١٨٠	--	ودائع مرابحات
٨٤,٥٧٠	--	--	٨٤,٥٧٠	--	استثمارات
٥٦,٧٩٣	١,٠٣٦	١٨,٨٨٥	٣٦,٨٧٢	--	موجودات عقود إعادة التأمين
٧٤,٩٨٦	--	--	٧٤,٩٨٦	--	وديعة نظامية
٣,٦٣٤	--	--	٣,٦٣٤	--	العائد المستحق علي الوديعة النظامية
٥,٧٥٨	--	٥,٧٥٨	--	--	ذمم مدينة أخرى
٤٢٢,٧١٤	١,٠٣٦	١٨,٨٨٥	٤٢,٦٣٠	٣٦٠,١٦٣	

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

تركيز مخاطر الائتمان

يحدث تركيز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بالمثل على مجموعات من الأطراف المقابلة التي يكون إجمالي تعرضها الائتماني هامًا فيما يتعلق بإجمالي التعرض الائتماني للشركة. تتم جميع أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. إن محفظة الأدوات المالية للشركة متنوعة على نطاق واسع، ويتم الدخول في المعاملات مع أطراف مقابلة متنوعة ذات جدارة ائتمانية، مما يخفف من أي تركيزات كبيرة لمخاطر الائتمان. انظر أيضًا الإيضاح ٦.

٤/٣١ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجه الشركة صعوبة في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بالتزامات التأمين التي يتم تسويتها عن طريق تسليم النقد أو أي أصل مالي آخر. فيما يتعلق بالأحداث الكارثية، هناك أيضًا مخاطر السيولة المرتبطة بفروق التوقيت بين إجمالي التدفقات النقدية الخارجة واستردادات إعادة التأمين المتوقعة. لدى الشركة نظام مناسب لإدارة النقد، حيث تتم مراقبة التحصيل النقدي والمدفوعات اليومية بدقة وتسويتها على أساس منتظم. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الحفاظ على آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية والاستثمار في الموجودات المالية السائلة.

- سياسة مخاطر السيولة للشركة والتي تحدد تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السيولة للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة المخاطر بالشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.

- تم وضع المبادئ التوجيهية لتخصيص الأصول، وهياكل حدود المحفظة وملاح استحقاق الأصول، من أجل ضمان التمويل الكافي المتاح للوفاء بالتزامات عقود التأمين والاستثمار.

- توجد خطط تمويل للطوارئ، والتي تحدد الحد الأدنى من نسب الأموال لتلبية نداءات الطوارئ وكذلك تحديد الأحداث التي من شأنها أن تؤدي إلى مثل هذه الخطط.

- تحتوي عقود إعادة التأمين الخاصة بتجاوز الخسائر والكوارث الخاصة بالشركة على بنود تسمح بالسحب الفوري للأموال للوفاء بمدفوعات المطالبات في حالة تجاوز أحداث المطالبة حجمًا معيّنًا.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

٤/٣١ مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتعلقة بالمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الإجمالي	أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	
			الموجودات المالية
٥٣,٥٧٢	--	٥٣,٥٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٣,٤٦٢	٤٣,٤٦٢	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٤,٩٨٦	٧٤,٩٨٦	--	وديعة نظامية
٣,٢٣٣	--	٣,٢٣٣	العائد المستحق علي الوديعة النظامية
١٥٢,٩٢٦	--	١٥٢,٩٢٦	ودائع مربحة
١٤,٤٦٢	--	١٤,٤٦٢	النقد وما حكمه
٣٤٢,٦٤١	١١٨,٤٤٨	٢٢٤,١٩٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
			المطلوبات المالية
١٤,١٢٣	--	١٤,١٢٣	مصروفات مستحقة وضمم دائنة أخرى
٣,٢٣٣	--	٣,٢٣٣	دخل مستحق علي الوديعة النظامية
١٧,٣٥٦	--	١٧,٣٥٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الإجمالي	أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	
			الموجودات المالية
٤٤,٨٦٧	--	٤٤,٨٦٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٤,٩٨٦	٧٤,٩٨٦	--	وديعة نظامية
٣,٦٣٤	--	٣,٦٣٤	الدخل المستحق علي الوديعة النظامية
١٤٠,١٨٠	--	١٤٠,١٨٠	ودائع مربحة
٥,١٥١	--	٥,١٥١	النقد وما حكمه
٣٠٨,٥٢١	١١٤,٦٨٩	١٩٣,٨٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
			المطلوبات المالية
١٤,٥٦٥	--	١٤,٥٦٥	مصروفات مستحقة وضمم دائنة أخرى
٣,٦٣٤	--	٣,٦٣٤	دخل مستحق علي الوديعة النظامية
١٨,١٩٩	--	١٨,١٩٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

٤/٣١ مخاطر السيولة (تتمة)

عقود التأمين	أقل من سنة	من ١ - ٢	من ٢ - ٣	من ٣ - ٤	من ٤ - ٥	أكثر من ٥ سنوات
ممتلكات	٦,٩٠١	٢,٨٢٥	١٦٤	(١,٧٢٦)	٢,١٧٦	--
هندسي	٣٣٢	٢٤١	٧٢٧	--	--	--
الحوادث والمطالبات	٣,٢٥٦	٩١٤	٥٤	١,٥٨٨	٤٩٩	٩٠٩
مركبات طرف ثالث	١٨,٨٩٧	(٣٠٦)	(٩٠)	٩٦	١١	١
مركبات شامل	٢٣,٣٠٧	(٥,٧٩٥)	(٤,٧٢٩)	(٢,٠٤٩)	(١,٨١٣)	(١,٠٢٣)
بحري	١,٠٧٠	٧٩١	٣١٣	--	--	--
طبي	٨,٥٧٥	٧٦٥	١٠٠	--	--	--
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٦٢,٣٣٩	(٥٦٥)	(٣,٤٦١)	(٢,٠٩٢)	٨٧٢	(١١٣)
عقود إعادة التأمين	أقل من سنة	من ١ - ٢	من ٢ - ٣	من ٣ - ٤	من ٤ - ٥	أكثر من ٥ سنوات
ممتلكات	٦,٧٢٢	٢,٠٢٧	١٧٠	(١,٢٦٩)	١,٥٥٧	--
هندسي	٣٩٩	١٧٨	٥٩٤	--	--	--
الحوادث والمطالبات	٣,٦٩٢	(٤٠٦)	٢٩	١,٥٠١	٥٤	٢١٥
مركبات طرف ثالث	١,٧٠٦	(٢٠٦)	١٣٨	٧٤	١	١
مركبات شامل	٥,٣٦٩	(١,٣٦٥)	(١٥٨)	٢٠٥	٢٣٤	١٥٨
بحري	١,١٣٨	٥٤٥	١٤٣	--	--	--
طبي	١,٢٢٧	٤٧	١٤	--	--	--
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٢٠,٢٥٢	٨١٨	٩٣١	٥١١	١,٨٤٦	٣٧٤
عقود التأمين	أقل من سنة	من ١ - ٢	من ٢ - ٣	من ٣ - ٤	من ٤ - ٥	أكثر من ٥ سنوات
ممتلكات	١٠,١٤٧	١,٥٢٢	١٥٤	٥	٠	٢
هندسي	٦٢٦	٣٧١	--	--	--	--
الحوادث والمطالبات	٧,٧١٩	٨٣٩	٦٥٨	٣٢٩	١٧	--
مركبات طرف ثالث	٤,٩٠٤	٢٨٥	٤٦	٣٠	(٧)	--
مركبات شامل	٣٦,٠٤٦	(٢,٨٩٢)	(٢,٣٥٢)	(٢,٠٨٥)	(١,٤٩١)	(١,١٧٤)
بحري	٣,٨٤٤	٣٨٦	٤	--	--	--
طبي	٢٥,٤٣٦	١,٥٤٣	١٢٠	--	--	--
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٨٨,٧٢٢	٢,٠٥٥	(١,٣٧١)	(١,٧٢١)	(١,٤٨٠)	(١,١٧٢)
عقود إعادة التأمين	أقل من سنة	من ١ - ٢	من ٢ - ٣	من ٣ - ٤	من ٤ - ٥	أكثر من ٥ سنوات
ممتلكات	١٢,٧٣٩	١,٠٧٣	١٢٩	٤	٠	٢
هندسي	٦٢٤	٢٤٢	--	--	--	--
الحوادث والمطالبات	٦,٩٦٧	٣٨٩	٧٦	٦٥	٣	--
مركبات طرف ثالث	(٢٨٤)	(٤٧)	(٥٠)	٢٧	(٧)	--
مركبات شامل	٤,١٥٤	(١,٣٢٩)	(٧٣٦)	١٥٢	١٢٨	١٧٥
بحري	٤,٤٧٦	٣٤٤	٣	--	--	--
طبي	٥,٧٨٤	(٩٤٢)	٩	--	--	--
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٤,٤٦١	(٢٧٠)	(٥٦٩)	٢٥٠	١٢٥	١٧٧

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن الالتزامات المالية المذكورة أعلاه، تحتفظ الشركة بموجودات سائلة تتكون من النقد وما في حكمه والأوراق المالية الاستثمارية. ويمكن بيع هذه الأصول بسهولة لتلبية متطلبات السيولة.

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

٤/٣١ مخاطر السيولة (تتمة)

من المتوقع أن تتحقق الأصول التي تستحق أقل من سنة واحدة على النحو التالي:

- تتضمن استثمارات القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على استثمارات في صناديق الاستثمار المشتركة وودائع المراجعة ويتم الاحتفاظ بها لأغراض إدارة النقد ويتوقع استحقاقها/تسويتها خلال ١٢ شهرًا من تاريخ الميزانية العمومية.
- النقد والأرصدة البنكية متوفرة عند الطلب.
- تتعلق أصول عقود معيدي التأمين بشكل أساسي بقطاع الممتلكات والحوادث ويتم تحقيقها بشكل عام خلال ٦ إلى ٩ أشهر بناءً على تسوية المطالبات.

من المتوقع تسوية الالتزامات التي تستحق أقل من سنة واحدة على النحو التالي:

- تتم تسوية التزامات عقود معيدي التأمين على أساس دوري وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- من المتوقع تسوية غالبية التزامات عقود التأمين خلال ١٢ شهرًا وفقاً للجدول الزمنية القانونية للدفع. تتم تسوية سياسات الممتلكات والحوادث نظراً لطبيعتها المتأصلة بشكل عام خلال ١٢ شهرًا من تاريخ استلام تقرير تسوية الخسارة.
- من المتوقع تسوية المصاريف المستحقة والالتزامات الأخرى خلال سنة مكونة من ١٢ شهرًا من تاريخ نهاية السنة باستثناء مكافآت نهاية الخدمة.

٣٢ - إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم النقص بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبالغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

تدير الشركة رأس مالها لضمان قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال التنظيمية للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع تعظيم العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين والتي تشمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقة.

وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعتها هيئة التأمين (IA) المعروفة سابقاً باسم مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) في المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية للتأمين والتي توضح بالتفصيل هامش الملاة المطلوب الحفاظ عليه، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاة يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للتأمين اللائحة التنفيذية:

- الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
- هامش الملاة الممتاز
- هامش الملاة المالية للمطالبات

يتكون رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي بمبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة بمبلغ ٢٤٠ مليون ريال سعودي واحتياطي إعادة تقييم القيمة العادلة بمبلغ ٤١,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢): مدفوع رأس المال ٥٠٠ مليون ريال سعودي، والاحتياطي النظامي ٢,٢ مليون ريال سعودي، والخسائر المتراكمة ٢٤٧,٧ مليون ريال سعودي، واحتياطي إعادة تقييم القيمة العادلة ٣٧,٧ مليون ريال سعودي، في قائمة المركز المالي.

إن التعديل الذي تم على نظام شركات التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي (م/١٢) وتاريخ ٢٣/١/١٤٤٣ هـ (الموافق ١٠/٩/٢٠٢١ م) يقضي بأن يكون الحد الأدنى لرأس مال شركات التأمين ٣٠٠ مليون ريال سعودي بحلول ١٥ ديسمبر ٢٠٢٤.

في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣٣- معلومات إضافية

وفقاً لما تتطلبه اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي، يتم الإفصاح بشكل منفصل عن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو التالي:

(أ) قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (معدله)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدله)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			الموجودات
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	
٢٥٦,١١٢	٢٣١,١٤٠	٢٤,٩٧٢	٥,١٥١	٧٩٠	٤,٣٦١	١٤,٤٦٢	٨٧٤	١٣,٥٨٨	نقد وما في حكمه
--	--	--	١٤٠,١٨٠	١٢٥,٠٠٠	١٥,١٨٠	١٥٢,٩٢٦	٩٠,٠٠٠	٦٢,٩٢٦	وديعة مرابحة
٤٦,٨٣٢	٤٦,٨٣٢	--	٤٤,٨٦٧	٤٤,٨٦٧	--	٥٣,٥٧٢	٥٣,٥٧٢	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٧,٠٣٢	٣٧,٠٣٢	--	٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	--	٤٣,٤٦٢	٤٣,٤٦٢	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٢١٥	٢٦٣	١٣,٩٥٢	٥٠,٤٩٩	٧٧٦	٤٩,٧٢٣	٣٥,٦٦١	٣,٠٦٢	٣٢,٥٩٩	مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٨١,٤٥٦	--	٨١,٤٥٦	٥٦,٧٩٣	--	٥٦,٧٩٣	٤٤,٥٨٣	--	٤٤,٥٨٣	موجودات عقود إعادة التأمين
--	(٢٦,٠٥٧)	٢٦,٠٥٧	--	(٢٣,٥٣١)	٢٣,٥٣١	--	٥,٠٢٦	(٥,٠٢٦)	المستحق من عمليات المساهمين / التأمين
١٣,١٢٢	--	١٣,١٢٢	١٥,٤٩٩	--	١٥,٤٩٩	١٣,٥٣٢	--	١٣,٥٣٢	ممتلكات ومعدات
٩,٦٢٦	--	٩,٦٢٦	١٣,٤٥٣	--	١٣,٤٥٣	١٢,١١٣	--	١٢,١١٣	موجودات غير ملموسة
١,٥٥٥	--	١,٥٥٥	٥٢٧	--	٥٢٧	٥,٤٠٧	--	٥,٤٠٧	أصول حق الاستخدام
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	الشهرة
٧٤,٩٨٦	٧٤,٩٨٦	--	٧٤,٩٨٦	٧٤,٩٨٦	--	٧٤,٩٨٦	٧٤,٩٨٦	--	وديعة نظامية
٢,٤٩٥	٢,٤٩٥	--	٣,٦٣٤	٣,٦٣٤	--	٣,٢٣٣	٣,٢٣٣	--	الدخل المستحق من وديعة نظامية
٥٧٣,٦٩١	٤٠٢,٩٥١	١٧٠,٧٤٠	٤٨١,٥٥٢	٣٠٢,٤٨٥	١٧٩,٠٦٧	٤٩٠,١٩٧	٣١٠,٦٥٥	١٧٩,٥٤٢	إجمالي الموجودات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣٣- معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (معدله ايضاح ٤-٣)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدله ايضاح ٤-٣)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٠,٦٦٩	٢,٥٣٩	٨,١٣٠	١٤,٥٦٥	٢,٣٣١	١٢,٢٣٤	١٤,١٢٣	٤,٨٧٤	٩,٢٤٩
١٥٥,٧٩٣	--	١٥٥,٧٩٣	١٦٠,٧٧٥	--	١٦٠,٧٧٥	١٦٠,٧٦٣	--	١٦٠,٧٦٣
٢,٢٨٧	٢,٢٨٧	--	٤,٢٣٦	٤,٢٣٦	--	٢,٩٧٣	٢,٩٧٣	--
٢,٤٩٥	٢,٤٩٥	--	٣,٦٣٤	٣,٦٣٤	--	٣,٢٣٣	٣,٢٣٣	--
١,٢٢٤	--	١,٢٢٤	٢٧	--	٢٧	٤,٥١٨	--	٤,٥١٨
٥,١٥٦	--	٥,١٥٦	٤,٦٦١	--	٤,٦٦١	٤,١٩٤	--	٤,١٩٤
١٧٧,٦٢٤	٧,٣٢١	١٧٠,٣٠٣	١٨٧,٨٩٨	١٠,٢٠١	١٧٧,٦٩٧	١٨٩,٨٠٤	١١,٠٨٠	١٧٨,٧٢٤
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	--	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	--	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	--
٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--
(١٤١,٦٤٤)	(١٤١,٦٤٤)	--	(٢٤٧,٦٦١)	(٢٤٧,٦٦١)	--	(٢٤٤,١٢٩)	(٢٤٤,١٢٩)	--
٤٣٧	--	٤٣٧	١,٣٧٠	--	١,٣٧٠	٨١٨	--	٨١٨
٣٥,١٠٩	٣٥,١٠٩	--	٣٧,٧٨٠	٣٧,٧٨٠	--	٤١,٥٣٩	٤١,٥٣٩	--
٣٩٦,٠٦٧	٣٩٥,٦٣٠	٤٣٧	٢٩٣,٦٥٤	٢٩٢,٢٨٤	١,٣٧٠	٣٠٠,٣٩٣	٢٩٩,٥٧٥	٨١٨
٥٧٣,٦٩١	٤٠٢,٩٥١	١٧٠,٧٤٠	٤٨١,٥٥٢	٣٠٢,٤٨٥	١٧٩,٠٦٧	٤٩٠,١٩٧	٣١٠,٦٥٥	١٧٩,٥٤٢

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوبات عقود التأمين

مخصص الزكاة

الدخل المستحق علي الودائع النظامية

التزامات عقود الإيجار

التزامات المزايا المحددة للموظفين

إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال

احتياطي نظامي

خسائر متراكمة

احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣٣ - معلومات إضافية (تتمة)
(ب) قائمة الدخل

	٢٠٢٢ (معدله)			٢٠٢٣			
	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات							
إيرادات التأمين	٣١٩,٥٧١	--	٣١٩,٥٧١	٣١٥,٦٤٦	--	٣١٥,٦٤٦	
مصروفات خدمات التأمين	(٣٧٦,١٨٨)	--	(٣٧٦,١٨٨)	(٢٨٥,٣٤٧)	--	(٢٨٥,٣٤٧)	
صافي مصروفات عقود إعادة التأمين	(٤٩,٥٩٣)	--	(٤٩,٥٩٣)	(٣٨,٨٢٨)	--	(٣٨,٨٢٨)	
خدمة التأمين ناتجة عن أعمال الشركة المكتوبة مباشرة	(١٠٧,٠٧٧)	--	(١٠٧,٠٧٧)	(٨,٥٢٩)	--	(٨,٥٢٩)	
حصة الفائض من مجمعات التأمين	(٨٣,٢٩٩)	--	(٨٣,٢٩٩)	١٢,٢٥٨		١٢,٢٥٨	
نتائج خدمات التأمين	(١٠٦,٢١٠)	--	(١٠٦,٢١٠)	٣,٧٢٩	--	٣,٧٢٩	
دخل العمليات من الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمربحة	٣,٨٣٨	٣,٥٥٧	٢٨١	٨,٩٥٩	٥,٨٠٤	١,٠١٧	
ربح / (خسارة) غير محققة من الاستثمارات	(٤,٩٦٥)	(٤,٩٦٥)	--	٨,٧٠٥	٨,٧٠٥	--	
توزيعات الأرباح	٢٠٢	٢٠٢	--	٤٧٦	٤٧٦	--	
عائد الاستثمار	(٩٢٥)	(١,٢٠٦)	٢٨١	١٦,٠٠٢	١٤,٩٨٥	١,٠١٧	
صافي مصروفات التمويل من عقود إعادة التأمين	(١,٣٢١)	--	(١,٣٢١)	(٧,٨٨٦)	--	(٧,٨٨٦)	
صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين	١,٠١٨	--	١,٠١٨	٣,٣٧٩	--	٣,٣٧٩	
صافي مصروف تمويل التأمين	(٣٠٣)	--	(٣٠٣)	(٤,٥٠٧)	--	(٤,٥٠٧)	
صافي نتائج التأمين والاستثمار	(٨٤,٥٢٧)	(١,٢٠٦)	(٨٣,٣٢١)	١٥,٢٢٤	١٤,٩٨٥	٢٣٩	
إيرادات أخرى	٢٣,٧٧٨	--	٢٣,٧٧٨	٤,٩١٨	--	٤,٩١٨	
مصروفات تشغيلية أخرى	(١٧,٤٧٢)	(٩٣٧)	(١٣,٥٣٥)	(١٣,٨٢٣)	(٣,١٣٧)	(١٠,٦٨٦)	
ربح / (خسارة) السنة العائد للمساهمين قبل الزكاة بعد خصم الفائض	(١٠١,٩٩٩)	(٥,١٤٣)	(٩٦,٨٥٦)	٦,٣١٩	١١,٨٤٨	(٥,٥٢٩)	
تحمل المساهمين للخسارة	--	(٩٦,٨٥٦)	٩٦,٨٥٦	--	(٥,٥٢٩)	٥,٥٢٩	
الزكاة	(١٠١,٩٩٩)	(١٠١,٩٩٩)	--	٦,٣١٩	٦,٣١٩	--	
صافي الربح / (الخسارة) للسنة العائدة إلي المساهمين	(٤,٠١٨)	(٤,٠١٨)	--	(٢,٧٨٧)	(٢,٧٨٧)	--	
ربحية / (خسارة) السهم (الأساسية والمخفضة) (بالريال السعودي للسهم الواحد)	(١٠٦,٠١٧)	(١٠٦,٠١٧)	--	٣,٥٣٢	٣,٥٣٢	--	
	--	(٢,١٢)	--	--	٠,٠٧	--	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣٣ - معلومات إضافية (تتمة)

(ج) قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٢ (معدلة إيضاح ٣ - ٤)		٢٠٢٣			
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات التأمين
--	--	--	٣,٥٢٣	٣,٥٣٢	--
صافي الربح/ (الخسارة) للسنة العائدة إلي المساهمين					
الدخل الشامل الآخر					
بنود لن يعاد تصنيفها إلي قائمة الدخل في الفترات اللاحقة					
--	--	--	٣,٧٥٩	٣,٧٥٩	--
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات --					
حقوق الملكية					
٩٣٣	--	٩٣٣	(٥٥٢)	--	(٥٥٢)
مكاسب إعادة القياس على التزامات منافع الموظفين المحددة					
(١٠٢,٤١٣)	(١٠٣,٣٤٦)	٩٣٣	٦,٧٣٩	٧,٢٩١	(٥٥٢)
إجمالي الربح/ (الخسارة) الشاملة للسنة العائدة إلي المساهمين					

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣٣ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢٣			٢٠٢٢ (معدلة إيضاح ٣ - ٤)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
--	٦,٣١٩	٦,٣١٩	--	(١٠١,٩٩٩)	(١٠١,٩٩٩)
٢,٢٩١	--	٢,٢٩١	٢,٣٢٢	--	٢,٣٢٢
١,٤٧٢	--	١,٤٧٢	١,١٩٨	--	١,١٩٨
١,٠٤٦	--	١,٠٤٦	١,٠٢٨	--	١,٠٢٨
٧٩	--	٧٩	--	--	--
--	(٨,٧٠٥)	(٨,٧٠٥)	--	٤,٩٦٥	٤,٩٦٥
(١,٠١٧)	(٥,٨٠٤)	(٦,٨٢١)	(٢٨١)	(٣,٥٥٧)	(٣,٨٣٨)
١,٥٢٩	--	١,٥٢٩	٢,١٩٩	--	٢,١٩٩
-	(٤٧٦)	(٤٧٦)	--	(٢٠٢)	(٢٠٢)
(٢٠٨)	--	(٢٠٨)	٢٠	--	٢٠
٥,١٩٢٦	(٨,٦٦٦)	(٣,٤٧٤)	٦,٥٢٥	(١٠٠,٧٩٣)	(٩٤,٢٦٨)
١٧,٣٤٤	(٢,٢٨٦)	١٥,٠٥٨	(٣٥,٨٢٨)	(٥١٣)	(٣٦,٣٤١)
(٢,٩٨٥)	٢,٥٤٣	(٤٤٢)	٤,١٠٤	(٢٠٨)	٣,٨٩٦
٢٨,٧٣٧	(٢٨,٧٣٧)	--	٥,٥٢٦	(٥,٥٢٦)	--
(١٢)	--	(١٢)	٤,٩٨٢	--	٤,٩٨٢
١٢,٢١٠	--	١٢,٢١٠	٢٤,٦٦٣	--	٢٤,٦٦٣
٦٠,٧٥٢	(٣٧,١٤٦)	٢٣,٦٠٦	٦,٩٧٢	(١٠٤,٠٤٠)	(٩٧,٠٦٨)
--	(٤,٠٥٠)	(٤,٠٥٠)	--	(٢,٠٦٩)	(٢,٠٦٩)
(٢,٥٤٨)	--	(٢,٥٤٨)	(١,٧٦١)	--	(١,٧٦١)
٥٧,٩٣٨	(٤١,١٩٦)	١٦,٧٤٢	٥,٢١١	(١٠٦,١٠٩)	(١٠٠,٨٩٨)
(٣٢٥٣٢٦)	--	(٣٢٦)	(٤,٧٠١)	--	(٤,٧٠١)
(١٣٢)	--	(١٣٢)	(٥,٠٢٥)	--	(٥,٠٢٥)
(٤٧,٧٥٦)	٣٥,٠٠	(١٢,٧٥٦)	(١٥,١٨٠)	(١٢٥,٠٠٠)	(١٠٤,١٨٠)
--	--	-	-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
١,٠١٧	٥,٨٤	٦,٨٢١	٢٨١	٣,٥٥٧	٣,٨٣٨
٤٧٦	٤٧٦	٤٧٦	--	٢٠٢	٢٠٢
(٤٧,١٩٧)	٤١,٢٨٠	(٩١٧)	(٢٤,٦٢٥)	(١٢٤,٢٤١)	(١٤٨,٨٦٦)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

ربح / (خسارة) السنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل، بعد خصم الفائض

تعديلات على البنود غير نقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء الموجودات غير ملموسة

إطفاء أصول حق الاستخدام

تكاليف تمويل على التزام عقود إيجار

(خسارة) / أرباح غير محققة من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

دخل العمليات من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمراجعة

التزامات منافع الموظفين المحددة

توزيعات أرباح

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مطلوبات عقود تأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

مدفوع مقدماً وموجودات أخرى

مستحق من / إلى عمليات المساهمين

مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الزكاة المدفوعة

نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

استحقاق / (شراء) ودائع مرابحة

إضافة الصكوك

دخل العمليات من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمراجعة

توزيعات أرباح

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣٣ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

سداد التزامات عقود إيجار

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المعاملات غير النقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أرباح إعادة القياس لالتزامات المنافع المحددة المعدلة مقابل المصاريف المستحقة والالتزامات الأخرى

إضافة عقد الإيجار

(١,٥١٤)	--	(١,٥١٤)	(١,٥١٤)	--	(١,٥١٤)
(١,٥١٤)	--	(١,٥١٤)	(١,٥١٤)	--	(١,٥١٤)
٩,٢٢٧	٨٤	٩,٣١١	(٢٠,٦١١)	(٢٣٠,٣٥٠)	(٢٥٠,٩٦١)
٤,٣٦١	٧٩٠	٥,١٥١	٢٤,٩٧٢	٢٣١,١٤٠	٢٥٦,١١٢
١٣,٥٨٨	٨٧٤	١٤,٤٦٢	٤,٣٦١	٧٩٠	٥,١٥١
--	٣,٧٥٩	٣,٧٥٩	--	٢,٦٧١	٢,٦٧١
(٥٥٢)	--	(٥٥٢)	٩٣٣	--	٩٣٣
٥,٩٢٦	--	٥,٩٢٦	--	--	--

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣٤ - إجمالي الأقساط المكتتبة

تم الإفصاح أدناه عن التفاصيل المتعلقة بإجمالي الأقساط المكتتبة للامتثال لمتطلبات البنك المركزي السعودي ولا يتم احتسابها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	طبي	سيارات	ممتلكات	إجمالي
تحليل الأقساط المكتتبة				
تجزئة	--	١٨٨,١٦٩	٧٥٢	١٨٨,٩٢١
صغير	١,٩٩٥	٥,٣٤٨	٢,٨٠٦	١٠,١٤٩
متوسط	٦,٤١٤	١٦,٤٦٩	٩,٥١٩	٣٢,٤٠٢
قطاعي	٣٤,٣٣٣	٢٩,١٣٥	٣٥,٦٩٩	٩٩,١٦٧
إجمالي	٤٢,٧٤٢	٢٣٩,١٢١	٤٨,٧٧٦	٣٣٠,٦٣٩
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)				
تحليل الأقساط المكتتبة				
تجزئة	--	٦٢,٤٨٢	٧٣٩	٦٣,٢٢١
صغير	٢,٨٥٣	١١,٣٣٥	٦,٧٨٢	٢٠,٩٧٠
متوسط	٥,٠٠٤	٤٥,٩٨٧	١٠,٤٣٠	٦١,٤٢١
قطاعي	٥٢,١٨٦	١٣٥,٠٩١	٤٠,٤٠٤	٢٢٧,٦٨١
إجمالي	٦٠,٠٤٣	٢٥٤,٨٩٥	٥٨,٣٥٥	٣٧٣,٢٩٣

٣٥ - صافي الأقساط المكتتبة

تم الإفصاح عن التفاصيل المتعلقة بصافي الأقساط المكتتبة أدناه للامتثال لمتطلبات البنك المركزي السعودي ولا يتم احتسابها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	طبي	سيارات	ممتلكات	إجمالي
إجمالي الأقساط المكتتبة				
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه - عالميًا (بما في ذلك فائض الخسارة)	(٣,٠٧٠)	(٢٧,٤٨١)	(٣٤,٧٢٠)	(٦٥,٢٧١)
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه - محليًا (بما في ذلك فائض الخسارة)	(٥٠٢)	(٦٧٠)	(٥,٤٦٨)	(٦,٦٤٠)
صافي الأقساط المكتتبة - الإجمالي	٣٩,١٧٠	٢١٠,٩٧٠	٨,٥٨٨	٢٥٨,٧٢٨
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدلة)				
إجمالي الأقساط المكتتبة				
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه - عالميًا (بما في ذلك فائض الخسارة)	(٨,٣٥٦)	(٢٨,٧٠٣)	(٤٢,٩١٩)	(٧٩,٩٧٨)
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه - محليًا (بما في ذلك فائض الخسارة)	(٢٤٠)	(٢,٩٩٢)	(٤,٨٠٨)	(٨,٠٤٠)
صافي الأقساط المكتتبة - الإجمالي	٥١,٤٤٧	٢٢٣,٢٠٠	١٠,٦٢٨	٢٨٥,٢٧٥

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣٦- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفق الشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المبلغ عنها إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل. تشمل موجودات ومطلوبات القطاع على الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تكن هناك تغييرات على أساس التجزئة أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء منتجات الضمان الممتد التي أصبحت الآن جزءاً من خط الحوادث والمطلوبات للأعمال.

لا تشمل أصول القطاع النقد والنقد وما في حكمه والودائع لأجل والاستثمارات والمصروفات المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والوديعة القانونية والدخل المستحق على الوديعة النظامية. وبناءً على ذلك، يتم إدراجها في الموجودات غير المخصصة.

لا تتضمن التزامات القطاع المصاريف المستحقة والالتزامات الأخرى والزكاة وضريبة الدخل المستحقة والدخل المستحق على الوديعة النظامية المستحقة للبنك المركزي السعودي. وبناءً على ذلك، يتم إدراجها ضمن المطلوبات غير المخصصة.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي ضمن القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي. لأغراض إعداد التقارير الإدارية، تم تنظيم الشركة إلى وحدات أعمال على أساس المنتجات والخدمات التي تقدمها الشركة.

المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المبلغ عنها لإجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها للسنوات المنتهية بذلك التاريخ، هي كما يلي:

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م							
٣٩,٩٨٢	١٨١,٤٠٨	٤٠,٦٣٨	٤٠,٦٣٨	٢٢,٥١١	٥,١٨٤	١٠,٣٦٠	٣١٥,٦٤٦
(٣٨,٢٧٢)	(١٨١,٤٠٨)	(٥١,٥٤٦)	(١٠,٤٩٣)	(٢,٥٩١)	(٦,٢٦٨)	٤,٩٥٧	(٢٨٥,٣٤٧)
٥٣١	(٣,٤٣٠)	٦٤١	(١٦,٠١٢)	(٣,٦٢٣)	(١٠,٤٨٣)	(٤,٧٤٢)	(٣٨,٨٢٨)
٥٣١	(٣,١٥٦)	(١٠,٢٦٧)	(٣,٩٩٤)	(١,٠٣٠)	(١,١٨٨)	١٠,٥٧٥	(٨,٥٢٩)
							١٢,٢٥٨
٥٣١	(٣,١٥٦)	(١٠,٢٦٧)	(٣,٩٩٤)	(١,٠٣٠)	(١,١٨٨)	١٠,٥٧٥	٣,٧٢٩
							٨,٧٠٥
							٦,٨٢١
							٤٧٦
							١٦,٠٠٢
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م							
٢٤١	٩٢٨	(١,٧٧٨)	(٢,٣٧٣)	(١٩٥)	(٤٩٩)	(١,٣٥٩)	(٧,٨٨٦)
(١٥)		٢٣١	١,٨٥٩	١٣١	٣٥٨	٥٧٤	٣,٣٧٩
(٢,٣٦٩)	٩١٣	(١,٥٤٧)	(٥١٤)	(٦٤)	(١٤١)	(٧٨٥)	(٤,٥٠٧)
							١٥,٢٢٤
							٤,٩١٨
							(١٣,٨٢٣)
							٦,٣١٩
							(٢,٧٨٧)
							٣,٥٣٢

إيراد التأمين
مصروف خدمة التأمين
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين
خدمة التأمين ناتجة عن أعمال الشركة المكتتبة مباشرة
حصة الفائض من مجمعات التأمين
نتيجة خدمة التأمين
صافي أرباح على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
دخل عمولات من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمراجحة
توزيعات أرباح
صافي عائد الاستثمار

صافي مصروف دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة
مصاريف تمويل من عقود إعادة التأمين
صافي دخل / مصروف تمويل التأمين
صافي نتائج التأمين والاستثمار
إيرادات أخرى
مصروفات تشغيلية أخرى
صافي ربح للفترة العائدة إلي المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
زكاة
صافي ربح الفترة العائدة إلى المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣٦ - القطاعات التشغيلية (تمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
إيراد التأمين	٥٠,٥١٧	١٦٨,٨٥٥	٣٩,١٧٢	٢٩,٣٥٢	٢,٦٢٣	١٤,٨٦٣	١٠,٣٠٤	٣١٩,٥٧١
مصروف خدمة التأمين	(٦٩,٥٤١)	(٢٥٥,٧٤٥)	(٢٤,٠٥١)	(١٨,٣٣٢)	(١,١٤٦)	(١,٩٤٨)	(٢,٤٠٧)	(٣٧٦,١٨٨)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين	(٥,١٦٠)	(١,٥٩١)	(٨,٤٥٩)	(١٥,٢٢٤)	(٢,٤٧٤)	(١١,١٠٢)	(٥,٥٨٣)	(٤٩,٥٩٣)
خدمة التأمين ناتجة عن أعمال الشركة المكتتبة مباشرة	(٢٤,١٨٤)	(٨٨,٤٨١)	٦,٦٦٢	(٤,٢٠٤)	(٩٩٧)	١,٨١٣	٢,٣١٤	(١٠٧,٠٧٧)
حصة الفائض من مجمعات التأمين	(٢٤,١٨٤)	(٨٨,٤٨١)	٦,٦٦٢	(٤,٢٠٤)	(٩٩٧)	١,٨١٣	٢,٣١٤	(٨٣,٢٩٩)
نتيجة خدمة التأمين								٢٣,٧٧٨
صافي أرباح على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة								(٤,٩٦٥)
دخل عمولات من موجودات مالية								٣,٨٣٨
مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمرابحة								٢٠٢
توزيعات أرباح								(٩٢٥)
صافي عائد الاستثمار								
صافي مصروف دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة	(١٩١)	(١,٤٥٥)	٢١٧	(٤٠)	(٢١)	(٢٧)	١٩٦	(١,٣٢١)
مصاريف تمويل من عقود إعادة التأمين	٤١	(٨٩)	٩٠٩	(٤٤)	١٦	١٠٠	٨٥	١,٠١٨
صافي دخل / مصروف تمويل التأمين	(١٥٠)	(١,٥٤٤)	١,١٢٦	(٨٤)	(٥)	٧٣	٢٨١	(٣٠٣)
صافي نتائج التأمين والاستثمار								(٨٤,٥٢٧)
إيرادات أخرى								--
مصروفات تشغيلية أخرى								(١٧,٤٧٢)
صافي ربح للفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل								(١٠١,٩٩٩)
زكاة								(٤,٠١٨)
صافي ربح الفترة العائدة إلى المساهمين								(١٠٦,٠١٧)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣٦ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبي	ممتلكات	مركبات شاملة	مركبات متحرك	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
الموجودات								
موجودات عقد إعادة التأمين	٢,٤٨٨	١٢,٠٤١	٧,٠٨٧	١٢,٣٨٨	٢,٨٨٦	٢,٣٣١	٥,٣٦٢	٤٤,٥٨٣
الموجودات الغير موزعة								٤٤٥,٦١٤
إجمالي الموجودات								٤٩٠,١٩٧
المطلوبات								
مطلوبات عقد التأمين	٣٢,٤٢٧	٦٦,٩٥٧	٢٧,٧١٥	١٤,٧٤٠	٣,٠٣٠	٣,٣٨٢	١٢,٥١٢	١٦٠,٧٦٣
المطلوبات غير الموزعة								٢٩,٠٤١
إجمالي المطلوبات								١٨٩,٨٠٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	طبي	مركبات شاملة	مركبات متحرك	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
الموجودات								
موجودات عقد إعادة التأمين	٥,٢٩٨	١٣,٣٥١	١,٣٥٩	١٧,٨٠٨	٣,٥٥٦	٦,٨٢٦	٨,٥٩٥	٥٦,٧٩٣
الموجودات الغير موزعة								٤٢٤,٧٥٩
إجمالي الموجودات								٤٨١,٥٥٢
المطلوبات								
مطلوبات عقد التأمين	٤٣,٠٦٥	٧٣,٩٧٩	١,٣٥٩	١٠,٥٢٤	٣,٣٣٢	٤,٩٤١	١٢,٧٩٢	١٤٩,٩٩٢
المطلوبات غير الموزعة								٣٧,٩٠٦
إجمالي المطلوبات								١٨٧,٨٩٨

٣٧ - أحداث لاحقة

لاحقاً لنهاية السنة، أعلنت الشركة نتائج الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٤م الموافق ٩ رمضان ١٤٤٥هـ والتي وافقت على توصية مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي. سيتم مقاصة التخفيض في رأس المال مقابل الخسارة المتراكمة للشركة.

لاحقاً لنهاية السنة، أعلنت الشركة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٤م، الموافق ٩ رمضان ١٤٤٥هـ عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي..

٣٨ - اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من مجلس الإدارة في ٤ رمضان ١٤٤٥هـ الموافق ١٤ مارس ٢٠٢٤م.