

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

صفحة

٨-٢

تقرير المراجعين المستقلين

٩

قائمة المركز المالي

١٠

قائمة الدخل

١١

قائمة الدخل الشامل الآخر

١٢

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

١٣

قائمة التدفقات النقدية

١٢٤-١٤

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة/ مساهمي شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

المحترمين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تُظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي الأمور التي، وفقاً لتقديرنا المهني، كانت لها أهمية كبيرة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وتم التطرق إلى هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند إبداء رأينا حولها، لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة) إلى السادة/ مساهمي شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

كيف عالجت مراجعتنا الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة

قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:

تقييم المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وعنصر الخسارة

فهمنا وقيمنا وفحصنا ضوابط الرقابة الرئيسية حول عمليات معالجة المطالبات وتكوين المخصصات.

قيمنا كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري المعين استناداً إلى مؤهلاته وخبراته المهنية وتقييم استقلاله.

نفذنا إجراءات أساسية، على أساس العينة، على المبالغ المسجلة للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها ودفعها؛ بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات القائمة بمستندات المصدر الداعمة لتقدير المطالبات القائمة.

تحققنا من اكتمال البيانات الأساسية المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية واختبارنا، على أساس العينة، دقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة، من قبل الخبير الاكتواري المعين، في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية وعنصر الخسارة من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية والسجلات الأخرى.

قمنا بالاستعانة بمختصين اكتواريين لدينا لتقييم الممارسات الاكتوارية للشركة ومدى كفاية المخصصات المحتفظ بها والحصول على تأكيد حول التقرير الاكتواري الصادر عن الخبير الاكتواري المعين. كما قام المختصين الاكتواريين لدينا بما يلي:

(١) تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة متسقة مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها.

(٢) تقييم مدى ملاءمة أساليب ومناهج الاحتساب والافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة وتحليل الحساسية المنفذ.

(٣) إجراء توقعات مستقلة على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية وعنصر الخسارة لخطوط الإنتاج الهامة لمقارنتها بالمبالغ المسجلة من قبل الإدارة.

يتضمن تقدير المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وعنصر الخسارة درجة كبيرة من الاجتهاد، حيث يستند ذلك إلى تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية (التي تشكل جزءاً من المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة) وعنصر الخسارة (الذي يشكل جزءاً من المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية). يُطبق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المُقدرة، ويُعكس التعويض الذي تتطلبه الشركة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية أثناء وفاء الشركة بالتزاماتها بموجب عقود التأمين. تستند القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة، ولكن لم تتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء مُبلغ عنها أم لا. يتم إثبات عنصر الخسارة في أي وقت خلال فترة التغطية، إذا أشارت الحقائق والظروف إلى أن مجموعة من العقود غير مجدية. يُعاد قياس عنصر الخسارة هذا في تاريخ كل تقرير على أنه الفرق بين مبالغ التدفقات النقدية عند الوفاء التي يتم تحديدها بموجب نموذج القياس العام المتعلقة بالخدمة المستقبلية والقيمة الدفترية للمطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية دون عنصر الخسارة.

تستعين الشركة بخبير اكتواري خارجي ("الخبير الاكتواري المعين") لمساعدتها في تقدير تلك المطلوبات. استخدم الخبير مجموعة متنوعة من المنهجيات لتحديد هذه المطلوبات استناداً إلى عدد من الافتراضات الصريحة والضمنية التي تتعلق بمبلغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية وعنصر الخسارة ٢٨٠,١ مليون ريال سعودي و ٧,٠ مليون ريال سعودي و ٨,٤ مليون ريال سعودي، على التوالي، كما هو مبين في الإيضاح رقم ١١ حول القوائم المالية.

المحترمين

إلى السادة/ مساهمي شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

كيف عالجت مراجعتنا الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة

- تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.
- تقييم المطالبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وعنصر الخسارة (تتمة)

لقد اعتبرنا هذا الأمر أمراً رئيسياً للمراجعة وذلك لوجود عدم التأكد المتأصل في التقدير والتعقيد والاجتهادات الشخصية التي ينطوي عليها تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية وعنصر الخسارة الناشئة عن عقود التأمين.

انظر الإيضاحين رقم ٣ ورقم ٦ للسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية والاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بمطالبات عقود التأمين.

تقرير المراجعين المستقلين (تنمة) إلى السادة/ مساهمي شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

الأمر الرئيسية للمراجعة (تنمة)

كيف عالجت مراجعتنا الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمر الرئيسية للمراجعة

إتباع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

إتبعنا الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"، المعتمد في المملكة العربية السعودية، والذي يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين"، ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مبادئ الإثبات والقياس والعرض والإفصاح الخاصة بعقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة المباشرة. طبقت الشركة طريقة الأثر الرجعي بشكل كامل على كافة فئات هذه العقود.

أدى إتباع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إلى تعديل في حقوق ملكية الشركة نتيجة للتحويل كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بمبلغ ٤,٠ مليون ريال سعودي.

علاوة على ذلك، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، إتبعنا الشركة أيضاً المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإثبات والقياس". يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ من الإدارة تقييم نموذج عملها فيما يتعلق بمحافظها الاستثمارية المختلفة التي تحدد القياس والإفصاح عن استثمارات الشركة. كما تقدم مفهوم الخسارة الائتمانية المتوقعة، وهو تقدير مستقبلي لخسائر الائتمان للموجودات المالية للشركة. طبقت الشركة الإعفاء المؤقت الوارد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣. بالنسبة للتحويل إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، طبقت الشركة منهجية الأثر الرجعي للتوافق مع خيار التحويل المتبع بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عند تطبيق الوسائل العملية ذات العلاقة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

أدى إتباع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى تعديل في حقوق ملكية الشركة نتيجة للتحويل كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بمبلغ ٧٤,٩ مليون ريال سعودي.

قامت الشركة أيضاً بالاستعانة بخدمات الخبير الاكتواري المُعين وغيره من الخبراء الفنيين وخبراء التقييم (يشار إليهم مجتمعين باسم "خبراء الإدارة") لدعمها في عملية التنفيذ المتعلقة بإتباع هذين المعيارين بما في ذلك، من بين أمور أخرى، إعداد الأوراق الفنية وتحديد وتقييم تعديلات التحويل التي يتطلب تسجيلها.

قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:

- حصلنا على فهم لعملية التنفيذ التي أجرتها الشركة لتحديد أثر إتباع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، بما في ذلك فهم:
(١) التغييرات في السياسات والأنظمة والعمليات والضوابط المحاسبية للشركة.
(٢) تعديلات التحويل المسجلة من قبل الإدارة عند إتباع هذين المعيارين، وتقييم مدى اكتمالها وملاءمتها.

قيمنا كفاءة وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة استناداً إلى مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم استقلالهم.

- قمنا بالاستعانة بمتخصصين اكتواريين لدينا لتقييم مدى ملاءمة وكفاية منهجيات التحويل والافتراضات والسياسات المحاسبية المُتبعة عند التحويل إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بما يلي:
(١) استخدام منهجية تخصيص أقساط التأمين.
(٢) منهجية تخصيص المصاريف.
(٣) تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.
(٤) تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.
(٥) تحديد عنصر الخسارة.
(٦) اختبار تعديلات التحويل ذات العلاقة بالأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ و ١ يناير ٢٠٢٢.

قيمنا وقدرة مدى ملاءمة وكفاية منهجيات التحويل والافتراضات والسياسات المحاسبية المُتبعة عند التحويل إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، فيما يتعلق بتصنيف وإثبات وقياس الأدوات المالية المختلفة، واختبرنا تعديلات التحويل ذات العلاقة بالأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ و ١ يناير ٢٠٢٢. وقمنا بالاستعانة بخبرائنا في التقييم لدعمنا في اختبار تقييم بعض هذه الأدوات المالية في تلك التواريخ وفحص النماذج التي طورتها الإدارة لتحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية الهامة.

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة) إلى السادة/ مساهمي شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

كيف عالجت مراجعتنا الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمر الرئيسية للمراجعة

إتباع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تتمة)

تحققنا من اكتمال ودقة البيانات الأساسية المستخدمة كمدخلات في تقدير آثار التحول للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، واختبارنا دقة البيانات الأساسية المستخدمة على أساس العينة.

قيمنا وقدرنا مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية.

- لقد اعتبرنا هذا الأمر أمراً رئيسياً للمراجعة حيث إن السنة الأولى من إتباع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ أدت إلى تغييرات أساسية في تصنيف وقياس المعاملات والأرصدة الرئيسية للشركة إلى جانب تغييرات جوهرية في العرض والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

انظر الإيضاحين رقم ٣ ورقم ٦ للسياسات المحاسبية والاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. وانظر أيضاً الإيضاح رقم ٤ حول أثر التحول.

معلومات أخرى

إن مجلس إدارة الشركة ("أعضاء مجلس الإدارة") مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير الشركة السنوي لعام ٢٠٢٣، لكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير المراجعين حولها، والتي من المتوقع الحصول عليها بعد تاريخ تقرير المراجعين هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشتمل على المعلومات الأخرى ولا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

فيما لو استنتجنا، عند قراءة تقرير الشركة السنوي لعام ٢٠٢٣، أنه يحتوي على تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

تقرير المراجعين المستقلين (تنمة) إلى السادة/ مساهمي شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني المحترمين

مسؤوليات المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه أعضاء مجلس الإدارة ضرورياً ليتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو أعضاء مجلس الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكلي ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

المحترمين

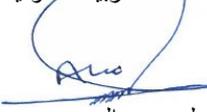
تقرير المراجعين المستقلين (تتمة) إلى السادة/ مساهمي شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

مسؤوليات المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

كما نقدم للمكلفين بالحوكمة بياناً نوضح فيه أننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المناسبة المتعلقة بالاستقلال، ونقوم بإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، وإن لزم الأمر، التصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

من بين الأمور التي نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة عنها، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها أهمية كبيرة خلال عملية مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية ولذلك هي الأمور الرئيسية للمراجعة. تم توضيح هذه الأمور في تقريرنا باستثناء ما تمنع النظم أو اللوائح الإفصاح العام عنه أو إذا قررنا - في حالات نادرة جداً - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يؤدي إلى نتائج سلبية تفوق منافع المصلحة العامة من هذا الإفصاح.

برايس ووترهاوس كوبرز
ص ب ٤٦٧
مطار الظهران ٣١٩٣٢
المملكة العربية السعودية

علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩



الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب. ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية


عبدالله المسند
ترخيص رقم ٤٥٦

٢١ رمضان ١٤٤٥ هـ
(٣١ مارس ٢٠٢٤)



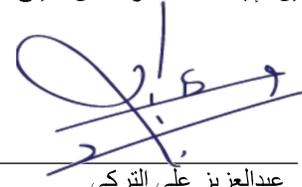
شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة- إيضاح ٣ و ٤)	١ يناير ٢٠٢٢ م (معدلة- إيضاح ٣ و ٤)
الموجودات			
٧ نقد وما في حكمه	٥٥,١١٤,٤٧٦	١٠٠,٣١٨,٣٨٢	١١٤,٩٧٨,٢٤٨
٨ الودائع الأجل	٣٤٢,٧٧٢,٧٠٠	١٦٠,٠٨٦,١٢٤	٤٠,٠٣٢,٨٧٧
استثمارات:			
٩ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٣٥,١٤٤,٩٦٧	١٢٦,٩٢٩,٥٧٣	١١٧,٣٦٢,٨١٨
٩ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٨٦,٩٦٨,٥٠٥	٧٩,٤٠٦,٢٥٤	٧٤,٠٦٥,١١٩
٩ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٥٦,١٠٢,١٠٤	١٥٥,٩٩٨,١٣٩	١٦١,٢٦٢,٠٨٣
١٠ مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٣٩,٩١٢,٨٥٥	٤٣,٣٧٨,١٤٢	٣٥,٢٧٣,٩٨٧
١١ موجودات عقود إعادة التأمين	٥٠,٣٦٢,٧٢٥	٧٤,٧٢٧,٠٢٢	١٠٦,٥٣٥,١٠٨
١٢ موجودات حق الاستخدام	١٠,٢٥٥,١٨٩	٧,٤٤٧,٧٣٦	٧,٥٨٤,٠٨٧
١٣ ممتلكات ومعدات	٨,٤٢٠,٥٦١	٧,٥٦٥,٩٣٨	٨,٨٥٤,٩٠٨
١٤ موجودات غير ملموسة	٤٢,٤٠٧,٢١١	٤٥,٤٦٨,٤٧٣	٤٣,٣٧٨,٥٤٧
١٥ إيرادات مستحقة على وديعة نظامية	٣,٢٣٣,٢٠٥	٨,٩٥٤,٦٩٦	٧,٧٣٨,٨٠٧
٥ شهرة	٦٧,٦٩٧,٧٥٠	٦٧,٦٩٧,٧٥٠	٦٧,٦٩٧,٧٥٠
١٥ وديعة نظامية	٦٨,٨٣٤,٢٢٢	٦٨,٨٣٠,٣١٤	٣٤,٤١٢,٥٩١
مجموع الموجودات	١,٠٦٧,٢٢٦,٤٧٠	٩٤٦,٨٠٨,٥٤٣	٨١٩,١٧٦,٩٣٠
المطلوبات			
١٦ مستحقات ومطلوبات أخرى	٢٤,٠٢٣,٠٠٦	٣٦,٥٥٠,٧٥٠	١٤,٥٠٠,٤٩٦
١١ مطلوبات عقود التأمين	٤٣٧,٣٥٥,٩٩٠	٤٣٨,٧٦٠,٧٨٦	٥٥٠,٢٨٧,٥٥٩
١٧ التزامات منافع الموظفين	١٩,٧١٩,٧٠١	١٨,٢٥٦,٣٥٤	١٦,٩٢٧,٦٨٠
١٢ مطلوبات عقود الإيجار	١١,١٠٧,٦٩١	٦,٧٧٦,٣٢٩	٦,٧٣٢,٨١٠
٢٦ زكاة وضريبة دخل مستحقة	٢٣,٧٩٥,٠٥٢	٢٢,٠٧٢,٩٤٨	٢٠,٠٧٢,٩٤٨
١٥ إيراد عمولات مستحقة لهيئة التأمين	٣,٢٣٣,٢٠٥	٨,٩٥٤,٦٩٦	٧,٧٣٨,٨٠٧
مجموع المطلوبات	٥١٩,٢٣٤,٦٤٥	٥٣١,٣٧١,٨٦٣	٦١٦,٢٦٠,٣٠٠
حقوق الملكية			
١٨ رأس المال	٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠
١٩ احتياطي نظامي	٥,٣٤٧,٨٥٨	٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١
٩ أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)	١,٨٤٨,٦٦٨	(١٢٢,٧٢٦,٥١٦)	(١٠١,٤٩٤,٣١٣)
٩ احتياطي القيمة العادلة	٨٣,١٢٢,٣٤٩	٧٥,٥٦٠,٠٩٨	٧٠,٢١٨,٩٦٣
١٧ احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	(١,٢٧٦,٣٣٠)	(١,٢٣١,٨٧٣)	(١٦٨,٣٥١)
مجموع حقوق الملكية	٥٤٧,٩٩١,٨٢٥	٤١٥,٤٣٦,٦٨٠	٢٠٢,٩١٦,٦٣٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٠٦٧,٢٢٦,٤٧٠	٩٤٦,٨٠٨,٥٤٣	٨١٩,١٧٦,٩٣٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


فارس الهباب
المدير المالي


مشعل الشايح
الرئيس التنفيذي


عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

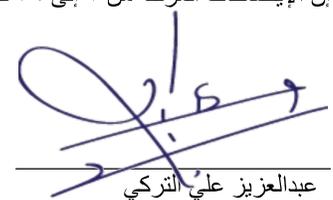
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)	٢٠٢٣ م	إيضاح
٥٠٦,٧٧٢,١١٦	٦٢٤,٤٨٣,٣٨٢	٢٠ إيرادات التأمين
(٤٩٧,٩٢٤,١٧٥)	(٥١٠,٨١٩,٩٠٨)	٢٠ مصاريف خدمة التأمين
(٢٢,٣٤٦,٦٢٢)	(٤٤,٩٩١,٩١٤)	٢٠ صافي المصروف من عقود إعادة التأمين
(١٣,٤٩٨,٦٨١)	٦٨,٦٧١,٥٦٠	٢٠ نتيجة خدمة التأمين عن أعمال الاكتتاب المباشرة للشركة
١٤,٩٦١,١١٥	٣٥,٧٣٠,٣٥٩	٢٥ حصة الفائض من مجمع التأمين
١,٤٦٢,٤٣٤	١٠٤,٤٠١,٩١٩	٢٥ إجمالي نتيجة خدمة التأمين
١٤,٥١٨,٨٢٦	٢٢,٣٤٠,٧٧٦	٢١ دخل الفوائد من الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٠١٣,٥٦٨	٢,٥٤٠,٦٧٧	٢١ دخل الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٦٦٧)	٥٠٠	١٥, ٨, ٩, ٧ عكس الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة) على الموجودات المالية
(٩,٩٨٢,٤٣٢)	١٢,١٢٧,٥١٢	٢١, ٩ صافي الأرباح (الخسائر) على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٤٥,٢٥٠	٨٦٦,١٨٣	٢١ دخل توزيعات الأرباح
٩,٨٩٢,٥٤٥	٣٧,٨٧٥,٦٤٨	٢١ صافي دخل الاستثمار
٧,٨٥٣,٥٨٣	٣,٢٦٢,١١٥	٢٢ الإيرادات التمويلية من عقود التأمين الصادرة
(٢,١٦١,٠١٥)	١,٠٢٠,٨٣٢	٢٢ الإيرادات (المصروفات) التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٥,٦٩٢,٥٦٨	٤,٢٨٢,٩٤٧	٢٢ صافي إيرادات تمويل التأمين
١٧,٠٤٧,٥٤٧	١٤٦,٥٦٠,٥١٤	٢٢ صافي نتيجة التأمين والاستثمار
(٢٦٧,٩٧٧)	(٥٣٢,٠٨٣)	٢٤ تكاليف تمويل
(٣٣,٠٧٩,٢٧٣)	(١٨,٩٩١,٠٨٠)	٢٣ مصاريف التشغيل الأخرى
(١٦,٢٩٩,٧٠٣)	١٢٧,٠٣٧,٣٥١	٢٣ إجمالي الربح / (الخسارة) للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢٦ مصروف الزكاة
-	-	٢٦ ضريبة الدخل
(١٨,٢٩٩,٧٠٣)	١٢٥,٠٣٧,٣٥١	٢٦ صافي الربح (الخسارة) للسنة العائدة إلى المساهمين
(٠,٤٧)	٢,٧٢	أرباح (خسائر) السهم (بالريال السعودي لكل سهم)
(٠,٤٧)	٢,٧٢	الأرباح / (الخسائر) الأساسية السهم الواحد
(٠,٤٧)	٢,٧٢	الأرباح / (الخسائر) السهم المخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


فارس الهيد
المدير المالي


مشعل الشايخ
الرئيس التنفيذي


عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و٤)		إيضاح ٢٠٢٣ م	
	١٢٥,٠٣٧,٣٥١	(١٨,٢٩٩,٧٠٣)	صافي الربح (الخسارة) للسنة العائدة إلى المساهمين
			الدخل الشامل الأخر
			البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة
	١٧	(٤٤,٤٥٧)	خسارة إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
	٩	٧,٥٦٢,٢٥١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		٤,٢٧٧,٦١٣	إجمالي الدخل الشامل الأخر
		١٣٢,٥٥٥,١٤٥	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة العائدة إلى المساهمين
		(١٤,٠٢٢,٠٩٠)	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


فارس الهباد
المدير المالي


مشعل الشايبع
الرئيس التنفيذي


عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغييرات في حقوق المساهمين
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة على استثمارات	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٣٣٤,٥٩٢,٢٧٧	(١٦,٣٥٩,٠٧٦)	(١,٢٣١,٨٧٣)	(١١١,٦٥١,٧٤٥)	٤,٨٨٥,٦٩١	٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	
(١٤,٥٩٧,٦٦١)	-	-	(١٤,٥٩٧,٦٦١)	-	-	٤
٩٥,٤٤٢,٠٦٤	٩١,٩١٩,١٧٤	-	٣,٥٢٢,٨٩٠	-	-	٤
٤١٥,٤٣٦,٦٨٠	٧٥,٥٦٠,٠٩٨	(١,٢٣١,٨٧٣)	(١٢٢,٧٢٦,٥١٦)	٤,٨٨٥,٦٩١	٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	
١٢٥,٠٣٧,٣٥١	-	-	١٢٥,٠٣٧,٣٥١	-	-	
(٤٤,٤٥٧)	-	(٤٤,٤٥٧)	-	-	-	
٧,٥٦٢,٢٥١	٧,٥٦٢,٢٥١	-	-	-	-	
١٣٢,٥٥٥,١٤٥	٧,٥٦٢,٢٥١	(٤٤,٤٥٧)	١٢٥,٠٣٧,٣٥١	-	-	
-	-	-	(٤٦٢,١٦٧)	٤٦٢,١٦٧	-	
٥٤٧,٩٩١,٨٢٥	٨٣,١٢٢,٣٤٩	(١,٢٧٦,٣٣٠)	١,٨٤٨,٦٦٨	٥,٣٤٧,٨٥٨	٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	
١٣٢,٠٢٥,١٢٢	٩,٠٧٥,٩٥١	(١٦٨,٣٥١)	(١١١,٢٤٢,٨٠٩)	٤,٨٨٥,٦٩١	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	
(٤,٠١٠,٠٧٥)	-	-	(٤,٠١٠,٠٧٥)	-	-	٤
٧٤,٩٠١,٥٨٣	٦١,١٤٣,٠١٢	-	١٣,٧٥٨,٥٧١	-	-	٤
٢٠٢,٩١٦,٦٣٠	٧٠,٢١٨,٩٦٣	(١٦٨,٣٥١)	(١٠١,٤٩٤,٣١٣)	٤,٨٨٥,٦٩١	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	
(١٨,٢٩٩,٧٠٣)	-	-	(١٨,٢٩٩,٧٠٣)	-	-	
(١,٠٦٣,٥٢٢)	-	(١,٠٦٣,٥٢٢)	-	-	-	
٥,٣٤١,١٣٥	٥,٣٤١,١٣٥	-	-	-	-	
(١٤,٠٢٢,٠٩٠)	٥,٣٤١,١٣٥	(١,٠٦٣,٥٢٢)	(١٨,٢٩٩,٧٠٣)	-	-	
٢٢٦,٥٤٢,١٤٠	-	-	(٢,٩٣٢,٥٠٠)	-	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	١٨
٤١٥,٤٣٦,٦٨٠	٧٥,٥٦٠,٠٩٨	(١,٢٣١,٨٧٣)	(١٢٢,٧٢٦,٥١٦)	٤,٨٨٥,٦٩١	٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
تعديل على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧
تعديل على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدل -إيضاح ٣ و ٤)

اجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة
صافي الربح للسنة العائد الى المساهمين
خسارة إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

اجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة العائدة إلى المساهمين المحول إلى احتياطي نظامي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
تعديل على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧
تعديل على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدل -إيضاح ٣ و ٤)

اجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة (معدل -إيضاح ٣ و ٤)
صافي خسارة السنة العائدة إلى المساهمين
خسارة إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

اجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة العائدة إلى المساهمين
إصدار رأس المال
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدل -إيضاح ٣ و ٤)
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

فارس الهباد
المدير المالي

مشعل الشايح
الرئيس التنفيذي

عبدالعزیز علي التتكي
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح	
(معدلة-إيضاح ٣ و٤)			
(١٦,٢٩٩,٧٠٣)	١٢٧,٠٣٧,٣٥١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,١٨٦,١١٤	٢,٥١٨,٧٥٥	١٣	اجمالي الربح (الخسارة) للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٨,٨٧٢,٨١٣	١٠,٩٢٢,٥٦٦	١٤	تعديلات على البنود غير النقدية:
٣,٠٢٧,٨١٨	٣,٣٢٨,٩٧٩	١٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٦٤,٦٦٧	١,١٧٩,٩٢٠	١٧, ١٢	اطفاء الموجودات غير ملموسة
			استهلاك موجودات حق استخدام
			تكاليف التمويل
(١٤,٥١٨,٨٢٦)	(٢٢,٣٤٠,٧٧٦)	٢١	دخل الفوائد من الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥,٠١٣,٥٦٨)	(٢,٥٤٠,٦٧٧)	٢١	دخل الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٦٦٧	(٥٠٠)		عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (الخسارة) على الموجودات المالية
٩,٩٨٢,٤٣٢	(١٢,١٢٧,٥١٢)	٢١, ٩	صافي (الأرباح) الخسائر على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٤٥,٢٥٠)	(٨٦٦,١٨٣)	٢١	دخل توزيعات أرباح
٢,٣٥٢,٩٣٥	٢,٤١٨,٦٨١	١٧	مخصص التزامات منافع الموظفين
(١,٠٩١,٨٦٤)	(٧,٠٦٩)		ربح إعادة قياس مطلوبات الإيجار
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٢٣٤,٥١٨)	٢٠,٨١٤,١٩٣	١٠	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣١,٨٠٨,٠٨٦	٢٤,٣٦٤,٢٩٧	١١	التغييرات في موجودات عقود إعادة التأمين
(١,٢١٥,٨٨٩)	٥,٧٢١,٤٩١		إيرادات مستحقة على الوديعة النظامية
٢٢,٠٥٠,٢٥٣	(١٢,٥٢٧,٧٤٣)	١٦	مستحقات ومطلوبات أخرى
(١١١,٥٢٦,٧٧٣)	(١,٤٠٤,٧٩٦)	١١	التغييرات في مطلوبات عقود التأمين
١,٢١٥,٨٨٩	(٥,٧٢١,٤٩١)		إيرادات عمولة مستحقة لهيئة التأمين
(٦٩,٠٨٢,٧١٧)	١٤٠,٧٦٩,٤٨٦		
(٢,٤٨٤,٤٧٣)	(١,٦٤٧,٦٢٨)	١٧	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
-	(٢٧٧,٨٩٦)	٢٦	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٧١,٥٦٧,١٩٠)	١٣٨,٨٤٣,٩٦٢		النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٥٤,٣٨٨,٣١٩)	(١٨٢,٦٩٢,٦٣٩)		إيداعات في ودائع قصيرة الأجل
(٥٦,١١١,٩٣٩)	-	٩	مدفوعات من شراء الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٦,٧٠٤,٣٢٠	٣,٩١٢,١١٨	٩	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٤٦٠,٤٣٨	-	٩	المتحصل من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
٧,٣٠٧,٧٢٨	٤,٨٩٠,٥٦٠	٩	دخل الفوائد المستلمة من الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٣٦٩,٦٤٨	٣,٤٠٦,٨٦٠	٩	دخل الفوائد المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨٩٧,١٤٤)	(٣,٣٧٣,٣٧٨)	١٣	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
(١٠,٩٦٢,٧٣٩)	(٧,٨٦١,٣٠٤)	١٤	مدفوعات لشراء موجودات غير ملموسة
-	-		المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٣٤,٤٢١,١٩٦)	-		إضافة إلى الوديعة النظامية
(١٦٧,٦١٠,٧٥٧)	(١٨١,٧١٧,٧٨٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٧٥٦,٠٨٢)	(١,٧٩٨,٠٠٢)	١٢	العناصر الأساسية المسددة من مطلوبات الإيجار
(٢١٧,٩٧٧)	(٥٣٢,٠٨٣)		تكلفة التمويل المسددة من مطلوبات الإيجار
٢٢٦,٥٤٢,٤٠	-	١٨	إصدار رأس المال، صافي المصروفات
٢٢٤,٥١٨,٠٨١	(٢,٣٣٠,٠٨٥)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٤,٦٥٩,٨٦٦)	(٤٥,٢٠٣,٩٠٦)		صافي الانخفاض في النقد وما في حكمه
١١٤,٩٧٨,٢٤٨	١٠٠,٣١٨,٣٨٢	٧	نقد وما في حكمه كما في بداية السنة
١٠٠,٣١٨,٣٨٢	٥٥,١١٤,٤٧٦	٧	نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة
			المعلومات غير النقدية التكميلية
٥,٣٤١,١٣٥	٧,٥٦٢,٢٥١	٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٠٦٣,٥٢٢)	(٤٤,٤٥٧)	١٧	خسارة إعادة قياس التزامات منافع الموظفين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


فارس الهادي
المدير المالي


مشعل الشايبع
الرئيس التنفيذي


عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة - الحالة النظامية والأنشطة الرئيسية

(أ) معلومات عامة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧ م) بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٢٨. يقع المركز الرئيسي للشركة في الدمام بالمملكة العربية السعودية. إن الهدف من تأسيس الشركة هو مزاوله عمليات التأمين التعاوني وجميع الأنشطة ذات الصلة. وتشمل الأنشطة الرئيسية مجال التأمين الطبي، وتأمين المركبات، والتأمين البحري، وتأمين الحريق، والتأمين الهندسي. ويتاريخ ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤ هـ، الموافق (٣١ يوليو ٢٠٠٣ م)، صدر نظام الرقابة على شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ، (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧) منح البنك المركزي السعودي ("ساما")، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق نظام التأمين وإدارته ولائحته التنفيذية، للشركة رخصة القيام بمزاوله أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية. في ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ أبريل ٢٠١٤)، تلقت الشركة موافقة البنك المركزي السعودي على طلبها لتغيير ترخيص مزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين إلى أعمال التأمين. تعمل الشركة من خلال ستة فروع رئيسية ونقاط بيع متعددة في المملكة العربية السعودية. فيما يلي أرقام السجل التجاري للسنة فروع:

نوع الفرع	الموقع	رقم السجل التجاري
فرع إقليمي	الدمام	٢٠٥٠١١٨٩٤٤
فرع إقليمي	الرياض	١٠١٠٢٤٧٥١٨
فرع إقليمي	جدة	٤٠٣٠١٧٧٩٣٣
فرع إقليمي	الرياض	١٠١٠٢٣٨٤٤١
فرع إقليمي	الخبر	٢٠٥١٠٤٨٠١٢
فرع إقليمي	جدة	٤٠٣٠٢٢٤٠٧٥

(ب) اداء الأعمال

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، شهد الأداء المالي للشركة نمواً إيجابياً ويرجع ذلك أساساً إلى الأسباب التالية:
- شهدت نتائج خدمات التأمين لقطاع الأعمال الطبية ارتفاعاً ملحوظاً من ٩,٩ مليون ريال سعودي إلى ٧١ مليون ريال سعودي مقارنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وقد تأثرت هذه الزيادة إلى حد كبير بالتحسينات في عمليات إدارة المطالبات في الشركة والاكنتاب الأعمال التجارية ذات المخاطر النوعية. علاوة على ذلك، تحسنت نسبة المطالبات النهائية، خاصة في منتجات الشركات الصغيرة والمتوسطة وتأشيرة الزيارة. علاوة على ذلك، سجلت الشركة المزيد من الأعمال خلال العام مقارنة بالعام الماضي مما أدى إلى زيادة إيرادات التأمين من ١٩٦,٧ مليون ريال سعودي إلى ٢٦٢,٧ مليون ريال سعودي.

- تحسنت نتيجة خدمات التأمين لخط أعمال السيارات مع انخفاض الخسارة من ٦٤,٤ مليون ريال سعودي إلى ١٤,٢ مليون ريال مقارنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وقد قامت الشركة بتغيير استراتيجية إعادة التأمين وتركيزها بالكامل نحو استخدام التأمين. فائض إعادة التأمين على الخسارة. علاوة على ذلك، قامت الشركة بوضع استراتيجية التسعير الخاصة بها بناءً على الخبرة الاكتوارية. وبشكل عام، ساهم ذلك في زيادة الإيرادات من الريال السعودي من ٢١٨,١ مليون إلى ٢٦٦ مليون.

(ج) نسبة المساهمة

نسبة المساهمين في الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كانت على النحو التالي:

نسبة المساهمين التي تخضع للزكاة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
نسبة المساهمين التي تخضع لضريبة الدخل	٩٣,١	٩١,٧
	٦,٩	٨,٣
	١٠٠	١٠٠

(د) اتفاقية الاندماج

في ٢٣ صفر ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٢٢)، وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الصقر")، وهي شركة تأسست في المملكة العربية السعودية، لتقييم الاندماج المحتمل بين شركة الصقر والشركة. وقعت الشركة اتفاقية الاندماج في ٣٠ شعبان ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢٣) مع شركة الصقر، بعد الحصول على موافقات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية بتاريخ ٢٩ ذو الحجة ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٧ يوليو ٢٠٢٣) وبتاريخ ٨ محرم ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٦ يوليو ٢٠٢٣)، على التوالي. وكان الاندماج بعد ذلك خاضعاً لموافقة المساهمين في كل من الصقر والشركة. غير أن مساهمي الصقر لم يوافقوا على معاملة الاندماج في الاجتماع الجمعية العمومية غير العادية التي عقدت بتاريخ ٣٠ أغسطس ٢٠٢٣ مما أدى إلى إلغاء الاندماج.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي ٣٤") كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (الهيئة). هذه المجموعة الأولى من القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة والتي تم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية والتغييرات الناتجة على الأحكام والتقدير الهامة والسياسات المحاسبية كما هو موضح في إيضاح ٣ و ٤.

وفقاً لمتطلبات لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكلٍ من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وبالتالي تعرض المعلومات المالية لكل منهم. وعليه، فإن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين تُفَيِّد في الحسابات ذات العلاقة. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع مصروفات العمليات المشتركة بواسطة الإدارة ومجلس إدارة الشركة. وفقاً لمتطلبات اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني ("اللائحة") الصادرة عن البنك المركزي السعودي والنظام الأساسي للشركة فإنه من المقرّر أن يتسلّم المساهمون في الشركة نسبة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين، فيما سيتسلّم حاملو وثائق التأمين نسبة الـ ١٠٪ المتبقية. ويُحوّل أي عجز ناشئ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين كاملاً.

إن قوائم المركز المالي وقوائم الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في إيضاح ٣٧ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية تكملية التزاماً بالمبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي. تتطلب اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه فإن قوائم المركز المالي وقوائم الدخل والشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

لغرض إعداد القوائم المالية للشركة، وطبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. يتم دمج وتجميع الأرصدة والمعاملات لعمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة المولدة داخلياً، إن وجدت بالكامل أثناء عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث في ظروف مماثلة. خلال العام، تم إنشاء هيئة التأمين بموجب مرسوم ملكي كمنظم للتأمين. سيتم الالتزام باللوائح الصادرة سابقاً عن البنك المركزي السعودي حتى تصدر هيئة التأمين اللوائح المحدثة. لذلك، فإن التزامات الدخل المستحقة مستحقة الدفع لهيئة التأمين.

ب) أسس القياس

يتم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتزامات منافع الموظفين المسجلة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة.

ج) أسس العرض

لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام التصنيف المتداول/غير المتداول ويتم عرضها حسب ترتيب السبولة. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة: النقد وما يعادله، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والدخل المستحق على الوديعة النظامية، والمطلوبات المستحقة وغيرها، والذكاة وضريبة الدخل المستحقة ودخل العمليات المستحقة الدفع لهيئة التأمين. يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها غير متداولة: الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام والشهرة والموجودات غير الملموسة الودائع النظامية والتزامات منافع الموظفين. تتضمن الأرصدة ذات الطبيعة المختلفة، أي التي تتضمن أجزاء متداولة وغير متداولة، الودائع لأجل والتزامات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين والتزامات عقود الإيجار.

د) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي هو أيضاً العملة الوظيفية وعملة العرض المستخدمة لدى الشركة.

هـ) موسمية العمليات

لم تطرأ أي تغييرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

و) التغييرات في المنتجات والخدمات

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم تكن هناك تغييرات جوهرية في المنتجات أو الخدمات وشروطها لعقود التأمين التي تقدمها الشركة. يرجى الرجوع إلى إيضاح ٤ للحصول على تفاصيل بشأن تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية ملخصة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كل سنة من السنوات المعروضة باستثناء المعايير الدولية الجديدة للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسير التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، التي اعتمدها الشركة كما هو موضح في إيضاح ٣-١.

٣-١) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي المطبقة من قبل الشركة:

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

عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، قامت الشركة بتطبيق النهج الكامل بأثر رجعي على جميع عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. وبالتالي، 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.

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجديدة وتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في الإيضاحات ٣-٣ و ٤-١ على التوالي.

٩ - "الأدوات المالية"

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي 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 ٩ للفترة السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣. من أجل التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، قامت الشركة بتطبيق نهج بأثر رجعي لتتماشى مع خيار التحول المعتمد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مع تطبيق الوسائل العملية ذات الصلة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجديدة وتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في الملاحظات ٣-٤ و ٤-٢ على التوالي.

تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" ("معيار المحاسبة الدولي ١") وبيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ "السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية والأخطاء" ("معيار المحاسبة الدولي ٨")

وتهدف 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.

تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ "الضرائب" ("معيار المحاسبة الدولي ١٢") - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات 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.

تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الإصلاح الضريبي الدولي

تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاءً 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.

٣,٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد

اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الحالية والتي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد وتقوم حالياً بتقييم تأثيرها.

تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" ("المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦") - عقود الإيجار للبيع وإعادة الاستئجار

تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية قيام المنشأة بحاسبة 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.

تاريخ النفاذ:

الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

تقييم الأثر

تقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثير هذا التعديل، ومع ذلك، لا يتوقع أي تأثير جوهري.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- **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 شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تاريخ النفاذ:
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.
تقييم الأثر
تقوم الإدارة حالياً 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 للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" ("المعيار الدولي للتقرير المالي 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. تاريخ النفاذ:
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

تقييم الأثر

تقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثير هذا التعديل، ومع ذلك، لا يتوقع أي تأثير جوهري.

- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ "العملات الأجنبية" ("معيار المحاسبة الدولي ٢١") - عدم قابلية الصرف**
تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملية 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 حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ. تاريخ النفاذ:
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

تقييم الأثر

تقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثير هذا التعديل، ومع ذلك، لا يتوقع أي تأثير جوهري.

٣-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين

أ. تصنيف وملخص نماذج القياس

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

تقوم الشركة بإصدار التأمين على غير الحياة للأفراد والشركات. تشمل منتجات التأمين على غير الحياة التأمين الطبي والسيارات والمسؤولية والهندسة والممتلكات والحوادث العامة والتأمين البحري والحماية. توفر هذه المنتجات الحماية لموجودات حامل بوليصة التأمين وتعويض الأطراف الأخرى التي تعرضت لأضرار نتيجة لحادث تعرض له حامل بوليصة التأمين. لا تصدر الشركة أي عقود بميزات المشاركة المباشرة.

في سياق الأعمال العادية، تستخدم الشركة إعادة التأمين للتخفيف من تعرضاتها للمخاطر. ينقل عقد إعادة التأمين مخاطر كبيرة إذا كان ينقل بشكل جوهري جميع مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يعرض معيد التأمين لاحتمال حدوث خسارة كبيرة.

لا يحتوي أي من عقود التأمين الصادرة عن الشركة على مشتقات ضمنية أو مكونات استثمارية أو أي سلع وخدمات أخرى.

ب. مستوى التجميع

- تقوم الشركة بتحديد محافظ عقود التأمين. وتتكون كل محفظة من عقود تخضع لمخاطر متشابهة ويتم إدارتها معاً، وتنقسم إلى ثلاث مجموعات:
- أي عقود تكون غير مجدبة عند الإثبات الأولي؛
 - أي عقود، عند الإثبات الأولي، ليس لها إمكانية كبيرة لأن تصبح غير مجدبة في وقت لاحق؛ و
 - أي عقود متبقية في المحفظة.
- يتم تقسيم المحافظ أيضاً حسب سنة الإصدار

٣-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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 ربح عند الاعتراف الأولي، إن وجدت؛ و (٢) العقود التي لا يوجد لها، عند الاعتراف المبدئي، إمكانية كبيرة لصافي ربح ناتج لاحقاً؛ و (٣) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يتم تقييم عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لمعرفة متطلبات التجميع على أساس العقد الفردي. تتعقب الشركة معلومات الإدارة الداخلية التي تعكس التجارب التاريخية 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 ربح ناشئ لاحقاً.

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

ج. الإثبات

تقوم الشركة بتحديد محافظ عقود التأمين. وتتكون كل محفظة من عقود تخضع لمخاطر متشابهة ويتم إدارتها معاً، وتنقسم إلى ثلاث مجموعات: من بداية فترة التغطية الخاصة بمجموعة العقود؛ من 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 المجدي. تقوم المنشأة بإثبات مجموعة 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) الإثبات 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 غير المجدية قبل بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، فإن عقد إعادة التأمين يحتفظ به، في هذه الحالة، يتم الإثبات بها في نفس الوقت الذي يتم فيه الإثبات بمجموعة 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.

د. 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 والالتزامات الجوهرية أثناء فترة التقرير التي تستطيع المنشأة خلالها إجبار حامل الوثيقة على دفع أقساط التأمين أو التي يكون على المنشأة خلالها التزام جوهرية بتقديم خدمات عقد التأمين لحامل الوثيقة.

وينتهي الالتزام الجوهرية بتقديم خدمات عقد التأمين عند:

(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.

هـ. القياس

يتكون نموذج القياس العام، المعروف أيضاً 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، و فقط، في بداية المجموعة:

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

هـ) القياس (تتمة)

وفقاً لذلك، بالنسبة لمجموعة تأمين الهندسي، والحوادث العامة، يتم خصم الالتزام عن التغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية. بالنسبة لجميع مجموعة العقود الأخرى، لا يوجد مخصص للقيمة الزمنية للنقود حيث يتم استلام الأقساط في غضون عام واحد من فترة التغطية.

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 ٣-٣.

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 الموجودات (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 التخص من الأصل.

تقييم العقد غير المجدي:

إذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة من عقود التأمين غير المجدية، 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 تسوية 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 الإعراف الأولى لمجموعة غير مجدية من عقود التأمين الأساس أو عند إضافة عقود تأمين أساس غير مجدية 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.

اكتشفت الشركة عقود غير مجدية، عند الثبات الأولى من خطوط إنتاج المركبات والطبي على أساس المعدلات المجمعة للسنوات السابقة. عندما يتم تضمين عقود التأمين الأساسية في نفس المجموعة مع عقود التأمين الصادرة والتي لم يتم إعادة التأمين عليها، تطبق المجموعة طريقة تخصيص منتظمة ومنطقية لتحديد الجزء من الخسائر المثبتة بعقود التأمين الأساس.

تعديل مخاطر عدم الأداء

تقيس الشركة تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام الافتراضات التي تتفق مع تلك المستخدمة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين الأساسية، مع تعديل لأي مخاطر تتعلق بعدم الأداء من خلال معيدي التأمين. يتم تقييم تأثير مخاطر عدم الأداء الخاصة بشركة إعادة التأمين في تاريخ كل تقرير، ويتم الإثبات بتأثير التغيرات في مخاطر عدم الأداء في الربح أو الخسارة.

و. إلغاء الإثبات وتعديل عقد التأمين

تقوم المنشأة بإلغاء الإثبات عند التخص من عقد التأمين، أي عندما تنتهي الالتزامات المحددة في العقد أو يتم إبراء ذمتها أو إلغاؤها. تقوم المنشأة أيضاً بإلغاء الإثبات بالعقد إذا تم تعديل شروطه بطريقة من شأنها أن تغير محاسبة العقد بشكل كبير لو كانت الشروط الجديدة موجودة دائماً، وفي هذه الحالة يتم الإثبات بعقد جديد بناءً على الشروط المعدلة. إذا لم يؤد تعديل العقد إلى الاستبعاد، عندئذٍ تعامل المنشأة التغيرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغييرات في تقديرات التدفقات النقدية عند الوفاء. لم تكن هناك حالات تعديل أو إلغاء تحقق خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

ز. الاستحواذ والتكاليف المرتبطة

التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة بالبيع ومعالجة الاكتتاب. تعتبر المنشأة رسوم الاكتتاب والمبيعات والرسوم التنظيمية كتكاليف الاستحواذ. لا يتم صرف تكاليف الاستحواذ عند تكديدها 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 المنشأة 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 مصاريف تشغيلية أخرى.

ح. تعديلات المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية

قررت الشركة تطبيق طريقة القيمة المعرضة للخطر على المطالبات المتكبدة لتقدير تسوية المخاطر. اختارت الشركة مستوى ثقة يعتمد على النسبة المئوية الخامسة والسبعين لتوزيع احتياطات المطالبات، مع الأخذ في الاعتبار أن هذا المستوى كافٍ لتغطية مصادر عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية. بينما بالنسبة لمخاطر الأقساط، يتم استخدام منهج الملاءة ٢ لاشتقاق المخاطر بنفس النسبة المئوية لاحتياطات المطالبات.

ط. 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 تسوية المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين. يتم تضمين جميع التغييرات في تسوية المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين.

إيرادات التأمين

إيرادات التأمين لكل فترة هي مبلغ مقبوضات أقساط التأمين المتوقعة المخصصة للفترة. تخصيص المنشأة مقبوضات أقساط التأمين المتوقعة لكل فترة يمرور الوقت.

طورت الشركة احتساب الإنخفاض في القيمة طبقاً لمنهج مصفوفة المخصصات. يتم تسجيل تعديلات التزام التغطية المتبقية عند تسجيل الأثر المتماثل لإيرادات التأمين.

مصاريف خدمة التأمين

تشمل مصاريف خدمة التأمين ما يلي:

المطالبات المتكبدة عن الفترة.

المصاريف 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 السابقة - أي الخسائر من مجموعات العقود غير المجدية ومثل تلك الخسائر.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، يعتمد استنفاد التدفقات النقدية من اقتناء عقود التأمين خلال الفترة.

صافي المصاريف 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.

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

مجمع تأمين الحج والعمرة:

أبرمت الشركة مع سبعة وعشرين شركة تأمين أخرى عاملة في المملكة العربية السعودية اتفاقية مع شركة سي سي أي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. ويتم تقديم منتج الحج والعمرة الإلزامي من قبل الوزارة ومعتمد من البنك المركزي السعودي لتأمين الحجاج القادمين. من خارج المملكة العربية السعودية

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(٣,٣) عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
ط. العرض (تتمة)

باستثناء مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. يغطي هذا الحوادث العامة والطبية للحجاج الداخلين إلى المملكة العربية السعودية لأداء مناسك الحج والعمرة. 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 للتقرير المالي ١٧، وبناءً على ذلك قامت الشركة بتطبيق مبادئ الاعتراف والقياس للمعيار الدولي للتقرير المالي 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 الإيضاح ٢٥.

دخل أو مصروفات تمويل التأمين:

تشتمل دخل أو مصروفات تمويل التأمين على التغييرات في المبالغ الدفترية لمجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الناتجة عن أثر القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية والتغيرات فيها. تتضمن الشركة جميع دخل أو مصروفات تمويل التأمين خلال الفترة في الربح أو الخسارة.

٥. التغييرات في التصنيف والاثبات والقياس

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

تأجيل تكاليف الإقتناء - بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، التدفقات النقدية لاقتناء التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة ببيع أو الاكتتاب في محفظة عقود التأمين. قد تختار المنشأة رسمة وإطفاء هذه التكاليف على مدى فترة التغطية بناءً على مرور الوقت لجميع مجموعات العقود.

معدل الخصم - بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، يتم خصم الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة بمعدل يعكس خصائص المطالبات 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 للموجودات الأساسية التي تدعم التزامات المطالبات هذه في تاريخ التقرير.

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 المخصصة، في حين أن تعديل مخاطر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ هو التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين الناشئ عن المخاطر غير المالية.

العقود غير المجدية - يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ تحديد مجموعات العقود غير المجدية بمستوى أكثر دقة من اختبار كفاية الالتزام الذي يتم إجراؤه بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤. بالنسبة للعقود غير المجدية، يتم الاثبات بمكون الخسارة المستند إلى الربحية المتوقعة على الفور في صافي الدخل، مما ينتج عنه في وقت سابق الاثبات مقارنة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٤.

ك. التغييرات في العرض والإفصاح

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 التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر موجوداتاً؛
- محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر مطلوبات؛
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي موجوداتاً؛ و
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على أنها مطلوبات.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

ك . التغييرات في العرض والإفصاح (تتمة)

البند بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	البند بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والتي الآن تندمج تحت بند واحد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧
مطلوبات عقد التأمين	احتياطيات الأقساط غير المكتسبة أقساط التأمين ودمم شركة التأمين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على أقساط التأمين ودمم مدينة شركة التأمين المدينة تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة مصروفات نجم المؤجلة ذمم دائنة مطالبات قائمة المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها الاحتياطيات الفنية الأخرى توزيع الفائض المستحق الدفع
موجودات عقد إعادة التأمين	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة المطالبات المدفوعة عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة أقساط إعادة التأمين مستحقة الدفع حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية الأخرى ذمم مدينة من شركات إعادة التأمين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على ذمم إعادة التأمين المدينة

قائمة الدخل

تم تغيير أوصاف البنود في قائمة الدخل بشكل كبير مقارنة بالعرض في أحدث القوائم المالية السنوية. تتضمن إيرادات التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ إجمالي الأقساط المكتسبة 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، والتغيرات في المطالبات تحت التسوية، والتغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، والتغيرات في مكون الخسارة، وتكاليف اقتناء الوثائق، والمصروفات المرتبطة بها، وتأثير الإفراج في تسوية 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، والتغيرات 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، تسوية المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

يتم عرض نتائج خدمات التأمين دون تأثير إلغاء الخصم والتغيرات في معدلات الخصم التي تظهر بشكل منفصل ضمن صافي النتيجة المالية للتأمين في صافي الدخل. يتم عرض حصة الفائض من مجمع التأمين على أساس صافي ضمن إجمالي نتائج خدمات التأمين بعد نتيجة خدمة التأمين من أعمال الشركة المكتسبة مباشرة.

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 المكتسبة وصافي الأقساط المكتسبة وصافي المطالبات المتكبدة ومصاريف الاكتتاب.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤-٣ الموجدات والمطلوبات المالية

الإثبات الأولى

عند الإثبات الأولى، تقيس الشركة الموجدات المالية بقيمتها العادلة مضافا إليها، في حالة الأصل المالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات التي يمكن عزوها بشكل مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي. يتم تحميل تكلفة المعاملات للموجدات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في الربح أو الخسارة. مباشرة بعد الإثبات الأولى، يتم الإثبات بمخصص خسارة الائتمان المتوقعة للموجدات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

عندما تختلف القيمة العادلة للموجدات والالتزامات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات الأولى، تعترف المنشأة بالفرق على النحو التالي:
عندما يتم إثبات القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام مماثل (أي، مدخل من المستوى ١) أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، يتم الاعتراف بالفرق على أنه مكسب أو الخسارة.

في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد توقيت الإثبات بالأرباح أو الخسائر المؤجلة لليوم الأول بشكل فردي. يتم إطفاءها على مدى عمر الأداة، أو تأجيلها حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها، أو تحقيقها من خلال التسوية.

التكلفة المطفأة وسعر الفائدة الفعلي

التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل المالي عند الإثبات الأولى مطروحًا منه أقساط السداد الرئيسية، بالإضافة إلى الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، مع تعديله لأي خسارة مخصص.
معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدره أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأصل المالي أو الالتزام المالي إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (أي تكلفته المطفأة قبل أي مخصص انخفاض في القيمة) أو إلى المبلغ المطفأ تكلفة الالتزام المالي. لا يأخذ الحساب في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة ويتضمن تكاليف المعاملة أو المساهمات أو الخصومات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعد جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

يتم إثبات إيرادات الفوائد باستخدام معدل الربح الفعلي إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، باستثناء الموجدات المالية التي أصبحت لاحقًا ذات قيمة ائتمانية منخفضة. بالنسبة للموجدات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية لاحقًا، يتم الإثبات بإيرادات الأرباح من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي القيمة الدفترية للأصل المالي. إذا تحسنت، في فترات التقارير اللاحقة، مخاطر الائتمان على الأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية بحيث لم يعد الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية، يتم الإثبات بإيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

ب) التصنيف والقياس اللاحق للموجدات المالية

تصنف المنشأة موجداتها المالية في فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
 - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
 - محتفظ بها بالتكلفة المطفأة.
- متطلبات التصنيف لأدوات الدين وحقوق الملكية مبينة أدناه:

أدوات الدين

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- (١) نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجدات المالية؛ و
- (٢) خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجدات المالية.

نموذج العمل:

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة للموجدات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجدات أو هو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجدات. إذا لم يكن أي من هذين الأمرين قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجدات المالية لأغراض تجارية)، عندئذٍ يتم تصنيف الموجدات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ (ب) الموجدات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف والقياس اللاحق للموجدات المالية (تتمة)

تتضمن العوامل التي تضعها الشركة في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجدات الخبرة السابقة حول كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الموجدات ، وكيفية تقييم أداء الموجدات وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بها ، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية ذلك. يتم تعويض المديرين. على سبيل المثال ، محفظة السيولة للموجدات ، التي تحتفظ بها الشركة كجزء من إدارة السيولة ويتم تصنيفها بشكل عام ضمن الموجدات المقنتة لتحصيل وبيع نموذج الأعمال. الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة يتم الاحتفاظ بها بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو كجزء من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً والتي يوجد دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة:

عندما يكون نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بموجدات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والأرباح فقط. عند إجراء هذا التقييم ، تأخذ الشركة في الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاقية التمويل ، أي أن الربح يشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش ربح يتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. . عندما تتضمن الشروط التعاقدية تعرضاً لمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية ، يتم تصنيف الموجد المالي ذي الصلة وقياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

أدوات الدين

تمارس المنشأة حكمها في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجدات المالية التي تنشئها أو تشتريها تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ وإيرادات الأرباح على أصل المبلغ القائم وبالتالي قد تكون مؤهلة لقياس التكلفة المطفأة. عند إجراء التقييم ، تأخذ المنشأة في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية، بما في ذلك أي شروط أو أحكام للدفع المسبق لتمديد استحقاق الموجدات، والشروط التي تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية وما إذا كانت الشروط التعاقدية تحتوي على الرافعة المالية. بناءً على هذه العوامل، تصنف الشركة أدوات الدين لديها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

التكلفة المطفأة:

الموجدات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل المبلغ والأرباح، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجدات بأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجدات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة الربح الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("الدخل الشامل الآخر"):

يتم تصنيف الموجدات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجدات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجدات فقط مدفوعات المبلغ الأساسي 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 الإثبات 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. عند استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجدات المالية في "دخل الفوائد" باستخدام طريقة الربح الفعلي. حالياً لا توجد أداة دين مصنفة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الموجدات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة. ربح أو خسارة من استثمار دين يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المعروضة في الربح أو الخسارة في الفترة التي نشأت فيها. حالياً، يتم تصنيف الاستثمار في الصناديق المشتركة والصكوك التي فشلت في تقييم الدفعات التي تعد فقط من المبلغ الأصلي والفائدة على أنها القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

قررت الشركة أن نموذج العمل لإحدى محافظ أدوات الدين ، والذي يتم إدارته بشكل منفصل عن باقي الاستثمارات ، يجب الاحتفاظ به للتحصيل. من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه المحفظة حتى تاريخ استحقاق السندات وتحصيل التدفقات النقدية ولم تكن هناك مبيعات في عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ في هذه المحافظ ولا يتوقع أن يكون هناك أي مبيعات قد تؤدي إلى عدم النظر في نموذج الأعمال. عقد لجمع. لا يتم مراقبة القيم العادلة للمحفظة ولا توجد توقعات لإدارة عائد هذه الأدوات. علاوة على ذلك ، فإن هذه الاستثمارات ليست جزءاً من الموجدات المستخدمة لأغراض السيولة في عقود التأمين.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٤) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية:

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تتوافق مع تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تثبت وجود مصلحة متبقية في صافي موجودات المصدر. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية. تصنف الشركة جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي اختارت فيها إدارة المنشأة، عند الإثبات الأولي، تخصيص استثمار في حقوق الملكية بشكل غير قابل للنقض بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المنشأة في تحديد استثمارات حقوق الملكية على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد الاستثمار. عند استخدام هذا الخيار، يتم جعل تكاليف المعاملة جزءاً من التكلفة عند الإثبات الأولى ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة اللاحقة (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 التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. عندما تمثل أرباح الأسهم عائداً على هذه الاستثمارات، يستمر الإثبات بها في بيان الدخل كـ "دخل توزيعات أرباح" عندما يثبت حق الشركة في استلام المدفوعات. حالياً، تم تصنيف جميع الأوراق المالية لحقوق الملكية على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. أي مكسب أو خسارة ناتجة عن استبعاد حقوق الملكية المصنفة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ستكون غير قابلة لإعادة التدوير، أي عند الاستبعاد، سيتم نقل حركة القيمة العادلة المقيمة في الدخل الشامل الآخر مباشرة من الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة.

(ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة على أساس استشرافي 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:

- مقدار غير متحيز مرجح احتمالياً يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود. و
- المعلومات المعقولة والقابلة للدعم التي تتوفر دون تكلفة أو مجهود غير مبرر في تاريخ إعداد التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

تم تصنيف أرصدة أقساط التأمين المدينة ضمن التزام عقود التأمين وأرصدة معيدي التأمين وحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة والمطالبات التي تم تكبدها ولم يتم الإبلاغ عنها والتي تم تصنيفها ضمن موجودات عقود إعادة التأمين، حيث يتم المحاسبة عن الحقوق والالتزامات بموجب عقود التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ لأن حامل الوثيقة ينقل مخاطر التأمين الكبيرة إلى شركة التأمين بدلاً من المخاطر المالية، والتي تقع في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ للانخفاض في القيمة. تطبق المنشأة نموذج المراحل الثلاث لانخفاض قيمة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الإثبات الأولي.

تتضمن المرحلة ١ ("الأداء") الموجودات المالية التي لم يكن لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم الإثبات بخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ("الخسائر الائتمانية المتوقعة") ويتم احتساب الدخل المالي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (أي بدون خصم مخصص الائتمان). إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد المحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. لا يتعلق الأمر بالعجز النقدي المتوقع على مدى فترة الـ ١٢ شهراً ولكن خسارة الائتمان بالكامل على الأصل، مرجحة باحتمالية حدوث الخسارة خلال الـ ١٢ شهراً القادمة. تتضمن المرحلة الثانية ("ضعف الأداء") الموجودات المالية التي كان لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي، ولكن ليس لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة. يفترض حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا تجاوز تاريخ الاستحقاق أكثر من ٣٠ يوماً. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم إثبات 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 الناتجة عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتملة على مدى أقصى فترة تعاقدية تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح لخسائر الائتمان، مع مخاطر التقصير ذات الصلة التي تحدث كأوزان.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تتضمن المرحلة ٣ ("عدم الأداء") الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. يحدث التقصير في الأصل المالي عندما يفشل الطرف المقابل في سداد مدفوعات تعاقدية في غضون ٩٠ يوماً من تاريخ استحقاقها. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم الإثبات بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة ويتم احتساب الدخل المالي على صافي القيمة الدفترية (أي بعد خصم 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 تجاوز الاستحقاق، ودرجة ائتمان العميل، إلخ)، من أجل مقارنة مخاطر التعثر في السداد في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر الذي يحدث عند الإثبات الأولي بالأصل المالي.

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما لا يكون هناك توقع معقول باستردادها.

في حالة شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة. يتم الاعتراف بعمليات الاسترداد التي تتم، بعد الشطب، في الربح أو الخسارة.

يتم عرض خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية بشكل منفصل في قائمة الدخل.

(ج) إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الإثبات بالموجودات المالية، أو جزء منها، عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل كبير، أو (٢) لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولم تحتفظ الشركة بالسيطرة.

تدخل الشركة في معاملات حيث تحتفظ بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، ولكنها تفترض التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحويل جميع المخاطر والمكافآت بشكل كبير.

عند استبعاد الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم الإثبات بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المستلم والمدينين المثبتة في قائمة الدخل.

(د) التصنيف والقياس اللاحق للالتزامات المالية

يتم الإثبات بجميع الالتزامات المالية في الوقت الذي تصبح فيه المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الإثبات بالالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً أي تكلفة منسوبة مباشرة للمعاملة. بعد الإثبات الأولي، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

(هـ) إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

يتم إلغاء الإثبات بالالتزامات المالية عند إنهاؤها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزامات 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 التزام قائم بشكل جوهري، فإن مثل هذا التبادل أو التعديل يتم التعامل معه على أنه استبعاد للالتزام الأصلي والإثبات بالتزام جديد ويتم الإثبات بالفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في قائمة الدخل.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٤) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

التغييرات في التصنيف والقياس

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

تم استبدال فئات قياس المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ للموجودات المالية (القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والمتاحة للبيع، والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والفروض والمدينين بالتكلفة المطفأة) بما يلي:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية والمشتقات؛
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، مع إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد؛
- أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، مع عدم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد (غير مستخدمة من قبل الشركة)؛ و
- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة.

يحتفظ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ إلى حد كبير بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف وقياس المطلوبات المالية. ومع ذلك، بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، يتم الإثبات بجميع تغييرات القيمة العادلة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل، بينما بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، سيتم عرض هذه التغييرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- سيتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الأخر؛
- يتم عرض المبلغ المتبقي للتغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بأثر رجعي وأعيد عرض معلومات المقارنة لعام ٢٠٢٢ للأدوات المالية في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. تم الإثبات بالاختلافات الناشئة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في الأرباح المحتجزة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. لا يوجد تأثير متوقع على الشؤون المالية الالتزامات الناتجة عن التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

التغييرات في احتساب الانخفاض في القيمة

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يستند مخصص خسارة الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع ظهورها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر)؛ ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ البداية، وفي هذه الحالة، يعتمد المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي، في حين أن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة 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.

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس قيم احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض للتعثر. يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى القيمة الحالية.

احتمال التعثر في السداد: احتمال التعثر في السداد هو تقدير لاحتمال في السداد خلال فترة زمنية معينة.
الخسارة في حالة التعثر عن السداد: يتم تحديد الخسارة نظراً لمدخلات التعثر عن السداد حسب فئة الأداة المالية بناءً على الخبرة السابقة لمعدلات الخسارة والاسترداد للأدوات المالية المماثلة وبيانات الصناعة الأخرى ذات الصلة.
التعرض للتعثر: التعرض الافتراضي هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي.

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

ينطبق الانخفاض في القيمة للمعيار الدولي للتقرير المالي 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 الأخر من نطاق الانخفاض في القيمة.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ دخل الفوائد من الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وإيرادات توزيعات الأرباح

يتم إثبات إيرادات الفوائد من الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الودائع قصيرة الأجل والودائع طويلة الأجل على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي ويتم الإفصاح عنها ضمن "إيرادات الفوائد من الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" في قائمة الدخل. يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عندما يتم إثبات الحق في استلام توزيعات الأرباح ضمن "إيرادات توزيعات الأرباح" في قائمة الدخل.

٣-٦ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق نظامي حالي قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية الالتزام في وقت واحد. لا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير.

٣-٧ المحاسبة بتاريخ المتاجرة

يتم الإثبات / الغاء الإثبات بجميع عمليات شراء وبيع الموجودات المالية بالطريقة العادية في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). إن عمليات الشراء أو البيع بالطريقة العادية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسوية الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عمومًا بموجب اللوائح أو الأعراف في السوق.

٣-٨ العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. تتم إعادة تحويل الموجودات والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير. وتؤخذ كافة الفروق إلى قائمة الدخل. يتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم إعادة بيانها لاحقاً. يتم إثبات أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل. وبما أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي، فإن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست كبيرة.

٣-٩ توزيع الأرباح

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

٣-١٠ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، والتي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ التقرير.

٣-١١ الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية بفترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر ولكن أقل من أو تعادل اثني عشر شهراً من تاريخ الإبلاغ.

تمثل الودائع طويلة الأجل الودائع التي تستحق لمدة تزيد عن سنة واحدة من تاريخ التقرير ويتم إيداعها لدى مؤسسة مالية تحمل إيرادات العمولات.

٣-١٢ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة. 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 بالبنود إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها. تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات في تاريخ كل تقرير وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً. تتم مراجعة القيم الدفترية لهذه الموجودات للتأكد من انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر وعندما تتجاوز القيمة الدفترية المبلغ القابل للاسترداد المقدر، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٣-١٣ الموجودات غير الملموسة والشهرة

تتمثل الموجودات غير الملموسة في برامج الكمبيوتر ويتم قياسها بالتكلفة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وفقا لنمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية. لا تخضع الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدود للاستهلاك ولكن يتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو في كثير من الأحيان إذا كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. تتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

يتم عرض الشهرة الناشئة عن الاستحواذ على الأعمال كبنء منفصل في بيان مالي في بيان المركز المالي. يتم إثبات الشهرة الناشئة عن الاستحواذ على الأعمال بالتكلفة كما في تاريخ الاقتناء. لا يتم إطفاء الشهرة ولكن يتم اختبارها للتحقق من انخفاض القيمة سنويًا، أو بشكل متكرر إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال انخفاض قيمتها، ويتم إدراجها بالتكلفة ناقصا خسائر انخفاض القيمة.

لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في عملية دمج الأعمال، اعتبارًا من تاريخ الاندماج، إلى وحدات توليد النقد التي من المتوقع أن تستفيد من عمليات الدمج وتمثل أدنى مستوى يمكن عنده تتم مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية. يتم اختبار وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الشهرة لها للتأكد من انخفاض قيمتها سنويًا، أو بشكل متكرر إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى احتمال انخفاض قيمتها. إذا كان المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد أقل من قيمته الدفترية، يتم تخصيص خسارة انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لوحدة توليد النقد ثم إلى الموجودات الأخرى لوحدة توليد النقد بالتناسب بناءً على القيمة الدفترية لكل أصل في وحدة توليد النقد. يتم إثبات أي خسارة انخفاض في القيمة مباشرة في قائمة الدخل. ولا يتم عكس انخفاض قيمة الشهرة لاحقًا. يتم الاعتراف مبدئيًا بالموجودات غير الملموسة المكتسبة بشكل منفصل وقياسها بالتكلفة. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصا الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، حيثما ينطبق ذلك.

٣-١٤ عقود الإيجار

التزامات الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بصافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء. يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، وهو ما يحدث بشكل عام بالنسبة لعقود الإيجار في الشركة، يتم استخدام معدل الاقتراض المتزايد للمستأجر، وهو المعدل الذي يجب على المستأجر الفردي دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة لموجودات حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة وبشروط وأمن وأحكام مماثلة.

لتحديد معدل الاقتراض المتزايد، قامت الشركة بما يلي:

- حيثما أمكن، يستخدم التمويل الأخير من طرف ثالث الذي حصل عليه المستأجر الفردي كنقطة بداية، ويتم تعديله ليعكس التغيرات في شروط التمويل منذ استلام تمويل الطرف الثالث.
- يستخدم نهجًا تراكميًا يبدأ بمعدل فائدة خالي من المخاطر معدلًا لمخاطر الائتمان لعقود الإيجار التي يحتفظ بها المستأجر الفردي، والذي ليس لديه تمويل حديث من طرف ثالث، و
- إجراء تعديلات محددة على عقد الإيجار، على سبيل المثال المدة والبلد والعملة والأمن.
- تتضمن التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:
- دفعات الإيجار الثابتة، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض.
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والتي يتم قياسها مبدئيًا باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء.
- المبالغ المتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من ممارسة الخيارات؛ و

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ عقود الإيجار (تتمة)

- دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار. يتم أيضاً تضمين دفعات الإيجار التي يتم سدادها بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام. يتم عرض التزام الإيجار كبنود منفصل في قائمة المركز المالي.
- يتم قياس التزام الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار (باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المدفوعة.
- تقوم الشركة بإعادة قياس التزام الإيجار (وتقوم بإجراء التعديل المقابل على موجودات حق الاستخدام ذات الصلة) عندما: تم تغيير مدة عقد الإيجار أو كان هناك تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير دفعات الإيجار بسبب التغيرات في المؤشر أو المعدل أو التغير في الدفعة المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم يكن عقد الإيجار تغيير المدفوعات مستحق يتم تعديل عقد الإيجار، ولا يتم احتساب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

٣-٥ موجودات حق الاستخدام

- تشمل حقوق الاستخدام على القياس الأولي للالتزامات الإيجار المقابلة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل يوم البدء وأي تكاليف مباشرة أولية. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.
- عندما تتحمل الشركة التزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر أو إعادة الموقع الذي يقع عليه أو استعادة الأصل الأساسي إلى الحالة التي تتطلبها شروط وأحكام عقد الإيجار، يتم الاعتراف بالمخصص وقياسه وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ٣٧ "المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة".

٣-٥-١ المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

- تمثل المصاريف المدفوعة مقدماً المصروفات التي لم يتم تكبدها بعد ولكنها تم دفعها نقداً بالفعل. يتم تسجيل المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى مبدئياً كموجودات ويتم قياسها بالمبلغ النقدي المدفوع. وبعد ذلك يتم تحميلها على قائمة الدخل حيث يتم استهلاكها أو انتهاء صلاحيتها مع مرور الوقت.

٣-٦ المستحقة والالتزامات الأخرى

- يتم إثبات المصاريف المستحقة والالتزامات الأخرى للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة والمفوترة للشركة باستثناء حالة المصاريف المستحقة المعترف بها عندما لا يتم إصدار فاتورة بها.

٣-٧ المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن أحداث سابقة، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق. لا تعترف بمخصصات خسائر التشغيل المستقبلية. عندما تتوقع الشركة سداد بعض أو كل المخصصات، يتم الاعتراف بالتعويض كأصل منفصل، ولكن فقط عندما يكون السداد مؤكداً تقريباً. يتم عرض المصاريف المتعلقة بالمخصص في قائمة الدخل بالصافي من أي تعويضات.

٣-٨ التزامات منافع الموظفين

- تقوم الشركة بتشغيل نظام واحد لمزايا ما بعد انتهاء الخدمة لخطة منافع محددة مدفوعة بقوانين العمل وقوانين العمل في المملكة العربية السعودية والتي تعتمد على أحدث 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 ائتمان الوحدة المتوقعة. تتكون التكاليف المتعلقة بهذه الخطة 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.
- 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 تغييرات في صافي الالتزام نتيجة للتقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات يتم أخذها كأعادة 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.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٨ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

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

٣-١٩ الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضرائب والجمارك ("الهيئة"). يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لائحة الزكاة. يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل المعدل للسنة. يتم احتساب المبالغ الإضافية المستحقة السداد، إن وجدت، عند الانتهاء من الربوط النهائية عند تحديد هذه المبالغ.

(أ) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والدخل. يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل، وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

(ب) ضريبة الدخل

إن مصروف أو ائتمان ضريبة الدخل للسنة هو الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للعام الحالي، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق لكل ولاية قضائية، ويتم تعديله بالتغيرات في موجودات والتزامات الضريبة المؤجلة التي تعزى إلى الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، ويتم تحميلها على قائمة الدخل.

يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس قوانين الضرائب المطبقة أو المطبقة بشكل أساسي في نهاية فترة التقرير التي تعمل بها الشركة وتحقق دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالمواقف التي تخضع فيها اللوائح الضريبية المعمول بها للتفسير. ويحدد المخصصات، عندما يكون ذلك مناسباً، على أساس المبالغ المتوقع دفعها إلى السلطات الضريبية.

يتم تسجيل التعديلات الناتجة عن الربوط النهائية لضريبة الدخل في السنة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط.

(ج) الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بضرريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين الأساس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية، وعن الخسائر المرحلة في القوائم المالية، إن وجدت. يعتمد مبلغ الضريبة المؤجلة المعترف به على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل كبير في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن مقابلها استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم والإعفاءات الضريبية. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بهذه الموجودات والالتزامات إذا كانت الفروق المؤقتة تنشأ من الاعتراف الأولي بالشهرة أو الأصل أو الالتزام في معاملة (بخلاف اندماج الأعمال) لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو الربح المحاسبي.

تتم مقاصة موجودات والتزامات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق نظامي قابل للتنفيذ لمقاصة موجودات والتزامات الضريبة الحالية وحيثما تتعلق أرصدة الضرائب المؤجلة بنفس السلطة الضريبية. تتم مقاصة الموجودات الضريبية الحالية والالتزامات الضريبية عندما يكون لدى المنشأة حق نظامي قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة وتنوي إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، باستثناء ما يتعلق بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالضريبة أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

أثر تطبيق معايير محاسبية جديدة

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ وتم الإفصاح عن تأثير التطبيق في إيضاح ٤-١ و ٤-٢ على التوالي مع التأثيرات التراكمية في إيضاح ٤-٣.

٤-١) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، طبقت الشركة منهج الأثر الرجعي الكامل على جميع عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. لذلك، في تاريخ التحول، ١ يناير ٢٠٢٢، قامت الشركة بما يلي:

- تحديد كل مجموعة من عقود التأمين وإثباتها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ قد طبق دائماً؛

- ألغيت إثبات أي أرصدة حالية لم تكن موجودة لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ دائماً؛ و

- الاعتراف بأي فرق ناتج في حقوق الملكية.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٤

أثر تطبيق معايير محاسبية جديدة (تنمة)

إن التأثير على إجمالي حقوق الملكية وإجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات كما في ١ يناير ٢٠٢٣ و ١ يناير ٢٠٢٢، والناشئ عن تسوية المخاطر الاكتوارية والخصم وتعديل مكون الخسارة وتقديرات المقبوضات المتوقعة من الأقساط، كما هو موضح في الجدول التالي. يعود الانخفاض الإجمالي في صافي حقوق الملكية بشكل أساسي إلى التغيير في منهجية حساب تعديل مكون الخسارة بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مقارنة باحتياطي نقص أقساط التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. انظر أيضاً الإيضاح ٣-٣ (خ) للحصول على تفاصيل بشأن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتحديد هذه التعديلات.

إيضاح	في ١ يناير ٢٠٢٣	في ١ يناير ٢٠٢٢
١-١-٤	١,٥٠١,٣٧٥	٥,٥٥٠,٥٠٩
٢-١-٤	(١٢,٠٨٨,٩٦١)	(٩,٥٦٠,٥٨٤)
	(١٠,٥٨٧,٥٨٦)	(٤,٠١٠,٠٧٥)
	(٤,٠١٠,٠٧٥)	-
	(١٤,٥٩٧,٦٦١)	(٤,٠١٠,٠٧٥)

(انخفاض) زيادة في الخسائر المترتبة للشركة وإجمالي حقوق الملكية

التغيير في قياس موجودات عقود إعادة التأمين
التغيير في قياس مطلوبات عقود التأمين

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على الخسائر المترتبة وإجمالي حقوق الملكية

التأثير على الخسائر المترتبة وإجمالي حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٢
التأثير الكلي على الخسائر المترتبة وإجمالي حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

(١-١-٤)

الزيادة (النقص) في إجمالي موجودات الشركة

حصة معيدي التأمين في مكون الخسارة
حصة معيدي التأمين في تسوية المخاطر

حصة معيدي التأمين في الخصم

تقديرات الاسترداد المتوقع من معيد التأمين

التأثير لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على إجمالي الموجودات

١,٧٠٨,٨٧٨	٢,٠١٥,٤٢٦
٢,٥٣٨,٦٦٦	١٨٣,٦٩٨
(٢٦٤,٦٢٢)	(٢,١٦١,٠١٥)
١,٥٦٧,٥٨٧	١,٤٦٣,٢٦٦
٥,٥٥٠,٥٠٩	١,٥٠١,٣٧٥

(٢-١-٤)

(الزيادة) النقص في إجمالي مطلوبات الشركة

مكون الخسارة، صافي عجز احتياطي الأقساط
تعديل المخاطر

الخصم

تقديرات المقبوضات المتوقعة من الأقساط

التأثير لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على إجمالي المطلوبات

٨٩١,٩٨١	(٦,٦٧٦,٧١٧)
(٩,٣٧٦,٩٠٨)	٥٠٤,٣٠١
١,٧٥٢,٧٨٥	٧,٨٥٣,٥٨٣
(٢,٨٢٨,٤٤٢)	(١٣,٧٧٠,١٢٨)
(٩,٥٦٠,٥٨٤)	(١٢,٠٨٨,٩٦١)

التأثير على صافي الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ العائدة على المساهمين، والناشئة عن تسوية المخاطر الاكتوارية، والخصم، وتعديل عنصر الخسارة، وتقديرات المقبوضات المتوقعة من الأقساط المعاد احتسابها لأقساط التأمين المستحقة القبض، ومديني معيدي التأمين، وحصة معيدي التأمين فيما يلي عدد المطالبات والمطالبات المعلقة المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢

(٦,٦٧٦,٧١٧)
٥٠٤,٣٠١
٧,٨٥٣,٥٨٣
٢,٠١٥,٤٢٦
١٨٣,٦٩٨
(٢,١٦١,٠١٥)
(١٣,٧٧٠,١٢٨)
١,٤٦٣,٢٦٦
(١٠,٥٨٧,٥٨٦)

(الزيادة) النقص في صافي خسارة الشركة

مكون الخسارة، احتياطي عجز صافي الإيراد
تسوية المخاطر

الخصم

حصة معيدي التأمين من عنصر الخسارة

حصة معيدي التأمين من تسوية المخاطر

حصة معيدي التأمين من الخصم

تقديرات المقبوضات المتوقعة من الأقساط

تقديرات الاسترداد المتوقع من معيد التأمين

التأثير لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على صافي الخسارة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- أثر تطبيق معايير محاسبية جديدة (تنمة)
٢-٤) المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ الأدوات المالية

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ باستخدام نهج بأثر رجعي كامل. تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأولي:

- تحديد نموذج العمل الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصل المالي؛
- تخصيص وإلغاء الموجودات المالية المحددة السابقة كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن هذه الفئة الموجودات المالية التي تم تخصيصها سابقاً كمحفظ بها للمتاجرة، والصكوك التي لها تاريخ استحقاق دائم وتلك التي تم تصنيفها على أنها متاحة للبيع؛
- تم إعادة تصنيف الصكوك ذات فترات استحقاق محددة إلى التكلفة المطفأة والتي تم تصنيفها سابقاً كمتاحة للبيع؛

التسوية بين القيم الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والأرصدة المبلغ عنها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في تاريخ التطبيق، أي ١ يناير ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

الموجودات المالية النقد وما في حكمه استثمارات	التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف جديد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ١ يناير ٢٠٢٣	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ٢٠٢٣	تأثير الخسائر الانتمائية المتوقعة والتغيير في التصنيف
- صناديق استثمار	متاحة للبيع بالقيمة العادلة	موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠٠,٣٢٢,٢٢٧	١٠٠,٣١٨,٣٨٢	(٣,٨٤٥)
- أسهم عادية	متاحة للبيع بالقيمة العادلة	موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٨,٣١٨,٤٩٢	٢٨,٣١٨,٤٩٢	-
- أسهم عادية	متاحة للبيع بالقيمة العادلة	موجود مالي من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٨٤٦,١٥٦	٧٩,٤٠٦,٢٥٤	٧٥,٥٦٠,٠٩٨*
- صكوك	متاحة للبيع بالقيمة العادلة	موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢١,٨٦٤,٧١٥	٢١,٨٦٤,٧١٥	١٩,٩٠٦,٤٤٠**
- صكوك	محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٧,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٩٨,٠٧٥	(١,٩٢٥)
وديعة طويلة الأجل	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٩٩٣,٣٧٤	(٦,٦٢٦)
وديعة نظامية	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٦٨,٨٤٢,٣٩٢	٦٨,٨٣٠,٣١٤	(١٢,٠٧٨)
ذمم مدينة أخرى	القروض والذمم المدينة	التكلفة المطفأة	٨,٨٣٦,٨٠٤	٨,٨٣٦,٨٠٤	-
			٥٣٤,٨٧٠,٧٧٦	٦٣٠,٣١٢,٨٤٠	٩٥,٤٤٢,٠٦٤

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٤

ر تطبيق معايير محاسبية جديدة (تنمة)			٢-٤) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تنمة)		
الموجودات المالية النقد وما في حكمه استثمارات	التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف جديد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ١ يناير ٢٠٢٢	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	تأثير الخسائر الاتمائية المتوقعة والتغيير في التصنيف
- صناديق استثمار	متاحة للبيع بالقيمة العادلة	موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١١٤,٩٨٢,٠٩٣	١١٤,٩٨١,٣٣٧	(٧٥٦)
- أسهم عادية	متاحة للبيع بالقيمة العادلة	موجود مالي من خلال الدخل الشامل الأخر	٦٩,٧٦٦,٢٤٢	٦٩,٧٦٦,٢٤٢	-
- أسهم عادية	متاحة للبيع بالقيمة العادلة	موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٩٦,٩٤١	٣٩٦,٩٤١	-
- صكوك	متاحة للبيع بالقيمة العادلة	التكلفة المطفاة	٣,٨٤٦,١٥٦	٧٤,٠٦٥,١١٩	٧٠,٢١٨,٩٦٣*
- صكوك	متاحة للبيع بالقيمة العادلة	موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٤٤,٥٥٥,٦٤٣	١٤٩,٢٥٧,٦٣٠	٤,٧٠١,٩٨٧**
- صكوك	متاحة للبيع بالقيمة العادلة	موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٥,٧٤١,٢١٤	٤٥,٧٤١,٢١٤	-
- صكوك	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفاة	التكلفة المطفاة	١٢,٠٠٢,٠١٣	١٢,٠٠١,٧١١	(٣٠٢)
- صكوك	التكلفة المطفاة	موجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٤٥٨,٤٢٣	١,٤٥٨,٤٢٣	-
وديعة طويلة الأجل	التكلفة المطفاة	التكلفة المطفاة	٤٠,٠٣٢,٨٧٧	٤٠,٠٢٣,١٧٣	(٩,٧٠٤)
وديعة نظامية	التكلفة المطفاة	التكلفة المطفاة	٣٤,٤٢١,١٩٦	٣٤,٤١٢,٥٩١	(٨,٦٠٥)
ذم مدينة أخرى	القروض والذمم المدينة	التكلفة المطفاة	٥,٦١٠,١٥٩	٥,٦١٠,١٥٩	-
			٤٧٢,٨١٢,٩٥٧	٥٤٧,٧١٤,٥٤٠	٧٤,٩٠١,٥٨٣

*يشمل أثر إعادة تقييم الاستثمارات في نجم. راجع إيضاح ٩ لمزيد من التفاصيل في هذا الصدد.

**يشمل تأثير إعادة تصنيف الصكوك من متاحة للبيع إلى التكلفة المطفاة. راجع إيضاح ٢-٤ لمزيد من التفاصيل في هذا الصدد.

تبلغ القيمة العادلة للصكوك المعاد تصنيفها من متاحة للبيع إلى التكلفة المطفاة ١٢٧,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٢٩ مليون ريال سعودي). تبلغ خسارة القيمة العادلة لهذه الصكوك ١,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٥,٥ مليون ريال سعودي) والتي كان من الممكن الاعتراف بها في قائمة الدخل إذا لم يتم إعادة تصنيفها.

يستمر قياس معظم الموجودات المالية التي تم تصنيفها كقروض ومدنيين والتكلفة المطفاة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بالتكاليف المطفاة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نظراً لأن هذه تشكل جزءاً من نموذج الأعمال المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية التي هي مدفوعات المبلغ الأصلي أو الفائدة.

فيما يلي التأثير على احتياطي القيمة العادلة الافتتاحي والخسائر المترتبة الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

التأثير على الرصيد الافتتاحي للخسائر المترتبة	التأثير على الرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة
٣,٤٥٩,٣٠٧	(٣,٤٥٩,٣٠٧)
-	١٩,٨١٨,٣٨٣
-	٧٥,٥٦٠,٠٩٨
٣,٤٥٩,٣٠٧	٩١,٩١٩,١٧٤
٨٨,٠٥٧	-
(٢٤,٤٧٤)	-
٣,٥٢٢,٨٩٠	٩١,٩١٩,١٧٤

تعديل احتياطي القيمة العادلة الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
- إعادة تصنيف الاستثمارات من المتاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة. - صناديق الإستثمار المشترك
- إعادة تصنيف الإستثمارات من المتاحة للبيع إلى التكلفة المطفاة. - الصكوك
- إعادة تقييم إستثمارات نجم (راجع إيضاح ٩)

الفوائد المستحقة على الصكوك مقاسة بالتكلفة المطفاة

صافي مخصصات الخسائر الاتمائية المتوقعة على الموجودات المالية

تأثير التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما في ١ يناير ٢٠٢٣

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

أثر تطبيق معايير محاسبية جديدة (تنمة)
٢-٤) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تنمة)

التأثير على الرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة	التأثير على الرصيد الافتتاحي الخسائر المتراكمة
(١٣,٤٥١,١٦٢)	١٣,٤٥١,١٦٢
٤,٣٧٥,٢١١	-
٧٠,٢١٨,٩٦٣	-
٦١,١٤٣,٠١٢	١٣,٤٥١,١٦٢
-	٣٢٩,٢١٦
-	(٢١,٨٠٧)
٦١,١٤٣,٠١٢	١٣,٧٥٨,٥٧١

تعديل احتياطي القيمة العادلة الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
- إعادة تصنيف الاستثمارات من المتاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة - صناديق الاستثمار المشترك
- إعادة تصنيف الاستثمارات من المتاحة للبيع إلى التكلفة المطفأة - الصكوك
- إعادة تقييم استثمارات نجم (راجع إيضاح ٩)

الفوائد المستحقة على الصكوك مفاصة بالتكلفة المطفأة
صافي مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما في ١ يناير ٢٠٢٢

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التأثير على صافي الخسارة	التأثير على الدخل الشامل الآخر
(٩,٩٨٢,٤٣٢)	٩,٩٨٢,٤٣٢
-	١٥,٤٥٢,٥٩٥
(٩,٩٨٢,٤٣٢)	٢٥,٤٣٥,٠٢٧
(٢٥٠,٥٨٢)	-
(٢,٦٦٧)	-
(١٠,٢٣٥,٦٨١)	٢٥,٤٣٥,٠٢٧

التعديل على الدخل الشامل الآخر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
- إعادة تصنيف الاستثمارات من المتاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة - صناديق الاستثمار المشترك
- إعادة تصنيف الاستثمارات من المتاحة للبيع إلى التكلفة المطفأة - الصكوك

الفوائد المستحقة على الصكوك مفاصة بالتكلفة المطفأة
صافي مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٢

علاوة على ذلك ، تغير تصنيف الالتزامات المالية من "الالتزامات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة" وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى "التكلفة
المطفأة" وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ، مع عدم وجود تغيير مماثل في القيمة الدفترية لهذه الالتزامات المالية.

التأثير على الرصيد الافتتاحي الخسائر المتراكمة	التأثير على الرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة
(١٤,٥٩٧,٦٦١)	-
٣,٥٢٢,٨٩٠	٩١,٩١٩,١٧٤
(١١,٠٧٤,٧٧١)	٩١,٩١٩,١٧٤

(النقص) الزيادة عند التحول إلى:

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (انظر الإيضاح ٤-١)
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (انظر الإيضاح ٤-٢)
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما
في ١ يناير ٢٠٢٣

التأثير على الرصيد الافتتاحي الخسائر المتراكمة	التأثير على الرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة
(٤,٠١٠,٠٧٥)	-
١٣,٧٥٨,٥٧١	٦١,١٤٣,٠١٢
٩,٧٤٨,٤٩٦	٦١,١٤٣,٠١٢

الزيادة عند التحول إلى:

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (انظر الإيضاح ٤-١)
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (انظر الإيضاح ٤-٢)
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما
في ١ يناير ٢٠٢٢

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

أثر تطبيق معايير محاسبية جديدة (تنمة)
٤-٣) التأثير العام على الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التأثير على صافي الخسارة	التأثير على الدخل الشامل الأخر
(١٠,٥٨٧,٥٨٦)	-
(١٠,٢٣٥,٦٨١)	٢٥,٤٣٥,٠٢٧
(٢٠,٨٢٣,٢٦٧)	٢٥,٤٣٥,٠٢٧

النقص عند التحول إلى:
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (انظر الإيضاح ٤-١)
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (انظر الإيضاح ٤-٢)
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما
في ١ يناير ٢٠٢٢

الشهرة
تعود الشهرة الناتجة عن الاندماج إلى أوجه التآزر المتوقع من العمليات المتجمعة لاتحاد الخليج والأهلية ولا يمكن التنازل عنها إلى أي موجود مؤقت غير ملموس آخر قابل للتحديد ومنفصل. يتم تخصيص الشهرة للشركة كوحدة منتجة للنقد واحدة، وهي العمليات المشتركة للشركة والأهلية. اعتبر حكم الإدارة بتخصيص الشهرة للشركة السبب الأوسع للاستحواذ، أي التآزر الناتج عن دمج العمليات. تقوم الشركة باختبار الشهرة لمعرفة انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير، إذا كانت هناك مؤشرات انخفاض القيمة. كما هو مطلوب، تقوم الشركة بإجراء اختبار انخفاض القيمة سنويًا على الأقل. بالنسبة لاختبار انخفاض القيمة، تحدد الإدارة المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد بناءً على حسابات القيمة قيد الاستخدام. تتطلب هذه الحسابات استخدام التقديرات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية، بناءً على خطة العمل المعتمدة لآخر خمس سنوات، واستخدام معدل خصم مناسب ينطبق على ظروف الشركة. يتم استقراء التدفقات النقدية بعد فترة الخمس سنوات باستخدام معدل النمو المقدر الموضح أدناه. يتوافق معدل النمو هذا مع التوقعات الواردة في تقارير الصناعة الخاصة بالصناعة التي تعمل فيها وحدة توليد النقد. اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تغيير الافتراضات الرئيسية من القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لتتماشى مع مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. نظرًا لأن مصاريف خدمات التأمين تأخذ في الاعتبار كلا من المطالبات والنقبات المنسوبة مباشرة، فإن متوسط نسبة المطالبة ليس كذلك تعتبر بشكل منفصل. الافتراضات الرئيسية التي تقوم عليها التوقعات هي:

الافتراضات الرئيسية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	%
نمو إيرادات التأمين	١١,٠
مصروفات خدمة التأمين	٨٨,٠
معدل الخصم	١٥,٠
معدل النمو النهائي	٢,٠

الافتراضات الرئيسية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	%
إجمالي النمو في أقساط التأمين المكتتبه	٥,٨
متوسط نسبة المطالبات	٧٨,١
معدل الخصم	١١,٣
معدل نمو القيمة النهائية	٢,٠

على الرغم من أن الإدارة تعتقد أن الافتراضات المستخدمة لتقييم انخفاض القيمة المحتملة معقولة، إلا أن هذه الافتراضات غير موضوعية بطبيعتها. بناءً على الافتراضات التي تم وضعها، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة المتوقعة تتجاوز القيمة الدفترية للشهرة، وبالتالي لم يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة.

الحساسية للتغيرات في الافتراضات

لقد حددت الإدارة أن التغيير المحتمل بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية الواردة أدناه يمكن أن يتسبب في أن تكون القيمة الدفترية مساوية للمبلغ القابل للاسترداد.

نمو إيرادات التأمين

وقد تم تقدير نمو إيرادات التأمين في الفترة المتوقعة بمعدل نمو سنوي مركب قدره ١١٪. وإذا ظلت جميع الافتراضات الأخرى كما هي، فإن تخفيض معدل النمو هذا من ١١٪ إلى ٨٪ من شأنه أن يعطي قيمة مستخدمة تساوي القيمة الدفترية الحالية.

مصاريف خدمات التأمين

قدت مصاريف خدمات التأمين خلال فترة التوقعات بـ ٨٨,٠٪ من إيرادات التأمين. إذا ظلت جميع الافتراضات الأخرى كما هي، فإن زيادة مصاريف خدمات التأمين من ٨٨,٠٪ إلى ٨٩,٤٪ من إيرادات التأمين ستعطي قيمة استخدامية تساوي القيمة الدفترية الحالية.

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

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض التقديرات والأحكام الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والالتزامات المعلن عنها والإفصاح عن الموجودات والالتزامات المحتملة في تاريخ التقرير ومبالغ الإيرادات والمصروفات المعلن عنها خلال فترة التقرير . يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. تقوم الشركة بوضع التقديرات والأحكام المتعلقة بالمستقبل. ونادراً ما تتساوى التقديرات المحاسبية الناتجة، بحكم تعريفها، مع النتائج الفعلية ذات الصلة. إن التقديرات التي تنطوي على خطر التسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال فترة الإثني عشر شهراً القادمة تمت مناقشتها أدناه:

عند إعداد هذه القوائم المالية، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفس تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء النقاط من (١) إلى (٦) أدناه، والتي تغيرت عند اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، المتعلقين بذلك. تم الإفصاح عن تحليل الحساسية في إيضاح ٣.١.

(أ) تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية للوفاء بعقود التأمين

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تدمج الشركة، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ التقرير. تتضمن هذه المعلومات كلاً من البيانات التاريخية الداخلية والخارجية حول المطالبات والتجارب الأخرى، والتي يتم 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 متوافقة مع أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها.

تستند تقديرات هذه التدفقات النقدية المستقبلية إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المرجحة بالاحتمالية. تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المتوقعة وإمكانية حدوثها كما في تاريخ القياس. وبغرض تكوين هذه التوقعات، تستخدم الشركة معلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف المستقبلية. إن تقدير الشركة للتدفقات النقدية المستقبلية هو متوسط مجموعة من التصورات التي تعكس النطاق الكامل للنتائج المحتملة. يحدد كل تصور مقدار التدفقات النقدية وتوقيتها واحتمالية حدوثها. يتم حساب المتوسط المرجح للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام سيناريو محدد يمثل المتوسط المرجح للاحتمالية لمجموعة من التصورات.

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 تكديدها في الوفاء بالعقود.

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 المنكبدة 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 تكديدها 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 العائدة إلى الاستحواذ وأنشطة التنفيذ الأخرى إلى 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 تكديدها.

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 منظم ومنطقي. يتم تطبيق طرق مماثلة باستمرار لتخصيص نفقات ذات طبيعة مماثلة. يتم تخصيص المصروفات ذات طبيعة صيانة السياسة الإدارية لمجموعات العقود بناءً على عدد العقود السارية ضمن المجموعات. تقوم الشركة بإجراء دراسات نفقات منتظمة لتحديد إلى أي مدى يمكن أن تُعزى النفقات العامة الثابتة والمتغيرة بشكل مباشر للوفاء بعقود التأمين.

(ب) منهجية الخصم

تستخدم معدلات الخصم في المقام الأول لتعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية الأخرى لتجميع الفائدة على الالتزام للمطالبات المنكبدة.

تم استخدام المنهج التصاعدي لاشتقاق معدل الخصم. بموجب هذا المنهج، تم استخدام معدلات الخصم الخالية من المخاطر على أساس الدولار الأمريكي من قبل هيئة التأمين والمعاشات المهنية الأوروبية كنقطة انطلاق لإعداد منحني العائد. ثم أضافت الشركة علاوة مخاطر المملكة العربية السعودية من المصدر لجعل منحني العائد مناسباً للتطبيق. استخدمت الشركة تعديل ثقل الدولار الذي تم الإبلاغ عنه من قبل هيئة التأمين والمعاشات المهنية الأوروبية في "الملاءة ٢" كبديل عن عدم سيولة أقساط التأمين.

تقوم الشركة حالياً بخصم الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المنكبدة لجميع مجموعات عقود التأمين.

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

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)
(ب) منهجية الخصم (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	العملة	السنة ١	السنة ٢	السنة ٣	السنة ٤	السنة ٥
عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	الريال السعودي	٥,٧٩%	٥,٠٩%	٤,٧٥%	٤,٦٠%	٤,٥٣%

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	العملة	السنة ١	السنة ٢	السنة ٣	السنة ٤	السنة ٥
عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	الريال السعودي	٦,٢٩%	٥,٨٨%	٥,٤٨%	٥,٢٧%	٥,١٧%

(ج) التعويضات المطلوبة لتحمل المخاطر غير المالية يجب على المنشأة تعديل تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لتعكس التعويض الذي تطلبه المنشأة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ عن المخاطر غير المالية. لذلك، فإن الغرض من التعويضات المطلوبة لتحمل المخاطر غير المالية هو قياس تأثير عدم التأكد في التدفقات النقدية التي تنشأ من عقود التأمين، بخلاف عدم التأكد الناشئ عن المخاطر المالية. المخاطر التي يغطيها التعويضات المطلوبة لتحمل المخاطر غير المالية هي مخاطر التأمين والمخاطر غير المالية الأخرى مثل مخاطر الانقطاع ومخاطر المصاريف.

اعتمدت الشركة منهج تخصيص أقساط التأمين المبسط لحساب الالتزامات عن التغطية المتبقية. لذلك، سيتم تقدير تعديل مخاطر الالتزام للتغطية المتبقية فقط في حالة الإثبات بمجموعة من العقود بأنها عقود غير مجدية.

لا يوجد منهج محدد لتحديد التعويضات المطلوبة لتحمل المخاطر غير المالية لكل مجموعة من عقود التأمين. بتطبيق أسلوب مستوى الثقة، تقدر الشركة التوزيع الاحتمالي للقيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين في تاريخ كل تقرير وتحسب التعويضات المطلوبة لتحمل المخاطر غير المالية على أنها زيادة في القيمة المعرضة للخطر عند النسبة المئوية الخامسة السبعين (مستوى الثقة المستهدف) على القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية.

(د) تحديد العقود غير المجدية بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، لا تتحمل الشركة أي عقود في المحفظة غير مجدية عند الإثبات الأولي ما لم تشير "الحقائق والظروف" إلى خلاف ذلك. تقوم الشركة بتقييم العقود غير المجدية على أساس سنوي وسنة الاكتتاب، بالتزامن مع المعلومات المحدثة حول ربحية المنتج. علاوة على ذلك، يجب تكرار التقييم إذا كانت "الحقائق والظروف" تشير إلى وجود تغييرات كبيرة في تسعير المنتج، وتصميم المنتج، والخطط والتنبؤات. يحدد هذا المستوى من التفصيل لمجموعات من العقود. تستخدم الشركة حكماً مهماً لتحديد مستوى التفصيل الذي تمتلكه الشركة معلومات معقولة وداعمة كافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بما فيه الكفاية وسيتم تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقد. أنشأت الشركة عملية لفريق الاكتتاب للحصول على عقود غير مجدية، وعقود من المحتمل أن تكون غير مجدية، وعقود ذات ربحية من خلال تقييم ربحية المحافظ المختلفة في بداية سنة الاكتتاب. يجب تقييم ربحية كل محفظة على حدة. راجع الايضاح ٣-٣ (هـ) لمزيد من التفاصيل.

(هـ) تقديرات لمحصلات الأقساط المتوقعة طورت الشركة منهجية لإيرادات الأقساط المتوقعة بناءً على نهج مصفوفة المخصص. تم إعادة تصنيف هذه الأرصدة إلى مطلوبات عقود التأمين بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. لقياس التقديرات، تم تجميع هذه الأرصدة على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة للمحفظة الأساسية لحاملي الوثائق والأيام التي تجاوز موعد استحقاقها. يتم تعديل معدلات الخسارة التاريخية لتعكس المعلومات الحالية والمستقبلية حول عوامل الاقتصاد الكلي، مما يؤثر على قدرة العملاء على تسوية الذمم المدينة. حددت الشركة الناتج المحلي الإجمالي ومعدل التضخم في الدولة التي تعمل فيها ليكونا أكثر العوامل ذات الصلة، وبالتالي تعدل معدلات الخسارة التاريخية بناءً على التغيرات المتوقعة في هذه العوامل.

(و) 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 وعمل افتراضات تستند بشكل أساسي إلى ظروف السوق السائدة في نهاية كل فترة تقرير.

(ز) الانخفاض في قيمة الشهرة اختيار إدارة المنشأة، في تاريخ كل تقرير مالي، ما إذا كانت الشهرة الناشئة عن الاندماج قد عانت من أي انخفاض في القيمة. يتطلب ذلك تقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة النقد التي تم تخصيص الشهرة لها. إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد المبالغ القابلة للاسترداد مبينة في إيضاح ٥.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) عرض مجمع تأمين العمرة والحج
لا يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ متطلبات محددة بشأن عرض تخصيص إيرادات ومصروفات التأمين وموجودات 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 إيضاح ٣-٣ (٩)). قامت الشركة بتحليل الشروط التعاقدية لسياسة الترتيب وخلصت إلى أنه نظراً لطبيعة وجوه الترتيب، فمن المناسب عرض النتائج ضمن صافي نتائج التأمين كبنود منفصل في قائمة الدخل، مع التفاصيل الواردة في الإيضاحات. 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.

٧- نقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه المتضمن في قائمة التدفقات النقدية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
		(معدلة-إيضاح ٣ و ٤)
١٥,١١٥,٠٩٥	٦٠,٣٢٢,٢٢٧	النقد في البنك - الحسابات الجارية
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الودائع لأجل
٥٥,١١٥,٠٩٥	١٠٠,٣٢٢,٢٢٧	
(٦١٩)	(٣,٨٤٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة في قائمة الدخل خلال السنة
٥٥,١١٤,٤٧٦	١٠٠,٣١٨,٣٨٢	

يتم ايداع النقد لدى البنوك مع أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم ايداع الودائع قصيرة الأجل ذات استحقاق أصلي أقل من ٣ أشهر من تاريخ الإيداع، وتستحق هذه الودائع إيرادات عمولات بمعدل متوسط من ٥,٨٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٪ إلى ٦٪). يمثل إجمالي القيمة الدفترية للنقد وما في حكمه الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات المالية المصنفة ضمن الدرجة الاستثمارية والمرحلة الأولى. راجع الإيضاح ٣-٣١ للحصول على التفاصيل.
الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من النقد وما في حكمه كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
		(معدلة-إيضاح ٣ و ٤)
٣,٨٤٥	-	الرصيد الافتتاحي
-	٧٥٦	تعديل الخسائر المتركمة الافتتاحية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
٣,٨٤٥	٧٥٦	مخصص الخسارة الافتتاحي كما في ١ يناير - بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
(٣,٢٢٦)	٣,٠٨٩	(عكس) / الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل خلال السنة
٦١٩	٣,٨٤٥	الرصيد الختامي

٨- الودائع لأجل

الوديعة طويلة الأجل، البالغة ٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩٠ مليون ريال سعودي)، تمثل وديعة تستحق أكثر من عام واحد من تاريخ الإيداع ويتم ايداعها لدى مؤسسة مالية وتحمل إيرادات عمولة بمعدل ٦,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦٪ و ٦,٥٪) سنوياً وتستحق بحلول أغسطس ٢٠٢٥.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية للنقد وما في حكمه الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات المالية المصنفة ضمن الدرجة الاستثمارية والمرحلة الأولى. راجع الإيضاح ٣-٣١ للحصول على التفاصيل.
حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الودائع طويلة الأجل كما يلي:

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الودائع لأجل (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
-	٦,٦٢٦
٩,٧٠٤	-
٩,٧٠٤	٦,٦٢٦
(٣,٠٧٨)	١,٥٠٦
٦,٦٢٦	٥,١٢٠

الرصيد الافتتاحي

تعديل الخسائر المتراكمة الافتتاحية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالي ٩

مخصص الخسارة الافتتاحي كما في ١ يناير - بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها في قائمة الدخل خلال السنة

الرصيد الختامي

ودائع قصيرة الأجل تبلغ ٢٩٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٠,١ مليون ريال سعودي)، مودعة لدى بنوك ومؤسسات مالية محلية بفترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر ولكن أقل من أو تساوي اثني عشر شهراً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. حققت هذه الودائع إيرادات عمولات بمعدل ٦٪ إلى ٦,٣٠٪ سنوياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٪ و ٦,٥٪ سنوياً).

يمثل إجمالي القيمة الدفترية للودائع لأجل الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات المالية المصنفة ضمن الدرجة الاستثمارية والمرحلة الأولى. راجع الإيضاح ٣١-٣ للحصول على التفاصيل.

حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الودائع قصيرة الأجل كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
-	-
-	-
-	-
-	٧,٥٦٩
-	٧,٥٦٩

الرصيد الافتتاحي

تعديل الخسائر المتراكمة الافتتاحية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ٩

مخصص الخسارة الافتتاحي كما في ١ يناير - بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها في قائمة الدخل خلال السنة

الرصيد الختامي

٩- استثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
---	------------------

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صناديق الاستثمار

أسهم عادية

صكوك

٧٦,٧٤٦,٣٦٩	٨٢,٨٧٢,٠١٢
٢٨,٣١٨,٤٩٢	٢٩,٨٤٠,٨٩٤
٢١,٨٦٤,٧١٢	٢٢,٤٣٢,٠٦١
١٢٦,٩٢٩,٥٧٣	١٣٥,١٤٤,٩٦٧

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم عادية

٧٩,٤٠٦,٢٥٤	٨٦,٩٦٨,٥٠٥
------------	------------

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

صكوك

الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها في قائمة الدخل خلال السنة

١٥٦,٠٠٠,٠٦٤	١٥٦,١٠٤,٦٠٠
(١,٩٢٥)	(٢,٤٩٦)
١٥٥,٩٩٨,١٣٩	١٥٦,١٠٢,١٠٤
٣٦٢,٣٣٣,٩٦٦	٣٧٨,٢١٥,٥٧٦

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩- استثمارات (تتمة)

يتم تصنيف الاستثمارات في الصكوك كاستثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة، باستثناء بعض الصكوك البالغة ٢٢,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢١,٩ مليون ريال سعودي) والتي فشلت في تقييم مدفوعات المبلغ الأصلي أو الفائدة على حساب دفع الفائدة الذي لا يشكل قيمة زمنية للنقد، وهكذا، تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن نموذج أعمال الشركة للصكوك المصنفة بالتكلفة المطفأة هو الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

يتم تصنيف الاستثمار في صناديق الاستثمار المشتركة كاستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث أنها أدوات حقوق ملكية. ونتيجة لذلك، تم تصنيف هذه الأموال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من تاريخ التطبيق الأولي.

لا يتم الاحتفاظ بالاستثمار في نجم للتداول حيث أن الشركة اختارته بشكل لا رجعة فيه عند الاعتراف المبدئي للاعتراف به في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه يعتبر استثماراً استراتيجياً وترى الشركة أن هذا التصنيف أكثر ملاءمة.

قامت الشركة بتصنيف استثماراتها في الأسهم العادية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء استثمارات نجم التي يتم الاحتفاظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تحتفظ الشركة باستثمار في أسهم شركة نجم لخدمات التأمين (نجم) ووفقاً للسياسة المحاسبية للشركة بموجب إيضاح ٣، يجب قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، حددت الشركة القيمة العادلة لاستثمارها في نجم، والذي تم إدراجها سابقاً بتكلفة قدرها ٣,٨ مليون ريال سعودي. بلغت القيمة العادلة لاستثمار نجم ٨٧ مليون ريال سعودي و ٧٩,٤ مليون ريال سعودي و ٧٤,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ١ يناير ٢٠٢٢ على التوالي. وبناءً على ذلك، تم الاعتراف بالتعديلات المطلوبة لرفع القيمة الدفترية لهذا الاستثمار إلى قيمته العادلة في حقوق الملكية الافتتاحية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.

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. راجع الإيضاح ٣-٣١ للحصول على التفاصيل.

فيما يلي حركة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٩١,٤٢٧,٩٣٧	٢٠٦,٣٣٥,٨٢٧	الرصيد في بداية السنة
٥٦,١١١,٩٣٩	-	الإضافات خلال السنة
(٣٦,٧٠٤,٣٢٠)	(٣,٩١٢,١١٨)	السحوبات خلال السنة
(٤,٤٩٩,٧٢٩)	١٩,٦٨٩,٧٦٣	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٢٠٦,٣٣٥,٨٢٧	٢٢٢,١١٣,٤٧٢	الرصيد في نهاية السنة

(أ) فيما يلي حركة الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٣٦,٠٩٣,٦٢٤	١٤٠,٦٠٤,٦٦١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩,٨١٨,٣٨٣	١٥,٣٠٧,٨٣٠	تعديل على الأرباح المبقاة الافتتاحية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (إيضاح ٤-٢) - عكس احتياطي القيمة العادلة
٨٨,٠٥٧	٨٧,٥٧٣	تعديل على الأرباح المبقاة الافتتاحية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (إيضاح ٤-٢) - الفوائد المتركمة
١٥٦,٠٠٠,٠٦٤	١٥٦,٠٠٠,٠٦٤	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير - بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
-	١٠٤,٥٣٨	الفوائد المتركمة خلال السنة
١٥٦,٠٠٠,٠٦٤	١٥٦,١٠٤,٦٠٢	
(١,٩٢٥)	(٢,٤٩٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها في قائمة الدخل خلال السنة
١٥٥,٩٩٨,١٣٩	١٥٦,١٠٢,١٠٤	

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩- استثمارات (تتمة)

(ب) فيما يلي حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
-	١,٩٢٥	الرصيد الافتتاحي
٢,٧٤٢	-	تعديل الخسائر المترتبة الافتتاحية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
٢,٧٤٢	١,٩٢٥	مخصص الخسارة الافتتاحي كما في ١ يناير - بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
(٨١٧)	٥٧١	الخسائر الائتمانية المتوقعة (عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة) في قائمة الدخل خلال السنة
١,٩٢٥	٢,٤٩٦	الرصيد الختامي

(هـ) التركيز الجغرافي:

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان والأسعار للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والموجودات المالية المدرجة بالدخل الشامل الأخر والموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في تاريخ التقرير حسب المنطقة الجغرافية هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٣٣٦,٧٣٧,٠٤٤	٣٣٨,٨٢٠,٤٤٦	المملكة العربية السعودية
٢٥,٥٩٦,٩٢٢	٣١,٨٣٢,٨٧٩	المملكة المتحدة
٣٦٢,٣٣٣,٩٦٦	٣٧٠,٦٥٣,٣٢٥	

١٠- مصروفات مدفوعة مقدمة وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٠,٩٦٢,٣٥٦	٢١,٠٤٨,٣٥٩	ذمم مدينة - ترتيبات التأمين (الإيضاح ١٠-١)
١٠,٦٢٦,٨٧٦	٤,٢٠٢,٩٦١	مصاريف أخرى مدفوعة مقدما
٢,٣٦٨,٠٧٥	١,٣٦٨,٠٧٥	ودائع الضمان
٣,٨٢١,٠٣٨	٢٥٧,٣٨٩	الدخل المستحق على الودائع
١,٦٦٨,٧٩٥	١,٤٤٠,٦٩٦	مستحقات الموظفين
-	٢,٩٢٩,٦٥٨	ضريبة القيمة المضافة
١٣,٩٣١,٠٠٢	٨,٦٦٥,٧١٧	الذمم المدينة الأخرى
٤٣,٣٧٨,١٤٢	٣٩,٩١٢,٨٥٥	

١٠,١ يشمل ذلك الذمم المدينة المتعلقة باتفاقية التأمين المشترك للحج والعمرة للتأمين ضد الحوادث العامة والتأمين الطبي والتي تسري اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠. وتتعلق الاتفاقية بتأمين الحجاج الذين يدخلون المملكة العربية السعودية. انظر أيضًا الإيضاح ٢٥.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين
١-١١ تكوين قائمة المركز المالي
يتم عرض تحليل المبالغ بقائمة المركز المالي لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين بالجدول أدناه، إلى جانب عرض الجزء قصير وطويل الأجل من الأرصدة:

طبي	مركبات	حوادث عامة ومسؤولية	هندسي	ممتلكات	النقل البحري	الحماية	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
عقود التأمين							
موجودات عقود التأمين	١٥٥,٢٢٢,٦٢١	١٨٩,٤٢١,٣٧١	٥٣,٨٦٧,٩٥٥	١٥,٣٩٥,٣٠٤	١٠,٤٩٩,٩٦٧	١٢,٠٨١,٨٣٠	٤٣٧,٣٥٥,٩٩٠
مطلوبات عقود التأمين	-	-	-	-	-	-	-
عقود إعادة التأمين							
موجودات عقود إعادة التأمين	٢,٨٢٠,٨٦٣	١٣,١٠٦,٧٩٨	٧,٢٣١,٤٥٥	١٠,٥٣٣,٣١٥	٧,٤٠٨,٢٤٠	٨,٦٦٧,٩٨٨	٥٠,٣٦٢,٧٢٥
مطلوبات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - (معدلة - إيضاح ٣ و ٤):							
عقود التأمين							
موجودات عقد التأمين	١٨٤,٧٩٠,٥١٢	١٧٥,٨٨٩,٨٩٤	٣٣,٨٠٦,١٢٤	١٠,٥٦٣,٦١٠	١٠,٤٠٣,٢١١	٢٠,٩٩٧,٩٩٠	٤٣٨,٧٦٠,٧٨٦
مطلوبات عقد التأمين	-	-	-	-	-	-	-
عقود إعادة التأمين							
موجودات عقود إعادة التأمين	٤,٨٢٨,٧٥٦	٣٤,٨٨٨,٨٠٣	٤,٢٧٠,٣٠٢	٧,٨٣٦,٠٤٠	٦,٣٧٠,٢٣٨	١٤,٩٨١,٧٦٢	٧٤,٧٢٧,٠٢٢
مطلوبات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-	-

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة
١١-٢-١ عقود التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
التزام متعلق بالتغطية المتبقية	التزام متعلق بالمتطلبات المتكبدة	الاجمالي	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية غير المالية	تسوية المخاطر المتعلقة بالمخاطر			
عقود التأمين				
مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	٤٣٨,٧٦٠,٧٨٦	٨,٨٧٢,٦٠٦	٢٧٩,٠٩٢,٢٣٥	٢٢,٩٩٠,٦٠٢
موجودات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	-	-	-	-
الرصيد الافتتاحي - صافي	٤٣٨,٧٦٠,٧٨٦	٨,٨٧٢,٦٠٦	٢٧٩,٠٩٢,٢٣٥	٢٢,٩٩٠,٦٠٢
إيرادات التأمين	(٦٢٤,٤٨٣,٣٨٢)	-	-	(٦٢٤,٤٨٣,٣٨٢)
مصرفات خدمة التأمين				
المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين*	٤٢٨,٥١٣,٥٤٨	٥,٢٦٠,٩٦٨	٤٢٣,٢٥٢,٥٨٠	-
عكس عقود غير مجدية التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام بالتغطية المتبقية إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	(٩,٣٥٧,٩٢٢)	-	-	(٩,٣٥٧,٩٢٢)
	(٣٩,٣٢٥,٤٤٣)	(٧,١٢٧,٨٩٦)	(٣٢,١٩٧,٥٤٧)	-
مصرفات خدمة التأمين	١٣٠,٩٨٩,٧٢٥	-	-	١٣٠,٩٨٩,٧٢٥
(إيرادات) مصرفات تمويلية من عقود التأمين	٥١٠,٨١٩,٩٠٨	(١,٨٦٦,٩٢٨)	٣٩١,٠٥٥,٠٣٣	(٩,٣٥٧,٩٢٢)
اجمالي التغيرات في قائمة الدخل	(٣,٢٦٢,١١٥)	-	١,٩٦٣,١١٥	(٥,٢٢٥,٢٣٠)
التدفقات النقدية	(١١٦,٩٢٥,٥٨٩)	(١,٨٦٦,٩٢٨)	٣٩٣,٠١٨,١٤٨	(١٤,٥٨٣,١٥٢)
الأقساط المستلمة	٦٤٤,٢٩٨,٨٢٣	-	-	-
المطالبات والمصرفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين المدفوعة	(٣٩١,٩٨٥,٨١٦)	-	(٣٩١,٩٨٥,٨١٦)	-
التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على التأمين	(١٣٦,٧٩٢,٢١٤)	-	-	(١٣٦,٧٩٢,٢١٤)
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)	١١٥,٥٢٠,٧٩٣	-	(٣٩١,٩٨٥,٨١٦)	-
عقود التأمين				
مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الختامي	٤٣٧,٣٥٥,٩٩٠	٧,٠٠٥,٦٧٨	٢٨٠,١٢٤,٥٦٧	٨,٤٠٧,٤٥٠
موجودات عقود التأمين - الرصيد الختامي	-	-	-	-
الرصيد الختامي - صافي	٤٣٧,٣٥٥,٩٩٠	٧,٠٠٥,٦٧٨	٢٨٠,١٢٤,٥٦٧	٨,٤٠٧,٤٥٠

* يتضمن ذلك توزيع فائض بمبلغ ١١,٦ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (راجع إيضاح ٣٨).

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)
١١-٢-١ عقود التأمين (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - معدلة				
الاجمالي	التزام متعلق بالمتطلبات المتكبدة	التزام متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة
	تقديرات القيمة الحالية تسوية المخاطر للمسترد	تقديرات القيمة الحالية تسوية المخاطر للمسترد	مكون الخسارة	مكون الخسارة
	المتعلقة بالمخاطر غير المالية	المتعلقة بالمخاطر المستقبلية	مكون الخسارة	مكون الخسارة
٥٥٠,٢٨٧,٥٥٩	٩,٣٧٦,٩٠٧	٠٨,٤٧١,٥٤١	٢١,١٢٧,٥٨٢	١١١,٣١١,٥٢٩
-	-	-	-	-
٥٥٠,٢٨٧,٥٥٩	٩,٣٧٦,٩٠٧	٤٠٨,٤٧١,٥٤١	٢١,١٢٧,٥٨٢	١١١,٣١١,٥٢٩
(٥٠٦,٧٧٢,١١٦)	-	-	-	(٥٠٦,٧٧٢,١١٦)
٤٣٨,٨١١,١٧٥	٦,٠٤٣,٤٣٠	٤٣٢,٧٦٧,٧٤٥	١,٨٦٣,٠٢٠	-
١,٨٦٣,٠٢٠	-	-	-	-
(٥٠,٥٩٤,٣٧٣)	(٦,٥٤٧,٧٣١)	(٤٤,٠٤٦,٦٤٢)	-	-
١٠٧,٨٤٤,٣٥٣	-	-	-	١٠٧,٨٤٤,٣٥٣
٤٩٧,٩٢٤,١٧٥	(٥٠٤,٣٠١)	٣٨٨,٧٢١,١٠٣	١,٨٦٣,٠٢٠	١٠٧,٨٤٤,٣٥٣
(٧,٨٥٣,٥٨٣)	-	(٧,٨٥٣,٥٨٣)	-	-
(١٦,٧٠١,٥٢٤)	(٥٠٤,٣٠١)	٣٨٠,٨٦٧,٥٢٠	١,٨٦٣,٠٢٠	(٣٩٨,٩٢٧,٧٦٣)
٥٢٢,٨١٢,٨١١	-	-	-	٥٢٢,٨١٢,٨١١
(٥١٠,٢٤٦,٨٢٦)	-	(٥١٠,٢٤٦,٨٢٦)	-	-
(١٠٧,٣٩١,٢٣٤)	-	-	-	(١٠٧,٣٩١,٢٣٤)
(٩٤,٨٢٥,٢٤٩)	-	(٥١٠,٢٤٦,٨٢٦)	-	٤١٥,٤٢١,٥٧٧
٤٣٨,٧٦٠,٧٨٦	٨,٨٧٢,٦٠٦	٢٧٩,٠٩٢,٢٣٥	٢٢,٩٩٠,٦٠٢	١٢٧,٨٠٥,٣٤٣
-	-	-	-	-
٤٣٨,٧٦٠,٧٨٦	٨,٨٧٢,٦٠٦	٢٧٩,٠٩٢,٢٣٥	٢٢,٩٩٠,٦٠٢	١٢٧,٨٠٥,٣٤٣

* يتضمن ذلك توزيع فائض بمبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (راجع إيضاح ٣٨).

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تنمة)
١١-٢-١ عقود التأمين (تنمة)
١١-٢-١-١ طبي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
التزام متعلق بالتغطية المتبقية	التزام متعلق بالمتطلبات المتكبدة	الاجمالي	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية غير المالية	تسوية المخاطر المتعلقة بالمخاطر			
عقود التأمين				
مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	١٨٤,٧٩٠,٥١٢	٢,١٨٣,٨٢٥	١١٢,٨٥٩,٠٣٠	٥,١٨٥,٧٨٢
موجودات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	-	-	-	-
الرصيد الافتتاحي - صافي	١٨٤,٧٩٠,٥١٢	٢,١٨٣,٨٢٥	١١٢,٨٥٩,٠٣٠	٥,١٨٥,٧٨٢
إيرادات التأمين	(٢٦٢,٧١٠,٠٩٣)	-	-	(٢٦٢,٧١٠,٠٩٣)
مصروفات خدمة التأمين				
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين	١٦٨,٥٥٣,٢٤٥	١,٥٨٤,٩٢٧	١٦٦,٩٦٨,٣١٨	-
العقود غير المجدية المعترف بها	٢١٠,٨٧٥	-	-	٢١٠,٨٧٥
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام بالتغطية المتبقية	(١٠,٢٩٠,٤٥١)	(٢,٠١١,١٠٠)	(٨,٢٧٩,٣٥١)	-
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	٣٣,٥٤٨,٧٤٢			٣٣,٥٤٨,٧٤٢
مصروفات خدمة التأمين	١٩٢,٠٢٢,٤١١	(٤٢٦,١٧٣)	١٥٨,٦٨٨,٩٦٧	٢١٠,٨٧٥
إيرادات) مصروفات تمويلية من عقود التأمين	(٢,٨٨٥,٥٤٣)	-	٣٠١,٥١٩	(٣,١٨٧,٠٦٢)
اجمالي التغيرات في قائمة الدخل	(٧٣,٥٧٣,٢٢٥)	(٤٢٦,١٧٣)	١٥٨,٩٩٠,٤٨٦	(٢,٩٧٦,١٨٧)
التدفقات النقدية				
الأقساط المستلمة	٢٥٠,٧٤٧,١٤٥	-	-	٢٥٠,٧٤٧,١٤٥
المطالبات والمصروفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين المدفوعة	(١٧٠,٤٤٧,٠٨٥)	-	(١٧٠,٤٤٧,٠٨٥)	-
التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على التأمين	(٣٦,٢٩٤,٧٢٦)	-	-	(٣٦,٢٩٤,٧٢٦)
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)	٤٤,٠٠٥,٣٣٤	-	(١٧٠,٤٤٧,٠٨٥)	٢١٤,٤٥٢,٤١٩
عقود التأمين				
مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الختامي	١٥٥,٢٢٢,٦٢١	١,٧٥٧,٦٥٢	١٠١,٤٠٢,٤٣١	٢,٢٠٩,٥٩٥
موجودات عقود التأمين - الرصيد الختامي	-	-	-	-
الرصيد الختامي - صافي	١٥٥,٢٢٢,٦٢١	١,٧٥٧,٦٥٢	١٠١,٤٠٢,٤٣١	٢,٢٠٩,٥٩٥

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)
١١-٢-١ عقود التأمين (تتمة)
١١-٢-١-١ طي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - معدلة				
الاجمالي	التزام متعلق بالمتطلبات المتكبدة	التزام متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة
	تقديرات القيمة الحالية تسوية المخاطر للمسترد	تقديرات القيمة الحالية تسوية المخاطر للمسترد	مكون الخسارة	مكون الخسارة
	المتعلقة بالمخاطر غير المالية	المتعلقة بالمخاطر المستقبلية	مكون الخسارة	مكون الخسارة
٣١٠,٣٧٩,٧٧٢	٥,١٢٢,١٢١	٢٢٧,٨٣٦,٤٨٩	٤,٨٧١,١٤٦	٧٢,٥٥٠,٠١٦
-	-	-	-	-
٣١٠,٣٧٩,٧٧٢	٥,١٢٢,١٢١	٢٢٧,٨٣٦,٤٨٩	٤,٨٧١,١٤٦	٧٢,٥٥٠,٠١٦
(١٩٦,٦٧٨,٠٣٣)	-	-	-	(١٩٦,٦٧٨,٠٣٣)
١٧٧,٢٩٨,٦٤٨	٢,٠٠٠,٨٥٣	١٧٥,٢٩٧,٧٩٥	-	-
٣١٤,٦٣٦	-	-	٣١٤,٦٣٦	-
(٢٥,٩٩١,٤٩٥)	(٤,٩٣٩,١٤٩)	(٢١,٠٥٢,٣٤٦)	-	-
٣٥,٣٤٠,٣٤٨	-	-	-	٣٥,٣٤٠,٣٤٨
١٨٦,٩٦٢,١٣٧	(٢,٩٣٨,٢٩٦)	١٥٤,٢٤٥,٤٤٩	٣١٤,٦٣٦	٣٥,٣٤٠,٣٤٨
(١,٥٢٢,١٥٩)	-	(١,٥٢٢,١٥٩)	-	-
(١١,٢٣٨,٠٥٥)	(٢,٩٣٨,٢٩٦)	١٥٢,٧٢٣,٢٩٠	٣١٤,٦٣٦	(١٦١,٢٣٧,٦٨٥)
١٨٨,٩١٦,٣٨٠	-	-	-	١٨٨,٩١٦,٣٨٠
(٢٦٧,٧٠٠,٧٤٩)	-	(٢٦٧,٧٠٠,٧٤٩)	-	-
(٣٥,٥٦٦,٨٣٦)	-	-	-	(٣٥,٥٦٦,٨٣٦)
(١١٤,٣٥١,٢٠٥)	-	(٢٦٧,٧٠٠,٧٤٩)	-	١٥٣,٣٤٩,٥٤٤
١٨٤,٧٩٠,٥١٢	٢,١٨٣,٨٢٥	١١٢,٨٥٩,٠٣٠	٥,١٨٥,٧٨٢	٦٤,٥٦١,٨٧٥
-	-	-	-	-
١٨٤,٧٩٠,٥١٢	٢,١٨٣,٨٢٥	١١٢,٨٥٩,٠٣٠	٥,١٨٥,٧٨٢	٦٤,٥٦١,٨٧٥

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تنمة)
١١-٢-١ عقود التأمين (تنمة)
١١-٢-١١ مركبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
التزام متعلق بالتغطية المتبقية	التزام متعلق بالمتطلبات المتكبدة	الاجمالي	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة
التأمين	تقديرات القيمة	تسوية المخاطر	الحالية للتدفقات المتعلقة بالمخاطر	النقدية المستقبلية غير المالية
عقود التأمين				
مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	١٧,٨٠٤,٨٢١	١٠٨,٣٢٦,٣٧٦	٣,٨٨٦,٥٢٥	١٧٥,٨٨٩,٨٩٤
موجودات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	-	-	-	-
الرصيد الافتتاحي - صافي	١٧,٨٠٤,٨٢١	١٠٨,٣٢٦,٣٧٦	٣,٨٨٦,٥٢٥	١٧٥,٨٨٩,٨٩٤
إيرادات التأمين	(٢٦٦,٠٦٨,٦٩٥)	-	-	(٢٦٦,٠٦٨,٦٩٥)
مصرفات خدمة التأمين				
المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين	-	٢١٦,٦٢٧,٨٩٠	٢,٥٠٣,٣٨٢	٢١٩,١٣١,٢٧٢
العقود غير المجدية المعترف بها - التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام بالتغطية المتبقية	(٩,٥٦٨,٧٩٧)	-	-	(٩,٥٦٨,٧٩٧)
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	-	(١٠,١٤٤,٤٧٦)	(٣,٣١٣,٨٧٦)	(١٣,٤٥٨,٣٥٢)
مصرفات خدمة التأمين	٧٥,٤٣٨,٠٠٠	-	-	٧٥,٤٣٨,٠٠٠
إيرادات (مصرفات تمويلية من عقود التأمين)	(٢,٠٣٨,١٦٧)	٧٥٨,٢٤٨	(٨١٠,٤٩٤)	(١,٢٧٩,٩١٩)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل	(١١,٦٠٦,٩٦٤)	٢٠٧,٢٤٦,٦٦٢	(٨١٠,٤٩٤)	٤,١٩٣,٥٠٩
التدفقات النقدية				
الأقساط المستلمة	٢٧٧,٢٠٤,٩٨٢	-	-	٢٧٧,٢٠٤,٩٨٢
المطالبات والمصرفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين المدفوعة	-	(١٩٦,٥٥١,٢٧٣)	-	(١٩٦,٥٥١,٢٧٣)
التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على التأمين	-	-	-	(٧١,٣١٥,٧٤١)
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)	٢٠٥,٨٨٩,٢٤١	(١٩٦,٥٥١,٢٧٣)	-	٩,٣٣٧,٩٦٨
عقود التأمين				
مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الختامي	٦١,١٣٠,٧١٨	١١٩,٠١٦,٧٦٥	٣,٠٧٦,٠٣١	١٨٩,٤٢١,٣٧١
موجودات عقود التأمين - الرصيد الختامي	-	-	-	-
الرصيد الختامي - صافي	٦١,١٣٠,٧١٨	١١٩,٠١٦,٧٦٥	٣,٠٧٦,٠٣١	١٨٩,٤٢١,٣٧١

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمة)
٢-١١ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تنمة)
١-٢-١١ عقود التأمين (تنمة)
٢-١-٢-١١ مركبات (تنمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - معدلة				
الاجمالي	التزام متعلق بالمتطلبات المتكبدة	التزام متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة
	تقديرات القيمة الحالية تسوية المخاطر	تقديرات القيمة الحالية تسوية المخاطر	مكون الخسارة	مكون الخسارة
	المتعلقة بالمخاطر غير المالية	المتعلقة بالمخاطر المستقبلية	مكون الخسارة	مكون الخسارة
١٦٢,٥٩١,٧٦٧	٢,٢٦٢,٨٥١	١٠٣,١٣٤,٦٤٥	١٦,٢٥٦,٤٣٧	٤٠,٩٣٧,٨٣٤
-	-	-	-	-
١٦٢,٥٩١,٧٦٧	٢,٢٦٢,٨٥١	١٠٣,١٣٤,٦٤٥	١٦,٢٥٦,٤٣٧	٤٠,٩٣٧,٨٣٤
(٢١٦,٦٧٠,٦٩٣)	-	-	-	(٢١٦,٦٧٠,٦٩٣)
٢٢٨,٠٤٠,٣٩١	٢,٧٠٤,٧٤١	٢٢٥,٣٣٥,٦٥٠	-	-
١,٥٤٨,٣٨٤	-	-	١,٥٤٨,٣٨٤	-
١,٨٨٥,٤٩٠	(١,٠٨١,٠٦٧)	٢,٩٦٦,٥٥٧	-	-
٥٦,٩٠٣,٧١١	-	-	-	٥٦,٩٠٣,٧١١
٢٨٨,٣٧٧,٩٧٦	١,٦٢٣,٦٧٤	٢٢٨,٣٠٢,٢٠٧	١,٥٤٨,٣٨٤	٥٦,٩٠٣,٧١١
(٢,٩٧٧,٧٥٢)	-	(٢,٩٧٧,٧٥٢)	-	-
٦٨,٧٢٩,٥٣١	١,٦٢٣,٦٧٤	٢٢٥,٣٢٤,٤٥٥	١,٥٤٨,٣٨٤	(١٥٩,٧٦٦,٩٨٢)
٢٢٠,٢٦٧,٣٦٤	-	-	-	٢٢٠,٢٦٧,٣٦٤
(٢٢٠,١٣٢,٧٢٤)	-	(٢٢٠,١٣٢,٧٢٤)	-	-
(٥٥,٥٦٦,٠٤٤)	-	-	-	(٥٥,٥٦٦,٠٤٤)
(٥٥,٤٣١,٤٠٤)	-	(٢٢٠,١٣٢,٧٢٤)	-	١٦٤,٧٠١,٣٢٠
١٧٥,٨٨٩,٨٩٤	٣,٨٨٦,٥٢٥	١٠٨,٣٢٦,٣٧٦	١٧,٨٠٤,٨٢١	٤٥,٨٧٢,١٧٢
-	-	-	-	-
١٧٥,٨٨٩,٨٩٤	٣,٨٨٦,٥٢٥	١٠٨,٣٢٦,٣٧٦	١٧,٨٠٤,٨٢١	٤٥,٨٧٢,١٧٢

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تنمة)

١١-٢-١ عقود التأمين (تنمة)

١١-٢-١-٣ حوادث عامة ومسؤولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

التزام متعلق بالتغطية المتبقية	التزام متعلق بالمتطلبات المتكبدة	الاجمالي	لا يشمل مكون	مكون الخسارة	تقديرات القيمة	تسوية المخاطر	الحالية للتدفقات	المتعلقة بالمخاطر	النقدية المستقبلية	غير المالية
عقود التأمين	مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	٦,٦١٤,٢٠٧	-	٢٥,٨٦٣,٦١٤	١,٣٢٨,٣٠٣	٣٣,٨٠٦,١٢٤	-	-	-	-
موجودات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي		-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد الافتتاحي - صافي		٦,٦١٤,٢٠٧	-	٢٥,٨٦٣,٦١٤	١,٣٢٨,٣٠٣	٣٣,٨٠٦,١٢٤	-	-	-	-
إيرادات التأمين		(٤٢,٨٢٤,٢١٠)	-	-	-	(٤٢,٨٢٤,٢١٠)	-	-	-	-
مصرفات خدمة التأمين	المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين	-	-	١٦,٧٣٠,٥٠٦	٥١٣,٣٩٨	١٧,٢٤٣,٩٠٤	-	-	-	-
العقود غير المجدية المعترف بها		-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام بالتغطية المتبقية		-	-	(١,١٠٧,٩٥٠)	(٥٥٥,٢٥٩)	(١,٦٦٣,٢٠٩)	-	-	-	-
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين		١١,٢٠٢,٨٨٨	-	-	-	١١,٢٠٢,٨٨٨	-	-	-	-
مصرفات خدمة التأمين		١١,٢٠٢,٨٨٨	-	١٥,٦٢٢,٥٥٦	(٤١,٨٦١)	٢٦,٧٨٣,٥٨٣	-	-	-	-
إيرادات تمويلية من عقود التأمين		-	-	(٣٥٧,٦٠٥)	-	(٣٥٧,٦٠٥)	-	-	-	-
اجمالي التغيرات في قائمة الدخل		(٣١,٦٢١,٣٢٢)	-	١٥,٢٦٤,٩٥١	(٤١,٨٦١)	(١٦,٣٩٨,٢٣٢)	-	-	-	-
التدفقات النقدية	الأقساط المستلمة	٦٢,٧٦٦,١٧٥	-	-	-	٦٢,٧٦٦,١٧٥	-	-	-	-
المطالبات والمصرفات الأخرى المتكبدة		-	-	(١٠,٢٥٦,٤٢٢)	-	(١٠,٢٥٦,٤٢٢)	-	-	-	-
عن خدمة التأمين المدفوعة		-	-	-	-	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على التأمين		(١٦,٠٤٩,٦٩٠)	-	-	-	(١٦,٠٤٩,٦٩٠)	-	-	-	-
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)		٤٦,٧١٦,٤٨٥	-	(١٠,٢٥٦,٤٢٢)	-	٣٦,٤٦٠,٠٦٣	-	-	-	-
عقود التأمين	مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الختامي	٢١,٧٠٩,٣٧٠	-	٣٠,٨٧٢,١٤٣	١,٢٨٦,٤٤٢	٥٣,٨٦٧,٩٥٥	-	-	-	-
موجودات عقود التأمين - الرصيد الختامي		-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد الختامي - صافي		٢١,٧٠٩,٣٧٠	-	٣٠,٨٧٢,١٤٣	١,٢٨٦,٤٤٢	٥٣,٨٦٧,٩٥٥	-	-	-	-

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تنمة)
١١-٢-١ عقود التأمين (تنمة)
١١-٢-١-٣ حوادث عامة ومسؤولية (تنمة)

- ١١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - معدلة

الاجمالي	التزام متعلق بالمتطلبات المتكبدة	التزام متعلق بالمتطلبات المتكبدة	التزام متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة
	تقديرات القيمة الحالية تسوية المخاطر				
	المتعلقة بالمخاطر غير المالية				
٣٨,٣١١,٩٤٥	٩٥٨,٦١٤	٣٧,١١١,٥٧٦	-	٢٤١,٧٥٥	٢٤١,٧٥٥
-	-	-	-	-	-
٣٨,٣١١,٩٤٥	٩٥٨,٦١٤	٣٧,١١١,٥٧٦	-	٢٤١,٧٥٥	٢٤١,٧٥٥
(٢٧,٧٣٠,٩٠٨)	-	-	-	(٢٧,٧٣٠,٩٠٨)	(٢٧,٧٣٠,٩٠٨)
١١,٤٦٨,٢٠٩	٥٢٣,٤١٨	١٠,٩٤٤,٧٩١	-	-	-
-	(١٥٣,٧٢٩)	-	-	-	-
(١٣,٠١٧,٢٢٢)	-	(١٢,٨٦٣,٤٩٣)	-	-	-
٧,٠١٩,٢٩٠	-	-	-	٧,٠١٩,٢٩٠	٧,٠١٩,٢٩٠
٥,٤٧٠,٢٧٧	٣٦٩,٦٨٩	(١,٩١٨,٧٠٢)	-	٧,٠١٩,٢٩٠	٧,٠١٩,٢٩٠
(١,٠٤٧,٧٧٥)	-	(١,٠٤٧,٧٧٥)	-	-	-
(٢٣,٣٠٨,٤٠٦)	٣٦٩,٦٨٩	(٢,٩٦٦,٤٧٧)	-	(٢٠,٧١١,٦١٨)	(٢٠,٧١١,٦١٨)
٣٥,٠٤٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٠٤٠,٠٠٠	٣٥,٠٤٠,٠٠٠
(٨,٢٨١,٤٨٥)	-	(٨,٢٨١,٤٨٥)	-	-	-
(٧,٩٥٥,٩٣٠)	-	-	-	(٧,٩٥٥,٩٣٠)	(٧,٩٥٥,٩٣٠)
١٨,٨٠٢,٥٨٥	-	(٨,٢٨١,٤٨٥)	-	٢٧,٠٨٤,٠٧٠	٢٧,٠٨٤,٠٧٠
٣٣,٨٠٦,١٢٤	١,٣٢٨,٣٠٣	٢٥,٨٦٣,٦١٤	-	٦,٦١٤,٢٠٧	٦,٦١٤,٢٠٧
-	-	-	-	-	-
٣٣,٨٠٦,١٢٤	١,٣٢٨,٣٠٣	٢٥,٨٦٣,٦١٤	-	٦,٦١٤,٢٠٧	٦,٦١٤,٢٠٧

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تنمة)
١١-٢-١ عقود التأمين (تنمة)
١١-٢-١-٤ هندسي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
التزام متعلق بالتغطية المتبقية	التزام متعلق بالمتطلبات المتكبدة	الاجمالي	
لا يشمل مكون الخسارة	تقديرات القيمة	تسوية المخاطر	مكون الخسارة
مكون الخسارة	الحالية للتدفقات المتعلقة بالمخاطر	التدفقات المستقبلية غير المالية	
عقود التأمين			
مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	١٠,٥٦٣,٦١٠	٣١٢,٤٥٥	٦,٤٠٤,٩٨٩
موجودات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	-	-	-
الرصيد الافتتاحي - صافي	١٠,٥٦٣,٦١٠	٣١٢,٤٥٥	٦,٤٠٤,٩٨٩
إيرادات التأمين	(١٦,٢٩٧,٠٦٩)	-	-
مصرفات خدمة التأمين			
المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين	٥,٧٦٦,٦٧١	٢٠٠,٧٠٩	٥,٥٦٥,٩٦٢
العقود غير المجدية المعترف بها	-	-	-
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام بالتغطية المتبقية	(٣,٣٥٧,٣٧٦)	(٢٤٠,١٠٥)	(٣,١١٧,٢٧١)
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	٣,٦٧٠,١٧٥	-	-
مصرفات خدمة التأمين	٦,٠٧٩,٤٧٠	(٣٩,٣٩٦)	٢,٤٤٨,٦٩١
مصرفات تمويلية من عقود التأمين	١,٢٠٠,٦٣٠	-	١,٢٠٠,٦٣٠
اجمالي التغييرات في قائمة الدخل	(٩,٠١٦,٩٦٩)	(٣٩,٣٩٦)	٣,٦٤٩,٣٢١
التدفقات النقدية			
الأقساط المستلمة	٢٠,٦٣٣,٩٠١	-	-
المطالبات والمصرفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين المدفوعة	(١,٧١٠,٠٧٦)	-	(١,٧١٠,٠٧٦)
التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على التأمين	(٥,٠٧٥,١٦٢)	-	-
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)	١٣,٨٤٨,٦٦٣	-	(١,٧١٠,٠٧٦)
عقود التأمين			
مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الختامي	١٥,٣٩٥,٣٠٤	٢٧٣,٠٥٩	٨,٣٤٤,٢٣٤
موجودات عقود التأمين - الرصيد الختامي	-	-	-
الرصيد الختامي - صافي	١٥,٣٩٥,٣٠٤	٢٧٣,٠٥٩	٨,٣٤٤,٢٣٤

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١ عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمة)
٢-١١ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تنمة)
١-٢-١١ عقود التأمين (تنمة)
٤-١-٢-١١ هندسي (تنمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - معدلة			
الاجمالي	التزام متعلق بالمتطلبات المتكبدة	التزام متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون الخسارة مكون الخسارة
	تقديرات القيمة الحالية تسوية المخاطر للتدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية تسوية المخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية	المسترد
			عقود التأمين
			مطلوبات عقود التأمين - الرصيد
١٤,١٣٢,٨٩٤	٣١٨,١٦١	١٢,٧٦٧,٥٨٣	١,٠٤٧,١٥٠
			الإفتتاحي
			موجودات عقود التأمين - الرصيد
-	-	-	-
١٤,١٣٢,٨٩٤	٣١٨,١٦١	١٢,٧٦٧,٥٨٣	١,٠٤٧,١٥٠
			الرصيد الإفتتاحي - صافي
(١٥,٦٦٦,٢٦٨)	-	-	(١٥,٦٦٦,٢٦٨)
			إيرادات التأمين
			مصروفات خدمة التأمين
			المطالبات المتكبدة والمصروفات
٢,٨٦٤,٩٦٢	١١٨,١٧٦	٢,٧٤٦,٧٨٦	-
			الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين
-	-	-	-
			العقود غير المجدية المعترف بها
(٥,٢٢٨,٥٢١)	(١٢٣,٨٨٢)	(٥,١٠٤,٦٣٩)	-
			التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة -
			تعديلات على التزام بالتغطية المتبقية
٢,٦٤٦,٧٨٠	-	-	إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على
٢٨٣,٢٢١	(٥,٧٠٦)	(٢,٣٥٧,٨٥٣)	التأمين
			٢,٦٤٦,٧٨٠
			مصروفات خدمة التأمين
(١,٥١٢,٣٥١)	-	(١,٥١٢,٣٥١)	-
(١٦,٨٩٥,٣٩٨)	(٥,٧٠٦)	(٣,٨٧٠,٢٠٤)	(١٣,٠١٩,٤٨٨)
			إيرادات تمويلية من عقود التأمين
			اجمالي التغيرات في قائمة الدخل
			التدفقات النقدية
١٨,٣٧٧,٧٣٠	-	-	١٨,٣٧٧,٧٣٠
			الأقساط المستلمة
(٢,٤٩٢,٣٩٠)	-	(٢,٤٩٢,٣٩٠)	-
			المطالبات والمصروفات الأخرى
(٢,٥٥٩,٢٢٦)	-	-	-
			المتكبدة عن خدمة التأمين المدفوعة
			التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ
			على التأمين
١٣,٣٢٦,١١٤	-	(٢,٤٩٢,٣٩٠)	١٥,٨١٨,٥٠٤
			إجمالي التدفقات النقدية الداخلة /
			(الخارجة)
			عقود التأمين
			مطلوبات عقود التأمين - الرصيد
١٠,٥٦٣,٦١٠	٣١٢,٤٥٥	٦,٤٠٤,٩٨٩	٣,٨٤٦,١٦٦
			الختامي
			موجودات عقود التأمين - الرصيد
-	-	-	-
١٠,٥٦٣,٦١٠	٣١٢,٤٥٥	٦,٤٠٤,٩٨٩	٣,٨٤٦,١٦٦
			الختامي
			الرصيد الختامي - صافي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تنمة)
١١-٢-١ عقود التأمين (تنمة)
١١-٢-١١ ممتلكات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
التزام متعلق بالتغطية المتبقية	التزام متعلق بالمتطلبات المتكبدة	الاجمالي	
لا يشمل مكون	مكون الخسارة	تقديرات القيمة	تعديل المخاطر
الخسارة	الحالية للتدفقات	المتعلقة بالمخاطر	النقدية المستقبلية غير المالية
عقود التأمين			
مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	٤,٢٢٨,٨١٨	-	١٠,٤٠٣,٢١١
موجودات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	-	-	-
الرصيد الافتتاحي - صافي	٤,٢٢٨,٨١٨	-	١٠,٤٠٣,٢١١
إيرادات التأمين	(٢٠,٩٢٦,٩٦٢)	-	(٢٠,٩٢٦,٩٦٢)
مصرفات خدمة التأمين			
المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين	-	٨,٠٩٣,١٧٦	٨,٣٣٥,٧٩٥
العقود غير المجدية المعترف بها - التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام بالتغطية المتبقية	-	(٢,٣٣٢,٥٩٩)	(٢,٥٣٧,٥٦٥)
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	-	-	٤,٢٣٨,٢٨٣
مصرفات خدمة التأمين	٤,٢٣٨,٢٨٣	٥,٧٦٠,٥٧٧	١٠,٠٣٦,٥١٣
إيرادات تمويلية من عقود التأمين اجمالي التغييرات في قائمة الدخل	-	(١٨٢,٩٦٤)	(١٨٢,٩٦٤)
	(١٦,٦٨٨,٦٧٩)	٥,٥٧٧,٦١٣	(١١,٠٧٣,٤١٣)
التدفقات النقدية			
الأقساط المستلمة	١٩,٥٤٨,٦١١	-	١٩,٥٤٨,٦١١
المطالبات والمصرفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين المدفوعة	-	(٣,٥٥٥,٨٧٨)	(٣,٥٥٥,٨٧٨)
التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على التأمين	-	-	(٤,٨٢٢,٥٦٤)
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)	١٤,٧٢٦,٠٤٧	(٣,٥٥٥,٨٧٨)	١١,١٧٠,١٦٩
عقود التأمين			
مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الختامي	٢,٢٦٦,١٨٦	٧,٩٨٣,٠٠٢	١٠,٤٩٩,٩٦٧
موجودات عقود التأمين - الرصيد الختامي	-	-	-
الرصيد الختامي - صافي	٢,٢٦٦,١٨٦	٧,٩٨٣,٠٠٢	١٠,٤٩٩,٩٦٧

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تنمة)
١١-٢-١ عقود التأمين (تنمة)
١١-٢-١١ ممتلكات (تنمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - معدلة			
الاجمالي	التزام متعلق بالمتطلبات المتكبدة	التزام متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون الخسارة مكون الخسارة
	تقديرات القيمة الحالية تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية تعديل المخاطر	المسترد
	المتعلقة بالمخاطر غير المالية	للتدفقات النقدية المستقبلية	
			عقود التأمين
			مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي
١١,١٩٤,٠٢٧	٢٨٧,٨٣١	١١,٤٧١,١١٩	(٥٦٤,٩٢٣)
			موجودات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-
١١,١٩٤,٠٢٧	٢٨٧,٨٣١	١١,٤٧١,١١٩	(٥٦٤,٩٢٣)
			الرصيد الافتتاحي - صافي
(٢٧,٤٢٤,٤١٨)	-	-	(٢٧,٤٢٤,٤١٨)
			إيرادات التأمين
			مصروفات خدمة التأمين
			المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين
٤,١٧٩,٤٩٠	١٥٥,٤٨٧	٤,٠٢٤,٠٠٣	-
			العقود غير المجدية المعترف بها
-	-	-	-
(٤,٩٦٦,١٤٦)	(٢٣٠,١٩٢)	(٤,٧٣٥,٩٥٤)	-
			التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام بالتغطية المتبقية
			إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين
٣,٢١٠,٧١٩	-	-	٣,٢١٠,٧١٩
			مصروفات خدمة التأمين
٢,٤٢٤,٠٦٣	(٧٤,٧٠٥)	(٧١١,٩٥١)	٣,٢١٠,٧١٩
			إيرادات تمويلية من عقود التأمين
(١٤١,٣٢٤)	-	(١٤١,٣٢٤)	-
(٢٥,١٤١,٦٧٩)	(٧٤,٧٠٥)	(٨٥٣,٢٧٥)	(٢٤,٢١٣,٦٩٩)
			إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
			التدفقات النقدية
			الأقساط المستلمة
٣٢,١٢٩,٨١٦	-	-	٣٢,١٢٩,٨١٦
			المطالبات والمصروفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين المدفوعة
(٤,٦٥٦,٥٧٧)	-	(٤,٦٥٦,٥٧٧)	-
			التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على التأمين
(٣,١٢٢,٣٧٦)	-	-	(٣,١٢٢,٣٧٦)
			إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
٢٤,٣٥٠,٨٦٣	-	(٤,٦٥٦,٥٧٧)	٢٩,٠٠٧,٤٤٠
			عقود التأمين
			مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الختامي
١٠,٤٠٣,٢١١	٢١٣,١٢٦	٥,٩٦١,٢٦٧	٤,٢٢٨,٨١٨
			موجودات عقود التأمين - الرصيد الختامي
-	-	-	-
١٠,٤٠٣,٢١١	٢١٣,١٢٦	٥,٩٦١,٢٦٧	٤,٢٢٨,٨١٨
			الرصيد الختامي - صافي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمة)
٢-١١ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تنمة)
١-٢-١١ عقود التأمين (تنمة)
٦-١-٢-١١ النقل البحري

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

التزام متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون	مكون الخسارة	التزام متعلق بالمتطلبات المتكبدة	تقديرات القيمة	تعديل المخاطر	الحالية للتدفقات	المتعلقة بالمخاطر	النقدية المستقبلية	غير المالية	الاجمالي
عقود التأمين	مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	٢,٢٧٩,٦٨٤	-	١٧,٨٣٣,٧١٢	٨٨٤,٥٩٤	٢٠,٩٩٧,٩٩٠				
موجودات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي		-	-	-	-	-				
الرصيد الافتتاحي - صافي		٢,٢٧٩,٦٨٤	-	١٧,٨٣٣,٧١٢	٨٨٤,٥٩٤	٢٠,٩٩٧,٩٩٠				
إيرادات التأمين		(١٤,٦٤٥,٧٦٥)	-	-	-	(١٤,٦٤٥,٧٦٥)				
مصرفات خدمة التأمين	المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين	-	-	٨,٧٧٦,٠٧١	٢٠٩,٧٣٧	٨,٩٨٥,٨٠٨				
العقود غير المجدية المعترف بها		-	-	-	-	-				
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام بالتغطية المتبقية		-	-	(٦,٧٠٧,١٠٦)	(٧١٥,٦٨١)	(٧,٤٢٢,٧٨٧)				
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين		-	-	-	-	٢,٥٧٦,٥٩٢				
مصرفات خدمة التأمين		٢,٥٧٦,٥٩٢	-	٢,٠٦٨,٩٦٥	(٥٠٥,٩٤٤)	٤,١٣٩,٦١٣				
مصرفات تمويلية من عقود التأمين		-	-	٢٢٦,٤٨٩	-	٢٢٦,٤٨٩				
اجمالي التغيرات في قائمة الدخل		(١٢,٠٦٩,١٧٣)	-	٢,٢٩٥,٤٥٤	(٥٠٥,٩٤٤)	(١٠,٢٧٩,٦٦٣)				
التدفقات النقدية	الأقساط المستلمة	١٢,١٩٣,٠٢٥	-	-	-	١٢,١٩٣,٠٢٥				
المطالبات والمصرفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين المدفوعة		-	-	(٧,٩٢٥,٨٨٢)	-	(٧,٩٢٥,٨٨٢)				
التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على التأمين		-	-	-	-	(٢,٩٠٣,٦٤٠)				
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)		٩,٢٨٩,٣٨٥	-	(٧,٩٢٥,٨٨٢)	-	١,٣٦٣,٥٠٣				
عقود التأمين	مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الختامي	(٥٠٠,١٠٤)	-	١٢,٢٠٣,٢٨٤	٣٧٨,٦٥٠	١٢,٠٨١,٨٣٠				
موجودات عقود التأمين - الرصيد الختامي		-	-	-	-	-				
الرصيد الختامي - صافي		(٥٠٠,١٠٤)	-	١٢,٢٠٣,٢٨٤	٣٧٨,٦٥٠	١٢,٠٨١,٨٣٠				

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمة)
٢-١١ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تنمة)
١-٢-١١ عقود التأمين (تنمة)
٦-١-٢-١١ النقل البحري (تنمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - معدلة			
الاجمالي	التزام متعلق بالمتطلبات المتكبدة	التزام متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون الخسارة مكون الخسارة
	تقديرات القيمة الحالية تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية تعديل المخاطر
	المتعلقة بالمخاطر غير المالية	المتعلقة بالمخاطر غير المالية	المتعلقة بالمخاطر غير المالية
١٢,٤٤٠,٤٠٤	٣٩١,٤٥٧	١٤,٩٩١,١٨٣	(٢,٩٤٢,٢٣٦)
-	-	-	-
١٢,٤٤٠,٤٠٤	٣٩١,٤٥٧	١٤,٩٩١,١٨٣	(٢,٩٤٢,٢٣٦)
(٢١,٦١٩,٥٤٣)	-	-	(٢١,٦١٩,٥٤٣)
١٣,٩٦٦,٦٧٨	٥٣٨,٦١٧	١٣,٤٢٨,٠٦١	-
-	-	-	-
(٤,٨٥٨,١٩٩)	(٤٥,٤٨٠)	(٤,٨١٢,٧١٩)	-
٢,٤٥٨,٨٢٧	-	-	٢,٤٥٨,٨٢٧
١١,٥٦٧,٣٠٦	٤٩٣,١٣٧	٨,٦١٥,٣٤٢	٢,٤٥٨,٨٢٧
(٦٢٨,٣٠٢)	-	(٦٢٨,٣٠٢)	-
(١٠,٦٨٠,٥٣٩)	٤٩٣,١٣٧	٧,٩٨٧,٠٤٠	(١٩,١٦٠,٧١٦)
٢٦,٧٣٣,٢٥٢	-	-	٢٦,٧٣٣,٢٥٢
(٥,١٤٤,٥١١)	-	(٥,١٤٤,٥١١)	-
(٢,٣٥٠,٦١٦)	-	-	(٢,٣٥٠,٦١٦)
١٩,٢٣٨,١٢٥	-	(٥,١٤٤,٥١١)	٢٤,٣٨٢,٦٣٦
٢٠,٩٩٧,٩٩٠	٨٨٤,٥٩٤	١٧,٨٣٣,٧١٢	٢,٢٧٩,٦٨٤
-	-	-	-
٢٠,٩٩٧,٩٩٠	٨٨٤,٥٩٤	١٧,٨٣٣,٧١٢	٢,٢٧٩,٦٨٤

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تنمة)
١١-٢-١ عقود التأمين (تنمة)
١١-٢-١-٧ الحماية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

التزام متعلق بالتغطية المتبقية	التزام متعلق بالمتطلبات المتكبدة	الاجمالي	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة	تقديرات القيمة	تعديل المخاطر	الحالية للتدفقات المتعلقة بالمخاطر	النقدية المستقبلية غير المالية
عقود التأمين	مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	٤٠٢,٤٢٠	-	١,٨٤٣,٢٤٥	٦٣,٧٨٠	٢,٣٠٩,٤٤٥		
موجودات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي		-	-	-	-	-		
الرصيد الافتتاحي - صافي		٤٠٢,٤٢٠	-	١,٨٤٣,٢٤٥	٦٣,٧٨٠	٢,٣٠٩,٤٤٥		
إيرادات التأمين		(١,٠١٠,٥٨٨)	-	-	-	(١,٠١٠,٥٨٨)		
مصروفات خدمة التأمين	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين	-	-	٤٩٠,٦٥٨	٦,١٩٥	٤٩٦,٨٥٣		
العقود غير المجدية المعترف بها		-	-	-	-	-		
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام بالتغطية المتبقية		-	-	(٥٠٨,٧٩٦)	(٨٦,٩٠٧)	(٥٩٥,٧٠٣)		
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين		٣١٥,٠٤٥	-	-	-	٣١٥,٠٤٥		
مصروفات خدمة التأمين		٣١٥,٠٤٥	-	(١٨,١٣٨)	(٨٠,٧١٢)	٢١٦,١٩٥		
إيرادات تمويلية من عقود التأمين		-	-	١٦,٧٩٧	-	١٦,٧٩٧		
اجمالي التغيرات في قائمة الدخل		(٦٩٥,٥٤٣)	-	(١,٣٤١)	(٨٠,٧١٢)	(٧٧٧,٥٩٦)		
التدفقات النقدية	الأقساط المستلمة	١,٢٠٤,٩٨٦	-	-	-	١,٢٠٤,٩٨٦		
المطالبات والمصروفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين المدفوعة		-	-	(١,٥٣٩,٢٠٢)	-	(١,٥٣٩,٢٠٢)		
التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على التأمين		(٣٣٠,٦٩١)	-	-	-	(٣٣٠,٦٩١)		
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)		٨٧٤,٢٩٥	-	(١,٥٣٩,٢٠٢)	-	(٦٦٤,٩٠٧)		
عقود التأمين	مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الختامي	٥٨١,١٧٢	-	٣٠٢,٧٠٢	٩,٢٨٥	٨٦٦,٩٤٢		
موجودات عقود التأمين - الرصيد الختامي		-	-	-	-	-		
الرصيد الختامي - صافي		٥٨١,١٧٢	-	٣٠٢,٧٠٢	٩,٢٨٥	٨٦٦,٩٤٢		

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١ عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تنمة)
١١-٢-١ عقود التأمين (تنمة)
١١-٢-١١ الحماية (تنمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - معدلة			
الاجمالي	التزام متعلق بالمتطلبات المتكبدة	التزام متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون الخسارة
	تقديرات القيمة الحالية تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية تعديل المخاطر	مكون الخسارة
	المتعلقة بالمخاطر غير المالية	للتدفقات النقدية المستقبلية	المسترد
١,٢٣٦,٧٥٣	٣٥,٨٧٤	١,١٥٨,٩٤٧	-
-	-	-	-
١,٢٣٦,٧٥٣	٣٥,٨٧٤	١,١٥٨,٩٤٧	-
(٩٨٢,٢٥٣)	-	-	(٩٨٢,٢٥٣)
٩٩٢,٧٩٧	٢,١٣٧	٩٩٠,٦٦٠	-
-	-	-	-
١,٥٨١,٧٢٠	٢٥,٧٦٩	١,٥٥٥,٩٥١	-
٢٦٤,٦٧٨	-	-	٢٦٤,٦٧٨
٢,٨٣٩,١٩٥	٢٧,٩٠٦	٢,٥٤٦,٦١١	-
(٢٣,٩٢٠)	-	(٢٣,٩٢٠)	-
١,٨٣٣,٠٢٢	٢٧,٩٠٦	٢,٥٢٢,٦٩١	(٧١٧,٥٧٥)
١,٣٤٨,٢٧١	-	-	١,٣٤٨,٢٧١
(١,٨٣٨,٣٩٣)	-	(١,٨٣٨,٣٩٣)	-
(٢٧٠,٢٠٨)	-	-	(٢٧٠,٢٠٨)
(٧٦٠,٣٣٠)	-	(١,٨٣٨,٣٩٣)	١,٠٧٨,٠٦٣
٢,٣٠٩,٤٤٥	٦٣,٧٨٠	١,٨٤٣,٢٤٥	-
-	-	-	-
٢,٣٠٩,٤٤٥	٦٣,٧٨٠	١,٨٤٣,٢٤٥	-

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)
١١-٢ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

- ١١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - معدلة					
المجموع	أصل متعلق بالتغطيات المتكبدة	أصل متعلق بالتغطيات المتبقية	لا يشمل مكون الخسارة المسترد	مكون الخسارة المسترد	مكون الخسارة المسترد
	تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة المسترد	مكون الخسارة المسترد	مكون الخسارة المسترد
					عقود إعادة التأمين
					موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
٧٤,٧٢٧,٠٢٢	٢,٧٢٢,٣٦٤	٥٣,٣٤٨,٧٥٧	٣,٧٢٤,٣٠٤	١٤,٩٣١,٥٩٧	
					مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	
٧٤,٧٢٧,٠٢٢	٢,٧٢٢,٣٦٤	٥٣,٣٤٨,٧٥٧	٣,٧٢٤,٣٠٤	١٤,٩٣١,٥٩٧	الرصيد الافتتاحي - صافي
					توزيع قسط إعادة التأمين
(٧٢,٢٨٤,٠١٧)	-	-	-	(٧٢,٢٨٤,٠١٧)	مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين
					المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين
٣٦,٠٣٣,٣٤٠	٧٢٠,٧٤٨	٣٥,٣١٢,٥٩٢	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
٤٦٥,٧٢٤	-	٤٦٥,٧٢٤	-	-	خسارة الاسترداد للعقود غير المجدية الأساسية
(٣,٥٤٧,٢٤١)	-	-	(٣,٥٤٧,٢٤١)	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود المرتبطة باسترداد المطالبات المتكبدة
(٥,٤٠٨,٦٢٥)	(٢,٤١٩,٧٧٨)	(٢,٩٨٨,٨٤٧)	-	-	مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين - صافي
٢٧,٥٤٣,١٩٨	(١,٦٩٩,٠٣٠)	٣٢,٧٨٩,٤٦٩	(٣,٥٤٧,٢٤١)	-	التغيرات في إعادة التأمين نتيجة لأقساط التعديل
(٢٥١,٠٩٥)	-	(٢٥١,٠٩٥)	-	-	إيرادات تمويلية من عقود إعادة التأمين
١,٠٢٠,٨٣٢	-	١,١٢٥,٣٩٩	(١٠٤,٥٦٧)	-	اجمالي التغيرات في قائمة الدخل
(٤٣,٩٧١,٠٨٢)	(١,٦٩٩,٠٣٠)	٣٣,٦٦٣,٧٧٣	(٣,٦٥١,٨٠٨)	(٧٢,٢٨٤,٠١٧)	
					التدفقات النقدية
٦٧,٥٧٦,١٠٢	-	-	-	٦٧,٥٧٦,١٠٢	أقساط التأمين المتنازل عنها
(٤٧,٩٦٩,٣١٧)	-	(٤٧,٩٦٩,٣١٧)	-	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
١٩,٦٠٦,٧٨٥	-	(٤٧,٩٦٩,٣١٧)	-	٦٧,٥٧٦,١٠٢	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
					عقود إعادة التأمين
٥٠,٣٦٢,٧٢٥	١,٠٢٣,٣٣٤	٣٩,٠٤٣,٢١٣	٧٢,٤٩٦	١٠,٢٢٣,٦٨٢	موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
٥٠,٣٦٢,٧٢٥	١,٠٢٣,٣٣٤	٣٩,٠٤٣,٢١٣	٧٢,٤٩٦	١٠,٢٢٣,٦٨٢	الرصيد الختامي - صافي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)
١١-٢-٢ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)
١١-٢-٢-١ طبي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المجموع	أصل متعلق بالمتطلبات المتكبدة	أصل متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون	مكون الخسارة
	تعدّل المخاطر	تقديرات القيمة	مكون الخسارة	المسترد
	المتعلّقة	الحالية للتدفقات	المسترد	المسترد
	النقدية المستقبلية بالمخاطر غير المالية			
				عقود إعادة التأمين
				موجودات عقود إعادة التأمين – الرصيد
				الافتتاحي
				مطلوبات عقود إعادة التأمين – الرصيد
				الافتتاحي
٤,٨٢٨,٧٥٦	١٠٧,٢٠١	٥,٧٦٦,٤١٢	١٧٠,١٤٤	(١,٢١٥,٠٠١)
-	-	-	-	-
٤,٨٢٨,٧٥٦	١٠٧,٢٠١	٥,٧٦٦,٤١٢	١٧٠,١٤٤	(١,٢١٥,٠٠١)
				الرصيد الافتتاحي - صافي
(١١,٢٢٢,٣٢٧)	-	-	-	(١١,٢٢٢,٣٢٧)
				توزيع قسط إعادة التأمين
				مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين
				المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى
				المتكبدة عن خدمة التأمين
				تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي
				التأمين
				خسارة الاسترداد للعقود غير المجدية الأساسية
				التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة – التغيرات
				في التدفقات النقدية عند الرفاء بالعقود المرتبطة
				باسترداد المطالبات المتكبدة
				مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين -
				صافي
٣,٤٨٠,٦٦٩	٣٧,٢٩٧	٣,٤٤٣,٣٧٢	-	-
(٢٦,٦٦١)	-	(٢٦,٦٦١)	-	-
٦,٩١٩	-	-	٦,٩١٩	-
٨,٣٣٥,٢٠٠	(١٠٠,٢٦٠)	٨,٤٣٥,٤٦٠	-	-
١١,٧٩٦,١٢٧	(٦٢,٩٦٣)	١١,٨٥٢,١٧١	٦,٩١٩	-
(٢٥١,٠٩٥)	-	(٢٥١,٠٩٥)	-	-
(٨٧,٥٧٣)	-	١٦,٩٩٤	(١٠٤,٥٦٧)	-
٢٣٥,١٣٢	(٦٢,٩٦٣)	١١,٦١٨,٠٧٠	(٩٧,٦٤٨)	(١١,٢٢٢,٣٢٧)
				التغيرات في إعادة التأمين نتيجة لأقساط التعديل
				مصاريف تمويلية من عقود إعادة التأمين
				اجمالي التغيرات في قائمة الدخل
				التدفقات النقدية
				أقساط التأمين المتنازل عنها
				المبالغ المستردة من إعادة التأمين
				إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
٩,٤٤٥,١٨١	-	-	-	٩,٤٤٥,١٨١
(١١,٦٨٨,٢٠٦)	-	(١١,٦٨٨,٢٠٦)	-	-
(٢,٢٤٣,٠٢٥)	-	(١١,٦٨٨,٢٠٦)	-	٩,٤٤٥,١٨١
				عقود إعادة التأمين
				موجودات عقود إعادة التأمين – الرصيد الختامي
				مطلوبات عقود إعادة التأمين – الرصيد الختامي
٢,٨٢٠,٨٦٣	٤٤,٢٣٨	٥,٦٩٦,٢٧٦	٧٢,٤٩٦	(٢,٩٩٢,١٤٧)
-	-	-	-	-
٢,٨٢٠,٨٦٣	٤٤,٢٣٨	٥,٦٩٦,٢٧٦	٧٢,٤٩٦	(٢,٩٩٢,١٤٧)
				الرصيد الختامي - صافي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)
١١-٢-٢ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)
١١-٢-٢-١ طي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - معدلة			
المجموع	أصل متعلق بالمتطلبات المتكبدة	أصل متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة	مكون
	المتعلقة	الحالية للتدفقات	الخسارة
	بالمخاطر غير	النقدية المستقبلية	المسترد
	المالية		
			عقود إعادة التأمين
			موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد
٩,٥٤٤,٩١٢	٣٦٧,٠٣٢	٨,٩٣٤,٣٢٣	٢٤٣,٥٥٧
-	-	-	-
٩,٥٤٤,٩١٢	٣٦٧,٠٣٢	٨,٩٣٤,٣٢٣	٢٤٣,٥٥٧
			الافتتاحي
			مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
			الرصيد الافتتاحي - صافي
(١٠,٦٨٠,٩٣٣)	-	-	(١٠,٦٨٠,٩٣٣)
			توزيع قسط إعادة التأمين
			مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين
			المطالبات المتكبدة والمصرفيات الأخرى المتكبدة
٦,٨٩٠,٤٢٦	٩٦,٥٣٦	٦,٧٩٣,٨٩٠	-
(١٦,١٤١)	-	(١٦,١٤١)	-
(٧٣,٤١٣)	-	-	(٧٣,٤١٣)
			عن خدمة التأمين
			تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي
			التأمين
			خسارة الاسترداد للعقود غير المجدية الأساسية
			التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات
			في التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود المرتبطة
٤,٠٨٦,٧١١	(٣٥٦,٣٦٧)	٤,٤٤٣,٠٧٨	-
١٠,٨٨٧,٥٨٣	(٢٥٩,٨٣١)	١١,٢٢٠,٨٢٧	(٧٣,٤١٣)
			بإسترداد المطالبات المتكبدة
			مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين - صافي
(١٠٥,٧٢٧)	-	(١٠٥,٧٢٧)	-
١٠٠,٩٢٣	(٢٥٩,٨٣١)	١١,١١٥,١٠٠	(٧٣,٤١٣)
			مصاريف تمويلية من عقود إعادة التأمين
			اجمالي التغيرات في قائمة الدخل
			التدفقات النقدية
			أقساط التأمين المتنازل عنها
٩,٤٦٥,٩٣٢	-	-	٩,٤٦٥,٩٣٢
(١٤,٢٨٣,٠١١)	-	(١٤,٢٨٣,٠١١)	-
(٤,٨١٧,٠٧٩)	-	(٤,٢٨٣,٠١١)	-
			المبالغ المستردة من إعادة التأمين
			إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
			عقود إعادة التأمين
			موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
٤,٨٢٨,٧٥٦	١٠٧,٢٠١	٥,٧٦٦,٤١٢	١٧٠,١٤٤
-	-	-	-
٤,٨٢٨,٧٥٦	١٠٧,٢٠١	٥,٧٦٦,٤١٢	١٧٠,١٤٤
			مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
			الرصيد الختامي - صافي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)
١١-٢-٢ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)
١١-٢-٢-١١ مركبات (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - معدلة				
المجموع	أصل متعلق بالتغطية المتبقية	أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة	لا يشمل مكون	مكون
	مكون	تقديرات القيمة	لا يشمل مكون	مكون
	الخسارة المسترد	الحالية للتدفقات	الخسارة	المسترد
	المسترد	النقدية المستقبلية	المسترد	المسترد
		بالمخاطر غير المالية		
				عقود إعادة التأمين
				موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
٤٩,٧٥٠,٣٧١	١٤,٩٥٦,٨٣٧	١,٤٦٥,٣٢١	٣٢,٤٦١,١٧٥	٨٦٧,٠٣٨
-	-	-	-	-
٤٩,٧٥٠,٣٧١	١٤,٩٥٦,٨٣٧	١,٤٦٥,٣٢١	٣٢,٤٦١,١٧٥	٨٦٧,٠٣٨
				الرصيد الافتتاحي - صافي
(٤٠,١٨٧,٠٣٣)	(٤٠,١٨٧,٠٣٣)	-	-	-
				توزيع قسط إعادة التأمين
				مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين
				المطالبات المتكبدة والمصرفيات الأخرى المتكبدة
				عن خدمة التأمين
				تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
				تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
				خسارة الاسترداد للعقود غير المجدية الأساسية
				التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات
				في التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود المرتبطة
				بإسترداد المطالبات المتكبدة
				مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين - صافي
٤٣,٤٣٨,٨٣٢	-	٢,٢٠٦,٠١٥	٤٢,٥٣٥,٦٢٠	٩٠٣,٢١٢
٢٦٤,٢٢٥	-	٢٦٤,٢٢٥	-	-
٢,٠٨٨,٨٣٩	-	٢,٠٨٨,٨٣٩	-	-
١,٧٢٠,٨٥٦	-	١,٧٢٠,٨٥٦	-	-
٤٧,٥١٢,٧٥٢	٤١٨,٠٥٣	٤٥,٠٠٥,٨٦٠	٢,٠٨٨,٨٣٩	٤١٨,٠٥٣
(٦٤٢,٤٧٧)	-	(٦٤٢,٤٧٧)	-	-
٦,٦٨٣,٢٤٢	٤١٨,٠٥٣	٤٤,٣٦٣,٣٨٣	٢,٠٨٨,٨٣٩	٤١٨,٠٥٣
				مصاريف تمويلية من عقود إعادة التأمين
				اجمالي التغيرات في قائمة الدخل
				التدفقات النقدية
				أقساط التأمين المتنازل عنها
				المبالغ المستردة من إعادة التأمين
				إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
٣٣,٦٠٠,٣٦٨	٣٣,٦٠٠,٣٦٨	-	-	-
(٥٥,١٤٥,١٧٨)	-	(٥٥,١٤٥,١٧٨)	-	-
(٢١,٥٤٤,٨١٠)	-	(٥٥,١٤٥,١٧٨)	-	-
				عقود إعادة التأمين
				موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
				مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
				الرصيد الختامي - صافي
٣٤,٨٨٨,٨٠٣	٨,٣٧٠,١٧٢	٣,٥٥٤,١٦٠	٢١,٦٧٩,٣٨٠	١,٢٨٥,٠٩١
-	-	-	-	-
٣٤,٨٨٨,٨٠٣	٨,٣٧٠,١٧٢	٣,٥٥٤,١٦٠	٢١,٦٧٩,٣٨٠	١,٢٨٥,٠٩١

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)
١١-٢-٢ عقود إعادة التأمين المحفوظ بها (تتمة)
١١-٢-٢-٣ حوادث عامة ومسؤولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	أصل متعلق بالمتطلبات المتكبدة	أصل متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون
	تعدّل المخاطر	مكون الخسارة	مكون الخسارة المسترد
	الحالية للتدفقات المتعلقة النقدية المستقبلية بالمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة	المسترد
			عقود إعادة التأمين
			موجودات عقود إعادة التأمين – الرصيد الافتتاحي
٤,٢٧٠,٣٠٢	١٥١,٢٦٥	٢,٧٥٢,١٥٢	-
			مطلوبات عقود إعادة التأمين – الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-
٤,٢٧٠,٣٠٢	١٥١,٢٦٥	٢,٧٥٢,١٥٢	-
			الرصيد الافتتاحي - صافي
(١٠,٠٠٣,٨٥٤)	-	-	-
			توزيع قسط إعادة التأمين
			مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين
			المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين
٢,٥٢٤,٢١٤	٧٤,٨٨٨	٢,٤٤٩,٣٢٦	-
			العقود غير المجدية المعترف بها
-	-	-	-
			تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(٢٠,٠٨٧)	-	(٢٠,٠٨٧)	-
			خسارة الاسترداد للعقود غير المجدية الأساسية
-	-	-	-
			التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة – التغيرات في التدفقات النقدية عند الرفاء بالعقود المرتبطة باسترداد المطالبات المتكبدة
(٨٣٤,٨٧٨)	(١٢٠,٥٣٣)	(٧١٤,٣٤٥)	-
			مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين – صافي
١,٧١٤,٨٩٤	(٤٥,٦٤٥)	١,٧١٤,٨٩٤	-
			إيرادات تمويلية من عقود إعادة التأمين
١٧٧,٤٣٥	-	١٧٧,٤٣٥	-
(٨,١٥٧,١٧٠)	(٤٥,٦٤٥)	١,٨٩٢,٣٢٩	(١٠,٠٠٣,٨٥٤)
			اجمالي التغيرات في قائمة الدخل
			التدفقات النقدية
			أقساط التأمين المتنازل عنها
١٣,٢٤٦,١١٦	-	-	-
(٢,١٢٧,٧٩٣)	-	(٢,١٢٧,٧٩٣)	-
١١,١١٨,٣٢٣	-	(٢,١٢٧,٧٩٣)	-
			إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
			عقود إعادة التأمين
			موجودات عقود إعادة التأمين – الرصيد الختامي
٧,٢٣١,٤٥٥	١٠٥,٦٢٠	٢,٥١٦,٦٨٨	-
			مطلوبات عقود إعادة التأمين – الرصيد الختامي
-	-	-	-
٧,٢٣١,٤٥٥	١٠٥,٦٢٠	٢,٥١٦,٦٨٨	-
			الرصيد الختامي – صافي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)
١١-٢-٢ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)
١١-٢-٣ حوادث عامة ومسؤولية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - معدلة

المجموع	أصل متعلق بالمتطلبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر المتعلقة بالنقدية المستقبلية بالمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة المسترد	لا يشمل مكون الخسارة المسترد
				عقود إعادة التأمين
				موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
٨,٣١٥,٤٣٢	٢٥٤,٣٠٢	٧,٢٥٤,٠٥٢	-	٨٠٧,٠٧٨
-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
٨,٣١٥,٤٣٢	٢٥٤,٣٠٢	٧,٢٥٤,٠٥٢	-	٨٠٧,٠٧٨
				الرصيد الافتتاحي - صافي
(٥,٠٩٥,٤١٨)	-	-	-	(٥,٠٩٥,٤١٨)
				توزيع قسط إعادة التأمين
				مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين
				المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المتكبدة
١,٢١٦,٢٩٦	٥٩,٩٧٩	١,١٥٦,٣١٧	-	-
				عن خدمة التأمين
				تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
١٨٦,١٥٥	-	١٨٦,١٥٥	-	-
-	-	-	-	-
				خسارة الاسترداد للعقود غير المجدية الأساسية
				التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود المرتبطة
(٣,٠٦٧,٠٧١)	(١٦٣,٠١٦)	(٢,٩٠٤,٠٥٥)	-	-
(١,٦٦٤,٦٢٠)	(١٠٣,٠٣٧)	(١,٥٦١,٥٨٣)	-	-
				مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين - صافي
(٢٨٣,٠٠٧)	-	(٢٨٣,٠٠٧)	-	-
(٧,٠٤٣,٠٤٥)	(١٠٣,٠٣٧)	(١,٨٤٤,٥٩٠)	-	(٥,٠٩٥,٤١٨)
				مصاريف تمويلية من عقود إعادة التأمين
				اجمالي التغيرات في قائمة الدخل
				التدفقات النقدية
٥,٦٥٥,٢٢٥	-	-	-	٥,٦٥٥,٢٢٥
				أقساط التأمين المنتازل عنها
(٢,٦٥٧,٣١٠)	-	(٢,٦٥٧,٣١٠)	-	-
				المبالغ المستردة من إعادة التأمين
٢,٩٩٧,٩١٥	-	(٢,٦٥٧,٣١٠)	-	٥,٦٥٥,٢٢٥
				إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
				عقود إعادة التأمين
				موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
٤,٢٧٠,٣٠٢	١٥١,٢٦٥	٢,٧٥٢,١٥٢	-	١,٣٦٦,٨٨٥
-	-	-	-	-
٤,٢٧٠,٣٠٢	١٥١,٢٦٥	٢,٧٥٢,١٥٢	-	١,٣٦٦,٨٨٥
				مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
				الرصيد الختامي - صافي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)
١١-٢-٢ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)
١١-٢-٢-٤ هندسي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	أصل متعلق بالمتطلبات المتكبدة	أصل متعلق بالمتبقية	لا يشمل مكون	مكون الخسارة	مكون الخسارة المسترد	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بالمخاطر غير المالية	تعدّل المخاطر المتعلقة
٧,٨٣٦,٠٤٠	٢٣٠,٤٩٩	٤,٤٠٥,٦٦٣	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٨٣٦,٠٤٠	٢٣٠,٤٩٩	٤,٤٠٥,٦٦٣	-	-	-	-	-
(١٠,٠٦٤,٥٤٤)	-	-	-	-	-	-	-
٣,١٩٩,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣,١٩٩,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	-
(١٠,٠٦٤,٥٤٤)	-	-	-	-	-	-	-
٣,٩٠٨,٤٨٧	١٦٩,٦٦٩	٣,٧٣٨,٨١٨	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٩,١٨٩)	-	(٩,١٨٩)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٨١٦,٠٦٥)	(١٩٢,١٥٢)	(٢,٦٢٣,٩١٣)	-	-	-	-	-
١,٠٨٣,٢٣٣	(٢٢,٤٨٣)	١,١٠٥,٧١٦	-	-	-	-	-
(٩٨,٢٩٩)	-	(٩٨,٢٩٩)	-	-	-	-	-
(٩,٠٧٩,٦١٠)	(٢٢,٤٨٣)	١,٠٠٧,٤١٧	-	-	-	-	-
١٢,٦٢٨,٠٧٩	-	-	-	-	-	-	-
(٨٥١,١٩٤)	-	(٨٥١,١٩٤)	-	-	-	-	-
١١,٧٧٦,٨٨٥	-	(٨٥١,١٩٤)	-	-	-	-	-
١٠,٥٣٣,٣١٥	٢٠٨,٠١٦	٤,٥٦١,٨٨٦	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٥٣٣,٣١٥	٢٠٨,٠١٦	٤,٥٦١,٨٨٦	-	-	-	-	-

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)
١١-٢-٢ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)
١١-٢-٢-٤ هندسي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - معدلة				
المجموع	أصل متعلق بالمتطلبات المتكبدة	أصل متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون	مكون
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة	الخسارة المسترد	الخسارة المسترد
	المتعلقة بالمخاطر غير المالية	الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية		
				عقود إعادة التأمين
				موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
٩,٣١١,١١١	٢٨٤,٧٨٣	٩,٤٠١,٠٦٠	-	(٣٧٤,٧٣٢)
-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
٩,٣١١,١١١	٢٨٤,٧٨٣	٩,٤٠١,٠٦٠	-	(٣٧٤,٧٣٢)
				الرصيد الافتتاحي - صافي
(٧,٩٦١,٦٧٠)	-	-	-	(٧,٩٦١,٦٧٠)
				توزيع قسط إعادة التأمين
				مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين
				المطالبات المتكبدة والمصرفيات الأخرى المتكبدة
				عن خدمة التأمين
				تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
١,٧٠٤,٦٢٧	٨٠,٩٧١	١,٦٢٣,٦٥٦	-	-
٢٣٨,٦٧٢	-	٢٣٨,٦٧٢	-	-
				العقود غير المجدية المعترف بها
				استرداد الخسائر على العقود الأساسية غير المجدية
				التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود المرتبطة باسترداد المطالبات المتكبدة
(٣,٣١٨,٧٤٤)	(١٣٥,٢٥٥)	(٣,١٨٣,٤٨٩)	-	-
(١,٣٧٥,٤٤٥)	(٥٤,٢٨٤)	(١,٣٢١,١٦١)	-	-
				مصاريف تمويلية من عقود إعادة التأمين
(١٢٦,٦٣١)	-	(١٢٦,٦٣١)	-	-
(٩,٤٦٣,٧٤٦)	(٥٤,٢٨٤)	(١,٤٤٧,٧٩٢)	-	(٧,٩٦١,٦٧٠)
				اجمالي التغيرات في قائمة الدخل
				التدفقات النقدية
				أقساط التأمين المتنازل عنها
١١,٥٣٦,٢٨٠	-	-	-	١١,٥٣٦,٢٨٠
(٣,٥٤٧,٦٠٥)	-	(٣,٥٤٧,٦٠٥)	-	-
٧,٩٨٨,٦٧٥	-	(٣,٥٤٧,٦٠٥)	-	١١,٥٣٦,٢٨٠
				إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
				عقود إعادة التأمين
				موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
٧,٨٣٦,٠٤٠	٢٣٠,٤٩٩	٤,٤٠٥,٦٦٣	-	٣,١٩٩,٨٧٨
-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
٧,٨٣٦,٠٤٠	٢٣٠,٤٩٩	٤,٤٠٥,٦٦٣	-	٣,١٩٩,٨٧٨
				الرصيد الختامي - صافي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)
١١-٢-٢ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)
١١-٢-٢-٥ ممتلكات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	أصل متعلق بالمتطلبات المتكبدة	أصل متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون
	تعدّل المخاطر	مكون الخسارة	مكون الخسارة المسترد
	الحالية للتدفقات المتعلقة النقدية المستقبلية بالمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة	المسترد
			عقود إعادة التأمين
			موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
٦,٣٧٠,٢٣٨	١٦٨,٧٦٨	٣,٨٨٥,٨٣٢	-
			مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-
٦,٣٧٠,٢٣٨	١٦٨,٧٦٨	٣,٨٨٥,٨٣٢	-
			الرصيد الافتتاحي - صافي
(١٤,٧٠٧,٩٠٦)	-	-	-
			توزيع قسط إعادة التأمين
			مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين
			المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين
٥,٤٤٥,٠٣٢	١٨٦,٢٦٩	٥,٢٥٨,٧٦٣	-
			العقود غير المجدية المعترف بها
-	-	-	-
			تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(٢٦,٤٨٠)	-	(٢٦,٤٨٠)	-
			خسارة الاسترداد للعقود غير المجدية الأساسية
-	-	-	-
			التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية عند الرفاء بالعقود المرتبطة باسترداد المطالبات المتكبدة
(٢,٠١٣,١٥٨)	(١٦٢,٧٢٩)	(١,٨٥٠,٤٢٩)	-
			مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين - صافي
٣,٤٠٥,٣٩٤	٢٣,٥٤٠	٣,٣٨١,٨٥٤	-
			مصاريف تمويلية من عقود إعادة التأمين
(٢٧,٢٤٣)	-	(٢٧,٢٤٣)	-
(١١,٣٢٩,٧٥٥)	٢٣,٥٤٠	٣,٣٥٤,٦١١	(١٤,٧٠٧,٩٠٦)
			إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
			التدفقات النقدية
			أقساط التأمين المتنازل عنها
١٤,٥٦٨,٣٤٨	-	-	-
			المبالغ المستردة من إعادة التأمين
(٢,٢٠٠,٥٩١)	-	(٢,٢٠٠,٥٩١)	-
			إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
١٢,٣٦٧,٧٥٧	-	(٢,٢٠٠,٥٩١)	-
			عقود إعادة التأمين
			موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
٧,٤٠٨,٢٤٠	١٩٢,٣٠٨	٥,٠٣٩,٨٥٢	-
			مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
-	-	-	-
٧,٤٠٨,٢٤٠	١٩٢,٣٠٨	٥,٠٣٩,٨٥٢	-
			الرصيد الختامي - صافي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)
١١-٢-٢ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)
١١-٢-٢-٥ ممتلكات (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - معدلة					
المجموع	أصل متعلق بالمتطلبات المتكبدة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بالمخاطر غير المالية	أصل متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون الخسارة المسترد	مكون الخسارة المسترد
					عقود إعادة التأمين
					موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
١٤,٨٥١,٧٨٣	٣٢٦,٥٦٢	١١,٨٥٠,٠٣٥	-	٢,٦٧٥,١٨٦	
-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
١٤,٨٥١,٧٨٣	٣٢٦,٥٦٢	١١,٨٥٠,٠٣٥	-	٢,٦٧٥,١٨٦	الرصيد الافتتاحي - صافي
(١٤,٢٨٢,١٨١)	-	-	-	(١٤,٢٨٢,١٨١)	توزيع قسط إعادة التأمين
					مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين
					المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المتكبدة
٣,٠٥٧,٢٥٦	١٢٩,٨٢٩	٢,٩٢٧,٤٢٧	-	-	عن خدمة التأمين
					تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
٤٥٠,٨٠٣	-	٤٥٠,٨٠٣	-	-	التأمين
-	-	-	-	-	خسارة الاسترداد للعقود غير المجدية الأساسية
					التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود المرتبطة
(٤,٠٩٩,٧١١)	(٢٨٧,٦٢٣)	(٣,٨١٢,٠٨٨)	-	-	باسترداد المطالبات المتكبدة
(٥٩١,٦٥٢)	(١٥٧,٧٩٤)	(٤٣٣,٨٥٨)	-	-	مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين - صافي
(١٩٧,١٧٢)	-	(١٩٧,١٧٢)	-	-	مصاريف تمويلية من عقود إعادة التأمين
(١٥,٠٧١,٠٠٥)	(١٥٧,٧٩٤)	(٦٣١,٠٣٠)	-	(١٤,٢٨٢,١٨١)	اجمالي التغييرات في قائمة الدخل
					التدفقات النقدية
					أقساط التأمين المتنازل عنها
١٣,٩٢٢,٦٣٣	-	-	-	١٣,٩٢٢,٦٣٣	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
(٧,٣٣٣,١٧٣)	-	(٧,٣٣٣,١٧٣)	-	-	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
٦,٥٨٩,٤٦٠	-	(٧,٣٣٣,١٧٣)	-	١٣,٩٢٢,٦٣٣	
					عقود إعادة التأمين
					موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
٦,٣٧٠,٢٣٨	١٦٨,٧٦٨	٣,٨٨٥,٨٣٢	-	٢,٣١٥,٦٣٨	
-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
٦,٣٧٠,٢٣٨	١٦٨,٧٦٨	٣,٨٨٥,٨٣٢	-	٢,٣١٥,٦٣٨	الرصيد الختامي - صافي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)
١١-٢-٢ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)
١١-٢-٢-٦ النقل البحري

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	أصل متعلق بالمتطلبات المتكبدة	أصل متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون
	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة	مكون الخسارة
	المتعلقة	الحالية للتدفقات	المسترد
	النقدية المستقبلية بالمخاطر غير المالية		
			عقود إعادة التأمين
			موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
١٤,٩٨١,٧٦٢	٧٣١,٨٨٦	١٣,٧٧١,٩٧٢	٤٧٧,٩٠٤
			مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-
١٤,٩٨١,٧٦٢	٧٣١,٨٨٦	١٣,٧٧١,٩٧٢	٤٧٧,٩٠٤
			الرصيد الافتتاحي - صافي
(٨,١٤٠,١٠٨)	-	-	(٨,١٤٠,١٠٨)
			توزيع قسط إعادة التأمين
			مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين
			المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين
٦,٢٧٨,٧٧٣	١٦٤,٩٨٥	٦,١١٣,٧٨٨	-
(٢٣٩,٥٩٤)	-	(٢٣٩,٥٩٤)	-
-	-	-	-
(٦,٨٠٢,٣١٤)	(٥٩١,٣٧١)	(٦,٢١٠,٩٤٣)	-
			تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(٧٦٣,١٣٥)	(٤٢٦,٣٨٦)	(٣٣٦,٧٤٩)	-
			خسارة الاسترداد للعقود غير المجدية الأساسية
٤٦٥,٦٧١	-	٤٦٥,٦٧١	-
(٨,٤٣٧,٥٧٢)	(٤٢٦,٣٨٦)	١٢٨,٩٢٢	-
			التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية عند الرفاء بالعقود المرتبطة باسترداد المطالبات المتكبدة
			مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين - صافي
			إيرادات تمويلية من عقود إعادة التأمين
			اجمالي التغيرات في قائمة الدخل
			التدفقات النقدية
			أقساط التأمين المتنازل عنها
٧,٧٤٤,٨٧٩	-	-	٧,٧٤٤,٨٧٩
(٥,٦٢١,٠٨١)	-	(٥,٦٢١,٠٨١)	-
٢,١٢٣,٧٩٨	-	(٥,٦٢١,٠٨١)	-
			المبالغ المستردة من إعادة التأمين
			إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
			عقود إعادة التأمين
٨,٦٦٧,٩٨٨	٣٠٥,٥٠٠	٨,٢٧٩,٨١٣	٨٢,٦٧٥
			موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
-	-	-	-
٨,٦٦٧,٩٨٨	٣٠٥,٥٠٠	٨,٢٧٩,٨١٣	٨٢,٦٧٥
			مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
			الرصيد الختامي - صافي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
٢-١١ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)
٢-٢-١١ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)
٢-٢-١١ ٦-٢-١١ النقل البحري (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - معدلة			
المجموع	أصل متعلق بالمتطلبات المتكبدة	أصل متعلق بالتغطية المتبقية	
	تقديرات القيمة	لا يشمل مكون	مكون
	تعدّل المخاطر	الخسارة المسترد	الخسارة المسترد
	المتعلّقة	المسترد	المسترد
	بالمخاطر غير		
	المالية		
			عقود إعادة التأمين
			موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد
١٣,٧٦٠,١٣٠	٤٢٦,٤٧٦	١٢,٥٧٣,١٨٩	٧٦٠,٤٦٥
-	-	-	الافتتاحي
-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
١٣,٧٦٠,١٣٠	٤٢٦,٤٧٦	١٢,٥٧٣,١٨٩	٧٦٠,٤٦٥
			الرصيد الافتتاحي - صافي
(٨,٣٢٥,٥٥٨)	-	-	(٨,٣٢٥,٥٥٨)
			توزيع قسط إعادة التأمين
			مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين
			المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المتكبدة
١٠,٨٤٣,٠٢٤	٤٤٨,٣٨٩	١٠,٣٩٤,٦٣٥	-
			عن خدمة التأمين
			تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي
٣٠٤,٦١٢	-	٣٠٤,٦١٢	-
			التأمين
-	-	-	-
			خسارة الاسترداد للعقود غير المجدية الأساسية
			التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات
			في التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود المرتبطة
(٢,٨٧٠,٢٨١)	(١٤٢,٩٧٩)	(٢,٧٢٧,٣٠٢)	-
			باسترداد المطالبات المتكبدة
٨,٢٧٧,٣٥٥	٣٠٥,٤١٠	٧,٩٧١,٩٤٥	-
			مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين - صافي
(٧٧١,٣٢٦)	-	(٧٧١,٣٢٦)	-
			مصاريف تمويلية من عقود إعادة التأمين
(٨١٩,٥٢٩)	٣٠٥,٤١٠	٧,٢٠٠,٦١٩	(٨,٣٢٥,٥٥٨)
			اجمالي التغييرات في قائمة الدخل
			التدفقات النقدية
			أقساط التأمين المتنازل عنها
٨,٠٤٢,٩٩٧	-	-	٨,٠٤٢,٩٩٧
(٦,٠٠١,٨٣٦)	-	(٦,٠٠١,٨٣٦)	-
			المبالغ المستردة من إعادة التأمين
٢,٠٤١,١٦١	-	(٦,٠٠١,٨٣٦)	٨,٠٤٢,٩٩٧
			إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
			عقود إعادة التأمين
			موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
١٤,٩٨١,٧٦٢	٧٣١,٨٨٦	١٣,٧٧١,٩٧٢	٤٧٧,٩٠٤
			مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
١٤,٩٨١,٧٦٢	٧٣١,٨٨٦	١٣,٧٧١,٩٧٢	٤٧٧,٩٠٤
			الرصيد الختامي - صافي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)
١١-٢-٢ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)
١١-٢-٢-٧ الحماية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	أصل متعلق بالمتطلبات المتكبدة	أصل متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون
	تعدّل المخاطر	تقديرات القيمة	مكون الخسارة
	المتعلّقة	الحالية للتدفقات	المسترد
	النقدية المستقبلية بالمخاطر غير المالية		
			عقود إعادة التأمين
			موجودات عقود إعادة التأمين – الرصيد الافتتاحي
١,٥٥١,١٢١	٤٧,٦٥٥	١,٠٨٧,٣٤٩	-
			مطلوبات عقود إعادة التأمين – الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-
١,٥٥١,١٢١	٤٧,٦٥٥	١,٠٨٧,٣٤٩	-
			الرصيد الافتتاحي - صافي
(٥٦٤,٤٧٥)	-	-	-
			توزيع قسط إعادة التأمين
			مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين
			المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين
١٢١,٩٦٠	٧٢٠	١٢١,٢٤٠	-
			تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
٢٥,١٩٢	-	٢٥,١٩٢	-
			خسارة الاسترداد للعقود غير المجدية الأساسية
-	-	-	-
(٧١,٨٣٠)	(٤٧,٦٥٣)	(٢٤,١٧٧)	-
			التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة – التغييرات في التدفقات النقدية عند الرفاء بالعقود المرتبطة باسترداد المطالبات المتكبدة
٧٥,٣٢٠	(٤٦,٩٣٣)	١٢٢,٢٥٥	-
			مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين – صافي
٣٥,٠٦٨	-	٣٥,٠٦٨	-
(٤٥٤,٠٨٧)	(٤٦,٩٣٣)	١٥٧,٣٢٣	-
			إيرادات تمويلية من عقود التأمين
			اجمالي التغييرات في قائمة الدخل
			التدفقات النقدية
٦٧٤,٧٤٢	-	-	-
			أقساط التأمين المتنازل عنها
(١,١٧٧,٧١٢)	-	(١,١٧٧,٧١٢)	-
			المبالغ المستردة من إعادة التأمين
(٥٠٢,٩٧٠)	-	(١,١٧٧,٧١٢)	-
			إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
			عقود إعادة التأمين
٥٩٤,٠٦٦	٧٢٢	٦٦,٩٦٠	-
			موجودات عقود إعادة التأمين – الرصيد الختامي
-	-	-	-
٥٩٤,٠٦٦	٧٢٢	٦٦,٩٦٠	-
			مطلوبات عقود إعادة التأمين – الرصيد الختامي
			الرصيد الختامي – صافي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١١

عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
١١-٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)
١١-٢-٢ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)
١١-٢-٢-١١ الحماية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م - معدلة				
المجموع	أصل متعلق بالمتطلبات المتكبدة	أصل متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون	مكون
	تعديل المخاطر المتعلقة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المالية	الخسارة المسترد	الخسارة المسترد
				عقود إعادة التأمين
				موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
١,٠٠١,٣٧٠	١٢,٤٧٣	٦٣٣,٦٣٩	-	٣٥٥,٢٥٨
-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي
١,٠٠١,٣٧٠	١٢,٤٧٣	٦٣٣,٦٣٩	-	٣٥٥,٢٥٨
				الرصيد الافتتاحي - صافي
(٤٦٢,١٥٥)	-	-	-	توزيع قسط إعادة التأمين
				مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين
				المطالبات المتكبدة والمصرفيات الأخرى المتكبدة عن خدمة التأمين
٧٤٩,٨٥٧	١,٤٨٦	٧٤٨,٣٧١	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(١,٢٧٨)	-	(١,٢٧٨)	-	خسارة الاسترداد للعقود غير المجدية الأساسية
-	-	-	-	التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود المرتبطة باسترداد المطالبات المتكبدة
٨٥٣,٧٧٤	٣٣,٦٩٦	٨٢٠,٠٧٨	-	مبالغ قابلة للاسترداد من معيدي التأمين - صافي
١,٦٠٢,٣٥٣	٣٥,١٨٢	١,٥٦٧,١٧١	-	مصاريف تمويلية من عقود إعادة التأمين
(٣٤,٦٧٥)	-	(٣٤,٦٧٥)	-	اجمالي التغيرات في قائمة الدخل
١,١٠٥,٥٢٣	٣٥,١٨٢	١,٥٣٢,٤٩٦	-	التدفقات النقدية
				أقساط التأمين المتنازل عنها
٥٢٣,٠١٤	-	-	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
(١,٠٧٨,٧٨٦)	-	(١,٠٧٨,٧٨٦)	-	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (الخارجة)
(٥٥٥,٧٧٢)	-	(١,٠٧٨,٧٨٦)	-	
				عقود إعادة التأمين
				موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
١,٥٥١,١٢١	٤٧,٦٥٥	١,٠٨٧,٣٤٩	-	٤١٦,١١٧
-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الختامي
١,٥٥١,١٢١	٤٧,٦٥٥	١,٠٨٧,٣٤٩	-	٤١٦,١١٧
				الرصيد الختامي - صافي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٢
(أ)
موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار
المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي
توضح قائمة المركز المالي المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

م ٢٠٢٣			موجودات حق الاستخدام
الإجمالي	متاجر نقاط البيع	المباني المكتبية	التكلفة:
١٣,١٣٧,٦٦٥	٢,٩٥٠,٥٦٩	١٠,١٨٧,٠٩٦	يناير ٢٠٢٣
٦,١٨٢,٣٠٦	١٠٠,٤١٧	٦,٠٨١,٨٨٩	الإضافات خلال العام
(٢٠٥,٧٥٦)	(٢٠٥,٧٥٦)	-	الإنهاء خلال العام
١١٨,٩٦٨	١١٨,٩٦٨	-	التعديل خلال العام
١٩,٢٣٣,١٨٣	٢,٩٦٤,١٩٨	١٦,٢٦٨,٩٨٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
م ٢٠٢٢			الاستهلاك المتراكم:
(٥,٦٨٩,٩٢٩)	(١,٠٨٣,٤٦٩)	(٤,٦٠٦,٤٦٠)	يناير ٢٠٢٣
(٣,٣٢٨,٩٧٩)	(٦٠٧,٨٠٦)	(٢,٧٢١,١٧٣)	المحمل لهذا العام
٤٠,٩١٤	٤٠,٩١٤	-	الإنهاء خلال العام
(٨,٩٧٧,٩٩٤)	(١,٦٥٠,٣٦١)	(٧,٣٢٧,٦٣٣)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠,٢٥٥,١٨٩	١,٣١٣,٨٣٧	٨,٩٤١,٣٥٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
م ٢٠٢٢			التكلفة:
الإجمالي	متاجر نقاط البيع	المباني المكتبية	يناير ٢٠٢٣
١١,٣٢٣,٧٨٣	١,٤٧٤,٤٠٢	٩,٨٤٩,٣٨١	الإضافات خلال العام
٨,٥٦٣,٣٩١	٢,٨٧٨,٧٠٥	٥,٦٨٤,٦٨٦	الإنهاء خلال العام
(٦,٧٤٩,٥٠٩)	(١,٤٠٢,٥٣٨)	(٥,٣٤٦,٩٧١)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٣,١٣٧,٦٦٥	٢,٩٥٠,٥٦٩	١٠,١٨٧,٠٩٦	الاستهلاك المتراكم:
(٣,٧٣٩,٦٩٦)	(٦٦٥,٢٦٠)	(٣,٠٧٤,٤٣٦)	يناير ٢٠٢٢
(٣,٠٢٧,٨١٧)	(٧٥٥,٧٨١)	(٢,٢٧٢,٠٣٧)	المحمل لهذا العام
١,٠٧٧,٥٨٥	٣٣٧,٥٧٢	٧٤٠,٠١٣	الإنهاء خلال العام
(٥,٦٨٩,٩٢٩)	(١,٠٨٣,٤٦٩)	(٤,٦٠٦,٤٦٠)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧,٤٤٧,٧٣٦	١,٨٦٧,١٠٠	٥,٥٨٠,٦٣٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار (تتمة)

(أ) المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي
مطلوبات عقود الإيجار

يتم سداد الالتزامات المتعلقة بالتزامات الإيجار على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢,٠٧٤,٤١٥	٤,٥٤٩,٤٢١	خلال عام واحد
٤,٠٩١,٣٣٩	٧,٢٨٩,١٣٠	بعد سنة واحدة ولكن لا تتجاوز خمس سنوات
١,٠٣٥,٧٦٠	-	بعد خمس سنوات
٧,٢٠١,٥١٤	١١,٨٣٨,٥٥١	
(٤٢٥,١٨٥)	(٧٣٠,٨٦٠)	تكاليف التمويل المستقبلية
٦,٧٧٦,٣٢٩	١١,١٠٧,٦٩١	إجمالي التزامات الإيجار
٢,٠٢٤,٠٥٩	٤,١٦٠,٧٦٥	المتداولة
٤,٧٥٢,٢٧٠	٦,٩٤٦,٩٢٦	غير المتداولة
٦,٧٧٦,٣٢٩	١١,١٠٧,٦٩١	

إن الحركة في مطلوبات عقود الإيجار هي كما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٦,٧٣٢,٨١٠	٦,٧٧٦,٣٢٩	يناير
٨,٥٦٣,٣٩١	٦,١٨٢,٣٠٦	الإضافة خلال العام
(٦,٧٦٣,٧٩٠)	(١٦١,٣٤٢)	الإنهاء خلال العام
-	١٠٨,٤٠٠	التعديل خلال العام
٢٦٧,٩٧٧	٥٣٢,٠٨٣	تكاليف التمويل
٨,٨٠٠,٣٨٨	١٣,٤٣٧,٧٧٦	
(٢,٠٢٤,٠٥٩)	(٢,٣٣٠,٠٨٥)	دفعة خلال العام
٦,٧٧٦,٣٢٩	١١,١٠٧,٦٩١	٣١ ديسمبر

يبلغ إجمالي التدفق النقدي الخارج في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٩ مليون ريال سعودي)

(ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

بلغ إجمالي تكاليف التمويل المعترف بها في قائمة الدخل المتعلقة بالتزامات الإيجار ٠,٥ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٢ مليون ريال سعودي). بلغت المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل مبلغ ٠,٤ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٩ مليون ريال سعودي).

(ج) تفاصيل الأنشطة التأجير للشركة

تقوم الشركة بتأجير مباني المكاتب ومتاجر نقاط البيع المختلفة في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. عادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لمدة تتراوح بين ستة أشهر وخمس سنوات، ولكن قد يكون لها خيارات التمديد. إن المتوسط المرجح لسعر الاقتراض الإضافي المطبق على التزام الإيجار يتراوح بين ٢,٩٪ إلى ٧,٩٪.

يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات. لا يتم استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

ممتلكات و معدات

- ١٣

التكلفة:	الأثاث وادوات المكاتب	الحاسب الآلي	سيارات	تحسينات موجودات مستأجرة إجمالي	
يناير	١٦,٠٢٨,٥١٧	٧,٠٨١,٨٧٠	٤٧٥,٣٠٨	٢,٠٧٢,٤٣٧	٢٥,٦٥٨,١٣٢
الإضافات	٥١,٨٤٩	١,٤١٠,٨٥٧	-	١,٩١٠,٦٧٢	٣,٣٧٣,٣٧٨
في ٣١ ديسمبر	١٦,٠٨٠,٣٦٦	٨,٤٩٢,٧٢٧	٤٧٥,٣٠٨	٣,٩٨٣,١٠٩	٢٩,٠٣١,٥١٠
الاستهلاك المتراكم:					
يناير	(١٠,٩٩٠,٤٩٤)	(٦,١٤٧,٣٥٣)	(٤٧٥,٣٠٨)	(٤٧٩,٠٣٩)	(١٨,٠٩٢,١٩٤)
المحمل لهذا العام	(٥٨١,٤٦٣)	(١,٠٨٨,٠٥٩)	-	(٨٤٩,٢٣٣)	(٢,٥١٨,٧٥٥)
٣١ ديسمبر	(١١,٥٧١,٩٥٧)	(٧,٢٣٥,٤١٢)	(٤٧٥,٣٠٨)	(١,٣٢٨,٢٧٢)	(٢٠,٦١٠,٩٤٩)
صافي القيمة الدفترية:					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤,٥٠٨,٤٠٩	١,٢٥٧,٣١٥	-	٢,٦٥٤,٨٣٧	٨,٤٢٠,٥٦١

التكلفة:	الأثاث وادوات المكاتب	الحاسب الآلي	سيارات	تحسينات موجودات مستأجرة إجمالي	
يناير	١٥,٥٦٩,٥٢٦	٦,٦٤٣,٧١٧	٤٧٥,٣٠٨	٢,٠٧٢,٤٣٧	٢٤,٧٦٠,٩٨٨
الإضافات	٤٥٨,٩٩١	٤٣٨,١٥٣	-	-	٨٩٧,١٤٤
في ٣١ ديسمبر	١٦,٠٢٨,٥١٧	٧,٠٨١,٨٧٠	٤٧٥,٣٠٨	٢,٠٧٢,٤٣٧	٢٥,٦٥٨,١٣٢
الاستهلاك المتراكم:					
يناير	(٩,٨٥١,٤٦٦)	(٥,٥٧٩,٣٠٦)	(٤٧٥,٣٠٨)	-	(١٥,٩٠٦,٠٨٠)
المحمل لهذا العام	(١,١٣٩,٠٢٨)	(٥٦٨,٠٤٧)	-	(٤٧٩,٠٣٩)	(٢,١٨٦,١١٤)
٣١ ديسمبر	(١٠,٩٩٠,٤٩٤)	(٦,١٤٧,٣٥٣)	(٤٧٥,٣٠٨)	(٤٧٩,٠٣٩)	(١٨,٠٩٢,١٩٤)
صافي القيمة الدفترية:					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥,٠٣٨,٠٢٣	٩٣٤,٥١٧	-	١,٥٩٣,٣٩٨	٧,٥٦٥,٩٣٨

تم تخصيص الاستهلاك المحمل لعام ٢٠٢٣ بمبلغ ٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢,٢ مليون ريال سعودي) لمصاريف خدمات التأمين.

يتم استهلاك تكلفة البنود الأخرى للممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، كما يلي:

السنوات

١٠-٤
٤
٤
٥

الأثاث وادوات المكاتب
الحاسب الآلي
سيارات
تحسينات موجودات مستأجرة

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - موجودات غير ملموسة

التكلفة:	البرمجيات	نموذج تسعير المركبات	العلاقات مع العملاء	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
أينابر ٢٠٢٣	٣٨,٦٣١,٢٦٢	٢٣,٤٢٨,٠٠٠	١٢,٦٦١,٠٠٠	٣,٨٨٠,١٩٤	٧٨,٦٠٠,٤٥٦
الإضافات	٢,٥٤٢,٧٧٢	-	-	٥,٣١٨,٥٣٢	٧,٨٦١,٣٠٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤١,١٧٤,٠٣٤	٢٣,٤٢٨,٠٠٠	١٢,٦٦١,٠٠٠	٩,١٩٨,٧٢٦	٨٦,٤٦١,٧٦٠
الإطفاء المتراكم:					
أينابر ٢٠٢٣	(٢٢,٣٩١,٢٠٩)	(٦,٩٧٢,٦١٨)	(٣,٧٦٨,١٥٦)	-	(٣٣,١٣١,٩٨٣)
المحمل لهذا العام	(٥,٧٦٦,٩٩٤)	(٣,٣٤٦,٨٥٦)	(١,٨٠٨,٧١٦)	-	(١٠,٩٢٢,٥٦٦)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٢٨,١٥٨,٢٠٣)	(١٠,٣١٩,٤٧٤)	(٥,٥٧٦,٨٧٢)	-	(٤٤,٠٥٤,٥٤٩)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٣,٠١٥,٨٣١	١٣,١٠٨,٥٢٦	٧,٠٨٤,١٢٨	٩,١٩٨,٧٢٦	٤٢,٤٠٧,٢١١
التكلفة:	البرمجيات	نموذج تسعير المركبات	العلاقات مع العملاء	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
أينابر ٢٠٢٢	٢٤,٦٤٥,٢٦٤	٢٣,٤٢٨,٠٠٠	١٢,٦٦١,٠٠٠	-	٦٠,٧٣٤,٢٦٤
الإضافات	٧,٠٨٢,٥٤٥	-	-	٣,٨٨٠,١٩٤	١٠,٩٦٢,٧٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١,٧٢٧,٨٠٩	٢٣,٤٢٨,٠٠٠	١٢,٦٦١,٠٠٠	٣,٨٨٠,١٩٤	٧١,٦٩٧,٠٠٣
الإطفاء المتراكم:					
أينابر ٢٠٢٢	(١١,٧٧٠,٥١٥)	(٣,٦٢٥,٧٦٢)	(١,٩٥٩,٤٤٠)	-	(١٧,٣٥٥,٧١٧)
المحمل لهذا العام	(٣,٧١٧,٢٤١)	(٣,٣٤٦,٨٥٦)	(١,٨٠٨,٧١٦)	-	(٨,٨٧٢,٨١٣)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١٥,٤٨٧,٧٥٦)	(٦,٩٧٢,٦١٨)	(٣,٧٦٨,١٥٦)	-	(٢٦,٢٢٨,٥٣٠)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٦,٢٤٠,٠٥٣	١٦,٤٥٥,٣٨٢	٨,٨٩٢,٨٤٤	٣,٨٨٠,١٩٤	٤٥,٤٦٨,٤٧٣

يتم تحميل الإطفاء على قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على أساس ما يلي الأعمار الإنتاجية المقدر:

إجمالي العمر الإنتاجي	البرمجيات
٤	نموذج تسعير المحركات
٧	العلاقات مع العملاء

- تشمل برامج الحاسب الآلي بشكل أساسي على نظام إيمز وبرامج أخرى تستخدم لأغراض إعداد التقارير المالية.
 - تمت رسملة نموذج تسعير السيارات وعلاقات العملاء نتيجة الاندماج مع الشركة الأهلية.
 - تتعلق الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالبرامج التي يتم تطويرها داخليًا.
- تم تخصيص رسوم الإطفاء لعام ٢٠٢٣ بمبلغ ١٠,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٨,٣ مليون ريال سعودي) لمصاريف خدمات التأمين.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٥

الوديعة النظامية

وتمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع، والذي يتم الاحتفاظ به وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. يحق للبنك المركزي السعودي الحصول على أرباح هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها دون موافقتها. وفقاً للتعليمات الواردة من البنك المركزي السعودي بموجب تعميمها المؤرخ ١ مارس ٢٠١٦، أفصحت الشركة عن الفائدة المستحقة على الوديعة النظامية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ كموجود ومطلوب في هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. بناءً على طلب البنك المركزي السعودي، قامت الشركة بتحرير الدخل المستحق على الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والبالغ ٨,٩٥ مليون ريال سعودي. انظر أيضاً الإيضاح ٢ (أ).

يمثل إجمالي القيمة الدفترية للودائع النظامية 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 قياسي وضعيف من AAA إلى BBB. إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمونة. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ١ يناير ٢٠٢٢، كان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات المالية غير جوهري.

حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الودائع النظامية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)
١٢,٠٧٨	-
-	٨,٦٠٥
١٢,٠٧٨	٨,٦٠٥
(٣,٩٠٨)	٣,٤٧٣
٨,١٧٠	١٢,٠٧٨

الرصيد الافتتاحي

تعديل الخسائر المترجمة الافتتاحية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

مخصص الخسارة الافتتاحية كما في ١ يناير - بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها في قائمة الدخل خلال السنة

الرصيد الختامي

- ١٦

مستحقات ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)
٩,٨٥٧,٤٩٢	١٨,٨٩١,٤٣٩
١١,٢٠٢,٥٣٥	٩,٨١٩,١١٢
-	٤,٨٧١,١٤٣
٢,٨٥٦,١٨٠	٢,٨٥٦,١٨٠
١٠٦,٧٩٩	١١٢,٨٧٥
٢٤,٠٢٣,٠٠٦	٣٦,٥٥٠,٧٤٩

المصروفات المستحقة

ضريبة الخصم المستحقة

ضريبة القيمة المضافة

رسوم الإشراف المستحقة

مستحقات الموظفين المستحقة

- ١٧

التزامات منافع الموظفين

١٧,١ الوصف العام للخطة

تدير الشركة خطة منافع محددة بما يتماشى مع متطلبات نظام 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 مملكة البحرين المملكة العربية السعودية. إن خطط مكافآت نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة ويتم الوفاء بالتزام دفع المنافع عند استحقاقها عند انتهاء الخدمة.

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
١٨,٢٥٦,٣٥٤	١٦,٩٢٧,٦٨٠
٢,٤١٨,٦٨١	٢,٣٥٢,٩٣٥
٦٤٧,٨٣٧	٣٩٦,٦٩٠
(١,٦٤٧,٦٢٨)	(٢,٤٨٤,٤٧٣)
٤٤,٤٥٧	١,٠٦٣,٥٢٢
١٩,٧١٩,٧٠١	١٨,٢٥٦,٣٥٤

١ يناير

تكلفة الخدمة الحالية

مصروفات الفوائد

المدفوعات

خسارة إعادة القياس

٣١ ديسمبر

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٧ -

التزامات منافع الموظفين (تتمة)

١٧-٢ المبالغ المعترف بها في قائمتي الدخل والدخل الشامل

إن المبالغ المعترف بها في قائمتي الدخل والدخل الشامل المتعلقة بالتزامات منافع الموظفين هي كما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢,٣٥٢,٩٣٥	٢,٤١٨,٦٨١	نتيجة الخدمة الحالية
٣٩٦,٦٩٠	٦٤٧,٨٣٧	تكاليف التمويل
٢,٧٤٩,٦٢٥	٣,٠٦٦,٥١٨	إجمالي المبلغ المعترف به في قائمة الدخل
		إعادة القياس
١,٠٦٣,٥٢٢	٤٤,٤٥٧	الخسارة الناتجة عن التغيير في تعديلات الخبرة
١,٠٦٣,٥٢٢	٤٤,٤٥٧	إجمالي المبلغ المعترف به في قائمة الدخل الشامل

١٧-٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

تم استخدام النطاق التالي من الافتراضات الاكتوارية الهامة من قبل الشركة لتقييم التزام منافع ما بعد التوظيف:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٥٠%	٤,٥%	معدل الخصم
٣,٥٠%	٤,٥%	معدل نمو الرواتب

١٧-٤ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

إن تأثير التغيرات في الحساسيات على القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة هو كما يلي:

التأثير على التزامات منافع الموظفين		التغيير في الافتراض		
انخفاض في الافتراض	زيادة في الافتراض	انخفاض في الافتراض	زيادة في الافتراض	
٧١١,٨٩٢	(٦٦٨,٥٢٣)	-٠,٥%	+٠,٥%	معدل الخصم
(٦٧١,٦٣٨)	٧٠٨,٣٩٤	-٠,٥%	+٠,٥%	معدل نمو الرواتب

يعتمد تحليل الحساسية على التغيير في الافتراض مع ثبات جميع الافتراضات الأخرى. ومن الناحية العملية، من غير المرجح أن يحدث هذا، وقد تكون التغييرات في بعض الافتراضات مترابطة. عند حساب حساسية التزام المنافع المحددة للافتراضات الاكتوارية الهامة، تم تطبيق نفس الطريقة (القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة المحسوبة بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) عند حساب التزام منافع الموظفين.

١٧-٥ تحليل الاستحقاق المتوقع

يبلغ المتوسط المرجح لمدة التزام المنافع المحددة ٦,٩ سنوات (٢٠٢٢: ٧,١ سنوات). إن تحليل الاستحقاق المتوقع للالتزامات منافع الموظفين غير المخصومة هو كما يلي:

	أقل من سنة	ما بين ١ - ٢ سنة	ما بين ٢ - ٥ سنة	ما بين ٥ - ١٠ سنة	أكثر من ١٠ سنوات	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٠٨٩,٨٠٧	٤,٣٨٨,٦٢١	٣,٣٠١,٥٠٣	٦,٣٥٢,٧٧٢	١١,٦٩٨,١٧٩	٢٧,٨٣٠,٨٨٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٩٠٧,٧٦٧	٢,٦٧٦,٧٧١	٤,١٤٨,٧٣١	٥,٦٦٤,٩٦٦	٩,٣٧٢,٨٦١	٢٣,٧٧١,٠٩٦

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٤٥٨,٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٥٨,٩ مليون ريال سعودي) يتكون من ٤٥,٨ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٥,٨ مليون سهم) ١٠ ريال سعودي لكل منهما. حصة المساهمين بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	ريال سعودي
	٤,٧١٧,٩٩٩	٤٧,١٧٩,٩٨٦
	٢,٤٧٥,١١٣	٢٤,٧٥١,١٣٥
	٣٨,٧٠١,٨١٦	٣٨٧,٠١٨,١٥٩
	٤٥,٨٩٤,٩٢٨	٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠

شركة روابي القابضة
شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب. (مقفلة)
أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	ريال سعودي
	٤,٩٤٠,٥٨٩	٤٩,٤٠٥,٨٩٠
	٤,٧١٧,٩٩٩	٤٧,١٧٩,٩٨٦
	٢,٤٧٥,١١٣	٢٤,٧٥١,١٣٥
	٣٣,٧٦١,٢٢٧	٣٣٧,٦١٢,٢٦٩
	٤٥,٨٩٤,٩٢٨	٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠

يقين كابيتال
شركة روابي القابضة
شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب. (مقفلة)
أخرى

١٩- الاحتياطي النظامي

وفقاً للوائح الشركة والمادة ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على الشركة تحويل ما لا يقل عن ٢٠٪ من أرباحها السنوية، بعد تعديل الخسائر المتراكمة، إلى احتياطي نظامي حتى يصل هذا الاحتياطي إلى ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٢٠-

نتائج خدمة التأمين

إن تحليل إيرادات التأمين ومصروفات التأمين وصافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها حسب كل خط للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ في الجداول أدناه على التوالي. وتتضمن معلومات إضافية عن المبالغ المعترف بها في قائمة الإيرادات ضمن تعديلات أرصدة عقود التأمين.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

طبي	مركبات	حوادث عامة ومسؤولية	هندسي	ممتلكات	النقل البحري	الحماية	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م							
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط							
٢٦٢,٧١٠,٠٩٣	٢٦٦,٠٦٨,٦٩٥	٤٢,٨٢٤,٢١٠	١٦,٢٩٧,٠٦٩	٢٠,٩٢٦,٩٦٢	١٤,٦٤٥,٧٦٥	١,٠١٠,٥٨٨	٦٢٤,٤٨٣,٣٨٢
المطالبات المتكبدة ومصروفات خدمة التأمين الأخرى المتكبدة*							
(١٦٨,٥٥٣,٢٤٥)	(٢١٩,١٣١,٢٧٢)	(١٧,٢٤٣,٩٠٤)	(٥,٧٦٦,٦٧١)	(٨,٣٣٥,٧٩٥)	(٨,٩٨٥,٨٠٨)	(٤٩٦,٨٥٣)	(٤٢٨,٥١٣,٥٤٨)
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التسوية على الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة							
(٢١٠,٨٧٥)	٩,٥٦٨,٧٩٧	-	-	-	-	-	٩,٣٥٧,٩٢٢
الخسائر من العقود غير المجدية وعكس الخسائر							
١٠,٢٩٠,٤٥١	١٣,٤٥٨,٣٥٢	١,٦٦٣,٢٠٩	٣,٣٥٧,٣٧٦	٢,٥٣٧,٥٦٥	٧,٤٢٢,٧٨٧	٥٩٥,٧٠٣	٣٩,٣٢٥,٤٤٣
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين							
(٣٣,٥٤٨,٧٤٢)	(٧٥,٤٣٨,٠٠٠)	(١١,٢٠٢,٨٨٨)	(٣,٦٧٠,١٧٥)	(٤,٢٣٨,٢٨٣)	(٢,٥٧٦,٥٩٢)	(٣١٥,٠٤٥)	(١٣٠,٩٨٩,٧٢٥)
إجمالي مصاريف خدمة التأمين							
(١٩٢,٠٢٢,٤١١)	(٢٧١,٥٤٢,١٢٣)	(٢٦,٧٨٣,٥٨٣)	(٦,٠٧٩,٤٧٠)	(١٠,٠٣٦,٥١٣)	(٤,١٣٩,٦١٣)	(٢١٦,١٩٥)	(٥١٠,٨١٩,٩٠٨)

* يتضمن ذلك توزيع فائض بمبلغ ١١,٦ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (راجع إيضاح ٣٨).

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢٠ -

نتائج خدمة التأمين (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

طبي	مركبات	حوادث عامة ومسؤولية	هندسي	ممتلكات	النقل البحري	الحماية	الاجمالي	إيرادات إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط
(١١,٢٢٢,٣٢٧)	(١٧,٥٨٠,٨٠٣)	(١٠,٠٠٣,٨٥٤)	(١٠,٠٦٤,٥٤٤)	(١٤,٧٠٧,٩٠٦)	(٨,١٤٠,١٠٨)	(٥٦٤,٤٧٥)	(٧٢,٢٨٤,٠١٧)	قسط إعادة التأمين المسند المحفوظ به عمولة إعادة التأمين (الثابتة)
(١١,٢٢٢,٣٢٧)	(١٧,٥٨٠,٨٠٣)	(١٠,٠٠٣,٨٥٤)	(١٠,٠٦٤,٥٤٤)	(١٤,٧٠٧,٩٠٦)	(٨,١٤٠,١٠٨)	(٥٦٤,٤٧٥)	(٧٢,٢٨٤,٠١٧)	قسط إعادة التأمين المسند
٣,٤٨٠,٦٦٩	١٤,٢٧٤,٢٠٥	٢,٥٢٤,٢١٤	٣,٩٠٨,٤٨٧	٥,٤٤٥,٠٣٢	٦,٢٧٨,٧٧٣	١٢١,٩٦٠	٣٦,٠٣٣,٣٤٠	استرداد المطالبات عمولة إعادة التأمين (الثابتة)
-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء إعادة التأمين
(٢٦,٦٦١)	٧٦٢,٥٤٣	(٢٠,٠٨٧)	(٩,١٨٩)	(٢٦,٤٨٠)	(٢٣٩,٥٩٤)	٢٥,١٩٢	٤٦٥,٧٢٤	الخسائر من العقود غير المجدية وعكس الخسائر التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تسوية مطالبات متكبدة
٦,٩١٩	(٣,٥٥٤,١٦٠)	-	-	-	-	-	(٣,٥٤٧,٢٤١)	التغييرات في إعادة التأمين بسبب أقساط التعديل
٨,٣٣٥,٢٠٠	(١,٢٠٥,٥٨٠)	(٨٣٤,٨٧٨)	(٢,٨١٦,٠٦٥)	(٢,٠١٣,١٥٨)	(٦,٨٠٢,٣١٤)	(٧١,٨٣٠)	(٥,٤٠٨,٦٢٥)	إجمالي صافي الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين
(٢٥١,٠٩٥)	-	-	-	-	-	-	(٢٥١,٠٩٥)	نتيجة خدمة التأمين من أعمال الشركة المكتتبه مباشرة حصه الفائض من مجمع التأمين
٣٢٢,٧٠٥	(٧,٣٠٣,٧٩٥)	(٨,٣٣٤,٦٠٥)	(٨,٩٨١,٣١١)	(١١,٣٠٢,٥١٢)	(٨,٩٠٣,٢٤٣)	(٤٨٩,١٥٣)	(٤٤,٩٩١,٩١٤)	إجمالي نتيجة خدمة التأمين
٧١,٠١٠,٣٨٧	(١٢,٧٧٧,٢٢٣)	٧,٧٠٦,٠٢٢	١,٢٣٦,٢٨٨	(٤١٢,٠٦٣)	١,٦٠٢,٩٠٩	٣٠٥,٢٤٠	٦٨,٦٧١,٥٦٠	
-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٧٣٠,٣٥٩	
٧١,٠١٠,٣٨٧	(١٤,٢١٣,٨٢٧)	٨,٥٠٧,٨٩١	١,٥٢٥,٤٦٨	(١٧٧,٠١١)	١,٧١٧,٤٥٣	٣٠١,١٩٩	١٠٤,٤٠١,٩١٩	

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٢٠-

إيرادات ومصروفات التأمين (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

طبي	مركبات	حوادث عامة ومسؤولية	هندسي	ممتلكات	النقل البحري	الحماية	الاجمالي
١٩٦,٦٧٨,٠٣٣	٢١٦,٦٧٠,٦٩٣	٢٧,٧٣٠,٩٠٨	١٥,٦٦٦,٢٦٨	٢٧,٤٢٤,٤١٨	٢١,٦١٩,٥٤٣	٩٨٢,٢٥٣	٥٠٦,٧٧٢,١١٦
(١٧٧,٢٩٨,٦٤٨)	(٢٢٨,٠٤٠,٣٩١)	(١١,٤٦٨,٢٠٩)	(٢,٨٦٤,٩٦٢)	(٤,١٧٩,٤٩٠)	(١٣,٩٦٦,٦٧٨)	(٩٩٢,٧٩٧)	(٤٣٨,٨١١,١٧٥)
(٣١٤,٦٣٦)	(١,٥٤٨,٣٨٤)	-	-	-	-	-	(١,٨٦٣,٠٢٠)
٢٥,٩٩١,٤٩٥	(١,٨٨٥,٤٩٠)	١٣,٠١٧,٢٢٢	٥,٢٢٨,٥٢١	٤,٩٦٦,١٤٦	٤,٨٥٨,١٩٩	(١,٥٨١,٧٢٠)	٥٠,٥٩٤,٣٧٣
(٣٥,٣٤٠,٣٤٨)	(٥٦,٩٠٣,٧١١)	(٧,٠١٩,٢٩٠)	(٢,٦٤٦,٧٨٠)	(٣,٢١٠,٧١٩)	(٢,٤٥٨,٨٢٧)	(٢٦٤,٦٧٨)	(١٠٧,٨٤٤,٣٥٣)
(١٨٦,٩٦٢,١٣٧)	(٢٨٨,٣٧٧,٩٧٦)	(٥,٤٧٠,٢٧٧)	(٢٨٣,٢٢١)	(٢,٤٢٤,٠٦٣)	(١١,٥٦٧,٣٠٦)	(٢,٨٣٩,١٩٥)	(٤٩٧,٩٢٤,١٧٥)
* يتضمن ذلك توزيع فائض بمبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (راجع إيضاح ٣٨).							
طبي	مركبات	حوادث عامة ومسؤولية	هندسي	ممتلكات	النقل البحري	الحماية	الاجمالي
(١٠,٦٨٠,٩٣٣)	(٤٠,١٨٧,٠٣٣)	(٥,٠٩٥,٤١٨)	(٧,٩٦١,٦٧٠)	(١٤,٢٨٢,١٨١)	(٨,٣٢٥,٥٥٨)	(٤٦٢,١٥٥)	(٨٦,٩٩٤,٩٤٨)
-	-	-	-	-	-	-	-
(١٠,٦٨٠,٩٣٣)	(٤٠,١٨٧,٠٣٣)	(٥,٠٩٥,٤١٨)	(٧,٩٦١,٦٧٠)	(١٤,٢٨٢,١٨١)	(٨,٣٢٥,٥٥٨)	(٤٦٢,١٥٥)	(٨٦,٩٩٤,٩٤٨)
٦,٨٩٠,٤٢٦	٤٣,٤٣٨,٨٢٢	١,٢١٦,٢٩٦	١,٧٠٤,٦٢٧	٣,٠٥٧,٢٥٦	١٠,٨٤٣,٠٢٤	٧٤٩,٨٥٧	٦٧,٩٠٠,٣١٨
(١٦,١٤١)	٢٦٤,٢٢٥	١٨٦,١٥٥	٢٣٨,٦٧٢	٤٥٠,٨٠٣	٣٠٤,٦١٢	(١,٢٧٨)	١,٤٢٧,٠٤٨
(٧٣,٤١٣)	٢,٠٨٨,٨٣٨	-	-	-	-	-	٢,٠١٥,٤٢٥
٤,٠٨٦,٧١١	١,٧٢٠,٨٥٦	(٣,٠٦٧,٠٧١)	(٣,٣١٨,٧٤٤)	(٤,٠٩٩,٧١١)	(٢,٨٧٠,٢٨١)	٨٥٣,٧٧٤	(٦,٦٩٤,٤٦٦)
٢٠٦,٦٥٠	٧,٣٢٥,٧١٩	(٦,٧٦٠,٠٣٨)	(٩,٣٣٧,١١٥)	(١٤,٨٧٣,٨٣٣)	(٤٨,٢٠٣)	١,١٤٠,١٩٨	(٢٢,٣٤٦,٢٢٢)
٩,٩٢٢,٥٤٦	(٦٤,٣٨١,٥٦٤)	١٥,٥٠٠,٥٩٣	٦,٠٤٥,٩٣٢	١٠,١٢٦,٥٢٢	١٠,٠٠٤,٠٣٤	(٧١٦,٧٤٤)	(١٣,٤٩٨,٦٨١)
-	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٦١,١١٥
٩,٩٢٢,٥٤٦	(٦٤,٣٨١,٥٦٤)	١٥,٥٠٠,٥٩٣	٦,٠٤٥,٩٣٢	١٠,١٢٦,٥٢٢	١٠,٠٠٤,٠٣٤	(٧١٦,٧٤٤)	١,٤٦٢,٤٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط

المطالبات المتكبدة ومصروفات خدمة التأمين الأخرى المتكبدة*
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التسوية على الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
الخسائر من العقود غير المجدية وعكس الخسائر
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين
إجمالي مصاريف خدمة التأمين

إيرادات إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط

قسط إعادة التأمين المسند المحفوظ به
عمولة إعادة التأمين (الثابتة)
قسط إعادة التأمين المسند
استرداد المطالبات
تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء إعادة التأمين
الخسائر من العقود غير المجدية وعكس الخسائر
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تسوية مطالبات متكبدة

إجمالي صافي الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين
نتيجة خدمة التأمين من أعمال الشركة المكتتبه مباشرة
حصة الفائض من مجمع التأمين
إجمالي نتيجة خدمة التأمين

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢١- إيرادات الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٥,٨٩١,٦٥٧	٥,٠٩٢,٨٥١
٦,٠١٦,٦١٢	١٥,١٦١,٠٢٥
٢,٦١٠,٥٥٧	٢,٠٨٦,٩٠٠
١٤,٥١٨,٨٢٦	٢٢,٣٤٠,٧٧٦
٥,٠١٣,٥٦٨	٢,٥٤٠,٦٧٧
(٩,٩٨٢,٤٣٢)	١٢,١٢٧,٥١٢
٣٤٥,٢٥٠	٨٦٦,١٨٣
(٢,٦٦٧)	٥٠٠
٩,٨٩٢,٥٤٥	٣٧,٨٧٥,٦٤٨

إيرادات الفوائد من الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صكوك
ودائع لأجل
وديعة لأجل

إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صافي الأرباح (الخسائر) على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

توزيعات الأرباح

عكس (خسارة) الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
إجمالي دخل الاستثمار

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢٢ -

مصاريف تمويل التأمين - صافي
إن تحليل صافي إيرادات / (المصروفات) تمويل التأمين لكل خط إنتاج للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، على التوالي/ بالجدول أدناه:
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

طبي	مركبات	حوادث عامة ومسؤولية	هندسي	ممتلكات	النقل البحري	الحماية	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م							
إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة							
١,١٣٩,٤٥٨	(٧٧٠,١١٩)	(٧٢٩,٣٤٩)	(١,٤٤٤,٦٨٣)	(١٠٦,٤٦٠)	(٣٩٨,٧٧٤)	٤,٠٦٢	(٢,٣٠٥,٨٦٥)
الفوائد المتراكمة							
١,٧٤٦,٠٨٥	٢,٠٥٠,٠٣٨	١,٠٨٦,٩٥٤	٢٤٤,٠٥٣	٢٨٩,٤٢٤	١٧٢,٢٨٥	(٢٠,٨٥٩)	٥,٥٦٧,٩٨٠
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى							
-	-	-	-	-	-	-	-
فروق العملات الأجنبية							
٢,٨٨٥,٥٤٣	١,٢٧٩,٩١٩	٣٥٧,٦٠٥	(١,٢٠٠,٦٣٠)	١٨٢,٩٦٤	(٢٢٦,٤٨٩)	(١٦,٧٩٧)	٣,٢٦٢,١١٥
إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة							
إيرادات (مصروفات) تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
(٥٩,٥٣٢)	٥٤٣,٣٨٠	١٦٢,٤٤٩	(١١٩,٥٨٣)	(٣٩,٩١٦)	٤٣٧,٨٠١	٣٤,٩٦٦	٩٥٩,٥٦٥
الفوائد المتراكمة							
(٢٨,٠٤١)	١٢,٣٩٣	١٤,٩٨٦	٢١,٢٨٤	١٢,٦٧٣	٢٧,٨٧٠	١٠٢	٦١,٢٦٧
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى							
-	-	-	-	-	-	-	-
فروق العملات الأجنبية							
(٨٧,٥٧٣)	٥٥٥,٧٧٣	١٧٧,٤٣٥	(٩٨,٢٩٩)	(٢٧,٢٤٣)	٤٦٥,٦٧١	٣٥,٠٦٨	١,٠٢٠,٨٣٢
إيرادات (مصروفات) تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
٢,٧٩٧,٩٧٠	١,٨٣٥,٦٩١	٥٣٥,٠٤٠	(١,٢٩٨,٩٢٩)	١٥٥,٧٢١	٢٣٩,١٨٢	١٨,٢٧٠	٤,٢٨٢,٩٤٧
صافي دخل تمويل التأمين							

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣- مصروفات تشغيلية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٥٨,١٨٩,١٢٨	٧٣,٦٨٦,٠٥٢	العمولة المتكبدة ومصروفات الاكتتاب الأخرى
٦٣,٦٦٩,٩٠٤	٦١,٨٥٠,٣٧٩	الرواتب والمنافع
١٤,٠٨٦,٧٤٥	١١,٠٤١,٢٨٥	استهلاك و إطفاء
٧,٢٣١,٢٥٢	٨,٥٢٩,١٦١	تكنولوجيا المعلومات
٦,٢٥١,١١٢	٦,٠٧٧,٨١٤	مصروفات التأمين (إيضاح ٢-٢٣)
٩,٠٣٣,٧٧١	١٠,٣٠١,٤٢٠	أتعاب مهنية
١,٩٢١,٧٦٢	٢,٧٣٨,٩٦٧	الإيجارات
١,٧٧٤,٨١٣	١,٩١٠,٢٨٧	صيانة المكتب
١٣٢,٨٦٣	٣٠١,٩٢٨	منافع عامة
٦,٩٥٥,١٥٤	٤,٨٤٤,٦١٠	أخرى
١٦٩,٢٤٦,٥٠٤	١٨١,٢٨١,٩٠٣	

٢٣- ١ توزيع المصروفات كما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢٨,٣٢٢,٨٧٨	٣١,٣٠١,٠٩٨	مصاريف خدمات التأمين المتكبدة الأخرى (إيضاح ٣-٢٣)
١٠٧,٨٤٤,٣٥٣	١٣٠,٩٨٩,٧٢٥	إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين (إيضاح ٣-٢٣)
٣٣,٠٧٩,٢٧٣	١٨,٩٩١,٠٨٠	مصاريف تشغيلية أخرى (إيضاح ٤-٢٣)
١٦٩,٢٤٦,٥٠٤	١٨١,٢٨١,٩٠٣	

٢٣-٢ تغطي نفقات التأمين وثائق التأمين الأساسية المتعلقة بالموظفين والأغراض التشغيلية الأخرى.

٢٣-٣ يتم الإبلاغ عنها كجزء من مصاريف خدمات التأمين.

٢٣-٤ تشتمل مصاريف التشغيل الأخرى على مصاريف غير منسوبة وهي مصاريف إدارية وغير مرتبطة بعقود التأمين.

٢٤- مصروفات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢٦٧,٩٧٧	٥٣٢,٠٨٣	تكلفة التمويل على التزامات الإيجار
٢٦٧,٩٧٧	٥٣٢,٠٨٣	

٢٥- حصة الفائض من مجمع التأمين

يمثل هذا حصة الشركة في فائض الحوادث العامة والمنتجات الطبية الناتجة عن برنامج الحج والعمرة. أبرمت الشركة مع سبعة وعشرين شركة تأمين أخرى عاملة في المملكة العربية السعودية اتفاقية مع شركة سى سى أي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. منتج العمرة الإلزامي مقدم من الوزارة ومعتمد من البنك المركزي السعودي لتأمين الحجاج القادمين من الخارج المملكة العربية السعودية باستثناء مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. يغطي هذا الحوادث العامة والطبية للحجاج الداخلين إلى المملكة العربية السعودية لأداء العمرة. وتكون شروط الاتفاقية لمدة ٤ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٠ وهي قابلة للتجديد لمدة أربع سنوات أخرى وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية. لن يتم تجديد الاتفاقية في عام ٢٠٢٤ حيث تم إيقاف الترتيب المذكور أعلاه. حصة الشركة من الدخل في برنامج الحج والعمرة مستمدة من إيرادات التأمين بمبلغ ٧٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢٩,٦ مليون ريال سعودي) وصافي المصاريف بمبلغ ٣٨,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٤,٦ مليون ريال سعودي).

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الزكاة وضريبة الدخل

- ٢٦

الزكاة -/

جاءت الحركة المشتركة للزكاة وضريبة الدخل على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢٢٤,٩٠٣,٢٧٦	٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	رأس المال
١٤٢,١٥١,١٩٣	-	زيادة رأس المال
(٩٠,٤٩٦,١٨٥)	(١٤٣,٨٠٤,٦٣٩)	الاحتياطيات والأرصدة الافتتاحية للمخصصات والتسويات الأخرى
٦٥,٣٣٦,٦٤٧	١٩٠,٠٣٦,٢٩٧	المخصصات
(٥١,٩٧٧,٩١٢)	(٣٨,٠٨٢,٨٥٤)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٤٣,٨٥٣,٦٤٥)	(٣٤٨,٣٧٤,٦٨٢)	الاستثمارات
(٦٦,٣٤٩,١٤٣)	(٦٧,٦٩٧,٧٥٠)	الشهرة
(٦٧,٤٧٠,٩٨٣)	(٦٨,٨٤٢,٣٩٢)	الودائع النظامية
١٠,٣٥٢,٠١٨	٩٣,٥٨٣,٩٦٩	صافي الربح المعدل للسنة
١٢٢,٥٩٥,٢٦٦	٧٥,٧٦٧,٢٢٩	الوعاء الزكوي

الزكاة المستحقة بنسبة ٢,٥٧٨٪ (حصة المساهمين السعوديين من الوعاء الزكوي @)

٩٣,١ (٢٠٢٢: ٩١,٧٪) (%)

الزكاة المستحقة بنسبة ٢,٥٪ من صافي الربح المعدل للسنة

الإجمالي

٢,٨٩٣,٢٧٦	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٨,٨٠٠	-
٣,١٥٢,٠٧٦	٢,٠٠٠,٠٠٠

تعود الفروق بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة بشكل رئيسي إلى المخصصات غير المسموح بها في حساب الدخل المعدل. كانت الحركة في مخصص الزكاة للسنة كما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢٠,٠٧٢,٩٤٨	٢٢,٠٧٢,٩٤٨	١ يناير
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المقدم خلال السنة
-	(٢٧٧,٨٩٦)	المدفوعات خلال السنة
٢٢,٠٧٢,٩٤٨	٢٣,٧٩٥,٠٥٢	٣١ ديسمبر

حصلت الشركة على شهادات الزكاة وضريبة الدخل من هيئة الزكاة والضرائب والجمارك للسنوات حتى عام ٢٠٢٢. (ب) ضريبة الدخل

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٤,٨٢٩,٩٥٣	١٢٧,٠٣٧,٣٥١	إجمالي ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل*
١٤,٠٨٦,٧٤٥	١٥,٣٧١,٤٤٢	الاستهلاك المحاسبي
٢,٧٤٩,٦٢٥	٢,٤١٨,٦٨١	مخصصات التزامات منافع الموظفين
٢٦٧,٩٧٧	١,١٧٩,٩٢٠	تكاليف التمويل
١,٢٢٣,٥٣٦	(١,٧٤٦,١١٩)	خسائر الائتمان المتوقعة على مقبوضات أقساط التأمين ومبالغ إعادة التأمين والموجودات المالية الأخرى
٤٨٧,٥٨٢	٥٧٢,٨٩٧	الغرامات والجزاءات المدفوعة في المملكة العربية السعودية
(٢,٦٩٧,٩٢٤)	(١,٤١٨,٨٩٠)	المخصصات المستخدمة
(٦,٨٧٧,٩٤٦)	(٦,٣٣٦,٢٩٨)	الاستهلاك الضريبي
-	(٦,٠٠٦,٤٦٢)	شطب الديون المعدومة
(٢,٠٢٤,٠٥٩)	(٢,٣٣٠,٠٨٥)	الإيجارات المدفوعة
-	(١,٦٤٧,٦٢٨)	مدفوعات التزامات استحقاقات الموظفين
(٧٠,٠٧٠)	(٣١,١٩٤,٦٥٦)	نقل الخسائر إلى للسنوات القادمة
١١,٩٧٥,٤١٩	٩٥,٩٠٠,١٥٣	صافي الربح المعدل للسنة
٣٥,٩٩٤	١,٣٢٣,٤٢٢	الضريبة بنسبة ٢٠٪ (حصة المساهمين الأجانب بنسبة ٦,٩٪ (٢٠٢٢: ٨,٣٪)

*الربح قبل الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المستخدم لغرض الزكاة وضريبة الدخل مبني على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤.

شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٢٦-

الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل للعام الحالي بنسبة ٢٠٪ من الدخل المعدل الخاضع للضريبة على جزء حقوق الملكية المملوكة للمساهمين الأجانب. كانت الحركة في مخصص الضريبة للسنة كما يلي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	
-	-	١ يناير
-	-	المقدم خلال السنة
-	-	المدفوعات خلال السنة
-	-	٣١ ديسمبر

كانت الحركة المجمعة للزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	
٢٢,٠٧٢,٩٤٨	٢٠,٠٧٢,٩٤٨	١ يناير
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المقدم خلال الفترة / السنة
(٢٧٧,٨٩٦)	-	المدفوعات خلال الفترة / السنة
٢٣,٧٩٥,٠٥٢	٢٢,٠٧٢,٩٤٨	٣١ ديسمبر

-ب-

حالة الربوط

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييماً نهائياً لعام ٢٠١٤ مع مطلوب زكاة إضافي بمبلغ ٧,٠ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة باستئناف على الربط النهائي واستلمت ربطاً منقحاً مع مطلوب زكوي إضافي بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي. كما قدمت الشركة استئنافاً ضد التقييم المنقح إلى لجنة المخالفات الضريبية وحل النزاعات. وقد نظرت اللجنة في الدعوى وأصدرت قرارها بقبول دعوى الشركة جزئياً مما أدى إلى تخفيض مطلوب الزكاة إلى ٢,٨ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة استئنافاً ضد قرار لجنة المخالفات الضريبية وحل النزاعات بشأن البنود المحكوم بها لصالح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك مع لجنة استئناف المخالفات الضريبية والنزاعات وهي قيد المراجعة حالياً.

خلال عام ٢٠٢٠، استلمت الشركة أيضاً ربط الزكاة وضريبة الدخل للعام ٢٠١٥ حتى ٢٠١٨ بمبلغ ١٠,٣ مليون ريال سعودي. اعترفت الشركة بمخصص إضافي بقيمة ١,٩ مليون ريال سعودي تحت الاحتجاج ودفعت هذا المبلغ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وبالتوازي قدمت استئنافاً ضد التقييم النهائي لـ هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، تلقت الشركة ربطاً منقحاً مع مطلوب زكوي إضافي قدره ٨,٤ مليون ريال سعودي. كما قامت الشركة برفع استئناف ضد التقييم المنقح إلى لجنة المخالفات الضريبية. وقد نظرت اللجنة في القضية وأصدرت قرارها بقبول دعوى الشركة جزئياً مما أدى إلى تخفيض مطلوب الزكاة إلى ٧,٢ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة استئنافاً ضد قرار لجنة المخالفات الضريبية بشأن البنود المحكوم بها لصالح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك مع لجنة المخالفات الضريبية والقضية قيد المراجعة حالياً.

إن ربوط الزكاة وضريبة الدخل للشركة للسنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ تخضع حالياً للمراجعة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يمكن أن يختلف التزام الزكاة وضريبة الدخل كما تحسبه الشركة عن التزام الزكاة وضريبة الدخل كما تم ربطه من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لتلك السنوات.

في عام ٢٠١٨، استلمت الشركة الأهلية ربط الزكاة وضريبة الدخل لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ بقيمة ٢,١ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة الأهلية باستئناف ضد ربط هيئة الزكاة والضريبة والجمارك إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ("اللجنة العليا") ولا تزال النتيجة معلقة. علاوة على ذلك، خلال عام ٢٠٢٠، استلمت الشركة الأهلية ربوط الزكاة وضريبة الدخل للأعوام من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة الأهلية باستئناف أمام اللجنة العليا ولا تزال النتيجة معلقة. تعود الفروق الزكوية حسب الربوط الأولية للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ بشكل رئيسي إلى عدم سماح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأرصدة معينة متعلقة بالاستثمارات والودائع النظامية والخسائر المتراكمة المعدلة من وعاء الزكاة. تعتقد الإدارة أن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ستعيد النظر في الربوط الأولية وستسمح ببعض الحسومات من وعاء الزكاة في الربوط النهائية.

ومع ذلك، قدمت إدارة الشركة الأهلية طلب تسوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لجميع الربوط المعلقة بمبلغ ٧,٨ مليون ريال سعودي، وترى أن مستوى المخصصات الحالية للزكاة كافٍ في الوقت الحالي. حصلت الشركة الأهلية على شهادات الزكاة وضريبة الدخل من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات حتى عام ٢٠١٩، كما أن ربط الزكاة وضريبة الدخل لعام ٢٠١٩ قيد المراجعة حالياً من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢٧ -

الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

يتم احتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم الواحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ بقسمة إجمالي الخسارة للسنة المنسوبة إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي للسنة السابقة ليعكس عنصر المكافأة للإصدار الصحيح كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٣ ، "ربحية السهم" على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)	
٤٥,٨٩٤,٩٢٨	٢٢,٩٤٧,٤٦٤	الاسهم العادية المصدرة في ٣١ ديسمبر
-	١٥,٥٩١,٥٨٧	تعديل إصدار حقوق الأولوية
٤٥,٨٩٤,٩٢٨	٣٨,٥٣٩,٠٥١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
١٢٥,٠٣٧,٣٥١	(١٨,٢٩٩,٧٠٣)	إجمالي الربح (الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين
٤٥,٨٩٤,٩٢٨	٣٨,٥٣٩,٠٥١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للدخل الأساسي والمخفض للسهم الواحد
٢,٧٢	(٠,٤٧)	الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

تم حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للسنة السابقة باستخدام معامل تعديل ١,٠٩ وهو نسبة الحقوق النظرية البالغة ١٠,٩٤ ريال سعودي وسعر الإغلاق للسهم الواحد ١١,٨٨ ريال سعودي في ٨ مايو ٢٠٢٢ ، وهو اليوم الأخير لتداول الأسهم قبل إصدار حقوق الأولوية.

- ٢٨ -

عمليات وأرصدة مع أطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات التي يكونون فيها مالكيين رئيسيين وأي كيانات أخرى يسيطرون عليها أو يسيطرون عليها بشكل مشترك أو يتأثرون بها بشكل كبير (الكيانات التابعة). تتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه العمليات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل العمليات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة ذات الصلة:

المعاملات للسنة المنتهية في		طبيعة العمليات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٥,٦٠٠,٤٧١	١٥,٨٠٦,٩٤٦	المساهمين الرئيسيين:
٤٣٨,٨٨٧	٣,٢٦٧,١٩٠	إيرادات التأمين
		مصرفات خدمة التأمين (مطالبات مدفوعة)
		أعضاء مجلس الإدارة
٥,١٦٦,٥٠٠	٧,١٣٤,٥٠٠	أتعاب ومصرفات ذات صلة
		طبيعة المعاملات
		المساهمين
٧,٤٩٨,٩١٥	٨,٤٧٦,٣٩١	مطلوبات عقود التأمين - المسؤولية عن التغطية المتبقية (الأقساط المتوقعة المستلمة)
(٣١,٩٦٤)	(٣١,٩٦٤)	مطلوبات عقود التأمين - المسؤولية عن المطالبات المتكبدة (المطالبات مستحقة الدفع)

فيما يلي مكافآت كبار موظفي الإدارة خلال السنة المنتهية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٧,٨٦١,٦٦٠	٣,٥٠٠,١٩٣	رواتب ومنافع
٤١١,٤١٩	١٤٣,٧٤٥	التزامات منافع الموظفين
٨,٢٧٣,٠٧٩	٣,٦٤٣,٩٣٨	

يشمل موظفو الإدارة الرئيسيون الإدارة العليا ورؤساء الأقسام ومجلس الإدارة. تعتمد مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين على شروط التوظيف ووفقاً عقد تأسيس الشركة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
المستوى (١): الأسعار المُدرّجة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة
المستوى (٢): طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة، و
المستوى (٣): طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.
يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي القيمة العادلة بالنسبة لقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقاربة بشكل معقول للقيمة العادلة، لأنها إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو تحمل معدلات فائدة تستند إلى معدلات الفائدة السائدة في السوق
القيم الدفترية والقيمة العادلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة			
صناديق استثمار	٨٢,٨٧٢,٠١٢		٨٢,٨٧٢,٠١٢
صكوك	٢٩,٨٤٠,٨٩٥	٨٦,٩٦٨,٥٠٥	١١٦,٨٠٩,٤٠٠
أسهم عادية	٢٢,٤٣٢,٠٦٠	-	٢٢,٤٣٢,٠٦٠
اجمالي الاستثمارات	١٣٥,١٤٤,٩٦٧	٨٦,٩٦٨,٥٠٥	٢٢٢,١١٣,٤٧٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة			
صناديق الاستثمار	٧٦,٧٤٦,٣٦٩		٧٦,٧٤٦,٣٦٩
صكوك	٢٨,٣١٨,٤٩٢	٧٩,٤٠٦,٢٥٤	١٠٧,٧٢٤,٧٤٦
أسهم عادية	٢١,٨٦٤,٧١٢	-	٢١,٨٦٤,٧١٢
اجمالي الاستثمارات	١٢٦,٩٢٩,٥٧٣	٧٩,٤٠٦,٢٥٤	٢٠٦,٣٣٥,٨٢٧

تم استخدام المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة في تقييم الاستثمارات من المستوى ٣ بناءً على تقديرات القيمة العادلة من مقيم طرف ثالث حسن السمعة يستخدم تقنيات مثل التدفقات النقدية المخصومة والنماذج المتطورة الأخرى. خلال فترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣.

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

فيما يلي أساليب التقييم المحددة التي يستخدمها خبراء الإدارة المستقلون لتقييم الأدوات المالية في 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 (المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال). 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 الملكية للشركة ("قيمة حقوق الملكية")، يتم طرح جميع الديون المالية القائمة والبنود الشبيهة بالديون، المعدلة بالنقد الزائد والموجودات المالية السائلة الأخرى مثل المراجحات والاستثمارات الأخرى، من المؤسسة. قيمة؛ 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.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)
أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

يتم بعد ذلك تطبيق وزن قدره ٦٠٪ و ٤٠٪ على القيم العادلة المحددة في كلتا الطريقتين للوصول إلى تقييم حقوق ملكية نجم ومن ثم تقوم الشركة بحاسبة حصتها في حقوق ملكية نجم أي ٦,٩٪. يتم قياس النقد وما في حكمه والودائع والوديعة النظامية والدخل المستحق على الودائع النظامية والمطلوبات المالية باستثناء التزامات منافع الموظفين بالتكلفة المطفأة. لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويين ١ و ٢ لقياسات القيمة العادلة المتكررة خلال السنة. علاوة على ذلك، لم تكن هناك أي تحويلات من وإلى قياسات المستوى ٣. (ب) تسوية قياسات القيمة العادلة المتكررة والمصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٧٤,٠٦٥,١١١'	٧٩,٤٠٦,٢٥٠'	الرصيد في بداية العام
٥,٣٤١,١٣٠'	٧,٥٦٢,٢٥٠'	أرباح غير محققة من القيمة العادلة للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٩,٤٠٦,٢٥٠'	٨٦,٩٦٨,٥٠٠'	الرصيد في نهاية العام

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

- ٢٩ -

علاقة المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة	نطاق المدخلات		مدخلات غير قابلة للملاحظة		القيمة العادلة
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)
إن تخفيض عامل نمو الأرباح إلى ٥٪ سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٢): تخفيض عامل نمو الأرباح إلى ١٠٪ سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي)	١٣,٧:	٦,٩:	عامل نمو الأرباح	عامل نمو الأرباح	
إن زيادة المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بمقدار ١٠٠ نقطة أساس سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٢): ٢,٢ مليون ريال سعودي)	١٦,٠:	١٦,٥:	المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	٧٩,٤٠٦,٢٥٠: ٨٦,٩٦٨,٥٠٠
إن تخفيض معدل نمو القيمة النهائية إلى ٠,٥٪، سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٢): ٢,٨ مليون ريال سعودي)	١,٥:	١,٥:	معدل نمو القيمة النهائية	معدل نمو القيمة النهائية	استثمار في أسهم غير متداولة في نجم

قطاعات التشغيل

القطاع هو أحد المكونات المميزة للشركة التي تعمل في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، والذي يخضع لمخاطر ومكافآت تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة، والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بشكل مختلف عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراقبة نتائج عمليات الشركة وتم تحديده باعتباره صانع القرار التشغيلي الرئيسي. يتم رفع النتائج الصافية للشركة إلى مجلس إدارة الشركة ككل. علاوة على ذلك، تعمل الشركة في منطقة جغرافية واحدة، وهي المملكة العربية السعودية.

وبناء على ذلك، لم يتم إجراء التحليل القطاعي لقائمة الدخل والدخل الشامل الأخر وقائمة المركز المالي حيث أن لجنة الرقابة المالية تعتبر الشركة بمثابة قطاع تشغيلي واحد بناءً على طبيعة عملياتها ومنتجاتها. ومع ذلك، فقد أفصحت الشركة عن أرصدها/نتائجها المتعلقة بالتأمين حسب خطوط الإنتاج، والتي تم تحديدها بناءً على مبادئ الفصل الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وتشمل هذه التزامات/موجودات عقود التأمين، وموجودات/مطلوبات عقود إعادة التأمين، ونتائج خدمات التأمين، ودخل تمويل التأمين/نفقات. راجع الملاحظات ١١ و ٢٠ و ٢٢ لهذا التحليل.

إدارة المخاطر

حوكمة 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 والعملية الأجنبية وسعر العملة ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس إدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر في جميع أنحاء الشركة سنويًا من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص مدى كفاية الإجراءات وامتثال الشركة لهذه الإجراءات.

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج جميع التقييمات مع الإدارة العليا، ورفع تقاريرها بنتائجها وتوصياتها مباشرة إلى لجنة التدقيق.

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:

٣١,١ 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 الالتزامات.

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 على حصص الحصص والتي يتم إجراؤها لتقليل التعرض الإجمالي للشركة لفئات معينة من الأعمال. 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 ائتماني 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 التي تقوم بها الشركة متنوعة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد.

إدارة المخاطر (تتمة) ٣١,١ مخاطر التأمين (تتمة)

تكرار خطورة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وخطورة 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 تقرره الإدارة. يجوز لمجلس الإدارة أن يقرر زيادة أو تقليل الحد الأقصى للتفاوتات بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى. تقوم الشركة بمراقبة مركز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة الأعمال. تقوم لجنة إدارة المخاطر بمراجعة القرارات المتعلقة بالمطالبات عن كثب وتقوم بشكل دوري بتقييم عمليات وإرشادات التعامل مع المطالبات. بالإضافة إلى ذلك، تقوم لجنة إدارة المخاطر بإنشاء وتنفيذ آليات الحجز المناسبة.

تركيز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بمراقبة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة الأعمال. التركيز الرئيسي يكمن في المحفظة الطبية والحركية. تقوم الشركة أيضاً 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 بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتوبة في المملكة العربية السعودية.

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 إفسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين لديها ومراقبة تركيزات 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 الوكالات الذي لا يقل عما هو منصوص عليه في اللائحة.
 - سمعة شركات إعادة تأمين معينة. و
 - علاقة العمل الحالية أو السابقة مع معيدي التأمين.
- تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرضات لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية ووضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى المستويات المقبولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعات اكنوارية منتظمة لإعادة التأمين ولديها استراتيجية وخطة محددة جيداً لإدارة هذه المخاطر بشكل فعال.

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 عليهم لأعمال إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كانت نسبة ٢٧٪ من رصيد ذمم إعادة التأمين مستحقة من طرف واحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤١٪ مستحقة من طرف واحد). إن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن الجزء من التزامات عقود التأمين المعاد تأمينها إلى الحد الذي يفشل فيه معيدي التأمين في الوفاء بالالتزامات بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. لم تتغير طبيعة تعرض الشركة لمخاطر التأمين وأهدافها والسياسات والعمليات المستخدمة لإدارة وقياس المخاطر عن العام السابق. والجدول التالي توضح تركيز صافي التزامات عقود التأمين حسب نوع العقد:

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٣١ -

إدارة المخاطر (تتمة)
٣١،١ مخاطر التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
الصافي	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	عقود التأمين المصدرة	الصافي	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	عقود التأمين المصدرة	
١٧٩,٩٦١,٧٥٠	(٤,٨٢٨,٧٥٦)	١٨٤,٧٩٠,٥١١	١٥٢,٤٠١,٧٥١	(٢,٨٢٠,٨٦٣)	١٥٥,٢٢٢,٦٢١	طبي
١٤١,٠٠١,٠٩١	(٣٤,٨٨٨,٨٠٣)	١٧٥,٨٨٩,٨٩٠	١٧٦,٣١٤,٥٧٢	(١٣,١٠٦,٧٩٨)	١٨٩,٤٢١,٣٧١	مركبات مطلوبات &
٢٩,٥٣٥,٨٢٢	(٤,٢٧٠,٣٠٢)	٣٣,٨٠٦,١٢٤	٤٦,٦٣٦,٥٠٠	(٧,٢٣١,٤٥٥)	٥٣,٨٦٧,٩٥٥	حوادث
٢,٧٢٧,٥٧٠	(٧,٨٣٦,٠٤٠)	١٠,٥٦٣,٦١٠	٤,٨٦١,٩٨٤	(١٠,٥٣٣,٣١٥)	١٥,٣٩٥,٣٠٤	هندسى
٤,٠٣٢,٩٧٣	(٦,٣٧٠,٢٣٨)	١٠,٤٠٣,٢١١	٣,٠٩١,٧٧٧	(٧,٤٠٨,٢٤٠)	١٠,٤٩٩,٩٦٧	ممتلكات
٦,٠١٦,٢٢٧	(١٤,٩٨١,٧٦٢)	٢٠,٩٩٧,٩٩٠	٣,٤١٣,٨٤١	(٨,٦٦٧,٩٨٨)	١٢,٠٨١,٨٣٠	البضائع البحرية
٧٥٨,٣٢٤	(١,٥٥١,١٢١)	٢,٣٠٩,٤٤٤	٢٧٢,٨٧٦	(٥٩٤,٠٦٦)	٨٦٦,٩٤٢	الحماية
٣٦٤,٠٣٣,٧٦٤	(٧٤,٧٢٧,٠٢٢)	٤٣٨,٧٦٠,٧٨٦	٣٨٦,٩٩٣,٢٦٤	(٥٠,٣٦٢,٧٢٥)	٤٣٧,٣٥٥,٩٩٠	الإجمالي

تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرضات لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية ووضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة للشركة.

مصادر عدم التأكد في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقدير في تاريخ التقرير بتقييم المطالبات القائمة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، ويتضمن تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. يتطلب الأمر إصدار أحكام كبيرة من قبل الإدارة عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. وتستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تنطوي على درجات متفاوتة من الحكم وعدم اليقين. قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تُستخدم الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم إمكانية تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال حدوث حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام تجاه المطالبات والظروف الاقتصادية. كما يتم استخدام الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية على التقديرات.

على وجه الخصوص، يجب إجراء تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات في تاريخ قائمة المركز المالي. تفاصيل تقدير التزامات عقود التأمين مذكورة في الإيضاح ٤.

العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات

تهدف العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لحساب تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية إلى الحصول على تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. إن طبيعة العمل تجعل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم الإخطار بها. يتم تقييم كل مطالبة تم الإخطار بها على أساس منفصل، كل حالة على حدة، مع الأخذ في الاعتبار ظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المساحين والأدلة التاريخية لحجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

يخضع تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية بشكل عام لدرجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إخطار الشركة بها بالفعل، وفي هذه الحالة تكون المعلومات حول حدث المطالبة متاحة. يتم تقدير هذه التقديرات مبدئيًا على المستوى الإجمالي ويتم إجراء حساب منفصل لتقدير حجم المبالغ المستردة من إعادة التأمين. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

تحليل الحساسية على الافتراضات الهامة المستخدمة

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبات بموجب عقود التأمين القائمة في فترات التقارير أدناه كافية. ومع ذلك، فإن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبة الواردة في القوائم المالية. نتائج التأمين حساسة لمختلف الافتراضات. لم يكن من الممكن تحديد متغير الحساسية المحدد مثل التغييرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقدير.

يوضح تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي الالتزامات والأرباح / الخسائر قبل الضريبة للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى في الإيضاحين ٣ و ٦ ثابتة. سيكون لترايط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لإثبات التأثير الناتج عن التغييرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن التحركات في هذه الافتراضات غير خطية.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٣١

إدارة المخاطر (تتمة)
٣١,١ مخاطر التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢٧٩,٠٩٢,٢٣٥	٢٨٠,١٢٤,٥٦٧	المسؤولية عن المطالبات المتكبدة
٨,٨٧٢,٦٠٦	٧,٠٠٥,٦٧٨	تقديرات القيمة الحالية للتدفق النقدي الحر
		تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية
		الموجودات للمطالبات المتكبدة
٥٣,٣٤٨,٧٥٧	٣٩,٠٤٣,٢١٣	تقديرات القيمة الحالية للتدفق النقدي الحر
٢,٧٢٢,٣٦٤	١,٠٢٣,٣٣٤	تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية

فيما يلي الحساسيات المستمدة من المحافظ المحسوبة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين قبل تخفيف المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المبرمة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
تأثير الضريبة على الربح قبل الزكاة و ضريبة الدخل	التأثير على الربح قبل الزكاة والدخل

(٩,٥٢٦,٧٧٦)	(١٠,٢٤٧,٦٩٧)	التغير في تقديرات القيمة الحالية للتدفق النقدي الحر
٩,٥٢٦,٧٧٦	١٠,٢٤٧,٦٩٧	ارتفاع المطالبات والمصروفات غير المدفوعة بنسبة ٥٪
		انخفاض المطالبات والمصروفات غير المدفوعة بنسبة ٥٪
		التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
٢,٢٩٠,٧٧٥	١,٩١٧,٦٢٧	زيادة ٥٪ من مستوى الثقة
(٢,٠٩٨,٢٥٤)	(١,٥٩٠,٦٨٨)	نقص ٥٪ في مستوى الثقة

فيما يلي الحساسيات المستمدة للمحافظ المحسوبة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
تأثير الضريبة على الربح قبل الزكاة و ضريبة الدخل	التأثير على الربح قبل الزكاة والدخل

٢,٠٧٨,٩٤١	١,٥٤١,٠٦٩	التغير في تقديرات القيمة الحالية للتدفق النقدي الحر
(٢,٠٧٨,٩٤١)	(١,٥٤١,٠٦٩)	ارتفاع المطالبات والمصروفات غير المدفوعة بنسبة ٥٪
		انخفاض المطالبات والمصروفات غير المدفوعة بنسبة ٥٪
		التغيير في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية
٦٧٥,٣٣٠	٢٦٩,٦٣٠	زيادة ٥٪ من مستوى الثقة
(٦٦٩,٠١٦)	(٢٤١,٩٤٩)	نقص ٥٪ في مستوى الثقة

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

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
--------	--------

التأثير على صافي الدخل من التغير في نسبة المصروفات المباشرة - مكون الخسارة*

٣٠٧,٥١٢	١٦٦,٦٩٩	زيادة ٢٪
(٣٠٧,٥١٢)	(١٦٦,٦٩٩)	انخفاض ٢٪

*نسبة المصروفات المباشرة هي نسبة مجموع المصروفات المرتبطة مباشرة والتدفقات النقدية للاستحواذ والفائض للفترة إلى الأقساط المكتسبة. كانت الحساسيات المفصّل عنها في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي:
أثر زيادة صافي المطالبات بنسبة ١٠٪ على إجمالي دخل العام هو كما يلي:

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٣١

إدارة المخاطر (تتمة)
٣١,١ مخاطر التأمين (تتمة)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	
(٦,٨٢٥,٧٤١)	(١٣,٩٥٣,١٤٣)	طبي
(٥,٥٦٠,٣٣٠)	(٤,٩٢١,٩٣٩)	مركبات
(٢,٥٠٩,٦٠٠)	(٣,٦٤١,٥٥٢)	ممتلكات وحوادث
(١٤,٨٩٥,٦٧١)	(٢٢,٥١٦,٦٣٤)	
تأثير التغير في متوسط تكلفة المطالبة + ١٠٪		
(٤٣٢,٧٧١)	(٧٢١,٠٠٦)	طبي
(٢٠,٠٠٠)	(٥٠٤,٣١٧)	مركبات
(٤٥٢,٧٧١)	(١,٢٢٥,٣٢٣)	

إن الانخفاض الافتراضي بنسبة ١٠٪ في نسبة المطالبات، بعد خصم إعادة التأمين، سيكون له تأثير مساوٍ تقريباً ولكن معاكس على صافي دخل الاكتتاب. إن الحساسية للتغيرات في الافتراض الأكثر أهمية، المتعلق بالتزامات المطالبات مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى، فيما يتعلق بقطاعي المركبات والطبي هي كما يلي:

التأثير على مطلوبات المطالبات	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	التغيير في نسبة الخسارة النهائية للعام الحالي	القطاع
	١٠,٣٧١,١٥٥	١٧,٩٢٨,٤٢٩	زيادة بنسبة ٥٪	طبي
	(١٠,٣٧١,١٥٥)	(١٧,٩٢٨,٤٢٩)	الانخفاض بنسبة ٥٪	طبي
	٨,٦١٩,٩٦٧	٨,٨٥٩,٣٨٢	زيادة بنسبة ٥٪	مركبات
	(٨,٦١٩,٩٦٧)	(٨,٨٥٩,٣٨٢)	الانخفاض بنسبة ٥٪	مركبات

جدول تطور المطالبات

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات التراكمية المتكبدة، بما في ذلك المطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة حادث متتالية في تاريخ كل تقرير، بالإضافة إلى الدفعات التراكمية حتى تاريخه. 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 تأكيداً. تهدف الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطي كافية فيما يتعلق بأعمال التأمين الخاصة بها من أجل الحماية من تجارب وتطورات المطالبات المستقبلية السلبية. يتم تحليل تثلث المطالبات حسب سنوات الحوادث، ويمتد لعدد من السنوات المالية.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٣٢-

إدارة المخاطر (تتمة)
٣١,١ مخاطر التأمين (تتمة)

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨ وما قبلها	٢٠٢٣ سنة الحادث
الإجمالي						المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة، إجمالي مطلوبات إعادة التأمين:
٤٢١,٥٩٤,٩٧٠	٤٠٦,٠٧٢,٦٢٤	٦٤٠,٤٨٣,٧٧٤	٥٧١,٩٠٦,٤٧٩	٤٣٨,٥٩٦,٤٤١	٢,١٧٠,٢٠٠,١٠٦	في نهاية سنة الحادث
-	٤٤٢,٣١٨,٤١٨	٥٩٦,٨٤١,٨٥٠	٥٧٣,٥٦٦,٤٥٨	٦١٤,٦٥٠,٣٢٠	٢,٤٩١,٤٧٦,٤٨٩	بعد سنة واحدة
-	-	٦٢٧,٩٦٢,١٢٦	٥٦٣,٥٨٨,٢١٢	٥٩٩,١٦٤,٧٥٢	٢,٥٦٥,٢٨٢,٠٨٨	بعد سنتين
-	-	-	٥٨٤,٧٩٧,٦٠٧	٥٩٦,٥٩٩,٤٧٣	٣,٦٤٥,٢٦٩,٤٠٧	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	٦١٥,٣٠٣,١٦٣	٣,٦٥٨,٤٨٠,٢١٦	بعد أربع سنوات
-	-	-	-	-	٣,٦٨٢,٦٩٣,٠٣٧	بعد خمس سنوات
٦,٣٧٦,٦٦٩,٣٢١	٤٢١,٥٩٤,٩٧٠	٤٤٢,٣١٨,٤١٨	٦٢٧,٩٦٢,١٢٦	٦١٥,٣٠٣,١٦٣	٣,٦٨٢,٦٩٣,٠٣٧	التقديرات الإجمالية للمبالغ غير المخصومة للمطالبات إجمالي المطالبات التراكمية وغيرها من النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة
(٦,١١٣,١٩٦,٠٠٦)	(٢٤٧,٣٩٢,٣٠٢)	(٣٨٤,٤٢٨,٥١٦)	(٦١٦,٣٦٣,٥٨٣)	(٥٨٠,٦٧٦,٣١٢)	(٣,٦٧٠,٨٤١,٧٩٨)	إجمالي المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة أثر الخصم
٢٦٣,٤٧٣,٣١٥	١٧٤,٢٠٢,٦٦٨	٥٧,٨٨٩,٩٠٢	١١,٥٩٨,٥٤٣	٦,١٢١,٢٩٥	١١,٨٥١,٢٣٩	أثر توزيع حصة الفائض المستحق
(٧,٦٥٩,١٦٤)	-	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات المخصومة للمطالبات المتكبدة باستثناء تعديلات المخاطر
٢٤,٣١٠,٤١٦	-	-	-	-	-	تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
٢٨٠,١٢٤,٥٦٧	-	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات للمطالبات المتكبدة
٧,٠٠٥,٦٧٨	-	-	-	-	-	
٢٨٧,١٣٠,٢٤٥	-	-	-	-	-	

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٣١-

إدارة المخاطر (تتمة)
٣١,١ مخاطر التأمين (تتمة)

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨ وما قبلها	٢٠٢٢
الإجمالي						سنة الحادث
						المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، إجمالي مطلوبات إعادة التأمين: في نهاية سنة الحادث بعد سنة واحدة بعد سنتين بعد ثلاث سنوات بعد أربع سنوات بعد خمس سنوات
-	٤٢٠,١٤٤,٨٦١	٦٤٠,٤٨٣,٧٧٤	٥٧١,٩٠٦,٤٧٩	٤٣٨,٥٩٦,٤٤١	٢١٣,٠٠٢,٩٨٤	١,٩٥٧,١٩٧,١٢٢
-	-	٦٤٢,٥٣٣,٦٦٨	٥٧٣,٥٦٦,٤٥٨	٦١٤,٦٥٠,٣٢٠	٢١٢,٥٤٩,٦١٢	٢,٢٧٨,٩٢٦,٨٧٧
-	-	-	٥٨٠,٢٥٩,١١٦	٥٩٩,١٦٤,٧٥٢	٣٢٧,٥٠٢,٥٧٥	٢,٢٣٧,٧٧٩,٥١٣
-	-	-	-	٥٩٧,٧٠٠,٣٠٤	٣٢٧,٩٧٦,٩٩٧	٣,٣٢١,٢٩٢,٤١٠
-	-	-	-	-	٣٢٦,١٥٤,٠٣٦	٣,٣٣٢,٥٠٠,٢٩٨
-	-	-	-	-	-	٣,٣٥٨,٣٧٢,٠٢٦
٥,٩٢٥,١٦٤,٠١٢	٤٢٠,١٤٤,٨٦١	٦٤٢,٥٣٣,٦٦٨	٥٨٠,٢٥٩,١١٦	٥٩٧,٧٠٠,٣٠٤	٣٢٦,١٥٤,٠٣٦	٣,٣٥٨,٣٧٢,٠٢٦
(٥,٦٤٩,١٥٦,٨٠٧)	(٢٦٢,٧٨٠,١٦٣)	(٥٦٨,٣٣٩,٥٢٣)	(٥٥٠,٧٣٨,٥٢٦)	(٥٩١,٩٨٣,٣٨٢)	(٣٢٤,٥٨٦,٠٥٩)	(٣,٣٥٠,٧٢٩,١٥٤)
٢٧٦,٠٠٧,٢٠٥	١٥٧,٣٦٤,٦٩٩	٧٤,١٩٤,١٤٥	٢٩,٥٢٠,٥٩٠	٥,٧١٦,٩٢٢	١,٥٦٧,٩٧٧	٧,٦٤٢,٨٧٢
(٩,٦٢٢,٢٨٠)	-	-	-	-	-	-
١٢,٧٠٧,٣١٠	-	-	-	-	-	-
٢٧٩,٠٩٢,٢٣٥	-	-	-	-	-	-
٨,٨٧٢,٦٠٦	-	-	-	-	-	-
٢٨٧,٩٦٤,٨٤١	-	-	-	-	-	-
						التقديرات الإجمالية للمبالغ غير المخصصة للمطالبات إجمالي المطالبات التراكمية وغيرها من النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة إجمالي المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة أثر الخصم أثر توزيع حصة الفائض المستحق إجمالي المطلوبات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء تعديلات المخاطر تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية إجمالي المطلوبات للمطالبات المتكبدة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٣١

الإجمالي	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨ وما قبلها	إدارة المخاطر (تتمة)
							٣١,١ مخاطر التأمين (تتمة)
							٢٠٢٣ سنة الحادث
							المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، صافي مطلوبات إعادة التأمين:
							في نهاية سنة الحادث
							بعد سنة واحدة
							بعد سنتين
							بعد ثلاث سنوات
							بعد أربع سنوات
							بعد خمس سنوات
٤,٦٧٩,٤٣٠,٧٨١	٣٥٩,٩٦٩,٧١٦	٣٤٩,١٥٥,٠٧٢	٥١٥,٣٧٨,٠٢٨	٥٠٦,٥٦٨,٨١٠	٤٦٦,٣٩٤,٥١٣	٢,٤٨١,٩٦٤,٦٤٣	صافي التقديرات للمبالغ غير المخصصة للمطالبات
							صافي المطالبات التراكمية وغيرها من النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة
(٤,٤٥٦,٣٠٠,٩٠٩)	(٢١١,٦٦٠,٦٦٥)	(٣٠١,١٢٥,٦٩٠)	(٥٠٥,٤١١,٣٨٧)	(٥٠١,٥٢٢,٧١٨)	(٤٦٥,٢١٧,٩٥٢)	(٢,٤٧١,٣٦٢,٤٩٧)	صافي المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة
٢٢٣,١٢٩,٨٧٢	١٤٨,٣٠٩,٠٥٠	٤٨,٠٢٩,٣٨٢	٩,٩٦٦,٦٤١	٥,٠٤٦,٠٩٢	١,١٧٦,٥٦١	١٠,٦٠٢,١٤٦	أثر الخصم
(٦,٣٥٨,٩٣٤)	-	-	-	-	-	-	أثر توزيع حصة الفائض المستحق
٢٤,٣١٠,٤١٦	-	-	-	-	-	-	صافي المطلوبات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر
٢٤١,٠٨١,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
٥,٩٨٢,٣٤٤	-	-	-	-	-	-	صافي المطلوبات للمطالبات المتكبدة
٢٤٧,٠٦٣,٦٩٨	-	-	-	-	-	-	

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٣١ -

٢٠١٧ وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	الإجمالي
إدارة المخاطر (تتمة)						
٣١,١ مخاطر التأمين (تتمة)						
٢٠٢٢ سنة الحادث						
المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، صافي مطلوبات إعادة التأمين:						
١,١٩٤,٤٥٥,٦٦٠	١١١,٦٢٩,٦٠٠	٣١٢,٤٢٨,٩٠٧	٥٠٤,٨٢٨,٨٩٨	٥٤٩,٩٤٧,٥٠٥	٣٥١,٥٤٥,٦٣١	-
في نهاية سنة الحادث						
١,١٨٨,١٤٥,٤٥٥	١١٨,٥١٤,٣٠٢	٤٨٧,٠٤٦,١٠٤	٥٠٩,٥٤٢,٥٥٥	٥٥٠,٤٩٥,٩٣٤	-	-
بعد سنة واحدة						
١,١٧٢,١٨٦,٣٧٢	٢٣٥,١٦٦,٨٩٦	٤٦٨,٣٣٩,٢٣٥	٥١٥,٨٥٧,٧٨٣	-	-	-
بعد سنتين						
٢,٢٢٩,١٩٠,٤٠٠	٢٣٠,٩٢٠,٣٤٥	٤٦٦,٧٦٥,٩٢٠	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات						
٢,٢٣١,٢٩١,٧٣٦	٢٣٠,٧١٨,٥٢٩	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات						
٢,٢٥٠,٠٣٩,٥٥٥	-	-	-	-	-	-
بعد خمس سنوات						
٢,٢٥٠,٠٣٩,٥٥٥	٢٣٠,٧١٨,٥٢٩	٤٦٦,٧٦٥,٩٢٠	٥١٥,٨٥٧,٧٨٣	٥٥٠,٤٩٥,٩٣٤	٣٥١,٥٤٥,٦٣٠	٤,٣٦٥,٤٢٣,٣٥١
صافي التقديرات للمبالغ غير المخصصة للمطالبات						
صافي المطالبات التراكمية وغيرها من النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة						
(٢,٢٤٦,٨٢٣,٩٩٤)	(٢٢٩,٥٧٥,٧٨٦)	(٤٦٢,٢٨٥,٣٣٥)	(٤٩٢,١٦٣,٣٧٦)	(٤٩٢,٤٨١,٩٧٨)	(٢٢١,٨٦٠,٠٦٥)	(٤,١٤٥,١٩٠,٥٣٤)
صافي المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة						
٣,٢١٥,٥٦١	١,١٤٢,٧٤٣	٤,٤٨٠,٥٨٥	٢٣,٦٩٤,٤٠٧	٥٨,٠١٣,٩٥٦	١٢٩,٦٨٥,٥٦٥	٢٢٠,٢٣٢,٨١٧
أثر الخصم						
-	-	-	-	-	-	(٧,١٩٦,٦٤٩)
أثر توزيع حصة الفائض المستحق						
-	-	-	-	-	-	١٢,٧٠٧,٣١٠
صافي المطلوبات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر						
-	-	-	-	-	-	٢٢٥,٧٤٣,٤٧٨
تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية						
-	-	-	-	-	-	٦,١٥٠,٢٤٢
صافي المطلوبات للمطالبات المتكبدة						
-	-	-	-	-	-	٢٣١,٨٩٣,٧٢٠

إدارة المخاطر (تتمة)

٣١,١ مخاطر التأمين (تتمة)

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

الإجمالي	تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية للوفاء بالعقود	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٨٧,١٣٠,٢٤٥	٧,٠٠٥,٦٧٨	٢٨٠,١٢٤,٥٦٧	إجمالي المطلوبات للمطالبات المتكبدة
(٤٠,٠٦٦,٥٤٧)	(١,٠٢٣,٣٣٤)	(٣٩,٠٤٣,٢١٣)	المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
٢٤٧,٠٦٣,٦٩٨	٥,٩٨٢,٣٤٤	٢٤١,٠٨١,٣٥٤	صافي المطلوبات للمطالبات المتكبدة
الإجمالي	تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية للوفاء بالعقود	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٨٧,٩٦٤,٨٤١	٨,٨٧٢,٦٠٦	٢٧٩,٠٩٢,٢٣٥	إجمالي الالتزامات للمطالبات المتكبدة
(٥٦,٠٧١,١٢١)	(٢,٧٢٢,٣٦٤)	(٥٣,٣٤٨,٧٥٧)	المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين
٢٣١,٨٩٣,٧٢٠	٦,١٥٠,٢٤٢	٢٢٥,٧٤٣,٤٧٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١,٢ المخاطر المالية

الموجودات والالتزامات المالية الرئيسية للشركة هي النقد والتقد المعادل، الودائع لأجل، أقساط التأمين وأرصدة التأمين المستحقة القبض - صافي، الاستثمارات، الدخل المستحق على الوديعة النظامية، حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة، حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها والموجودات الأخرى (تدرج ضمن المصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى). إن المطلوبات المالية الرئيسية للشركة هي أرصدة إعادة التأمين المستحقة والمطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها والمستحقة والمطلوبات الأخرى والحسابات الدائنة وتوزيعات الأرباح المستحقة وتوزيع الفائض المستحق والمبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة. المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة هي مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العمولة ومخاطر الأسعار ومخاطر العملة)، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، وهي ملخصة أدناه:

٣١,٢,١ 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 والتغييرات في بيئة المخاطر. تعتمد سياسة مخاطر السوق في الغالب على ثلاثة أنواع من المخاطر.

- (١) لا يلزم إدارة مخاطر العملة نظراً لأن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي ويتم معالجة المعاملات بالعملة المحلية.
 - (٢) تتم إدارة مخاطر أسعار العمولة من خلال النظر في تنوع المحفظة من خلال وجود مزيج من الأدوات ذات الأسعار الثابتة والمتغيرة لتعويض تأثير تغيرات أسعار الفائدة على المحفظة الإجمالية. علاوة على ذلك، يتم إجراء المراجعة المنتظمة لرصد الاتجاه وضبط مزيج الاستثمار.
 - (٣) تتم إدارة مخاطر الأسعار من خلال تنوع المحفظة الاستثمارية عبر مختلف الصناعات مع المراقبة المستمرة للاتجاهات.
- 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.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٣١-

إدارة المخاطر (تتمة)

٣١,٢ المخاطر المالية (تتمة)

٣١,٢,١ مخاطر السوق (تتمة)

أ) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تخضع الشركة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادية. لم تقم الشركة بإجراء معاملات هامة بعملة أخرى غير الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة. وبما أن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملة كبيرة.

ب) مخاطر أسعار العمولة

مخاطر أسعار العمولة هي مخاطر تغير القيمة أو 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 و عقود 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 الموجودات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة حيث لا يتوقع تسوية التدفقات النقدية خلال سنة من تاريخ تكبد المطالبات.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	مطلوبات عقود التأمين، صافي
٢٨٧,٩٦٤,٨٤١	٢٨٧,١٣٠,٢٤٤	موجودات عقود إعادة التأمين، صافي
٥٦,٠٧١,١٢١	٤٠,٠٦٦,٥٤١	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
١٥٥,٩٩٨,١٣٤	١٥٦,١٠٢,١٠٤	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٦,٩٢٩,٥٧٢	١٣٥,١٤٤,٩٦١	النقد ومافي حكمة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الاجل
١٦٠,٠٨٦,١٢٤	٣٤٢,٧٧٢,٧٠٠	

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. 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(معدلة-إيضاح ٣ و ٤)

التغير في نسبة العمولة

لتأثير على الربح قبل الزكاة لتأثير على الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل	وضريبة الدخل	التغير في نسبة العمولة	مطلوبات عقود التأمين، صافي
١٠,٤٠٩,٢٨١	١١,١٥١,٤٩٤	+/-٥٠	موجودات عقود إعادة التأمين، صافي
٢,٢١٥,٠٥٤	١,٤٩٤,١٥٠	+/-٥٠	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
٢٩٤,٥٨١	٢٥٤,٦٤٢	+/-٥٠	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٥٠,٦٧٧	١٢٧,٠٣٤	+/-٥٠	النقد ومافي حكمة
١٣٠,٥٢٨	١٠٤,٣٤٥	+/-٥٠	ودائع قصيرة الاجل
٣٠٠,٨٣١	٧٥٨,٠٥١	+/-٥٠	

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٣١-

إدارة المخاطر (تتمة)
٣١,٢ المخاطر المالية (تتمة)
٣١,٢,١ مخاطر السوق (تتمة)
ج) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملة أو مخاطر العملة)، سواء كانت تلك التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بالقوائم المالية الفردية. الأداة المالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. يتعلق تعرض الشركة لمخاطر الأسعار بالأدوات المالية التي تتقلب قيمتها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. لا تصدر الشركة أي عقود مشاركة. ولذلك لا توجد عقود تأمين أو إعادة تأمين معرضة لمخاطر الأسعار. إن استثمارات الشركة البالغة ٢٢٢,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٠٦,٣ 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 تنوع محافظتها الاستثمارية والمراقبة الفعالة للتطورات في الأسواق. سيكون تأثير التغيير الافتراضي بنسبة ٥٪ زيادة و ٥٪ انخفاض في الأسعار السوقية للاستثمارات على أرباح الشركة على النحو التالي:

التأثير على الربح قبل الزكاة	التغير في القيمة العادلة	وضريبة الدخل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	+/- ٥٪	١١,١٠٥,٦٧٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	+/- ٥٪	١٠,٣١٦,٧٩١

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

٣١,٣ 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 بيان 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.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمكونات ذات الصلة في قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة- إيضاح ٣ و ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	نقد وما في حكمه الودائع قصيرة الأجل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى موجودات عقود إعادة التأمين مستحقات ومطلوبات أخرى وديعة نظامية الإجمالي
١٠٠,٣١٨,٣٨٢	٥٥,١١٤,٤٧٦	
١٦٠,٠٨٦,١٢٤	٣٤٢,٧٧٢,٧٠٠	
١٢٦,٩٢٩,٥٧٣	١٣٥,١٤٤,٩٦٧	
٧٩,٤٠٦,٢٥٤	٨٦,٩٦٨,٥٠٥	
١٥٥,٩٩٨,١٣٩	١٥٦,١٠٢,١٠٤	
١٣,٩٣١,٠٠٢	٨,٦٦٥,٧١٧	
٧٤,٧٢٧,٠٢٢	٥٠,٣٦٢,٧٢٣	
٨,٩٥٤,٦٩٦	٣,٢٣٣,٢٠٥	
٦٨,٨٣٠,٣١٤	٦٨,٨٣٤,٢٢٢	
٧٨٩,١٨١,٥٠٦	٩٠٧,١٩٨,٦١٩	

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٣١-

إدارة المخاطر (تتمة)
٣١,٣ المخاطر الائتمانية (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 هاماً فيما يتعلق بإجمالي التعرض الائتماني للشركة. يتم تنفيذ جميع أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة تقريباً في المملكة العربية السعودية.

إن محفظة الموجودات 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.

يقدم الجدول أدناه معلومات بشأن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات وفقاً للتصنيف الائتماني للشركة للأطراف المقابلة. تشير تصنيفات الدرجة الاستثمارية إلى الشركات التي تتمتع بمكانة ائتمانية سليمة تتراوح بين أ أ إلى ب ب ب ب- (وفقاً لـ استندر اند بوورز وفيتش) و/أو أ أ إلى ب ب ب (وفقاً لوكالة موديز تعتبر التصنيفات التي تقل عن الحد المذكور درجة مضاربة ذات مخاطر تخلف عن السداد أعلى).

درجة غير استثمارية		درجة استثمارية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	غير منخفض	منخفض	الإجمالي
نقد وما في حكمه	-	-	٥٥,١١٤,٤٧٦
الودائع قصيرة الأجل	-	-	٣٤٢,٧٧٢,٧٠٠
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	١٣٥,١٤٤,٩٦٧
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	٨٦,٩٦٨,٥٠٥	-	٨٦,٩٦٨,٥٠٥
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	١٥٦,١٠٢,١٠٤
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٨,٦٦٥,٧١٧	-	٨,٦٦٥,٧١٧
موجودات عقود إعادة التأمين	٥٠,٣٦٢,٧٢٥	-	٥٠,٣٦٢,٧٢٥
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	٣,٢٣٣,٢٠٥
وديعة نظامية	-	-	٦٨,٨٣٤,٢٢٢
		١٤٦,٥١٦,٤١٠	٩٠٧,٧١٨,٠٨٤
			٧٦١,٢٠١,٦٧٤

درجة غير استثمارية		درجة استثمارية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	غير منخفض	منخفض	الإجمالي
نقد وما في حكمه	-	-	١٠٠,٣١٨,٣٨٢
الودائع قصيرة الأجل	-	-	١٦٠,٠٨٦,١٢٤
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	١٢٦,٩٢٩,٥٧٣
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	٧٩,٤٠٦,٢٥٤	-	٧٩,٤٠٦,٢٥٤
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	١٥٥,٩٩٨,١٣٩
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٣,٩٣١,٠٠٢	-	١٣,٩٣١,٠٠٢
موجودات عقود إعادة التأمين	٧٤,٧٢٧,٠٢٢	-	٧٤,٧٢٧,٠٢٢
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	٨,٩٥٤,٦٩٦
وديعة نظامية	-	-	٦٨,٨٣٠,٣١٤
		١٦٨,٠٦٤,٢٧٨	٧٨٩,١٨١,٥٠٦
			٦٢١,١١٧,٢٢٨

إدارة المخاطر (تتمة)
٣, ٣١ المخاطر الائتمانية (تتمة)

يمثل إجمالي القيمة الدفترية للودائع لأجل والودائع لأجل والاستثمارات والودائع النظامية الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات المالية المصنفة ضمن الدرجة الاستثمارية والمرحلة ١. إن تعرضات الشركة لمخاطر الائتمان ليست مضمونة. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات المالية والإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٧، ٨، ٩ و ١٥ من على التوالي.

تم تصنيف أرصدة الأقساط المدينة ضمن مطلوبات عقود التأمين، وتم تصنيف أرصدة معيدي التأمين المستحقة وحصة معيدي التأمين من المطلوبات القائمة والمطلوبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ضمن موجودات عقود إعادة التأمين، حيث تتم المحاسبة عن الحقوق والالتزامات بموجب عقود التأمين بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. لأن حامل البوليصة يقوم بتحويل مخاطر التأمين الهامة إلى شركة التأمين بدلاً من المخاطر المالية، والتي تقع في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ الخاص بانخفاض القيمة.

يتم جمع التعرضات لحاملي وثائق التأمين الأفراد ومجموعات حاملي وثائق التأمين ضمن المراقبة المستمرة للضوابط التي ينفذها مدير الائتمان والاسترداد. في حالة وجود تعرضات كبيرة، يتم إجراء التحليل المالي من قبل قسم مراقبة الائتمان.

تطبق الشركة نموذج المراحل الثلاث لانخفاض قيمة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي. راجع أيضاً الإيضاح ٣، ٤ (٣) للحصول على مزيد من التفاصيل المتعلقة بانخفاض القيمة.

تستخدم الشركة وسيلة عملية "منخفضة المخاطر الائتمانية" للنقد وما في حكمه والودائع لأجل والودائع النظامية مع افتراض أن مخاطر الائتمان على هذه الأدوات المالية لم تتزايد بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، وبالتالي يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ تعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تشتمل الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة على ذمم مدينة أخرى. تعتبر هذه الأدوات ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث أن لديها مخاطر منخفضة للتخلف عن السداد ويتمتع المصدرون بقدرة قوية على الوفاء بالتزاماتهم المتعلقة بالتدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، كان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية الأخرى غير جوهري.

٤, ٣١ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجه الشركة صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالالتزامات والالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية 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. عالوة على ذلك، تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة على النحو التالي:

- 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.

- 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 على فائض الخسارة والكوارث الخاصة بالشركة على بنود تسمح بالسحب الفوري للأموال للوفاء بمدفوعات المطالبات في حالة تجاوز أحداث المطالبة حجماً معيناً.

- تضمن الشركة استخدام الممارسات السليمة لإدارة الموجودات والخصوم.

- تحرص الشركة على استخدام تقنيات متنوعة لإدارة الأموال.

علاوة على ذلك، تستخدم الشركة اختبارات الضغط التي يجريها قسم إدارة المخاطر لتحديد النقص المحتمل في السيولة ومعالجته. يتم إجراء اختبارات الضغط والسيناريوهات لتقييم التداعيات المالية وغير المالية المتوقعة للظروف والأحداث المعاكسة التي تحدث خلال الأفق الزمني ذي الصلة. تأخذ اختبارات الإجهاد في الاعتبار التقلبات في المعايير المالية الرئيسية، مثل أسعار الفائدة أو قيم الموجودات أو قيم الالتزامات. ومن ناحية أخرى، تتضمن اختبارات السيناريو أسباب التطورات السلبية، مثل كارثة طبيعية كبيرة أو حادث صناعي كبير.

لتقييم مرونة الشركة في مواجهة الأحداث السلبية التي لا يمكن السيطرة عليها، يتم إنشاء سيناريوهات افتراضية أو سيناريوهات تعتمد على معلومات الصناعة. يتم تقييم تأثير هذه التغييرات بناءً على عوامل مختلفة، بما في ذلك العائد على حقوق الملكية وهامش الملاءة المالية وسيولة الشركة ومتوسط التصنيف الائتماني لأطراف إعادة التأمين المقابلة.

يلخص الجدول أدناه فترات استحقاق الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. وبما أن الشركة ليس لديها أي التزامات تحمل عمولة، فإن التدفق النقدي التعاقدية للمطلوبات المالية يقارب قيمتها الدفترية

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٣١

إدارة المخاطر (تتمة)
٣١،٤ المخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أقل من عام	من ١ سنة - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يستحق	الإجمالي
٥٥,١١٤,٤٧٦	-	-	-	٥٥,١١٤,٤٧٦
٢٩٢,٧٧٢,٧٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٤٢,٧٧٢,٧٠٠
-	١٢,٠٩٣,٣٠٠	١٨,٤٣٢,٠٦٠	١٠٤,٦١٩,٦٠٧	١٣٥,١٤٤,٩٦٧
-	-	-	٨٦,٩٦٨,٥٠٥	٨٦,٩٦٨,٥٠٥
٢,١٠٢,٠٤١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٩,٠٠٠,٠٦٣	-	١٥٦,١٠٢,١٠٤
٨,٦٦٥,٧١٧	-	-	-	٨,٦٦٥,٧١٧
٣,٢٣٣,٢٠٥	-	-	-	٣,٢٣٣,٢٠٥
٦٨,٨٣٤,٢٢٢	-	-	-	٦٨,٨٣٤,٢٢٢
٤٣٠,٧٢٢,٣٦١	٧٧,٠٩٣,٣٠٠	١٥٧,٤٣٢,١٢٣	١٩١,٥٨٨,١١٢	٨٥٦,٨٣٥,٨٩٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أقل من عام	من ١ سنة - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يستحق	الإجمالي
٢٤,٠٢٣,٠٠٦	-	-	-	٢٤,٠٢٣,٠٠٦
٢,٠٨٩,٨٠٧	٧,٦٩٠,١٢٤	١٨,٠٥٠,٩٥١	-	٢٧,٨٣٠,٨٨٢
٤,١٦٠,٧٦٥	٦,٩٤٦,٩٢٦	-	-	١١,١٠٧,٦٩١
٣,٢٣٣,٢٠٥	-	-	-	٣,٢٣٣,٢٠٥
٣٣,٥٠٦,٧٨٣	١٤,٦٣٧,٠٥٠	١٨,٠٥٠,٩٥١	-	٦٦,١٩٤,٧٨٤
٣٩٧,٢١٥,٥٧٨	٦٢,٤٥٦,٢٥٠	١٣٩,٣٨١,١٧٢	١٩١,٥٨٨,١١٢	٧٩٠,٦٤١,١١٢

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٣١

إدارة المخاطر (تتمة)
٣١،٤ المخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)					
أقل من عام	من ١ سنة - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يستحق	الإجمالي	
١٠٠,٣١٨,٣٨٢	-	-	-	١٠٠,٣١٨,٣٨٢	نقد وما في حكمه
١٦٠,٠٨٦,١٢٤	-	-	-	١٦٠,٠٨٦,١٢٤	الودائع قصيرة الأجل
-	١٢,٠٩٣,٣٠٠	١٧,٨٦٤,٧١٢	٩٦,٩٧١,٥٦١	١٢٦,٩٢٩,٥٧٣	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	٧٩,٤٠٦,٢٥٤	٧٩,٤٠٦,٢٥٤	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٣٨,٩٩٨,١٣٩	-	١٥٥,٩٩٨,١٣٩	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٣,٩٣١,٠٠٢	-	-	-	١٣,٩٣١,٠٠٢	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٩٥٤,٦٩٦	-	-	-	٨,٩٥٤,٦٩٦	إيرادات مستحقة على وديعة نظامية
٦٨,٨٣٠,٣١٤	-	-	-	٦٨,٨٣٠,٣١٤	وديعة نظامية
٣٥٢,١٢٠,٥١٨	٢٩,٠٩٣,٣٠٠	١٥٦,٨٦٢,٨٥١	١٧٦,٣٧٧,٨١٥	٧١٤,٤٥٤,٤٨٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)					
أقل من عام	من ١ سنة - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يستحق	الإجمالي	
٣٦,٥٥٠,٧٥٠	-	-	-	٣٦,٥٥٠,٧٥٠	مستحقات ومطلوبات أخرى
١,٩٠٧,٧٦٧	٦,٨٢٥,٥٠٢	١٥,٠٣٧,٨٢٧	-	٢٣,٧٧١,٠٩٦	التزامات منافع الموظفين
٢,٠٢٤,٠٥٩	٣,٧١٦,٥١٠	١,٠٣٥,٧٦٠	-	٦,٧٧٦,٣٢٩	التزامات مطلوبات عقود الإيجار
٨,٩٥٤,٦٩٦	-	-	-	٨,٩٥٤,٦٩٦	إيراد عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي
٤٩,٤٣٧,٢٧٢	١٠,٥٤٢,٠١٢	١٦,٠٧٣,٥٨٧	-	٧٦,٠٥٢,٨٧١	الإجمالي
٣٠٢,٦٨٣,٢٤٦	١٨,٥٥١,٢٨٨	١٤٠,٧٨٩,٢٦٤	١٧٦,٣٧٧,٨١٥	٦٣٨,٤٠١,٦١٣	إجمالي فجوة السيولة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٣١ -

إدارة المخاطر (تتمة)
٣١،٤ المخاطر السيولة (تتمة)

لغرض الموجودات المالية، تم استبعاد موجودات غير مالية بمبلغ ٧,٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٣,٢ مليون ريال سعودي من المصاريف المدفوعة مقدماً).

عقود التأمين المصدرة	أقل من عام	من ١ سنة - ٢ سنة	من ٢ سنة - ٣ سنوات	من ٣ سنة - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
طبي	٩٧,٠٩٠,٤٢٧	٦,٥٤٢,١١١			
مركبات	١١٣,٧٨٢,١٦٨	٥,٠٧٠,٧٤٩	٩٦٤,١٠٦	١,٨٢٧,٥٥٥	١,٦٦٧
طلوبات & حوادث	١٣,٢٣٥,١١٧	١٨,٦١٢,٠٣٠	٦٢٣,٠٣٥	-	-
هندسى	٦,٢٨٥,٧٣٣	٢,٤١٨,٨٧٦	-	-	-
ممتلكات	٨,٢٧٨,٢٢٥	(٢٣٦,٤٧٩)	٣١٠,٦٧٧	-	-
البضائع البحرية	١٠,٣٣٩,٨١٦	١,٢٢٢,٧٩١	١,١٠٠,١٠٨	-	-
الحماية	١٦٧,٠٤٢	١٤٣,١٨٤	٤,٧٩٣	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٤٩,١٧٨,٥٢٨	٣٣,٧٧٣,٢٦٢	٣,٠٠٢,٧١٩	١,٨٢٧,٥٥٥	١,٦٦٧

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	أقل من عام	من ١ سنة - ٢ سنة	من ٢ سنة - ٣ سنوات	من ٣ سنة - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
طبي	٥,٤٦١,٨٨٥	٣٥٧,٩٩٥			
مركبات	١٢,٣٢٨,١١٧	٣٦٤,٨٢٩	٧٠,٢٦٤	١٣١,١٩٩	١٢١
طلوبات & حوادث	١,١٠٥,١٨٢	١,٤٨٩,٢٦٧	٤٩,٨٥٣	-	-
هندسى	٣,١٠٨,٣٧٠	١,٧٠٦,٩٧٤	-	-	-
ممتلكات	٥,٠٧٢,٨٠٢	(١٦٧,٢٤٨)	٢١٩,٦٤٣	-	-
البضائع البحرية	٧,٠٥٨,٧٨٦	٩١٧,٣٩٣	٨٢٥,٣٥١	-	-
الحماية	٥٧,٣٣٥	١٠,١٥٤	٣٤٠	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٤,١٩٢,٤٧٧	٤,٦٧٩,٣٦٤	١,١٦٥,٤٥١	١٣١,١٩٩	١٢١

عقود التأمين المصدرة	أقل من عام	من ١ سنة - ٢ سنة	من ٢ سنة - ٣ سنوات	من ٣ سنة - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
طبي	١٠٨,٥٥١,٨٨٩	٦,٨٣٨,٧٦٥			
مركبات	١٠٥,٤٤٧,٨٥٥	٣,٩٦٦,٠٤٣	٩٢٤,٤٦٩	١,٣٧٤,٣٢٥	١,٤٩٨
طلوبات & حوادث	١٠,٨٧١,١٥٦	١٥,٦٩٢,٢٠٧	٥٢٥,٢٩٤	-	-
هندسى	٥,٧٥٤,٤٧٤	٢,٢١١,٥٢٠	-	-	-
ممتلكات	٦,٠٩٨,١٢٦	(١٥٨,٠٤٢)	٢٠٧,٥٥٤	-	-
البضائع البحرية	١٤,٣٤٧,٥٢٥	٢,١٩٦,٢٢٨	١,٩٧٥,٨٧٩	-	-
الحماية	٧٩٢,٤٣٧	١,٠٥٩,٨٣٥	٣٥,٤٧٨	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٥١,٨٦٣,٤٦٢	٣١,٨٠٦,٥٥٦	٣,٦٦٨,٦٧٤	١,٣٧٤,٣٢٥	١,٤٩٨

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	أقل من عام	من ١ سنة - ٢ سنة	من ٢ سنة - ٣ سنوات	من ٣ سنة - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
طبي	٥,٥٦٠,٠٠٠	٣٤٧,٠١١			
مركبات	٢١,٢٨٩,٠٥٠	٧٠٥,٥٣٢	١٩٧,٢١١	٢٣٣,٨٩٥	٣٠٤
مطلوبات & حوادث	١,١٧٩,٠٣٤	١,٨١٧,٣٣١	٦٠,٨٣٥	-	-
هندسى	٢,٩٢٣,١٠٨	١,٦٣٧,٧١٥	-	-	-
ممتلكات	٣,٨١٣,٧٣٧	(١٢٩,٢٨٩)	١٦٩,٧٩٢	-	-
البضائع البحرية	١٠,٩٠١,٩٠٩	١,٩٣٦,٨١٦	١,٧٤٢,٤٩٥	-	-
الحماية	٥٣١,٥٩٢	٥٧٢,٥٢٩	١٩,١٦٥	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٦,١٩٨,٤٣٠	٦,٨٨٧,٦٤٥	٢,١٨٩,٤٩٨	٢٣٣,٨٩٥	٣٠٤

إدارة المخاطر (تتمة)

٣١,٥ مخاطر إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدبر الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه 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 مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار الأسهم. أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال التأميني المنصوص عليها في النظام. رأس المال الحالي المدفوع للشركة يتوافق مع المادة ٣ من النظام؛
- حماية قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من الاستمرار في توفير عوائد للمساهمين ومزايا لأصحاب المصلحة الآخرين؛ و
- توفير عائد مناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

وفقاً للمادة ٦٦ من اللائحة، يجب أن تحتفظ الشركة بهامش ملاءة يعادل الأعلى من الطرق الثلاث التالية:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
- هامش الملاءة للاقساط. أو
- هامش الملاءة للمطالبات.

كما هو مذكور في الإيضاح ١، أكملت الشركة إصدار حقوق الأولوية في ٨ مارس ٢٠٢٢ بمبلغ ٢٢٩,٥ مليون ريال سعودي. نتيجة لذلك، وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، كانت الشركة ملتزمة بمتطلبات هامش الملاءة المالية على النحو المنصوص عليه في النظام.

٣١- أتعاب مدققي الحسابات

تبلغ أتعاب مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١,٢ مليون ريال سعودي) وتبلغ أتعاب الخدمات الأخرى المقدمة من قبل مدققي الحسابات للشركة ٠,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١,٥ مليون ريال سعودي).

٣٢- الأحدث اللاحقة

لم تنشأ أي أحداث بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقبل تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، والتي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣٣- ارتباطات والتزامات محتملة

١. تخضع الشركة، مثلها مثل الغالبية العظمى من شركات التأمين، للمقايضة في سياق أعمالها العادية. لا تعتقد الشركة، بناءً على مشورة نظامية مستقلة، أن نتيجة هذه القضايا سيكون لها تأثير جوهري على الأداء المالي للشركة.

٢. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، لدى الشركة ارتباطات رأسمالية تبلغ ٣٢,٣ مليون ريال سعودي تتعلق بتنفيذ برنامج جديد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٠,٣ مليون ريال سعودي).

٣. انظر إلى إيضاح ٢٠ للاطلاع على الاحتمالات المتعلقة بربط الزكاة وضريبة الدخل.

٤. تعمل الشركة في صناعة التأمين وتخضع لإجراءات نظامية في سياق الأعمال العادية. في حين أنه ليس من العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات النظامية المعلقة أو المهتدة. لا تعتقد الشركة، بناءً على مشورة نظامية داخلية، أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

٣٤- اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٤٥هـ الموافق ٢٠ أبريل ٢٠٢٤.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

توزيع الفائض

- ٣٥ -

وفقاً لما تقتضيه اللائحة التنفيذية والنظام الأساسي للشركة، يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين على النحو التالي:

٩٠٪	التحويل إلى عمليات المساهمين
١٠٪	التحويل إلى حاملي وثائق التأمين المستحقة الدفع
١٠٠٪	

في حالة العجز الناتج عن عمليات التأمين، يتم تخصيص كامل العجز وتحويله إلى عمليات المساهمين.

يبلغ الفائض المستحق لحملة وثائق التأمين للسنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٠,٣ مليون ريال سعودي) وقد تم توزيع ذلك على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة- إيضاح ٣ و ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢٤١,٤٧٥	٩,١٤٤,٧٨٨	طبي
٢٠,٥٩٥	٧٧٩,٩٦١	مركبات
٣٢,٣٠٩	١,٢٢٣,٥٦٣	حوادث عامة
٥,١٦٩	١٩٥,٧٥٣	هندسي
٥,٨٢٠	٢٢٠,٣٩٠	ممتلكات
١,٠٢١	٣٨,٦٥١	البضائع البحرية
٣٠٦,٣٨٩	١١,٦٠٣,١٠٦	

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٣٦-

المعلومات الإضافية
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:
قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٠٠,٣١٨,٣٨٢	٧١,٧٣٢,٥٦٦	٢٨,٥٨٥,٨١٦	٥٥,١١٤,٤٧٦	٤٠,٦١٤,٥٤٠	١٤,٤٩٩,٩٣٦
١٦٠,٠٨٦,١٢٤	١٦٠,٠٨٦,١٢٤	-	٣٤٢,٧٧٢,٧٠٠	٣٤٢,٧٧٢,٧٠٠	-
١٢٦,٩٢٩,٥٧٣	٩٥,٩٣٩,٣٧٤	٣٠,٩٩٠,١٩٩	١٣٥,١٤٤,٩٦٧	٢٨,٩٤٨,٨١٣	١٠٦,١٩٦,١٥٤
٧٩,٤٠٦,٢٥٤	٧٩,٤٠٦,٢٥٤	-	٨٦,٩٦٨,٥٠٥	٨٦,٩٦٨,٥٠٥	-
١٥٥,٩٩٨,١٣٩	٥٣,٠١٣,٩٣٨	١٠٢,٩٨٤,٢٠١	١٥٦,١٠٢,١٠٤	٥٣,١١٨,٠٧٠	١٠٢,٩٨٤,٠٣٤
٤٣,٣٧٨,١٤٢	٨,٠٣٥,٧٢٠	٣٥,٣٤٢,٤٢٢	٣٩,٩١٢,٨٥٥	١١,٤٧١,٨١٣	٢٨,٤٤١,٠٤٢
٧٤,٧٢٧,٠٢٢	-	٧٤,٧٢٧,٠٢٢	٥٠,٣٦٢,٧٢٥	-	٥٠,٣٦٢,٧٢٥
٧,٤٤٧,٧٣٦	-	٧,٤٤٧,٧٣٦	١٠,٢٥٥,١٨٩	-	١٠,٢٥٥,١٨٩
٧,٥٦٥,٩٣٨	-	٧,٥٦٥,٩٣٨	٨,٤٢٠,٥٦١	-	٨,٤٢٠,٥٦١
٤٥,٤٦٨,٤٧٣	-	٤٥,٤٦٨,٤٧٣	٤٢,٤٠٧,٢١١	-	٤٢,٤٠٧,٢١١
٨,٩٥٤,٦٩٦	٨,٩٥٤,٦٩٦	-	٣,٢٣٣,٢٠٥	٣,٢٣٣,٢٠٥	-
٦٧,٦٩٧,٧٥٠	٦٧,٦٩٧,٧٥٠	-	٦٧,٦٩٧,٧٥٠	٦٧,٦٩٧,٧٥٠	-
٦٨,٨٣٠,٣١٤	٦٨,٨٣٠,٣١٤	-	٦٨,٨٣٤,٢٢٢	٦٨,٨٣٤,٢٢٢	-
١٤٨,٠٢٤,٥٨٣	-	١٤٨,٠٢٤,٥٨٣	١٠٦,٩٤٣,٣٠٠	-	١٠٦,٩٤٣,٣٠٠
١,٠٩٤,٨٣٣,١٢٦	٦١٣,٦٩٦,٧٣٦	٤٨١,١٣٦,٣٩٠	١,١٧٤,١٦٩,٧٧٠	٧٠٣,٦٥٩,٦١٨	٤٧٠,٥١٠,١٥٢
(١٤٨,٠٢٤,٥٨٣)	-	(١٤٨,٠٢٤,٥٨٣)	(١٠٦,٩٤٣,٣٠٠)	-	(١٠٦,٩٤٣,٣٠٠)
٩٤٦,٨٠٨,٥٤٣	٦١٣,٦٩٦,٧٣٦	٣٣٣,١١١,٨٠٧	١,٠٦٧,٢٢٦,٤٧٠	٧٠٣,٦٥٩,٦١٨	٣٦٣,٥٦٦,٨٥٢

(تتمة)

الموجودات
نقد وما في حكمه
الودائع قصيرة الأجل
استثمارات:
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
موجودات عقود إعادة التأمين
حق استخدام الموجودات
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة
إيرادات مستحقة على وديعة نظامية
شهرة
وديعة نظامية
المستحق من عمليات المساهمين
الموجودات
ناقص: استبعاد العمليات الداخلية
إجمالي الموجودات حسب القوائم المالية

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٧- المعلومات الإضافية (تتمة)
قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣٦,٥٥٠,٧٤٩	٦,٧٥٢,٤٦٠	٢٩,٧٩٨,٢٨٩	٢٤,٠٢٣,٠٠٦	٤,٣٥٢,٤٦٠	١٩,٦٧٠,٥٤٦
٤٣٨,٧٦٠,٧٨٦	-	٤٣٨,٧٦٠,٧٨٦	٤٣٧,٣٥٥,٩٩٠	-	٤٣٧,٣٥٥,٩٩٠
١٨,٢٥٦,٣٥٤	-	١٨,٢٥٦,٣٥٤	١٩,٧١٩,٧٠١	-	١٩,٧١٩,٧٠١
٦,٧٧٦,٣٢٩	-	٦,٧٧٦,٣٢٩	١١,١٠٧,٦٩١	-	١١,١٠٧,٦٩١
٢٢,٠٧٢,٩٤٨	٢٢,٠٧٢,٩٤٨	-	٢٣,٧٩٥,٠٥٢	٢٣,٧٩٥,٠٥٢	-
٨,٩٥٤,٦٩٦	٨,٩٥٤,٦٩٦	-	٣,٢٣٣,٢٠٥	٣,٢٣٣,٢٠٥	-
١٤٨,٠٢٤,٥٨٣	١٤٨,٠٢٤,٥٨٣	-	١٨٥,٣٨١,٤٨٣	١٨٥,٣٨١,٤٨٣	-
٦٧٩,٣٩٦,٤٤٦	١٨٥,٨٠٤,٦٨٧	٤٩٣,٥٩١,٧٥٩	٧٠٤,٦١٦,١٢٨	٢١٦,٧٦٢,٢٠٠	٤٨٧,٨٥٣,٩٢٨
(١٤٨,٠٢٤,٥٨٣)	(١٤٨,٠٢٤,٥٨٣)	-	(١٨٥,٣٨١,٤٨٣)	(١٨٥,٣٨١,٤٨٣)	-
٥٣١,٣٧١,٨٦٣	٣٧,٧٨٠,١٠٤	٤٩٣,٥٩١,٧٥٩	٥١٩,٢٣٤,٦٤٥	٣١,٣٨٠,٧١٧	٤٨٧,٨٥٣,٩٢٨

المطلوبات
مستحقات ومطلوبات أخرى
مطلوبات عقود التأمين
التزامات منافع الموظفين
التزامات مطلوبات عقود الإيجار
زكاة وضريبة دخل مستحقة
إيراد عمولات مستحقة لهيئة التأمين
المستحق لعمليات الأمين
مجموع المطلوبات
ناقص: استبعاد العمليات الداخلية
إجمالي المطلوبات حسب القوائم المالية

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	-	٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	٤٥٨,٩٤٩,٢٨٠	-
٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	-	٥,٣٤٧,٨٥٨	٥,٣٤٧,٨٥٨	-
(١٢٢,٧٢٦,٥١٦)	(١٢٢,٧٢٦,٥١٦)	-	١,٨٤٨,٦٦٨	١,٨٤٨,٦٦٨	-
٧٥,٥٦٠,٠٩٨	٧٥,٥٦٠,٠٩٨	-	٨٣,١٢٢,٣٤٩	٨٣,١٢٢,٣٤٩	-
(١,٢٣١,٨٧٣)	-	(١,٢٣١,٨٧٣)	(١,٢٧٦,٣٣٠)	-	(١,٢٧٦,٣٣٠)
٤١٥,٤٣٦,٦٨٠	٤١٦,٦٦٨,٥٥٣	(١,٢٣١,٨٧٣)	٥٤٧,٩٩١,٨٢٥	٥٤٩,٢٦٨,١٥٥	(١,٢٧٦,٣٣٠)
٩٤٦,٨٠٨,٥٤٣	٤٥٤,٤٤٨,٦٥٧	٤٩٢,٣٥٩,٨٨٦	١,٠٦٧,٢٢٦,٤٧٠	٥٨٠,٦٤٨,٨٧٢	٤٨٦,٥٧٧,٥٩٨

حقوق الملكية
رأس المال
إحتياطي نظامي
أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
نباطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
صافي حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٣٧-

المعلومات الإضافية (تتمة)
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						إيرادات التأمين
٥٠٦,٧٧٢,١١٦	-	٥٠٦,٧٧٢,١١٦	٦٢٤,٤٨٣,٣٨٢	-	٦٢٤,٤٨٣,٣٨٢	مصاريف خدمة التأمين
(٤٩٧,٩٢٤,١٧٥)	-	(٤٩٧,٩٢٤,١٧٥)	(٥١٠,٨١٩,٩٠٨)	-	(٥١٠,٨١٩,٩٠٨)	صافي المصروف من عقود إعادة التأمين
(٢٢,٣٤٦,٦٢٢)	-	(٢٢,٣٤٦,٦٢٢)	(٤٤,٩٩١,٩١٤)	-	(٤٤,٩٩١,٩١٤)	نتيجة خدمة التأمين عن أعمال مباشرة الاكتتاب
(١٣,٤٩٨,٦٨١)	-	(١٣,٤٩٨,٦٨١)	٦٨,٦٧١,٥٦٠	-	٦٨,٦٧١,٥٦٠	حصة الفائض من مجمع التأمين
١٤,٩٦١,١١٥	-	١٤,٩٦١,١١٥	٣٥,٧٣٠,٣٥٩	-	٣٥,٧٣٠,٣٥٩	إجمالي نتيجة خدمة التأمين
						دخل الفوائد من الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٤٦٢,٤٣٤	-	١,٤٦٢,٤٣٤	١٠٤,٤٠١,٩١٩	-	١٠٤,٤٠١,٩١٩	دخل الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤,٥١٨,٨٢٦	٩,٩٥٤,١٥٤	٤,٥٦٤,٦٧٢	٢٢,٣٤٠,٧٧٦	١٩,٢٩٢,٤٣٠	٣,٠٤٨,٣٤٦	صافي عكس الانخفاض (خسائر الانخفاض) في قيمة الموجودات المالية
٥,٠١٣,٥٦٨	٣,٠٧٠,٠٣٣	١,٩٤٣,٥٣٥	٢,٥٤٠,٦٧٧	٧٤١,٧٣٤	١,٧٩٨,٩٤٣	صافي (الخسائر) الدخل على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٦٦٧)	(٢,٩٠٢)	٢٣٥	٥٠٠	٦٦٤	(١٦٤)	دخل التوزيعات
(٩,٩٨٢,٤٣٢)	(٦,٩٥٤,٣٥١)	(٣,٠٢٨,٠٨١)	١٢,١٢٧,٥١٢	١٠,٢٥٦,٧٧٦	١,٨٧٠,٧٣٦	صافي دخل الاستثمار
٣٤٥,٢٥٠	٣٤٥,٢٥٠	-	٨٦٦,١٨٣	٨٦٦,١٨٣	-	الدخل التمويلية من عقود التأمين الصادرة
٩,٨٩٢,٥٤٥	٦,٤١٢,١٨٤	٣,٤٨٠,٣٦١	٣٧,٨٧٥,٦٤٨	٣١,١٥٧,٧٨٧	٦,٧١٧,٨٦١	الدخل (المصروفات) التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٧,٨٥٣,٥٨٣	-	٧,٨٥٣,٥٨٣	٣,٢٦٢,١١٥	-	٣,٢٦٢,١١٥	صافي دخل تمويل التأمين
(٢,١٦١,٠١٥)	-	(٢,١٦١,٠١٥)	١,٠٢٠,٨٣٢	-	١,٠٢٠,٨٣٢	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
٥,٦٩٢,٥٦٨	-	٥,٦٩٢,٥٦٨	٤,٢٨٢,٩٤٧	-	٤,٢٨٢,٩٤٧	تكاليف تمويل
١٧,٠٤٧,٥٤٧	٦,٤١٢,١٨٤	١٠,٦٣٥,٣٦٣	١٤٦,٥٦٠,٥١٤	٣١,١٥٧,٧٨٧	١١٥,٤٠٢,٧٢٧	مصاريف التشغيل الأخرى
(٢٦٧,٩٧٧)	-	(٢٦٧,٩٧٧)	(٥٣٢,٠٨٣)	-	(٥٣٢,٠٨٣)	صافي الفائض من العمليات
(٣٣,٠٧٩,٢٧٣)	(١١,٩٤٦,٢٥٦)	(٢١,١٣٣,٠١٧)	(١٨,٩٩١,٠٨٠)	(٨,١٧٣,٥٤٢)	(١٠,٨١٧,٥٣٨)	الفائض المحول الى المساهمين
(١٦,٢٩٩,٧٠٣)	(٥,٥٣٤,٠٧٢)	(١٠,٧٦٥,٦٣١)	١٢٧,٠٣٧,٣٥١	٢٢,٩٨٤,٢٤٥	١٠٤,٠٥٣,١٠٦	إجمالي الربح / (الخسارة) للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	(١٠,٧٦٥,٦٣١)	١٠,٧٦٥,٦٣١	-	١٠٤,٠٥٣,١٠٦	(١٠٤,٠٥٣,١٠٦)	
(١٦,٢٩٩,٧٠٣)	(١٦,٢٩٩,٧٠٣)	-	١٢٧,٠٣٧,٣٥١	١٢٧,٠٣٧,٣٥١	-	

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المعلومات الإضافية (تتمة)
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر (تتمة) -٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	-	-	-
(١٨,٢٩٩,٧٠٣)	(١٨,٢٩٩,٧٠٣)	-	١٢٥,٠٣٧,٣٥١	١٢٥,٠٣٧,٣٥١	-
(٠,٤٧)			٢,٧٢		
(٠,٤٧)			٢,٧٢		

مصروف الزكاة
ضريبة الدخل
صافي الربح / (الخسارة) للسنة العائدة للمساهمين

أرباح (خسائر) السهم (بالريال السعودي لكل سهم)
الأرباح / (الخسائر) الأساسية السهم الواحد
الأرباح / (الخسائر) السهم المخفضة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٧- المعلومات الإضافية (تتمة)
قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(١٨,٢٩٩,٧٠٣)	(١٨,٢٩٩,٧٠٣)	-	١٢٥,٠٣٧,٣٥١	١٢٥,٠٣٧,٣٥١	-
صافي الربح / الخسارة للسنة العائدة للمساهمين					
الدخل الشامل الأخر					
البنود التي لم يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة					
(١,٠٦٣,٥٢٢)	-	(١,٠٦٣,٥٢٢)	(٤٤,٤٥٧)	-	(٤٤,٤٥٧)
خسارة إعادة قياس التزامات منافع الموظفين					
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة					
٥,٣٤١,١٣٥	٥,٣٤١,١٣٥	-	٧,٥٦٢,٢٥١	٧,٥٦٢,٢٥١	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
٤,٢٧٧,٦١٣	٥,٣٤١,١٣٥	(١,٠٦٣,٥٢٢)	٧,٥١٧,٧٩٤	٧,٥٦٢,٢٥١	(٤٤,٤٥٧)
الدخل الشامل الأخر					
(١٤,٠٢٢,٠٩٠)	(١٢,٩٥٨,٥٦٨)	(١,٠٦٣,٥٢٢)	١٣٢,٥٥٥,١٤٥	١٣٢,٥٩٩,٦٠٢	(٤٤,٤٥٧)
إجمالي الربح / الخسارة الشاملة للسنة العائدة للمساهمين					

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٣٧

المعلومات الإضافية (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة-إيضاح ٣ و ٤)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(١٢٠,٠٥٩,٨٧٣)	(١٢٠,٠٥٩,٨٧٣)	-	(١٨٢,٦٩٢,٦٣٩)	(١٨٢,٦٩٢,٦٣٩)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٦,١١١,٩٣٩)	(٥٦,١١١,٩٣٩)	-	-	-	-	إيداعات في ودائع قصيرة الأجل
٣٦,٧٠٤,٣٢٠	٣٤,٧٨١,٢٥٠	١,٩٢٣,٠٧٠	٣,٩١٢,١١٨	-	٣,٩١٢,١١٨	مدفوعات من شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٤٦٠,٤٣٨	١,٤٥٨,٤٢٥	٥,٠٠٢,٠١٣	-	-	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٣٠٧,٧٢٨	٢,٧٠١,٤٣٠	٤,٦٠٦,٢٩٨	٤,٨٩٠,٥٦٠	١,٨٥٣,٢٠٠	٣,٠٣٧,٣٦٠	المتحصل من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤,٣٦٩,٦٤٨	٣,١٦٩,٣٤٧	١,٢٠٠,٣٠١	٣,٤٠٦,٨٦٠	١,٦٠٧,٩١٧	١,٧٩٨,٩٤٣	دخل الفوائد المستلمة من الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨٩٧,١٤٤)	-	(٨٩٧,١٤٤)	(٣,٣٧٣,٣٧٨)	-	(٣,٣٧٣,٣٧٨)	دخل الفوائد المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٠,٩٦٢,٧٣٩)	-	(١٠,٩٦٢,٧٣٩)	(٧,٨٦١,٣٠٤)	-	(٧,٨٦١,٣٠٤)	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
(٣٤,٤٢١,١٩٦)	(٣٤,٤٢١,١٩٦)	-	-	-	-	مدفوعات لشراء موجودات غير ملموسة
(١٦٧,٦١٠,٧٥٧)	(١٦٨,٤٨٢,٥٥٦)	٨٧١,٧٩٩	(١٨١,٧١٧,٧٨٣)	(١٧٩,٢٣١,٥٢٢)	(٢,٤٨٦,٢٦١)	إضافة إلى الوديعة النظامية
(١٢٠,٠٥٩,٨٧٣)	(١٢٠,٠٥٩,٨٧٣)	-	(١٨٢,٦٩٢,٦٣٩)	(١٨٢,٦٩٢,٦٣٩)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١,٧٥٦,٠٨٢)	-	(١,٧٥٦,٠٨٢)	(١,٧٩٨,٠٠٢)	-	(١,٧٩٨,٠٠٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٦٧,٩٧٧)	-	(٢٦٧,٩٧٧)	(٥٣٢,٠٨٣)	-	(٥٣٢,٠٨٣)	العناصر الأساسية المسددة من مطلوبات الإيجار
٢٢٦,٥٤٢,١٤٠	٢٢٦,٥٤٢,١٤٠	-	-	-	-	تكلفة التمويل المسددة من مطلوبات الإيجار
-	(٤٧,٠٧٨,٥٣٥)	٤٧,٠٧٨,٥٣٥	-	٤١,٠٨١,٢٨٣	(٤١,٠٨١,٢٨٣)	إصدار رأس المال، صافي المصروفات
٢٢٤,٥١٨,٠٨١	١٧٩,٤٦٣,٦٠٥	٤٥,٠٥٤,٤٧٦	(٢,٣٣٠,٠٨٥)	٤١,٠٨١,٢٨٣	(٤٣,٤١١,٣٦٨)	المستحق من عمليات التأمين
(١٤,٦٥٩,٨٦٦)	(٢,٥٧٨,٩٨٥)	(١٢,٠٨٠,٨٨١)	(٤٥,٢٠٣,٩٠٦)	(٣١,١١٨,٠٢٦)	(١٤,٠٨٥,٨٨٠)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
١١٤,٩٧٨,٢٤٨	٧٤,٣١١,٥٥١	٤٠,٦٦٦,٦٩٧	١٠٠,٣١٨,٣٨٢	٧١,٧٣٢,٥٦٦	٢٨,٥٨٥,٨١٦	صافي الانخفاض في النقد وما في حكمه
١٠٠,٣١٨,٣٨٢	٧١,٧٣٢,٥٦٦	٢٨,٥٨٥,٨١٦	٥٥,١١٤,٤٧٦	٤٠,٦١٤,٥٤٠	١٤,٤٩٩,٩٣٦	نقد وما في حكمه كما في بداية السنة
						نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-٣٨

إجمالي الأقساط المكتتبة
تم الإفصاح عن التفاصيل المتعلقة بإجمالي الأقساط المكتوبة أدناه للامتثال لمتطلبات البنك المركزي السعودي ولا يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

تحليل لإجمالي الأقساط المكتتبة	طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	الحماية والادخار		إجمالي
				أفراد	مجموعة التأمين على الحياة	
تجزئة	٧٨,١٨١,٣٥٢	١٣٣,٢٦٦,٩١٧	٣٨,٩٢١,١٧١	-	-	٢٥٠,٣٦٩,٤٤٠
متناهية الصغر	٣٢,٢٢٨,٧٣٤	٥,٩٧٥,٤٣٩	١,٦٥٠,٦٨٠	-	-	٣٩,٨٥٤,٨٥٣
صغيرة الحجم	٢٥,٤٩١,١٥٧	٢٧,٥٦٤,٠٤٠	٦,٩١٩,٧٨٦	-	-	٥٩,٩٧٤,٩٨٣
متوسط الحجم	٣٤,٧٦٧,١٢٤	٥٤,٧٤١,٨٠٨	٣١,٨٧٦,٨٥٤	-	-	١٢١,٣٨٥,٧٨٦
المنشآت الكبيرة	٩٠,٦٠٤,٢٨٦	٨٠,٤٨٤,٠٠٢	٤٨,٢٤٧,٦٥٦	-	-	٢١٩,٣٣٥,٩٤٤
مجموع	٢٦١,٢٧٢,٦٥٣	٣٠٢,٠٣٢,٢٠٦	١٢٧,٦١٦,١٤٧	-	-	٦٩٠,٩٢١,٠٠٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م						
تحليل لإجمالي الأقساط المكتتبة	طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	الحماية والادخار		إجمالي
				أفراد	مجموعة التأمين على الحياة	
تجزئة	٥٨,٢٧٧,٢٩٢	٥٠,٣٨٠,٣٠٤	٤٢,٦٥٧,٩٨٥	-	-	١٥١,٣١٥,٥٨١
متناهية الصغر	٣٤,٠٤٦,١٩٨	٦,٠٥٩٦,٩٦٢	٢٤,٥٤٥,٩٩٧	-	-	١١٩,١٨٩,١٥٧
صغيرة الحجم	٣٦,٣٥٨,٨٤٥	٢٤,٧٩٩,٩١٦	٥,٤٨٥,٧٩٨	-	-	٦٦,٦٤٤,٥٥٩
متوسط الحجم	٤٨,٩٠٢,٢٧٧	٢,٨٧٦,٤٩١	٨٧١,٩٦١	-	-	٥٢,٦٥٠,٧٢٩
المنشآت الكبيرة	٥٢,٧٦٠,٧٢٩	٨٥,٥٠٢,٩٠٤	٢٠,٣٦٧,١٢٦	-	-	١٥٨,٦٣٠,٧٥٩
مجموع	٢٣٠,٣٤٥,٣٤١	٢٢٤,١٥٦,٥٧٧	٩٣,٩٢٨,٨٦٧	-	-	٥٤٨,٤٣٠,٧٨٥

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٣٩

صافي الأقساط المكتوبة

تم الإفصاح أدناه عن التفاصيل المتعلقة بصافي الأقساط المكتوبة للتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي ولا يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م						
إجمالي	الحماية والادخار		ممتلكات وحوادث	مركبات	طبي	البند
	مجموعة التأمين على الحياة	أفراد				
٦٩٠,٩٢١,٠٠٦	-	-	١٢٧,٦١٦,١٤٧	٣٠٢,٠٣٢,٢٠٦	٢٦١,٢٧٢,٦٥٣	إجمالي الأقساط المكتوبة
(٦٥,٨٩٤,٩٤٠)	-	-	(٥٢,٥٠٥,٣٠٨)	(٥,٦٧٦,٨٥٥)	(٧,٧١٢,٧٧٧)	أقساط إعادة تأمين المسندة - دولي (متضمن فائض الخسارة)
(٢٢,٠٠٩,٥٠٨)	-	-	(١٧,٦٦٨,٥٧٨)	(٨٣١,٣٩٢)	(٣,٥٠٩,٥٣٨)	أقساط إعادة تأمين المسندة - محلي (متضمن فائض الخسارة)
٦٠٣,٠١٦,٥٥٨	-	-	٥٧,٤٤٢,٢٦١	٢٩٥,٥٢٣,٩٥٩	٢٥٠,٠٥٠,٣٣٨	صافي الأقساط المكتوبة - الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م						
إجمالي	الحماية والادخار		ممتلكات وحوادث	مركبات	طبي	البند
	مجموعة التأمين على الحياة	أفراد				
٥٤٨,٤٣٠,٧٨٥	-	-	٩٣,٩٢٨,٨٦٧	٢٢٤,١٥٦,٥٧٧	٢٣٠,٣٤٥,٣٤١	إجمالي الأقساط المكتوبة
(٨١,٣٨٣,٢١٢)	-	-	(٤٠,١٨١,٦٢٠)	(٣٣,٧٧٥,٣٤٢)	(٧,٤٢٦,٢٥٠)	أقساط إعادة تأمين المسندة - دولي (متضمن فائض الخسارة)
(١٧,٥٧٢,٠٦١)	-	-	(١٢,٧٨٦,٤٤٤)	(١,٥٣٠,٩٣٢)	(٣,٢٥٤,٦٨٥)	أقساط إعادة تأمين المسندة - محلي (متضمن فائض الخسارة)
٤٤٩,٤٧٥,٥١٢	-	-	٤٠,٩٦٠,٨٠٣	١٨٨,٨٥٠,٣٠٣	٢١٩,٦٦٤,٤٠٦	صافي الأقساط المكتوبة - الإجمالي