

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

فهرس	رقم الصفحة
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	٤-١
قائمة المركز المالي	٥
قائمة الدخل	٦
قائمة الدخل الشامل	٧
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٨
قائمة التدفقات النقدية	٩ - ١٠
ايضاحات حول القوائم المالية	١١ - ٦٩

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في الشركة الخليجية للتأمين التعاوني

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة الخليجية للتأمين التعاوني ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وقوائم الدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م 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

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

الأمور المراجعة الرئيسية

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

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
تقييم التزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين	قمنا بالإجراءات التالية :
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، بلغ إجمالي المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها والمطالبات الأخرى والبالغة ٧٨,٣ مليون ريال سعودي و ١٦,٩٤ مليون ريال سعودي على التوالي.	• قمنا بتجديد فهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول معالجة المطالبات وعمليات تحديد المخصصات .
يتضمن تقدير التزامات عقود التأمين درجة كبيرة من الحكم. تستند الالتزامات إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم تتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تتضمن تكلفة معالجة المطالبات ذات الصلة. تستخدم الشركة بصورة أساسية خبرر اكتوبري خارجي ("خبرر الإدارة") ليقدم لها تقديراً لتلك الالتزامات. تم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد هذه المخصصات التي اعتمدت على عدد من الافتراضات الصريحة والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقعة وطرق تسوية المطالبات كما هو متوقع من قبل كل من الإدارة وخبرر الإدارة .	• قمنا بإجراء اختبارات جوهرية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة ؛ بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات القائمة بمصدر الوثائق المناسب لتقدير تقييم مخصصات المطالبات القائمة.
لقد تم اعتباره كأمر مراجعة رئيسي لأن تقييم التزامات عقود التأمين تتطلب استخدام حكم جوهرى وتقديرات.	• بالاستعانة بخبرر اكتوبري ، لقد قمنا باعادة تقدير قطاعات تشغيلية محددة ، حيث قمنا بمقارنة المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها المعاد تقديرها مع تلك المسجلة من قبل الإدارة ، وسعينا إلى فهم أي اختلافات جوهرية . بالنسبة لقطاعات التشغيل المتبقية ، قمنا بتقييم مدى معقولية المنهجيات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة مقابل الممارسات الاكتوارية المعترف بها ومعايير الصناعة لتحديد وتقييم أي حالات غير طبيعية.
يرجى الرجوع إلى إيضاح ٢-١ الذي يبين الإفصاح عن الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بالالتزام النهائي الناشئ عن المتطلبات تحت التسوية لعقود التأمين والإيضاح رقم ٣-٨ الذي يبين السياسات المحاسبية للمطالبات.	• قمنا بتقييم مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في حساب التزامات عقود التأمين النهائية وتقييم نتائج اختبار كفاية الالتزامات.
	• قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في الشركة الخليجية للتأمين التعاوني (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

الأمور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
التدني في الشهرة	قمنا بالاجراءات التالية :
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ، بلغت القيمة الدفترية للشهرة مبلغ ٣٦ مليون ريال سعودي والتي تمثل القيمة العادلة المدفوعة بما يزيد عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المكتتاه كما هو موضح في إيضاح ٢٠١.	• قمنا بتقييم مدى ملاءمة المنهجية المستخدمة من قبل خبير خارجي ("خبير الإدارة") لتقييم تدني قيمة الشهرة. • قمنا باشتراك الخبير لدينا لتقييم المنهجيات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد تدني قيمة الشهرة؛ • تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في نموذج اختبار الانخفاض في القيمة، بما في ذلك التدفقات النقدية المتوقعة، والقيمة النهائية لمعدلات النمو، ومتوسط التكلفة المرجح لرأس المال (معدل الخصم) وغيره. • تقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية.
هناك مخاطر تتعلق بالتدني المحتمل في القيمة الدفترية للشهرة نظراً للاحكام التي يتعين على الإدارة اتخاذها فيما يتعلق بالافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. تشمل الاحكام الرئيسية تحديد وحدات توليد النقد، معدلات النمو في التدفقات النقدية المستقبلية على المدى القصير والطويل، القيمة النهائية، ومعدلات الخصم المتبعة لهذه التوقعات، وتحديد تأثير التغييرات المنطقية المحتملة في هذه الافتراضات.	
لقد اعتبرنا تدني قيمة الشهرة من أمور المراجعة الرئيسية حيث أن تقييم الشهرة يتطلب استخدام الأحكام الهامة والتقدير.	

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يتم توفير التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عند توفرها ، وعند القيام بذلك ، يجب النظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع معرفتنا المكتسبة أثناء المراجعة ، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في الشركة الخليجية للتأمين التعاوني (تنمة)

مسئوليات مراجعي الحسابات المستقلين عند مراجعة القوائم المالية

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

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

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في الشركة الخليجية للتأمين التعاوني (تتمة)

مسئوليات مراجعي الحسابات المستقلين عند مراجعة القوائم المالية (تتمة)

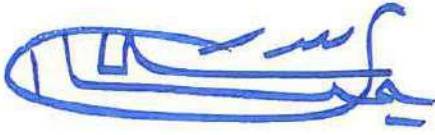
إننا نقوم بإبلاغ المسؤولين عن الحوكمة - من بين أمور أخرى - عن نطاق العمل المخطط له وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك مواطن الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء المراجعة للشركة الخليجية للتأمين التعاوني "الشركة".

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

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

عن العظم و السديري و آل الشيخ و شركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

عن كي بي إم جي للاستشارات المهنية





سلمان بندر السديري

إبراهيم عبود باعشن

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٨٣

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



٣٠ مارس ٢٠٢٢
٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ
جدة، المملكة العربية السعودية



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ألف ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
١٦١,٣٩٤	٢٥٦,١١٢	٤	نقد وما في حكمه
-	-	٥	ودائع مرابحة
٤٣,٤٠٣	٦٣,٩٤٠	٦	ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
١٦,٢٤٦	٣٢,٩٦٧	٧	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٣٧,٦٦٦	٢١,٧٠٧	١-٩	حصة معيدي التأمين في الإقساط غير المكتسبة
١٠,٢٩٥	١١,٥٩٦	٢-٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٣,٩٢٤	١١,٨٥٠	٢-٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٤٤٣	٤,٨٩٢	٢-٩	حصة معيدي التأمين في الفائض في خسائر التأمين
٨,٦١٥	٧,٢٨٣	٤-٩	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣٦,٨٦٩	٤٨,٧٥٥	٨	استثمارات
٣٣,٦٤٩	٤١,٨٩٢	١٠	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢,٦٤٤	١,٥٥٥	١١	حق استخدام موجودات
٦,٤٢٩	١٣,١٢٠	١٢	ممتلكات ومعدات
٧,٦٢١	٩,٦٢٦	١٣	أصول غير ملموسة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٢-١	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
٢,٢٣٠	٢,٤٩٥	١٤	العائد المستحق من وديعة نظامية
٤٢٧,٦٨٨	٦٣٩,٠٥٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١١,٤٦٨	١٢,٧٣٩	١٥	مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
٢٦,٤٩٩	٢٢,١٣١	١٦	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٥٠٣	١,٢٤٩		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
١١,٤٥٠	٨,٦٩٢		مبالغ مستحقة لوسطاء التأمين
١٣١,٤٣٩	١٠٣,٨٣٥	١-٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٥٣١	٤,٣٨٠	٥-٩	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٩,٨٥٠	٤٠,٩٥٠	٢-٩	المطالبات تحت التسوية
٢٠,٤١١	٣٧,٣٥٥	٢-٩	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
١,٣١١	١٢,٢٧٣	٦-٩	احتياطي عجز إقساط التأمين
٢,٧٧٠	٤,٦٧٢	٢-٩	احتياطيات فنية أخرى
٤,١٧١	٥,١٥٧	١٧	مكافأة نهاية الخدمة
١,٩١١	١,٢٢٤	١١	إيجارات مستحقة
٨,٧٤٢	٨,٧٣٨	١٨	توزيع فائض مستحق الدفع
٣,٢٦٨	٢,٢٨٧	١٩	زكاة مستحقة
٢,٢٣٠	٢,٤٩٥	١٤	العائد المستحق الى البنك المركزي السعودي
٢٦٤,٥٥٤	٢٦٨,١٧٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥	٢١	احتياطي نظامي
(٤٠,١٣٥)	(١٣١,٧٢٩)		خسائر متركمة
١,١٠٤	٤٣٧		احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
١٦٣,١٣٤	٣٧٠,٨٧٣		مجموع حقوق المساهمين
٤٢٧,٦٨٨	٦٣٩,٠٥٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٠٠	٣٠٠		التزامات محتملة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠٢١م ألف ريال سعودي	ايضاح	
٣٢٠,٩٥٥	٢٩٦,٧٥١	٢٣، ١-٩	الإيرادات
			اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
			ناقصاً: اقساط اعادة التأمين المسندة
(٢,٦١٠)	(٢,٠٨٥)	٧-٩	- محلي
(٨٩,٨٥٩)	(٦١,٤٢٢)	٧-٩	- اجنبي
(١١,١٢٠)	(١٣,٨٥٦)	٨-٩	مصروفات فائض الخسارة
٢١٧,٣٦٦	٢١٩,٣٨٨		صافي اقساط التأمين المكتتبة
(٧١٠)	١١,٦٤٥		التغيرات في صافي اقساط التأمين غير المكتتبة
٢١٦,٦٥٦	٢٣١,٠٣٣	١-٩	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٩,٨٢٧	١٩,٦١٥	٥-٩	عمولة معيدي التأمين
١٠٩	٨٩		إيرادات اكتاب أخرى
٢٣٦,٥٩٢	٢٥٠,٧٣٧		أجمالي الإيرادات
			تكاليف ومصروفات الاكتاب
			اجمالي المطالبات المدفوعة
١٨٥,٦٧٣	٢٤١,٨٨٨		مصروفات مكتبة متعلقة بالمطالبات
٩,١٤٣	٦,٣٩١		ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤١,٩٠٨)	(٤٣,٨٤٠)		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١٥٢,٩٠٨	٢٠٤,٤٣٩		التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
٢٧٥	٥,٣٥٣		التغير في المطالبات المكتبة غير المبلغ عنها، صافي
(٦,٦٢٤)	٩,٠٢١		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتبة
١٤٦,٥٥٩	٢١٨,٨١٣		مخصص / (عكس) احتياطي عجز أقساط تأمين
(٢,٤٩٠)	١٠,٩٦٢	٦-٩	إحتياطيات فنية أخرى
٥٥٨	١,٩٠٠		تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٢١,٦٠٣	٣٥,٣٦١	٤-٩	إجمالي التكاليف والمصروفات المكتتبة
١٦٦,٢٣٠	٢٦٧,٠٣٦		صافي دخل الاكتاب
٧٠,٣٦٢	(١٦,٢٩٩)		(مصروفات) / إيرادات تشغيلية الأخرى
٤,٠٩١	(١,٢٠٤)	١-٦	(مخصص) / عكس تدني ذمم اقساط تأمين
(٢٤)	(٥٧٤)	١-٧	(مخصص) تدني ذمم مدينة لإعادة التأمين
(٧٦,٠٨٨)	(٨٢,١٣٥)	٢٤	مصارييف عمومية وإدارية
١,٦٩٧	١,٠٧٣		إيراد عمولة الودائع
(١,٨٩٩)	-	١-٨	خسائر محققة من استثمارات
٤,١٦٢	١١,٨٨٦	١-٨	أرباح غير محققة من استثمارات
٧,٦٠٤	٣,١٧٨	٢٥	إيرادات أخرى
(٦٠,٤٥٧)	(٦٧,٧٧٦)		إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى
٩,٩٠٥	(٨٤,٠٧٥)		اجمالي (خسارة) / دخل السنة قبل الزكاة والعائد للفائض
(١,٠٤٣)	-	٢٨ و ٣١	الدخل العائد لعمليات التأمين (توزيع فائض مستحق الدفع)
٨,٨٦٢	(٨٤,٠٧٥)		(خسارة) / دخل العائد الى المساهمين قبل الزكاة
(٣,١١٤)	(٢,١٦٤)	١-١٩	الزكاة المحملة للسنة
(١,٩٩٥)	(٥٣٧)	٢-١٩	الزكاة المحملة للسنوات السابقة
٣,٧٥٣	(٨٦,٧٧٦)		صافي (خسارة) / دخل السنة العائد للمساهمين
٠,١٩	(٣,١٦)	٣٢	(خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي للسهم)

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

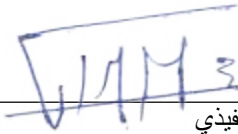
عضو مجلس الإدارة

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

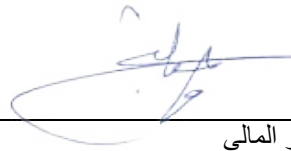
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠٢٠ م ألف ريال سعودي	٢٠٢١ م ألف ريال سعودي	ايضاح	
٣,٧٥٣	(٨٦,٧٧٦)	٣١	صافي (الخسارة) / الدخل العائد الى المساهمين
			(الخسارة) / الدخل الشامل الاخر
٧٩٧	(٦٦٧)	١٧	بنود لا يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في سنوات قادمة (خسائر) / أرباح إكتوارية على التزامات منافع الموظفين المحددة
٤,٥٥٠	(٨٧,٤٤٣)		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	المحددة ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	راس المال ألف ريال سعودي	
المجموع ألف ريال سعودي					
١٥٨,٥٨٤	٣٠٧	(٤٣,٨٨٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
					<u>إجمالي الدخل الشامل للسنة</u>
٣,٧٥٣	-	٣,٧٥٣	-	-	إجمالي الدخل العائد للمساهمين للسنة
٧٩٧	٧٩٧	-	-	-	أرباح إكتوارية على التزامات منافع موظفين المحددة
١٦٣,١٣٤	١,١٠٤	(٤٠,١٣٥)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١١١٣

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	ايضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩,٩٠٥	(٨٤,٠٧٥)	
٢,٢٥٠	٤٣٢	١٢ و ٢٤
١,٤١٤	١,٨٤٨	١٣ و ٢٤
١,٠٩٢	١,٠٨٨	١١ و ٢٤
(٤,٠٩١)	١,٢٠٤	١-٦
٢٤	٥٧٤	١-٧
١,٨٩٩	-	١-٨
(٤,١٦٢)	(١١,٨٨٦)	١-٨
٨,٣٣١	(٩٠,٨١٥)	
٢٧,٢٦٩	(٢١,٧٤١)	
١,٢٠٨	(١٧,٢٩٥)	
(٤,٤٦٩)	١٥,٩٥٩	
٢,١٤٦	(١,٣٠١)	
١٠,٠٢٨	(٧,٩٢٦)	
(٢٤٣)	(٤,٤٤٩)	
٧٠٧	١,٣٣٢	
(١٧,٢٧٤)	(٨,٢٤٣)	
٧١٨	١,٢٧١	
١٢,٢٥٥	(٤,٣٦٩)	
(١,٥٣١)	(١,٢٥١)	
(١,٦٣٦)	(٢,٧٥٨)	
٥,١٧٩	(٢٧,٦٠٤)	
٥٢٣	(٢,١٥١)	
(١,٦٢٨)	١١,١٠٠	
(١٦,٦٤٩)	١٦,٩٤٤	
(٢,٤٩٠)	١٠,٩٦٢	
٥٥٨	١,٩٠٢	
١١٦	٣١٩	
١٤,٧٨٧	(٣٩,٢٩٩)	
(٥,١٨٣)	(٣,٦٨٢)	١٩
(١,٣٤٠)	(٤)	١٨
١٦,٥٩٥	(١٣٣,٨٠٠)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي (الخسارة) / الدخل للسنة قبل الزكاة

تعديلات لينود غير نقدية :

الاستهلاك

الإطفاء للأصول غير الملموسة

الإطفاء للحق في استخدام موجودات

مخصص (عكس) التدني في ذمم أقساط مدينة

مخصص التدني في ذمم مدينة لإعادة التأمين

الخسارة المتحققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم أقساط تأمين مدينة

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين

حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها

حصة معيدي التأمين في الفائض في خسائر التأمين

تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى

مبالغ مستحقة الى حملة ووثائق التأمين

مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى

مبالغ مستحقة الى معيدي التأمين

مبالغ مستحقة الى وسطاء التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين

مطالبات تحت التسوية

مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط التأمين

إحتياطيات فنية اخرى

التزامات منافع الموظفين المحددة ، بالصافي

الزكاة المدفوعة

الفائض المدفوع لحملة ووثائق التأمين

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

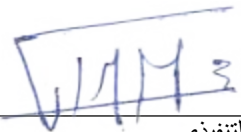
عضو مجلس الإدارة

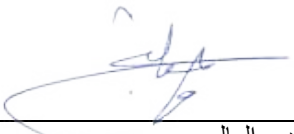
تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠٢١م ألف ريال سعودي	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٢٢٠)	(٧,١٢٤)	١٢	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,١٧١)	(٧,٦٣٩)	١٣	شراء أصول غير ملموسة
-	٣,٧٨٦		متحصلات من بيع أصول غير ملموسة
(٢,٠٠٠)	-	٢-٨	شراء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٧٤٢	-	١-٨	متحصلات من استبعاد الاستثمارات
٣٠,٠٠٠	-		متحصلات من استرداد ودائع المراجعة
٣٢,٣٥١	(١٠,٩٧٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٣٠٠,٠٠٠		إصدار اسهم ملكية
-	(٤,٨١٨)		تكاليف المعاملة
-	(٥٥,٠٠٠)		احتياطي نظامي
(١,٣٦٧)	(٦٨٧)		إعادة دفع التزامات تأجير
(١,٣٦٧)	٢٣٩,٤٩٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٤٧,٥٧٩	٩٤,٧١٨		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٣,٨١٥	١٦١,٣٩٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٦١,٣٩٤	٢٥٦,١١٢	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			تعاملات غير نقدية
٧٩٧	(٦٦٧)	١٧	(خسارة) / أرباح إكتوارية على التزامات منافع الموظفين المحددة


الرئيس التنفيذي


المدبر المالي


عضو مجلس الإدارة

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

١- عام

١-١ التأسيس والانشطة الرئيسية

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

العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:

الخليجية العامة للتأمين التعاوني

الغيثي بلازا، الطابق الثاني

شارع امير الشعراء،

جدة، المملكة العربية السعودية.

فيما يلي ايضا الفروع التالية للشركة والتي تعمل تحت سجلات تجارية منفصلة :

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

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

تهدف الشركة الى مزاولة اعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن اعمال اعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقا للقوانين والانظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تشمل القطاعات الرئيسية لمزاولة النشاط التأمين الطبي، الحوادث & مطلوبات، البحري، الممتلكات والهندسي.

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

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

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

وفقا للمادة ٧٠ من اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي، تقترح الشركة بموافقة من البنك المركزي السعودي توزيع صافي فائض حملة وثائق التأمين السنوي مباشرة إلى حملة الوثائق في وقت معين وبموجب معايير يحددها مجلس الادارة.

٢-١ تحويل محفظة التأمين

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢- أسس الاعداد

٢-١ بيان الامتثال

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

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

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

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

يتعين على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين على حاملي وثائق التأمين وستخصص النسبة المتبقية والبالغة ٩٠٪ لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل وفقاً لنظام التأمين واللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي. أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين يتم تحويله إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٢-٢ أسس القياس

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

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

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٢-٤ السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

٢- أسس الاعداد (تتمة)

٢-٥ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

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

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

١-٥-٢ الإلتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين.

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

إن المخصص للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، والذي حدث فيه الحدث المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تتمثل الطريقة الأساسية التي تعتمد عليها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية.

يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة كيب كود لتحديد هذه المخصصات. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

٢-٥-٢ تدني قيمة الموجودات المالية

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

٢-٥-٣ تدني قيمة الذمم المدينة

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

٢-٥-٤ الشهرة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢- أسس الأعداد (تتمة)
٢-٥ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥-٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ التقرير إلى الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة بناءً على أحدث قيمة صافية للأصول المتاحة لصناديق الاستثمار المشتركة. يتم تقدير القيمة العادلة للبند التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبند ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

القيمة العادلة للأدوات المالية في حالة عدم وجود سوق نشط أو حيث لا توجد أسعار مدرجة بخلاف ذلك المتاحة يتم تحديدها باستخدام تقنيات التقييم. في هذه الحالات، يتم تقدير القيم العادلة من خلال ما يمكن ملاحظته للبيانات المتعلقة بأدوات مالية مماثلة أو باستخدام النماذج. في حالة عدم توفر مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، يتم التحقق من صحتها ومراجعتها بشكل دوري بواسطة موظفين مؤهلين مستقلين عن أولئك الذين قاموا بتحديدها. يتم اعتماد جميع الطرق قبل استخدامها، وتتم معايرة النماذج لضمان انعكاس مخرجات البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي، تستخدم النماذج البيانات التي يمكن ملاحظتها فقط، ومع ذلك فإن مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة ومخاطر الطرف المقابل) والتقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة وضع تقديرات.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية

يتم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية بشكل متوافق لجميع السنوات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٣-١ المعايير الدولية للتقارير المالية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها، المعتمدة من قبل الشركة طبقت الشركة التعديلات والتغيرات التالية على المعايير الحالية، والتي تم إصدارها من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتي أصبحت مطبقة من ١ يناير ٢٠٢١.

التعديلات على معيار التقرير المالي الدولي رقم (٧) ورقم (٤) ورقم (١٦) إعادة تشكيل معيار سعر الفائدة – المرحلة ٢

عالجت تعديلات المرحلة ٢ القضايا التي ظهرت من تطبيق إعادة التشكيل، متضمنة استبدال معيار واحد مع واحد بديل. أعطت تعديلات المرحلة ٢ ارتياح إضافي مؤقت من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط محددة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقرير المالي الدولي رقم (٩) لتحوط العلاقات المتأثرة مباشرة بإعادة تشكيل سعر التبادل الداخلي للبنوك (IBOR). لم تحدد الشركة أي أثر جوهري كنتيجة لهذا التعديل.

٣-٢ المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد.

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة معروضة بالجدول أدناه. القائمة هي المعايير والتفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون فعالة.

المعيار / التفسير	البيان	مطبق للفترة التي تبدأ في أو بعد
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧	العقود المرهقة: تكلفة إتمام العقد	١ يناير ٢٠٢٢
المعايير الدولية للتقارير المالية	التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦	الممتلكات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣	إشارة إلى الإطار المفاهيمي	١ يناير ٢٠٢٢
معيار التقرير المالي الدولي رقم ١٧	عقود التأمين	انظر أدناه
معيار التقرير المالي الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	انظر أدناه
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف التقديرات المحاسبية – تعديل	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢	الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة من معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
٢ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع	متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	المشترك	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة:

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

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

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

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

القياس:

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

يستند نموذج القياس للسنة على "الفئات التأسيسية" التالية:

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

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

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

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

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب، و بالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة.

معدل الفائدة يتراكم أيضا

في هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات مغلقة منذ الاعتراف الأولي للعقد (معدلات الخصم تستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات المالية المتوقعة).

إضافة إلى ذلك، سيتم إدراج هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناء على وحدات التغطية التي تمثل كمية المنافع المقدمة والتغطية المتوقعة خلال الفترة المتبقية للمجموعة.

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

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تتمة)

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

تاريخ السريان:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة التعرض للتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يعيد المجلس الدولي لمعايير المحاسبة حاليًا مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأية تعديلات مقترحة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ، فإن مجلس معايير المحاسبة الدولية سوف يتبع إجراءاته المعتادة لوضع المعايير. التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتأجيل الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ ، هو حاليًا ١ يناير ٢٠٢١. بموجب مسودة التعرض الحالية ، يُقترح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ إلى فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضًا تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية. تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

التحول:

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

العرض والافصاح:

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

التأثير:

الشركة حاليًا تقوم بتقييم الأثر من تطبيق و تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، اعتبارًا من تاريخ نشر هذه البيانات المالية ، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. أجرت الشركة تحليلًا للفجوات ، وكانت المجالات الرئيسية للفجوات كما يلي :

مجال الأثر	ملخص الأثر
الأثر المالي	لا تزال الشركة تقيم الأثر المالي الكامل.
أثر البيانات	تعتقد الشركة أنه من غير المحتمل أن يكون تأثير البيانات كبيرًا لأن نسبة كبيرة من أعمال الشركة ستكون مؤهلة للقياس بموجب نهج تخصيص قسط التأمين
أنظمة تكنولوجيا المعلومات	تعمل الشركة بالفعل على تنفيذ نظام تكنولوجيا معلومات جديد مطور من شأنه تسهيل تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧
أثر العملية	يخضع تأثير العملية للتقييم ، ولكن لا يُتوقع حدوث تغييرات جوهرية في العملية.
التأثير على اتفاقيات إعادة التأمين	تخضع ترتيبات إعادة التأمين الخاصة بالشركة حاليًا للاختبار لتحديد أسلوب القياس المناسب
الأثر على السياسات وأطر الرقابة	تعمل الشركة حاليًا مع مستشار خارجي لمراجعة وتعديل إطار عمل مراقبة السياسة الحالي
الموارد البشرية	تحتاج الشركة إلى تعيين موظفين مؤهلين بشكل مناسب ولديهم فهم شامل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧

في تاريخ نشر هذه البيانات المالية ، لم يكن من العملي تحديد التأثير المحتمل لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٢-٣ المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

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

التصنيف والقياس :

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) منهجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الآتي معاً:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ القائم.

يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و يتم تدوير المكاسب و الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع في حال تحقق الشرطين التاليين:

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

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك و عند الاعتراف الأولي؛ يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر. (بما في ذلك المكاسب و الخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

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

التدني في القيمة:

يعكس نموذج تدني القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة، على النقيض من استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر ائتمان متكبدة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل إدراج خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة و التغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة بشأن محاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط بشكل دقيق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات أساساً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم التحوط الكلي للقيمة العادلة). بالنسبة لهذه، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تتمة)

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

تاريخ السريان

كان تاريخ السريان المعلن للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨م. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين، المنشور في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، يغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الحالي بالسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ لحد من آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

(١) تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى إصدار سابق من:

- تاريخ السريان لمعيار عقد التأمين الجديد. أو
- فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. و يكون هناك إفصاحات إضافية متعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً، أو

(٢) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، إزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الأرباح أو الخسائر. خلال الفترة المرحلية، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً : (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الوديعة أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها؛ و (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة المرتبطة بتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. بناءً على هذه التقييمات، خلصت الشركة إلى أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم التأثير:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بعقود التأمين بمبلغ ٥٣٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٩٤ مليون ريال سعودي) و ١٥٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧٠ مليون ريال سعودي) على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها حالياً بالكلفة المطفأة من النقد و ما في حكمه و بعض الأرصدة المدينة الأخرى و تبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٦٣ مليون ريال سعودي). تبلغ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٤٤,٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣٢,٩٥ مليون ريال سعودي).

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

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة لأعداد القوائم المالية كما يلي: -

٣-٤-١ عقود التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين و التي تنقل مخاطر التأمين، عقود التأمين هي تلك العقود التي عندما توافق الشركة (المؤمن) على مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل وثائق تأمين) من خلال الموافقة على تعويض حاملي الوثائق في حالة وقوع حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حملة الوثائق. وكقاعدة عامة، تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين كبيرة عن طريق تقدير ما إذا كان سينتج عن الحدث المؤمن عليه تسديد منافع إضافية كبيرة من الشركة تزيد بنسبة ١٠٪ على الأقل عن المزايا المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. كذلك فإن عقود التأمين قد تتحول إلى مخاطر مالية بمجرد تصنيف العقد كعقد تأمين فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة ما لم يتم الوفاء بجميع الحقوق والالتزامات أو تنقضي مدتها.

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة لأعداد القوائم المالية كما يلي: - (تتمة)

٣-٣-١ عقود التأمين (تتمة)

يهدف التأمين على السيارات الى تعويض حملة العقود عن الأضرار التي تتعرض لها سياراتهم أو مقابل الالتزام تجاه الأطراف الأخرى الناشيء عن الحوادث. يستطيع حملة العقود أيضا الحصول على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تتعرض لها سياراتهم في المملكة العربية السعودية. يعد التأمين على كافة السيارات إلزامياً بحيث يغطي الحد الأدنى للغير. أيضا تقوم الشركة باصدار وثيقة تأمين شاملة للسيارات. ان الوثائق المختلفة تغطي وثائق التأمين تلك الأضرار التي تلحق بالركبة بسبب العواصف، والفيضانات، والحرائق، والسرقة، والحوادث الشخصية. تغطي الملحقات المختلفة المخاطر الطبيعية ومزايا الحوادث الشخصية وإصلاحات الوكيل.

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

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

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

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

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

٣-٣-٢ الاعتراف بالإيرادات

الاعتراف بأقساط التأمين والعمولات المكتسبة

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

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

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

تتم المحاسبة عن عقود إعادة التأمين التي لا تنقل مخاطر تأمين كبيرة مباشرة من خلال قائمة المركز المالي. هذه هي أصول ودائع أو مطلوبات مالية يتم الاعتراف بها على أساس المقابل المدفوع أو المستلم ناقصاً أي أقساط أو رسوم محددة صريحة يحتفظ بها المعيد التأمين. يتم تحميل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى شروط السياسات التي تتعلق بها على أساس نسبي.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة لأعداد القوائم المالية كما يلي: - (تتمة)

٣-٣-٢ الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

إيرادات العمولة

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

إيرادات توزيع الأرباح

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

٣-٣-٣ المطالبات

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

يتكون إجمالي المطالبات تحت التسوية من تكلفة تقديرية لمطالبات متكبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ التقرير المالي مع تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة سواء تم الإبلاغ عنها أو لا من قبل المؤمن له. يتم تكوين مخصصات المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة كما في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقديرات الحالة الفردية. إضافة إلى ذلك، تم الحفاظ على مخصص مبني على حكم الإدارة والخبرة السابقة للشركة من أجل تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي. قد يتجاوز الإلتزام النهائي أو يقل عن مبلغ التعويض. يدرج أي فارق بين المخصصات في تاريخ التقرير المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية.

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

٣-٣-٤ الخردة وتعويضات الاحلال

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع مركبات (معطلة دوماً) أو ممتلكات مقتناه لتسديد مطالبة (على سبيل المثال؛ الاجزاء المتبقية). كما يحق للشركة مطالبة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال؛ تحمل المسؤولية).

تدرج تقديرات مستردات الاجزاء المتبقية كمخصص في قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. المخصص عبارة عن المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع الأصل. أيضاً تعتبر تعويضات الاستجواب بمثابة مخصص في قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. المخصص هو عبارة عن التقييم للمبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من الطرف الثالث.

٣-٣-٥ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

ينقسم إعادة التأمين إلى عقود إعادة التأمين الاتفاقية والاختيارية وفائض الخسارة. إن العقود التي تبرمها الشركة مع شركات إعادة التأمين التي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر في واحد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تلبي متطلبات تصنيف عقود التأمين في إيضاح ١٣،٣ تصنف كعقود إعادة تأمين محتفظ بها. يتم تصنيف العقود التي لا تقي بمتطلبات التصنيف هذه على أنها أصول مالية. إن عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي بموجبها يكون صاحب العقد هو شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين داخلي) مدرجة في عقود التأمين. الأصول أو الإلتزامات المسجلة في قائمة المركز المالي تمثل المدفوعات المستحقة من معبيدي التأمين، وتمثل الحصة من الخسائر القابلة للاسترداد من معبيدي التأمين والأقساط مستحقة لمعبيدي التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع التزام المطالبة المرتبط بالأطراف المؤمن عليهم و تتوافق مع عقود اعادة التأمين. يتم إظهار هذه المبالغ في قائمة المركز المالي كـ "حصة معبيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية" حتى يتم الموافقة على المطالبة ودفعها من قبل الشركة. بمجرد دفع المطالبة، يتم تحويل المبلغ المستحق من معبيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة إلى مبالغ مستحقة من / إلى معبيدي التأمين. يتم استبعاد موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم إجراء تقييم تدني القيمة في تاريخ كل تقرير أو على نحو أكثر تكراراً عندما ينشأ مؤشر على تدني القيمة خلال السنة المالية. يحدث تدني في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معبيد التأمين بصورة موثوقة. عند وجود مؤشر على تدني القيمة، تقوم الشركة بإجراء تقدير رسمي للقيمة القابلة للاسترداد. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل متدني القيمة ويتم تخفيضه إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة تدني القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣-٣-١١.

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٣-٦ تكاليف اقتناء وثيقة تأمين مؤجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء عقود التأمين وتجديدها وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها، وكما في الأقساط المكتسبة بالقدر الذي تكون هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاقتناء الأخرى كمصروفات عند تكبدها. يتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء وثائق تأمين" في قائمة الدخل. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لإستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم التعامل معها كتغير في التقدير المحاسبي.

يتم إجراء تقييم التدني في القيمة، وذلك في تاريخ كل تقرير مالي مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على حدوث هذا التدني. وفي الحالات التي تقل فيها القيمة القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة تدني في قائمة الدخل. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين، يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً إثبات تدني إضافي في قائمة الدخل. يتم أيضاً أخذ تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة في الاعتبار في اختبار كفاية الالتزام في تاريخ كل تقرير.

٣-٣-٧ اختبار كفاية المطلوبات:

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

٣-٣-٨ مطلوبات عقود التأمين

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

٣-٣-٩ ذمم أقساط التأمين وإعادة التأمين مدينة

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

٣-٣-١٠ الإستثمارات

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

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

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٣-١٠ الإستثمارات (تتمة)

أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

ب) محتفظ بها حتى الاستحقاق

يتم تصنيف الإستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وتكون الشركة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق على أنها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. يتم إثبات الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والتكميلية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ناقصاً مخصص تدني القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو أقساط تأمين عند الإقتناء باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة في هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند استبعاد الاستثمار أو تدني قيمته.

يتم تعديل وإدراج أي تدني دائم في قيمة الإستثمارات في قائمة عمليات المساهمين خسائر تدني القيمة.

ج) إستثمارات متاحة للبيع

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

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

يتم تعديل أي انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والإبلاغ عنه في قائمة الدخل الشامل ذي الصلة ، كمصروفات تدني في القيمة.

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٣-١١ الأدوات المالية

أ. الأدوات المالية – القيد الإبتدائي والقياس اللاحق

تتكون الأدوات المالية من موجودات ومطلوبات مالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد وما في حكمه وودائع مرباحة وذمم أقساط تأمين مدينة وحصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ومطلوب من معيدي التأمين ووديعة نظامية وإستثمارات وذمم مدينة أخرى. تتكون المطلوبات المالية من مطالبات تحت التسوية ومبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوسطاء ومستحق الي حملة الوثائق وتوزيع فائض مستحق الدفع ومطلوبات أخرى معينة.

تاريخ الإعتراف

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

قياس الأدوات المالية

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

ب. إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

الأصل المالي:

الموجودات المالية (أو، عندما يقتضي الحال، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المتماثلة) يتم إلغاء إثبات عند:

- إنقضاء صلاحية الحق في إستلام تدفقات نقدية من الأصل المالي.
- قامت الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تولت الإلتزام بدفع التدفقات النقدية الواردة بالكامل دون تأخير جوهري الى طرف ثالث بموجب اتفاقية "مؤقتة"، وإما (أ) شركة حولت بشكل جوهري جميع المخاطر والمكافآت للأصل، أو (ب) لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل تدريجي بكافة مخاطر ومكافآت الأصل، ولكن قد تم نقل السيطرة للأصل.

عندما حولت الشركة حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو أبرمت اتفاقية "مؤقتة"، فإنها تقيم مدى الاحتفاظ بمخاطر وعوائد الملكية في حال الإحتفاظ بها. عندما لم تحول أو تحتفظ تدريجياً بجميع مخاطر وعوائد الأصل، ولم تحول السيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل إلى مدى إستمرارية الشركة في المشاركة في الأصل. في هذه الحالة، تقوم الشركة أيضاً بإثبات التزام مرتبط بها. يتم قياس الأصل المحول والإلتزام المرتبط بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها الشركة. تقاس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول في الجزء الأدنى من القيمة الدفترية الأصلية للأصل، والحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن أن يأخذ في الإعتبار بأنه قد يطلب من الشركة السداد.

المطلوبات المالية

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

ج. المقاصة

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

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٣-١ تدني قيمة الموجودات المالية

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

دليل التدني قد يشمل:

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

إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة تدني في الموجودات المالية، يتم تحديد التدني في القيمة على النحو التالي:

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

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

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

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

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٣-١٣ الممتلكات والمعدات

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، راجعت الشركة الأعمار الإنتاجية التقديرية للممتلكات والمعدات. بناءً على تقييم في مستقل، ومشورة من الفرق الفنية للشركة وممارسات السوق المماثلة، قامت الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات على النحو التالي:

عدد السنوات	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١
تحسينات على مباني مستأجرة	٨	٨
أثاث وتجهيزات	١٠	١٠
حاسب آلي ومعدات مكتبية	٤	٤ - ١٠
سيارات	٤	٤

نتج عن التغيير في الأعمار الإنتاجية المقدرة انخفاض في الاستهلاك وزيادة في الربح التشغيلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي.

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

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

٣-٣-١٤ الأصول غير الملموسة

يتم الاعتراف بالاولي بالاصول الغير الملموسة المقنتاة بشكل منفصل بالتكلفة. ويتم تسجيلها بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في قيمة الاصل ان وجد. وفي حالة انتاج الاصل داخليا لا يتم رسملة اي نفقات بخلاف تكلفة التطوير وتحمل على قائمة الدخل في سنة تكبدها.

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية هي على النحو التالي :

الصنف	السنة
برامج الحاسوب	٤

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

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٣-١٥ الشهرة

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

٣-٣-١٦ عقود الإيجار

تعريف عقد الإيجار

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

كمستأجر

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

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

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

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

٣-٣-١٧ التدني في الموجودات غير المالية

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة) ٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

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

تضع الشركة حساب تدني القيمة على أساس موازنات مفصلة وحسابات متوقعة يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة توليد نقد للشركة يتم تخصيص موجودات أحادية لها. وبوجه عام تغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة فترة تتراوح من ثلاث إلى خمس سنوات. بالنسبة للفترة الأطول، يتم حساب معدل النمو طويل الأجل ويطبق على التدفقات النقدية المستقبلية للمشروع بعد السنة الخامسة يتم إثبات خسائر التدني من العمليات المستمرة في قائمة الدخل في فئات المصروف متفقة مع وظيفة الأصل المتدني .

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

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

٣-٣-١٨ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم تقييم المستحقات بالقيمة الحالية للدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية السنة المشمولة بالتقرير باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة. يتم وضع مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة في الاعتبار، والخبرة السابقة فيما يخص مغادرة الموظفين و فترات الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية السنة المالية مع سندات الشراء ذات الجودة العالية بالشروط والعملات المماثلة، إلى أقصى حد ممكن، التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. ويتضمن ذلك وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وبسبب تعقيد وصعوبة الاحتساب والافتراضات المتعلقة طويلة الأجل، فإن تحديد الالتزام المستحق للعاملين يتأثر بالتغيرات في هذه الافتراضات بشكل كبير. تم مراجعة هذه الافتراضات في كل القوائم المالية.

يتم دفع مكافآت نهاية الخدمة عند استحقاقها. يتم إثبات إعادة القياس (الأرباح/ الخسائر الاكتوارية) نتيجة للتعديلات القائمة على الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

٣-٣-١٩ المخصصات، ذمم دائنة ومستحقات.

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم إثبات المخصصات للخسائر التشغيلية المستقبلية. يتم إثبات المطلوبات التي تتعلق بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل بضائع أو خدمات مستلمة، سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أم لا.

٣-٣-٢٠ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأحكام هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الزكاة. يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل المعدل للسنة. يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. المبالغ الإضافية المستحقة الدفع، إن وجدت، عند الانتهاء من التقييمات النهائية يتم احتسابها عند تحديد هذه المبالغ.

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

٣-٣-٢١ النقد وما في حكمه

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

٣-٣-٢٢ ودائع المراجعة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

٣.٣-٢٣ مصاريف مدفوعة مقدماً

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

٣.٣-٢٤ العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي. تؤخذ جميع الفروق في قائمة الدخل والدخل الشامل. البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام سعر الصرف كما في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم إعادة بيانها لاحقاً. البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع ضمن "الدخل الآخر" في قائمة الدخل والدخل الشامل. نظراً لأن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي ، فإن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست كبيرة.

٣.٣-٢٥ المصروفات

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

٣.٣-٢٦ المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

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

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

٣.٣-٢٧ التقارير القطاعية

يعتبر قطاع التشغيل عنصراً مميزاً من مكونات الشركة التي تعمل في أنشطة الأعمال التي تخضع منها لمخاطر ومكافآت تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. علاوة على ذلك ، فإن قطاع التشغيل يربح الإيرادات ويتكبد النفقات ولديه معلومات مالية منفصلة يتم تقييمها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي.

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة في وحدات أعمال على أساس المنتجات والخدمات ولديها قطاعات التشغيل التالية التي يجب الإبلاغ عنها:

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

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

٣.٣-٢٨ الاحتياطي النظامي

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٢٩ القيم العادلة

تستند القيمة العادلة للموجودات المالية على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود الحاملة للعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأصول مالية مشابهة أو عندما لا يمكن استنباط القيمة العادلة من السوق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة للملاحظة حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكن، فهناك حاجة لإستخدام الحكم في تحديد القيم العادلة. الإفصاحات الخاصة بالقيمة العادلة تم إيضاحها في إيضاح ٢٧.

٤. نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠٢١م الف ريال سعودي	٢٠٢٠م الف ريال سعودي
٢١	٢٠
١٠,٣٥٠	١٩,٥٣٠
١٤,٤٤٩	٦٤,٢٢٥
٢٤,٨٢٠	٨٣,٧٧٥
٦,٢٩٢	٣,٣٥٤
٢٢٥,٠٠٠	٧٤,٢٦٥
٢٣١,٢٩٢	٧٧,٦١٩
٢٥٦,١١٢	١٦١,٣٩٤

عمليات التأمين:

نقد في الصندوق

نقد لدى البنك

استثمارات في ودائع مربحة (انظر الايضاح ادناه)

عمليات المساهمين:

نقد لدى البنك

ودائع المراجعة مع استحقاق أقل من ثلاثة أشهر

الإجمالي

عمولة كسب ودائع مربحة في متوسط النسبة من ٠,٦٧٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٠,٦٩٪ سنوياً).

٥. استثمارات ودائع مربحة

استثمارات في ودائع مربحة تتألف من:

٢٠٢١م الف ريال سعودي	٢٠٢٠م الف ريال سعودي
١٤,٤٤٩	٦٤,٢٢٥
(١٤,٤٤٩)	(٦٤,٢٢٥)
-	-
٢٢٥,٠٠٠	٧٤,٠٠٠
(٢٢٥,٠٠٠)	(٧٤,٠٠٠)
-	-

عمليات التأمين

استثمار في ودائع بالمراجعة

ناقصاً: استثمار في ودائع مربحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)

عمليات المساهمين

استثمار في ودائع مربحة

ناقصاً: استثمار في ودائع مربحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)

الإجمالي

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

(ب) هذه الاستثمارات تعطي عائداً بنسبة ٠,٦٧٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٢٠٢٠: ٠,٦٩٪ سنوياً).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٦. أقساط تأمين مدينة – صافي

تتألف أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة للأطراف مما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦١,٦٧٩	٨٠,٤٢٩
١,٨٤١	٤,٨٣٧
٦٣,٥٢٠	٨٥,٢٦٦
(٢٠,١١٧)	(٢١,٣٢٦)
٤٣,٤٠٣	٦٣,٩٤٠

حملة وثائق التأمين
أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩)

مخصص تدني ذمم مدينة (إيضاح ١-٦)

٦-١ حركة مخصص التدني في الاقساط المدينة خلال السنة:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٤,٨٦٢	٢٠,١١٧
(٤,٠٩١)	١,٢٠٤
(٦٥٤)	(٥)
٢٠,١١٧	٢١,٣٢٦

الرصيد في ١ يناير
مخصص / (عكس) خلال السنة
دين معدوم
الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

مستحقة ولم تتدني قيمتها					
أكثر من ٣٦٠ يوم	١٨١-٣٦٠ يوم	٩١-١٨٠ يوم	إقل من ٩٠ يوم	المجموع	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤,٣٥٧	٣,٨٣٤	٢,٧٦٤	٥٢,٩٨٥	٦٣,٩٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٤,٠٠٦	٢,٠٨٦	٥,٢٠٥	٣٢,١٠٦	٤٣,٤٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

إن أقساط التأمين المستحقة تمثل جزء كبير من العملاء وغالبيتها داخل المملكة العربية السعودية. فيما يتعلق بأقساط التأمين المستحقة، فإن خمسة عملاء رئيسيين يمثلون ٣٢٪ من الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٢٠٢٠م: ٢٦٪). تتطلب شروط عمل الشركة بشكل عام دفع مبالغ وفقاً لشروط الانتماء المتفق عليها مع العملاء.

تعتبر الإدارة عملائها الخارجيين حاملي وثائق تأمين أفراد. أربعة عملاء (٢٠٢٠م: أربعة عملاء) للشركة يمثلون أكثر من ٣١٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٢٠٢٠م: ٣٩٪).

٧. المستحق من معيدي التأمين – صافي

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٦,٧٩٨	٣٤,٠٩٣
(٥٥٢)	(١,١٢٦)
١٦,٢٤٦	٣٢,٩٦٧

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

تمثل هذه المطالبات صافي المطالبات المستحقة من معيدي التأمين بموجب اتفاقيات وصفقات اختيارية. ثلاثة وسطاء إعادة تأمين يمثلون ٩٠٪ (٢٠٢٠م: ثلاثة يمثلون: ٩٠٪) من إجمالي المبلغ المستحق من معيدي التأمين.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٧. المستحق من معيدي التأمين – صافي (تتمة)

٧-١ حركة مخصص ذمم مدينة المشكوك في تحصيلها:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٢٨	٥٥٢	الرصيد في ١ يناير
٢٤	٥٧٤	مخصص خلال السنة
٥٥٢	١,١٢٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

المجموع	أقل من ٩٠ يوم	٩١-١٨٠ يوم	١٨١-٣٦٠ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم	مستحقة ولم تتدنى قيمتها
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٢,٩٦٧	٢٨,٠١٤	٤,٠٩٧	٤٩٩	٣٥٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
١٦,٢٤٦	١٠,٠٧١	٥,٩٢٨	٦٧	١٨٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

٨. الاستثمارات

تتكون استثمارات عمليات المساهمين كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١,٢٣١	١٦,٣٠٣	عمليات المساهمين
٢١,٧١٥	٢٨,٥٢٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٨-١)
٣٢,٩٤٦	٤٤,٨٣٢	الأوراق المالية
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	صناديق الاستثمار
١,٩٢٣	١,٩٢٣	الاستثمارات المتحفظة بها لتاريخ الاستحقاق
٣٦,٨٦٩	٤٨,٧٥٥	استثمارات متاح للبيع (إيضاح ٨-٢)
		إجمالي

٨-١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤١,٤٢٥	٣٢,٩٤٦	الرصيد في ١ يناير
(١٠,٧٤٢)	-	استيعادات خلال السنة
(١,٨٩٩)	-	خسائر محققة خلال السنة
٤,١٦٢	١١,٨٨٦	أرباح غير محققة خلال السنة
٣٢,٩٤٦	٤٤,٨٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(أ) تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٤٤,٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣٢,٩٥ مليون ريال سعودي) والتي تم استثمارها في صناديق الاستثمار واسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية.

(ب) ان هذه الاستثمارات يتم تقييمها بالريال السعودي والدولار الأمريكي. ان كل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تم إدراجها. تستثمر المحفظة في الاوراق المالية وصناديق الاستثمار الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٨. الاستثمارات (تتمة)

٢-٨ استثمار متاح للبيع

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

٩ المخصصات الفنية

٩-١ صافي الأقساط المكتسبة

٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	
٢٩٦,٧٥١	٣٢٠,٩٥٥	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٣١,٤٣٩	١٢٦,٢٦٠	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
٤٢٨,١٩٠	٤٤٧,٢١٥	
(١٠٣,٨٣٥)	(١٣١,٤٣٩)	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة
٣٢٤,٣٥٥	٣١٥,٧٧٦	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٧٧,٣٦٣)	(١٠٣,٥٨٩)	أقساط التأمين المسندة
(٣٧,٦٦٦)	(٣٣,١٩٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
(١١٥,٠٢٩)	(١٣٦,٧٨٦)	
٢١,٧٠٧	٣٧,٦٦٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
(٩٣,٣٢٢)	(٩٩,١٢٠)	أقساط التأمين المسندة إلى معيدي التأمين
٢٣١,٠٣٣	٢١٦,٦٥٦	صافي الأقساط المكتسبة

٩-٢ صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات تتكون مما يلي:

٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	
٤٠,٩٥٠	٢٩,٨٥٠	مطالبات تحت التسوية
٣٧,٣٥٥	٢٠,٤١١	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
١٢,٢٧٣	١,٣١١	احتياطي عجز أقساط تأمين (إيضاح ٩-٦)
٤,٦٧٢	٢,٧٧٠	احتياطيات فنية أخرى
٩٥,٢٥٠	٥٤,٣٤٢	
١١,٥٩٦	١٠,٢٩٥	يطرح:
١١,٨٥٠	٣,٩٢٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢٣,٤٤٦	١٤,٢١٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٧١,٨٠٤	٤٠,١٢٣	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣-٩ الحركة في الاقساط غير المكتسبة

الحركة في الاقساط غير المكتسبة تتكون مما يلي:

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

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

٤-٩ الحركة في تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

تتكون الحركة في تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة مما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	كما في ١ يناير
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩,٣٢٢	٨,٦١٥	المتكبد خلال السنة
٢٠,٨٩٦	٣٤,٠٢٩	إطفاء خلال السنة
(٢١,٦٠٣)	(٣٥,٣٦١)	كما في ٣١ ديسمبر
٨,٦١٥	٧,٢٨٣	

٥-٩ الحركة في عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

تتكون الحركة في عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة مما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	كما في ١ يناير
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦,٠٠٨	٦,٥٣١	عمولة مدفوعة خلال السنة
٢٠,٣٥٠	١٧,٤٦٤	عمولة متكبد خلال السنة
(١٩,٨٢٧)	(١٩,٦١٥)	كما في ٣١ ديسمبر
٦,٥٣١	٤,٣٨٠	

٦-٩ الحركة في احتياطي عجز أقساط تأمين

تتكون الحركة في احتياطي عجز أقساط التأمين مما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	كما في ١ يناير
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣,٨٠١	١,٣١١	مخصص / (عكس) خلال السنة
(٢,٤٩٠)	١٠,٩٦٢	كما في ٣١ ديسمبر
١,٣١١	١٢,٢٧٣	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٩. المخصصات الفنية (تتمة)

٧-٩ أقساط إعادة تأمين مسندة

٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠٢١م ألف ريال سعودي	أقساط إعادة تأمين مسندة – عامة
٨٤,٩٢١	٥٧,٢٩٨	- وسطاء إعادة التأمين المحلية إلى الشركات الأجنبية
٣,٥٣٧	٣,٠٧٢	- شركات إعادة التأمين الأجنبية المباشرة
١,٦٤٠	١,٥٨٦	- وسطاء إعادة التأمين المحلية إلى الشركات المحلية
٩٧٠	٤٩٩	- شركات إعادة التأمين المحلية المباشرة
٩١,٠٦٨	٦٢,٤٥٥	
١,٤٠١	١,٠٥٢	حصة معيدي التأمين للأقساط المتنازل عنها – حياة
٩٢,٤٦٩	٦٣,٥٠٧	- وسطاء إعادة التأمين المحلية إلى الشركات الأجنبية

٨-٩ مصاريف فائض الخسارة

١٠,٨٥٧	١٣,٥٧٥	- وسطاء إعادة التأمين المحلية إلى الشركات الأجنبية
٢٦٣	٢٨١	- وسطاء إعادة التأمين المحلية إلى الشركات المحلية
١١,١٢٠	١٣,٨٥٦	

١٠. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠٢١م ألف ريال سعودي	عمليات التأمين
٣,٩٠٩	٨,٠٢٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٩,٤١٦	٣٣,٦٠٦	موجودات أخرى (إيضاح ١٠-١ و ١٠-٢)
٣٣,٣٢٥	٤١,٦٢٩	
٢٥٠	١٥٨	عمليات المساهمين
٧٤	١٠٥	فوائد مستحقة وُذِم مدينة أخرى
٣٢٤	٢٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٣,٦٤٩	٤١,٨٩٢	إجمالي مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

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

١٠-٢ تتضمن الموجودات الأخرى استرداد مطالبات بمبلغ ١٩,١ مليون ريال سعودي كنهم مدينة لمطالبات طرف ثالث. المبلغ قابل للاسترداد من طرف ثالث وعملاء من الأفراد والشركات.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١١. عقود الأيجار

١١-١ حق استخدام موجودات

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,٨٠٣	٤,٨٠٣
-	-
٤,٨٠٣	٤,٨٠٣

التكلفة:

كما في ١ يناير

إضافات

كما في ٣١ ديسمبر

الإطفاء المتراكم :

كما في ١ يناير

إطفاء السنة (إيضاح ٢٤)

كما في ٣١ ديسمبر

القيمة الدفترية

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٠٦٨	٢,١٦٠
١,٠٩٢	١,٠٨٨
٢,١٦٠	٣,٢٤٨
٢,٦٤٤	١,٥٥٥

٢-١١ مطلوبات عقود التأجير

مطلوبات عقود التأجير كما في ١ يناير و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

الحد الأدنى لدفع الإيجار	الفائدة	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفع الإيجار
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٩١١	٦٨٧	١,٢٢٤
٣,٢٨٠	١,٣٦٩	١,٩١١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١ يناير ٢٠٢١

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦٠٣	٣٨٦
١,٣٠٨	٨٣٨
١,٩١١	١,٢٢٤

الجزء غير المتداول

الجزء المتداول

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

الحد الأدنى لدفع الإيجار مع القيمة الحالية للحد الأدنى لدفع الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م كما يلي:

الحد الأدنى لدفع الإيجار	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفع الإيجار
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧٥	٤٨
١,٨٣٦	١,١٧٦
١,٩١١	١,٢٢٤
(٦٨٧)	-
١,٢٢٤	١,٢٢٤

أقل من سنة

أكثر من سنة

إجمالي الحد الأدنى لدفع الإيجار

نفقات مالية

القيمة الحالية للحد الأدنى لدفع الإيجار

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٢. ممتلكات و معدات

التكلفة:	تحسينات على مباني مستأجرة ألف ريال سعودي	أثاث وتجهيزات ألف ريال سعودي	حاسب آلي ومعدات مكتبية ألف ريال سعودي	سيارات ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
كما في ١ يناير ٢٠٢٠م	٣,٧٦٣	٢,٢٥٤	١١,٤١٦	٢٧٧	١٧,٧١٠
إضافات خلال السنة	٣٠٢	٣٥٦	٢,٥٦٢	--	٣,٢٢٠
إستبعادات خلال السنة	--	(٩٥)	--	--	(٩٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٤,٠٦٥	٢,٥١٥	١٣,٩٧٨	٢٧٧	٢٠,٨٣٥
إضافات خلال السنة	٢٧	-	٧,٠٩٧	--	٧,١٢٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٤,٠٩٢	٢,٥١٥	٢١,٠٧٥	٢٧٧	٢٧,٩٥٩
الاستهلاك المتراكم					
كما في ١ يناير ٢٠٢٠م	٣,٥٠٥	١,٩٧٩	٦,٥١٩	٢٤٨	١٢,٢٥١
المحمل للسنة (الإيضاح ٢٤)	٧٢	٧٣	٢,٠٩١	١٤	٢,٢٥٠
إستبعادات خلال السنة	--	(٩٤)	--	--	(٩٤)
كما في ١ يناير ٢٠٢١م	٣,٥٧٧	١,٩٥٨	٨,٦١٠	٢٦٢	١٤,٤٠٧
المحمل للسنة (الإيضاح ٢٤)	١٠٠	٨٤	٢٣٣	١٥	٤٣٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣,٦٧٧	٢,٠٤٢	٨,٨٤٣	٢٧٧	١٤,٨٣٩
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٤١٥	٤٧٣	١٢,٢٣٢	-	١٣,١٢٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٤٨٨	٥٥٨	٥,٣٦٨	١٥	٦,٤٢٩

١٣. الاصول غير الملموسة

التكلفة:	برامج الكمبيوتر ألف ريال سعودي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م	٧,٠٧٠	٣,٥٦٩	١٠,٦٣٩
إضافات خلال العام	٣,١٧١	-	٣,١٧١
محولة من أعمال رأس مالية تحت التنفيذ	٣,٥٦٩	(٣,٥٦٩)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	١٣,٨١٠	-	١٣,٨١٠
إضافات خلال العام	٧,٦٣٩	-	٧,٦٣٩
إستبعادات خلال العام	(٣,٧٨٦)	-	(٣,٧٨٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	١٧,٦٦٣	-	١٧,٦٦٣
الإطفاء المتراكم:			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م	٤,٧٧٥	-	٤,٧٧٥
إطفاء السنة (إيضاح ٢٤)	١,٤١٤	-	١,٤١٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٦,١٨٩	-	٦,١٨٩
إطفاء خلال العام (إيضاح ٢٤)	١,٨٤٨	-	١,٨٤٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٨,٠٣٧	-	٨,٠٣٧
صافي القيمة الدفترية:			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩,٦٢٦	-	٩,٦٢٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧,٦٢١	-	٧,٦٢١

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٤. وديعة نظامية

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠

وديعة نظامية

(أ) بناء على متطلبات أنظمة التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي ("ساما") ، قامت الشركة بإيداع مبلغ يعادل ١٠٪ من رأس مالها المدفوع والبالغ ٢٠ مليون ريال سعودي في أحد البنوك المخصصة من قبل ساما. قامت الشركة خلال عام ٢٠٢١ بزيادة رأس مالها بمبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي وتم الانتهاء من الإجراءات القانونية، إلا أن الشركة أودعت مبلغًا إضافيًا من الوديعة النظامية يعادل ١٥٪ من رأس مالها الجديد المدفوع والبالغ ٤٥ مليون ريال سعودي. بلغ رصيد الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠ مليون ريال سعودي). الدخل المستحق على هذه الوديعة مستحق الدفع لـ ساما ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما.

(ب) بناء على التعليمات الواردة من البنك المركزي السعودي ("ساما") بموجب التعميم المؤرخ ١ مارس ٢٠١٦، أفصحت الشركة عن العمولة المستحقة على الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كموجودات ومطلوبات في هذه البيانات المالية.

١٥. المستحق لحملة وثائق التأمين

يتمثل المستحق لحملة وثائق التأمين من المطالبات المستحقة لحملة وثائق تأمين محددين. إن رصيد خمسة حملة وثائق (٢٠٢٠: خمسة حملة وثائق) يمثلون ٢١٪ (٢٠٢٠: ٣٤٪) من الرصيد المستحق لحملة وثائق التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

١٦. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩٨٥	١,٨١٢
٣١٢	٤,٩٧٩
٣٠٩	٣٠٩
٩٠٤	١,٧٠١
٨,٧٦١	٩,٥٨٧
١٢,٩٢٨	١,٢٠٤
٢٤,١٩٩	١٩,٥٩٢
٢,٣٠٠	٢,٥٣٩
٢,٣٠٠	٢,٥٣٩
٢٦,٤٩٩	٢٢,١٣١

عمليات التأمين

المصاريف المستحقة

ضريبة القيمة المضافة المستحقة

المستحق إلى أطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٩)

المستحق إلى كراجات و ورش

مطالبات مستحقة لأطراف ثالثة

مطلوبات أخرى

عمليات المساهمين

المصاريف المستحقة

الإجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٧. التزامات المنافع المحددة للموظفين

٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠٢١م ألف ريال سعودي
٤,١٧١	٥,١٥٧

التزامات المنافع المحددة للموظفين

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

١٧-١ الحركة في التزامات المنافع المحددة

٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠٢١م ألف ريال سعودي
٤,٨٥٢	٤,١٧١
٦٣٥	١,٨٥٨
(٧٩٧)	٦٦٧
(٥١٩)	(١,٥٣٩)
٤,١٧١	٥,١٥٧

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

١٧-٢ تسوية القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠٢١م ألف ريال سعودي
٤,٨٥٢	٤,١٧١
٤٧٣	٩٨٨
١٦٢	٨٧٠
(٧٩٧)	٦٦٧
(٥١٩)	(١,٥٣٩)
٤,١٧١	٥,١٥٧

القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة في ١ يناير
تكاليف الخدمة الحالية
التكاليف المالية
الأرباح / (الخسائر) الإكتوارية من التعديلات المستندة على الخبرة
المنافع المدفوعة خلال العام
القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

١٧-٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
٣,٢٪	٣,٢٪
٥٪	٥٪

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

١٧-٤ تحليل الحساسية

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

٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠٢١م ألف ريال سعودي
٤,١٧١	٥,١٥٧
٤,٢٦٨	٤,٤٤١
٤,٦٣٣	٤,٨٢٠
٤,٦٣٠	٤,٨١٧
٤,٢٦٧	٤,٤٤٠

الحالي
معدل خصم التقييم
- زيادة بنسبة ٠,٥٪
- إنخفاض بنسبة ٠,٥٪
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
- زيادة بنسبة ٠,٥٪
- إنخفاض بنسبة ٠,٥٪

متوسط مدة التزام خطة المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هو ٤,٢ سنة (٢٠٢٠: ٤,٢ سنة).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٨. فائض التوزيع مستحق الدفع

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩,٠٣٨	٨,٧٤٢
١,٠٤٣	-
(١,٣٣٩)	(٤)
٨,٧٤٢	٨,٧٣٨

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

١٩. الزكاة

١٩-١ الوعاء الزكوي

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٠٢,١٦٥	٣١٤,٧٦٨
(١٠,٤١٩)	(٧,٩٣٢)
(٧٥,٥٠٢)	(١٥٨,١٩٢)
١١٦,٢٤٤	١٤٨,٦٤٤
٨,٣٢١	(٦٢,٠٨٥)
١٢٤,٥٦٥	٨٦,٥٥٩
٣,١١٤	٢,١٦٤

حقوق الملكية
مخصص إفتتاحي وتعديلات
صافي القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
(الخسارة)/الدخل المعدل للسنة
الوعاء الزكوي
الزكاة المستحقة

١٩-٢ مخصص الزكاة

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣,٣٤٢	٣,٢٦٨
٣,١١٤	٢,١٦٤
١,٩٩٥	٥٣٧
(٥,١٨٣)	(٣,٦٨٢)
٣,٢٦٨	٢,٢٨٧

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

١٩-٣ الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للأعوام من ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إلى ٢٠٢٠ وحصلت على شهادات الزكاة ذات الصلة.

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

بما يتناسب مع الإفصاح، فقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة لتطبيق نفس معالجة ضريبة الاستقطاع للسنوات اعلاه وتسوية ضريبة الاستقطاع الإضافية بقيمة ١,٨٠٥,٨٨٤ ريال سعودي.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") ربط الزكاة وضريبة الاستقطاع للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨ وطالبت بزيادة إضافية وضريبة استقطاع وغرامة تأخير قدرها ١٩,٩٣٤,١٢٥ ريال سعودي. قامت الشركة بتسديد الزكاة وضريبة الاستقطاع وغرامة التأخير المتعلقة بها بمبلغ إجمالي قدره ١,٩٩٤,٧٣٨ ريال سعودي واعتضت على الفروق المتبقية. رفضت الهيئة اعتراض الشركة. قامت الشركة بتصعيد الاعتراض المذكور إلى لجنة الفصل في المخالفات الضريبية والنزاعات، لتخصيص جلسة استماع. تم تحديد جلسة استماع في ١٢ يونيو ٢٠٢٢.

أصدرت الهيئة الربط الزكوي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ وطالبت بالتزام زكوي إضافي بمبلغ ١,٣٨٦,٠٨٠ ريال سعودي. اعترضت الشركة على كامل التقييم. لم تصدر الهيئة التقييم المعدل حتى الآن.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٥٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) تم الاكتتاب فيه على النحو التالي. يخضع مساهمي الشركة لضريبة الزكاة:

٢٠٢٠م		٢٠٢١م		
المبلغ	نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك	
٧٥,٨٠٠	٪٣٥	٧٥,٠٠٠	٪١٥	المساهمون المؤسسون
١٢٤,٢٠٠	٪٦٥	٤٢٥,٠٠٠	٪٨٥	إكتتاب عام
٢٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	

خلال عام ٢٠٢١، استكملت الشركة زيادة رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم ملكية بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي.

٢١. الاحتياطي النظامي

وفقاً للمادة ٧٠ من متطلبات أنظمة التأمين السعودي يجب خصم ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين (بعد خصم الخسائر المرحلة) لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي نسبة ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. لم يتم تكوين أي احتياطي خلال السنة حيث أن الشركة لديها خسائر متراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٢. إدارة رأس المال

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

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

- متطلبات الحد الأدنى لرأس المال مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش ملائة للاقسط.
- هامش ملائة للمطالبات.

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش الملائة المالية. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من رأس مال مدفوع قدره ٥٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات قانونية بقيمة ٢,١٧ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها ١٣١,٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: رأس مال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي، احتياطيات قانونية بمبلغ ٢,١٧ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها ٤٠,١٤ مليون ريال سعودي) في بيان المركز المالي. في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال هذه الفترة المالية. المعلومات التالية تلخص الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي للشركة:

٢٠٢٠م		٢٠٢١م		
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
١٠٨,٢٣٦		٢٨٨,٥٦٠		رأس المال المتوفر
(١٠٠,٠٠٠)		(١٠٠,٠٠٠)		الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي
٨,٢٣٦		١٨٨,٥٦٠		فائض رأس المال

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٣. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	منشآت				
		إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٦٢,٤١٤	٧٧	٦٢,٣٣٧	٣٣,١٤٣	١١,٧٩٢	١٧,٤٠٢	طبي
١٨٩,٨٤٤	٩٢,٢٠٨	٩٧,٦٣٦	٨٤,٩٢٥	٥,٥٠٨	٧,٢٠٣	مركبات
٦٦,٥٣١	٢,٠٧٦	٦٤,٤٥٦	٥١,٦٨٧	٦,٥٨٤	٦,١٨٥	ممتلكات، حوادث
٢,١٦٦	--	٢,١٦٦	١,١٨٨	١٦١	٨١٧	وأخرى
٣٢٠,٩٥٥	٩٤,٣٦١	٢٢٦,٥٩٥	١٧٠,٩٤٣	٢٤,٠٤٥	٣١,٦٠٧	حياة الاجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٤. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠٢١م ألف ريال سعودي	
٤٢,٢٣٩	٤٦,١٣٩	عمليات التأمين:
١,٣٨٠	٢,١٠٣	تكاليف موظفين
٣,٧٤٧	٦,٩١٣	رسوم نظامية
٢,٢٥٠	٤٣٢	صيانة واصلاحات
١,٤١٤	١,٨٤٨	استهلاك اصول ثابتة (ايضاح ١٢)
١,٠٩٢	١,٠٨٨	إطفاء اصول غير ملموسة (ايضاح ١٣)
٥,١٢٧	٤,٣٨٠	إطفاء أصول حق الاستخدام (١١)
٢,٦١٩	٤,٢١٨	أتعاب مهنية
٦٤٤	٥٨٨	مصرفات تسويقية
٢,٧٣٦	٢,٤٧٩	ضريبة استقطاع و غرامات تأخير
٨,٦٩٢	٨,٠٦٧	مصرف ضريبة قيمة مضافة
٧١,٩٤٠	٧٨,٢٥٥	أخرى
١,٣٠١	٩٨٦	عمليات المساهمين:
٢,٥٠٧	٢,٥٩٢	أتعاب مهنية وقانونية
٣٤٠	٣٠٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمصاريف ذات الصلة
٤,١٤٨	٣,٨٨٠	أخرى
٧٦,٠٨٨	٨٢,١٣٥	الاجمالي

٢٥. إيرادات أخرى

٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠٢١م ألف ريال سعودي	
-	٢,٣٤٣	حصة من الفائض من منتج السفر وكوفيد-١٩ (ايضاح ٢٥-١)
٧١٣	-	حصة من فائض صندوق المنافذ
١,٥٣٩	٤٢٨	دخل من خدمات الطرق
-	٩١	دخل الاستثمار
٥٠٨	٣١٦	توزيعات ارباح
٤,٨٤٤	-	أخرى
٧,٦٠٤	٣,١٧٨	الاجمالي

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

في ٦ أبريل ٢٠٢١، وقعت الشركة مع ١٢ شركة تأمين أخرى (يشار إليها مجتمعة باسم "شركات التأمين المشاركة") اتفاقية منتج السفر وكوفيد-١٩ المتعلقة بالتأمين الإلزامي على السفر بالإضافة إلى التغطية المتعلقة بـ كوفيد-١٩ والتي تسري اعتباراً من ٦ أبريل ٢٠٢١. تتعلق الاتفاقية بتأمين المواطنين السعوديين المسافرين إلى الخارج. الاتفاقية لمدة عامين وقابلة للتجديد تلقائياً لفترة أو فترات مماثلة وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية. الشروط الرئيسية لاتفاقية منتج السفر وكوفيد-١٩ هي كما يلي:

- تحصل الشركة على ٢,٥٪ من أقساط السفر وكوفيد-١٩ الإجمالية المكتتبة كرسوم إدارية ؛
- تقوم الشركة بتوزيع صافي الفائض بعد خصم جميع المصاريف على شركات التأمين المشاركة وفقاً للأنظمة والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي السعودي ("ساما") في هذا الشأن. يتناسب الفائض القابل للتوزيع على شركة التأمين التعاوني وشركات التأمين المشاركة الأخرى في نسبة المشاركة في منتج السفر وكوفيد-١٩.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٦. جدول تطور المطالبات

يبين الجدول التالي المطالبات المتكبدة بما في ذلك المطالبات المبلغة و غير المبلغ عنها لكل سنة من السنوات المتعاقبة بتاريخ كل قائمة مركز مالي، مع الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. ان تطور التزامات التأمين يؤدي إلى إمكانية قياس قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية بخصوص اعمال التأمين لديها لكي يتم حمايتها ازاء تطورات المطالبات المستقبلية غير المواتية، إن توقعات المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها المتعلقة بالتزامات المطالبات للسنوات منذ بداية ٢٠١٦ حيث لم يتم تطوير تجربة المطالبات تطويراً كاملاً.

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

سنة الحادث	السنوات السابقة	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	المجموع
في نهاية السنة الحادث	٢٩١,٥٥٧	٧٣,٢٣٦	٩٠,٣٨٩	١٠٤,٧٢١	١٣٤,٣٧٦	٢٠٤,٦٦٤	٨٩٨,٩٤٣
بعد سنة	٤٥٢,٢٥١	١١٢,١٨٦	١٤١,٧٧٤	١٥٢,٦٣٤	١٧٤,٧٣٢	٢٦٤,٠٨٩	١,٢٩٧,٦٦٦
بعد سنتين	٤٨٣,٩٨٩	١١٩,٧٥٨	١٤٧,٨١٩	١٥٥,٧٩٢	١٨٢,٠٥٤	٢٦٨,١٥٢	١,٣٥٧,٥٦٤
بعد ثلاث سنوات	٤٩٥,٢٤٩	١١٩,٩٤٩	١٤٩,٣١٣	١٥٧,٥١٤	١٨٢,٨٨٥	٢٦٨,٩٩٠	١,٣٧٣,٩٠٠
بعد أربع سنوات	٤٩٦,٣٧٤	١٢٠,٣٨٩	١٤٩,٧٢٢	١٥٨,٠٨٣	١٨٣,٠٤٦	٢٦٩,٠٩٢	١,٣٧٦,٧٠٦
بعد خمس سنوات	٤٩٧,٧٦٩	١٢٢,١٤٤	١٤٩,٧٥٩	١٥٨,٠٩٩	١٨٣,٠١٨	٢٦٩,٠٢٧	١,٣٧٩,٨١٦
بعد ست سنوات	٤٩٩,٩٣٤	١٢٢,١٢٦	١٤٩,٧٤١	١٥٨,٠٨١	١٨٢,٩٣٠	٢٦٨,٩٨١	١,٣٨١,٧٩٣
بعد سبع سنوات	٥٠٠,١٠٠	١٢٢,١٢١	١٤٩,٧٣٨	١٥٨,٠٧٦	١٨٢,٩١٩	٢٦٨,٩٦٨	١,٣٨١,٩٢٢
مطالبات نهائية مدفوعة (تقديرية)	٥٠٠,١٠٠	١٢٢,١٢١	١٤٩,٧٣٨	١٥٨,٠٧٦	١٨٢,٩١٩	٢٦٨,٩٦٨	١,٣٨١,٩٢٢
مطالبات تراكمية مدفوعة	٤٩٨,٧٢٧	١٢٠,٣٨٩	١٤٩,٣١٣	١٥٥,٧٩٢	١٧٤,٧٣٢	٢٠٤,٦٦٤	١,٣٠٣,٦١٧
مطالبات متكبدة لم يتم الابلأغ عنها	١,٣٧٣	١,٧٣٢	٤٢٥	٢,٢٨٣	٨,١٨٧	٦٤,٣٠٤	٧٨,٣٠٤

٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية في قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في هذه القوائم المالية.

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على شكل تسلسل هرمي

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو مطابقة لها والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المتماثلة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

الجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، متضمناً مستوى الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة في التسلسل الهرمي. ولا تتضمن معلومات عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم تقييمها بالقيمة العادلة في حالة أن القيمة الدفترية قريبة نسبياً من القيمة العادلة. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، لا يوجد أداة مالية مملوكة للشركة تم تقييمها بالقيمة العادلة، باستثناء الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة.

القيمة العادلة					
الاجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين
					إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦,٣٠٣	--	--	١٦,٣٠٣	١٦,٣٠٣	- الأوراق المالية
٢٨,٥٢٩	--	٢٨,٥٢٩	--	٢٨,٥٢٩	- صناديق الإستثمار
					إستثمارات متاحة للبيع
١,٩٢٣	١,٩٢٣	--	--	١,٩٢٣	- الأوراق المالية
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	--	--	٢,٠٠٠	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٤٨,٧٥٥	٣,٩٢٣	٢٨,٥٢٩	١٦,٣٠٣	٤٨,٧٥٥	

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

أ. تستند القيمة العادلة للإستثمارات في صناديق الإستثمار عند المستوى الثاني إلى صافي قيم الأصول التي أبلغ عنها مدير الصندوق والأسعار اليومية المتوفرة في تداول. تستند القيمة العادلة للإستثمارات في الأوراق المالية في حقوق الملكية عند المستوى الاول إلى الأسعار المدرجة المتوفرة في تداول.

ب. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تمتلك الشركة استثماراً بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٩ مليون ريال سعودي) في استثمار غير مقيم متاح للبيع. يتم الاحتفاظ بهذا الإستثمار كجزء من عمليات المساهمين في الشركة ويتم إدراجه بالتكلفة في حالة عدم وجود أسواق نشطة أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة بشكل دقيق.

ج. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. بالإضافة الى ذلك، لم تحدث أي تغييرات في أساليب التقييم خلال السنة من السنوات السابقة.

٢٨. المعلومات القطاعية

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

يتم تنفيذ جميع عمليات التأمين للشركة في المملكة العربية السعودية. لأغراض إدارية، تتم مراقبة العمليات في ستة خطوط عمل رئيسية. تتم المعاملات بين قطاعات التشغيل وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المبلغ عنها لمجلس الإدارة بطريقة تتوافق مع تلك الواردة في بيان الدخل المختصر. تشمل الموجودات والمطلوبات القطاعية على الموجودات والمطلوبات التشغيلية. لا يوجد تغييرات في أساس التقسيم أو أساس القياس لربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

لا تشمل موجودات القطاع نقد وما في حكمه، إستثمارات في ودائع مرابحة، اقساط التأمين المدينة بالصافي، ذمم معيدي التأمين المدينة، المصاريف المدفوعة مقدماً، الموجودات الأخرى، الممتلكات والمعدات، حق استخدام الموجودات، موجودات غير ملموسة، الشهرة، ودائع نظامية و دخل مستحق على ودائع نظامية. وبالتالي تم إدراجهم في موجودات غير مخصصة. لا تشمل مطلوبات القطاع المستحق لحملة وثائق التأمين، المستحق لمعيدي ووسطاء التأمين، المستحق لوسطاء التأمين، التزامات منافع الموظفين المحددة، التزامات عقود التأجير، فائض توزيع مستحق الدفع، المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، مصروف زكاة مستحق الدفع وإيراد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي وبالتالي تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير المخصصة.

هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة ليست معروضة لصانع القرار التشغيلي الرئيسي في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي. تم تقديم البيانات القطاعية لمجلس إدارة الشركة للتقارير القطاعية لموجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وجميع إيراداتها ومصروفاتها وصافي (الخسارة) / الدخل للسنة المنتهية كما يلي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٨. المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م									
طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	عمليات التأمين		إجمالي عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي
الموجودات									
-	٧,٩٥٥	٧,٤٠٧	٢,٠٥٣	٢,٢٤٩	٢,٠٤٣	٢١,٧٠٧	-	٢١,٧٠٧	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
-	٢,٠٤٩	٢٥١	٤٦٩	٤,٦١٠	٤,٢١٧	١١,٥٩٦	-	١١,٥٩٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
-	٨,٦٤٠	٥	٩٢٦	١,٣٤٤	٩٣٥	١١,٨٥٠	-	١١,٨٥٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤,٣٤٢	١٥٠	-	-	-	٤٠٠	٤,٨٩٢	-	٤,٨٩٢	حصة معيدي التأمين في مطالبات فائض الخسائر
٤٥٥	٤,٧٥٥	١,٠٣٦	٢٤١	٢٦٦	٥٣٠	٧,٢٨٣	-	٧,٢٨٣	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
-	-	-	-	-	-	١٨٧,٦٥٨	٣٩٤,٠٦٤	٥٨١,٧٢٢	موجودات غير مخصصة
٤,٧٩٧	٢٣,٥٤٩	٨,٦٩٩	٣,٦٨٩	٨,٤٦٩	٨,١٢٥	٢٤٤,٩٨٦	٣٩٤,٠٦٤	٦٣٩,٠٥٠	إجمالي الموجودات
المطلوبات									
١٥,٨٥١	٦٨,٢٩٨	٩,٤٦٥	٢,٣٦٥	٣,٤٢٤	٤,٤٣٢	١٠٣,٨٣٥	-	١٠٣,٨٣٥	اقساط تأمين غير مكتسبة
-	٩٤٠	١,٦٠٧	٥٠٤	٥٩٧	٧٣٢	٤,٣٨٠	-	٤,٣٨٠	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
١٠,٦٢١	١٣,٤٥٠	٣٦٠	٥٠٣	٦,٠٤٢	٩,٩٧٤	٤٠,٩٥٠	-	٤٠,٩٥٠	المطالبات القائمة
٨,٣٦٥	٢٥,٣٣٦	١٧	١,٠٠٥	١,٥٩٨	١,٠٣٤	٣٧,٣٥٥	-	٣٧,٣٥٥	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٣,٦٩١	٨,٥٨٢	-	-	-	-	١٢,٢٧٣	-	١٢,٢٧٣	مخصص عجز اقساط التأمين
١٥٧	٣,٠٨٣	٧٠٢	٢٠٠	٢٢٤	٣٠٦	٤,٦٧٢	-	٤,٦٧٢	إحتياطيات فنية أخرى
-	-	-	-	-	-	٥٧,٣٩١	٧,٣٢١	٦٤,٧١٢	مطلوبات غير مخصصة
٣٨,٦٨٥	١١٩,٦٨٩	١٢,١٥١	٤,٥٧٧	١١,٨٨٥	١٦,٤٧٨	٢٦٠,٨٥٦	٧,٣٢١	٢٦٨,١٧٧	إجمالي المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

عمليات التأمين									كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	إجمالي التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي	
الموجودات									
-	١٨,٤١٦	١٠,٣٦٤	٣,٤٧٨	٣,١٦١	٢,٢٤٧	٣٧,٦٦٦	-	٣٧,٦٦٦	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
-	١,٥٦٨	٦٥٤	٢,٤٩٣	٢,١١١	٣,٤٦٩	١٠,٢٩٥	-	١٠,٢٩٥	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢٤٥	٥,١٩٨	(٧٧٦)	(١٢٥)	(٥٥)	(٥٦٣)	٣,٩٢٤	-	٣,٩٢٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	٤٤٣	-	-	-	-	٤٤٣	-	٤٤٣	حصة معيدي التأمين في مطالبات فائض الخسائر
٩١٧	٥,٢٩٩	١,٢٠٧	٣٢٥	٢٨٥	٥٨٢	٨,٦١٥	-	٨,٦١٥	تكاليف وثنائق تأمين مؤجلة
-	-	-	-	-	-	١٧٣,٣٠٢	١٧٣,٣٠٢	٣٦٦,٧٤٥	موجودات غير مخصصة
١,١٦٢	٣٠,٩٢٤	١١,٤٤٩	٦,١٧١	٥,٥٠٢	٥,٧٣٥	٢٥٤,٣٨٦	١٧٣,٣٠٢	٤٢٧,٦٨٨	إجمالي الموجودات
المطلوبات									
١٨,٣٣٦	٨٨,٦٣٧	١١,٣٧٢	٣,٨٨٥	٤,١١٨	٥,٠٩١	١٣١,٤٣٩	-	١٣١,٤٣٩	اقساط تأمين غير مكتسبة
-	٢,٠٧١	٢,٣٩٤	٦٥١	٧٥٥	٦٦٠	٦,٥٣١	-	٦,٥٣١	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
١٠,٨٨٠	٧,٣٧٠	٧٠٣	٢,٧٥٨	٢,٥٤٩	٥,٥٩٠	٢٩,٨٥٠	-	٢٩,٨٥٠	المطالبات القائمة
٥,٦٧١	١٦,٧٦٨	(٩٨٧)	(١٥٣)	(١٦٣)	(٧٢٥)	٢٠,٤١١	-	٢٠,٤١١	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
-	١,٣١١	-	-	-	-	١,٣١١	-	١,٣١١	مخصص عجز اقساط التأمين
١٤٥	١,٩٥٩	١٧١	١٢٧	١٣٧	٢٣١	٢,٧٧٠	-	٢,٧٧٠	إحتياطيات فنية أخرى
-	-	-	-	-	-	٦٤,٤٤٤	٧,٧٩٨	٧٢,٢٤٢	مطلوبات غير مخصصة
٣٥,٠٣٢	١١٨,١١٦	١٣,٦٥٣	٧,٢٦٨	٧,٣٩٦	١٠,٨٤٧	٢٥٦,٧٥٦	٧,٧٩٨	٢٦٤,٥٥٤	إجمالي المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٨. التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م						
المجموع ألف ريال سعودي	حوادث ومطالبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي
الإيرادات						
٢٩٦,٧٥١	١٢,٤٦١	١٤,١١٩	٤,١٦٩	٢٨,٩١١	١٧٦,٨٦٧	٦٠,٢٢٤
إجمالي الاقساط المكتتبة						
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة						
(٢,٠٨٥)	(١٨٤)	(٥٦٢)	(٣٣٦)	(١,٠٠٣)	-	-
(٦١,٤٢٢)	(٥,٩٥٤)	(٨,٨٧٩)	(٣,٢٥٥)	(٢٣,١٣٩)	(٢٠,١٩٥)	-
(١٣,٨٥٦)	(٧٧٣)	(١,٣٧٣)	(٢١٤)	(١,٣٩٠)	(٣,٨٢٠)	(٦,٢٨٦)
٢١٩,٣٨٨	٥,٥٥٠	٣,٣٠٥	٣٦٤	٣,٣٧٩	١٥٢,٨٥٢	٥٣,٩٣٨
صافي اقساط التأمين المكتتبة						
التغييرات في الاقساط غير المكتسبة، صافي						
١١,٦٤٥	٤٥٥	(٢١٨)	٩٥	(١,٠٥١)	٩,٨٧٩	٢,٤٨٥
٢٣١,٠٣٣	٦,٠٠٥	٣,٠٨٧	٤٥٩	٢,٣٢٨	١٦٢,٧٣١	٥٦,٤٢٣
صافي الاقساط المكتسبة						
عمولات مكتسبة من معيدي التأمين						
١٩,٦١٥	٢,٣٦٠	٥,٨٢١	١,٤٧٦	٤,٩٠٦	٥,٠٥٢	-
٨٩	١٨	٢٥	٤	١٢	٢٠	١٠
٢٥٠,٧٣٧	٨,٣٨٣	٨,٩٣٣	١,٩٣٩	٧,٢٤٦	١٦٧,٨٠٣	٥٦,٤٣٣
أجمالي الإيرادات						
تكاليف إكتتاب ومصروفات						
اجمالي المطالبات المدفوعة						
٢٤١,٨٨٨	١,٧٧٠	٣,٢٤٥	١,٨٨٨	٤٦٢	١٦٨,٣١٢	٦٦,٢١١
٦,٣٩١	-	-	-	-	٤,٥٥٨	١,٨٣٣
(٤٣,٨٤٠)	(١,٠٣٩)	(٢,٥٥٤)	(١,٦٩٢)	(٣٣٤)	(٣٠,٢٠١)	(٨,٠٢٠)
٢٠٤,٤٣٩	٧٣١	٦٩١	١٩٦	١٢٨	١٤٢,٦٦٩	٦٠,٠٢٤
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة						
التغييرات في المطالبات القائمة، صافي						
٥,٣٥٣	٣,٢٤٠	٩٩٢	(٢٣٢)	٦٠	٥,٨٩٤	(٤,٦٠١)
التغييرات في المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها، صافي						
٩,٠٢١	٢٦١	٣٦٣	١٠٧	٢٢٤	٥,١٢٧	٢,٩٣٩
٢١٨,٨١٣	٤,٢٣٢	٢,٠٤٦	٧١	٤١٢	١٥٣,٦٩٠	٥٨,٣٦٢
١٠,٩٦٢	-	-	-	-	٧,٢٧١	٣,٦٩١
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتسبة						
مخصص العجز في احتياطي اقساط التأمين						
١,٩٠٠	٧٥	٨٧	٧٠	٥٣١	١,١٢٥	١٢
٣٥,٣٦١	١,٥٢٨	١,٣٢٤	٥١٩	٣,١٠٢	٢٦,٨١٥	٢,٠٧٣
٢٦٧,٠٣٦	٥,٨٣٥	٣,٤٥٧	٦٦٠	٤,٠٤٥	١٨٨,٩٠١	٦٤,١٣٨
(١٦,٢٩٩)	٢,٥٤٨	٥,٤٧٦	١,٢٧٩	٣,٢٠١	(٢١,٠٩٨)	(٧,٧٠٥)
صافي ربح الإكتتاب						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٨. التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م						
المجموع ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي
(١٦,٢٩٩)	٢,٥٤٨	٥,٤٧٦	١,٢٧٩	٣,٢٠١	(٢١,٠٩٨)	(٧,٧٠٥)
						صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب
						(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى:
						مخصص تدني ذمم أقساط تأمين مدينة
(١,٢٠٤)						مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة
(٥٧٤)						مصاريف عمومية وإدارية
(٨٢,١٣٥)						إيرادات عمولة على الودائع
١,٠٧٣						أرباح إستثمارات غير محققة
١١,٨٨٦						إيرادات أخرى
٣,١٧٨						إجمالي مصروفات تشغيلية
(٦٧,٧٧٦)						أخرى, صافي
(٨٤,٠٧٥)						صافي الخسارة السنة
						إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين
-						صافي الخسارة السنة العائد الى المساهمين قبل الزكاة
(٨٤,٠٧٥)						مصروف الزكاة للسنة
(٢,١٦٤)						مصروف الزكاة لسنوات سابقة
(٥٣٧)						صافي الخسارة السنة
(٨٦,٧٧٦)						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٨. التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م						
المجموع	حوادث	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
ألف ريال	وطلبات	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
سعودي	ألف ريال	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي
سعودي	سعودي					
الإيرادات						
٣٢٠,٩٥٥	١٥,٤٣٥	١٥,٦٢٥	٤,٨٧٢	٣٢,٧٦٥	١٨٩,٨٤٤	٦٢,٤١٤
إجمالي الاقساط المكتتبة						
ناقصا: اقساط اعاده التأمين المسندة						
(٢,٦١٠)	(٢٠٠)	(٦٠٣)	(٣٣٣)	(١,٤٧٤)	--	--
(٨٩,٨٥٩)	(٦,٦١٠)	(١١,٣٨٩)	(٤,٠٢٩)	(٢٨,٣٨٨)	(٣٩,٤٤٣)	--
(١١,١٢٠)	(٧٢٣)	(١,٢٨٥)	(٢٠٠)	(١,٣٠١)	(٣,٥٧٥)	(٤,٠٣٦)
٢١٧,٣٦٦	٧,٩٠٢	٢,٣٤٨	٣١٠	١,٦٠٢	١٤٦,٨٢٦	٥٨,٣٧٨
صافي اقساط التأمين المكتتبة						
التغيرات في صافي الاقساط غير المكتسبة						
(٧١٠)	٨٥	(٦٥)	(١٠٥)	١٣٧	(١١,١٣٢)	١٠,٣٧٠
٢١٦,٦٥٦	٧,٩٨٧	٢,٢٨٣	٢٠٥	١,٧٣٩	١٣٥,٦٩٤	٦٨,٧٤٨
١٩,٨٢٧	١,٩٧٠	٤,١٥٦	١,٠٥١	٦,٨٨٣	٥,٧٦٧	--
١٠٩	١٧	٢٤	٤	١١	٢٠	٣٣
٢٣٦,٥٩٢	٩,٩٧٤	٦,٤٦٣	١,٢٦٠	٨,٦٣٣	١٤١,٤٨١	٦٨,٧٨١
١٨٥,٦٧٣	٦,٤٦١	٣,٧٢٠	٧٠١	٣,٦١٧	١٢٥,٤٨٨	٤٥,٦٨٦
٩,١٤٣	--	--	--	--	٦,٧٢٩	٢,٤١٤
(٤١,٩٠٨)	(٥,١٢٦)	(٣,٠٢٣)	(٦٣٥)	(٣,١٩٦)	(٢٤,٩٣٠)	(٤,٩٩٨)
١٥٢,٩٠٨	١,٣٣٥	٦٩٧	٦٦	٤٢١	١٠٧,٢٨٧	٤٣,١٠٢
صافي المطالبات والمدفوعة						
٢٧٥	٤٤	١١٦	١٧٤	(٢٨٣)	٩٣٩	(٧١٥)
(٦,٦٢٤)	(١,٢٢٢)	(٨٨٦)	(٢٧٩)	(٨٤٧)	(٥١)	(٣,٣٣٩)
١٤٦,٥٥٩	١٥٧	(٧٣)	(٣٩)	(٧٠٩)	١٠٨,١٧٥	٣٩,٠٤٨
(٢,٤٩٠)	--	(٧٠)	(٣٧٦)	--	٣١١	(٢,٣٥٥)
٥٥٨	١٢٤	٩٠	(٢٤٤)	١٣١	٤٥٨	(١)
٢١,٦٠٣	١,٢٩٣	١,٧٤٩	٤٩٤	٣,٢٥٠	١١,٦٥١	٣,١٦٦
١٦٦,٢٣٠	١,٥٧٤	١,٦٩٦	(١٦٥)	٢,٦٧٢	١٢٠,٥٩٥	٣٩,٨٥٨
٧٠,٣٦٢	٨,٣٩٦	٤,٧٦٧	١,٤٢٥	٥,٩٦١	٢٠,٨٩٠	٢٨,٩٢٣
صافي ربح الإكتتاب						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٨. التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث	المجموع
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	ومطلوبات الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٢٨,٩٢٣	٢٠,٨٩٠	٥,٩٦١	١,٤٢٥	٤,٧٦٧	٨,٣٩٦	٧٠,٣٦٢
صافي دخل الإكتتاب (مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى:						
عكس تدني ذمم أقساط تأمين مدينة						٤,٠٩١
مخصص تدني مستحقات إعادة التأمين						(٢٤)
مصاريف عمومية وإدارية						(٧٦,٠٨٨)
إيرادات عمولة على الودائع						١,٦٩٧
خسائر إستثمارات محققة						(١,٨٩٩)
أرباح إستثمارات غير محققة						٤,١٦٢
إيرادات أخرى						٧,٦٠٤
إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى, صافي						(٦٠,٤٥٧)
صافي الدخل للسنة						٩,٩٠٥
إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين						(١,٠٤٣)
صافي الخسارة السنة العائد الى المساهمين قبل الزكاة						٨,٨٦٢
مصروف الزكاة للسنة						(٣,١١٤)
عكس الزكاة لسنوات سابقة						(١,٩٩٥)
صافي الدخل السنة						٣,٧٥٣

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٩. معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

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

طرف ذو علاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	الرصيد مدين / (دائن) كما في
عمليات التأمين:							
الشركة السعودية العامة للتأمين ذ.م.م	مساهم	مصاريف مدفوعة	--	--	(٣٠٩)	(٣٠٩)	
	مرتبط	اقساط تأمين مكتتبة	١٠٥	١٦٢	(٢٥)	٨	
	بالمساهمين	(ايضاح ٦)					
مجموعة رولاكو		مطالبات مدفوعة	(١٢)	(٩)	(١٩)	(١)	
	مرتبط	اقساط تأمين مكتتبة	١٠,٧٤٣	١١,٦٨٦	٤,٨٦٢	١,٨٣٣	
	بالمساهمين	(ايضاح ٦)					
مجموعة الدباغ		مطالبات مدفوعة	(١١,٠١٠)	(٧,٢٨٤)	(١,٧٦١)	(١,٢٧٥)	
	مرتبط	اقساط تأمين مكتتبة	٢١	١١٣	--	--	
	بالمساهمين	(ايضاح ٦)					
مؤسسة رغاف		مطالبات مدفوعة	(٢٥)	(٧٨)	(١١)	--	
		حوافز قصيرة الاجل	(٣,٠٧٢)	(٣,٠٧٢)	--	--	
		حوافز طويلة الاجل	(١٤٩)	(١٤٩)	(٨٥٣)	(٧٠٥)	
عمليات المساهمين							
اعضاء مجلس الادارة		مكافاة مجلس الادارة والمصاريف المتعلقة	١,٨٠٠	١,٨٠٠	١,٨٠٠	(١,٨٠٠)	

- الأرصدة المذكورة أعلاه مدرجة في مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى ودمم أقساط مدينة بالصافي ومستحق لحملة الوثائق. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم الإفصاح عن المبلغ المستحق لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة في قائمة المركز المالي للفترة السابقة (أنظر الإيضاح ١-٢).
- أن الأرصدة القائمة في تاريخ التقرير المالي غير مؤمنة وبدون نسبة عمولة خاصة. سيتم السداد نقداً. لم يتم تكوين مخصص لإنخفاض قيمة أرصدة الجهات ذات علاقة في تاريخ التقرير المالي. يتم هذا الربط في تاريخ التقرير المالي من خلال فحص المركز المالي للجهة ذات العلاقة والسوق الذي يعمل فيه الجهة ذات العلاقة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٠. إدارة المخاطر

أ. مخاطر التأمين

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

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

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

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

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

لجنة المراجعة

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

الإدارة العليا

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

اللجنة الداخلية

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)
أ. مخاطر التأمين (تتمة)

تكرار وشدة المطالبات

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

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

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

٢٠٢٠م	اجمالي الاقساط غير المكتسبة	صافي الاقساط غير المكتسبة	اجمالي المطالبات القائمة	صافي المطالبات القائمة
طبي	١٤٪	٢٠٪	٣٦٪	٥٦٪
السيارات	٦٧٪	٧٥٪	٢٥٪	٣٠٪
الممتلكات	٩٪	١٪	٢٪	٠٪
الهندسي	٣٪	٠٪	٩٪	١٪
البحري	٣٪	١٪	٩٪	٢٪
الحوادث والالتزامات	٤٪	٣٪	١٩٪	١١٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

تركز مخاطر التأمين

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

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

أ. مخاطر التأمين (تتمة)

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

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

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

العملية المستخدمة للتقرير حيال الافتراضات

الغرض من العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لحساب إحتياطي المطالبة القائمة هو تحقيق تقديرات معقولة محايدة للمحصلة المحتملة أو المتوقعة. ونظراً لطبيعة النشاط ضمن الصعب التنبؤ بشكل مؤكد بالحصلة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة تم الإبلاغ بها على أساس كل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المساحين والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. يتم فحص التقديرات لكل حالة على حدة بشكل منظم ويتم تحديثها عندما تتوفر معلومات جديدة.

بوجه عام يخضع تقدير المطالبة المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها لدرجة عدم تأكد أكبر من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم بالفعل إبلاغ الشركة عنها حيث تتوفر في هذه الحالة معلومات عن حدث المطالبة. وتأخذ عملية التقدير بعين الاعتبار نموذج الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين. للتفاصيل يرجى الرجوع لايضاح ١-٥-٢.

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

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة) أ. مخاطر التأمين (تتمة)

تحليل الحساسية

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

ب. مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

ب. مخاطر إعادة التأمين

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الائتماني، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات المحلية المعنية المسؤولة عن التأمين. إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما يقتضي الحال، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من إدارة الشركة قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ لم يكن هناك تركيز جوهري لأرصدة إعادة التأمين.

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

تبلغ مخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة معدي التأمين من المطالبات القائمة ١١,٥٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١٠,٢٩ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالمطلوب من معدي التأمين تبلغ ٣٢,٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١٦,٢٤ مليون ريال سعودي).

ج) مخاطر السوق

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

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

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

تتكون مخاطر السوق من الأنواع التالية: مخاطر العملة، مخاطر معدل العملة، ومخاطر الأسعار الأخرى.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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

مخاطر معدل العمولة

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

أي زيادة أو نقصان بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في عوائد الفائدة قد ينتج عنها تغيير في (خسارة) / ربح السنة بقيمة ٨٧,٤٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣,٧٥ مليون ريال سعودي).

فيما يلي إستثمارات الشركة وعمولاتها التي لا تحمل عمولة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

عمليات التأمين	أقل من ٣ أشهر	٣ شهور إلى ٥ سنوات	غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٠٢١	١٤,٤٤٩	-	-	١٤,٤٤٩
٢٠٢٠	٦٤,٢٢٥	-	-	٦٤,٢٢٥
عمليات المساهمين				
٢٠٢١	٢٢٥,٠٠٠	-	-	٢٢٥,٠٠٠
٢٠٢٠	٧٤,٢٦٥	-	-	٧٤,٢٦٥

مخاطر الاسعار الاخرى

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

إن إستثمارات الشركة البالغة ٤٨,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣٦,٩ مليون ريال سعودي) عرضة لمخاطر أسعار السوق الناتجة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة. تحد الشركة من طبيعة مخاطر السوق من خلال تنويع محفظتها المستثمرة ومراقبة التطورات في الأسواق.

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

التغير في القيمة العادلة	التأثير على ربح / (خسارة) الشركة	
ألف ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	+/ - ١٠٪	+/ - ٨٧٦,٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	+/ - ١٠٪	+/ - ٦٨٧,٣

يستند تحليل الحساسية المقدم إلى موقف المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. وبناءً على ذلك، فإن تحليل الحساسية الذي تم إعداده لا يشير بالضرورة إلى التأثير على موجودات الشركة في الحركات المستقبلية في قيمة الإستثمارات التي تحتفظ بها الشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

د. مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر إخفاق طرف في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المكتتة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في القوائم المالية بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

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

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

٢٠٢٠م ألف ريال سعودي		٢٠٢١م ألف ريال سعودي		الموجودات
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٨٣,٧٧٥	٧٧,٦١٩	٢٤,٨٢٠	٢٣١,٢٩٢	نقد وما في حكمه
--	--	--	--	ودائع مربحة
٤٣,٤٠٣	--	٦٣,٩٤٠	--	أقساط تأمين مدينة، صافي
١٦,٢٤٦	--	٣٢,٩٦٧	--	مطلوب من معيدي التأمين
١٠,٢٩٥	--	١١,٥٩٦	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣,٩٢٤	--	١١,٨٥٠	--	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة
--	--	--	--	غير المبلغ عنها
--	٣٦,٨٦٩	--	٤٨,٧٥٥	الإستثمارات
--	٢٠,٠٠٠	--	٧٥,٠٠٠	الوديعة النظامية
--	٢,٢٣٠	--	٢,٤٩٥	العائد المستحق من الوديعة النظامية
١٥٧,٦٤٣	١٣٦,٧١٨	١٤٥,١٧٣	٣٥٧,٥٤٢	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

د. مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان

عندما تتغير العوامل الاقتصادية والصناعية ينشأ تركيز مخاطر الائتمان والذي يؤثر علي مجموعة الاطراف المقابلة التي تتعلق بمخاطر إئتمان الهامة للشركة. تم تنفيذ جميع نشاطات الإكتتاب الخاصة بالشركة داخل المملكة العربية السعودية. إن الموجودات المالية الخاصة بالشركة موزعه بصورة عامة والتعاملات موزعة مع اطراف ذات كفاءة إئتمانية والذي يجنب الشركة للتركز في مخاطر الائتمان.

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

الدرجة غير الإستثمارية

الدرجة الإستثمارية	مرضية	ولم تتدنى قيمتها	تجاوزت موعد إستحقاقها	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٥٦,١١٢	--	--	--	٢٥٦,١١٢
--	--	--	--	--
--	٥٢,٩٨٥	١٠,٩٥٥	٦٣,٩٤٠	--
--	٢٨,٠١٤	٤,٩٥٣	٣٢,٩٦٧	--
--	١١,٥٩٦	--	١١,٥٩٦	--
--	١١,٨٥٠	--	١١,٨٥٠	--
٤٨,٧٥٥	--	--	--	٤٨,٧٥٥
٧٥,٠٠٠	--	--	--	٧٥,٠٠٠
٢,٤٩٥	--	--	--	٢,٤٩٥
٣٨٢,٣٦٢	١٠٤,٤٤٥	١٥,٩٠٨	٥٠٢,٧١٥	

نقد وما في حكمه

إستثمارات في ودائع مرابحة

أقساط تأمين مدينة، صافي

مستحق من معيدي التأمين، صافي

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها

الإستثمارات

الوديعة النظامية

العائد المستحق علي الوديعة النظامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

الدرجة غير الإستثمارية

الدرجة الإستثمارية	مرضية	ولم تتدنى قيمتها	تجاوزت موعد إستحقاقها	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٦١,٣٩٤	--	--	--	١٦١,٣٩٤
--	٣٢,١٠٦	١١,٢٩٧	٤٣,٤٠٣	--
--	١٠,٠٧١	٦,١٧٥	١٦,٢٤٦	--
--	١٠,٩٢٥	--	١٠,٢٩٥	--
-	٣,٩٢٤	--	٣,٩٢٤	--
٣٦,٨٦٩	--	--	--	٣٦,٨٦٩
٢٠,٠٠٠	--	--	--	٢٠,٠٠٠
٢,٢٣٠	--	--	--	٢,٢٣٠
٢٢٠,٤٩٣	٥٦,٣٩٦	١٧,٤٧٢	٢٩٤,٣٦١	

نقد وما في حكمه

أقساط تأمين مدينة، صافي

مستحق من معيدي التأمين، صافي

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها

الإستثمارات

الوديعة النظامية

العائد المستحق علي الوديعة النظامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

هـ. مخاطر السيولة

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

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

يلخص الجدول أدناه معلومات إستحقاق المطلوبات المالية للشركة بناءً على إلتزامات تعاقدية غير مضمونة متوقعة ومتبقية:

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

<u>المطلوبات المالية</u>	<u>حتى سنة واحدة</u> ألف ريال سعودي	<u>أكثر من سنة واحدة</u> ألف ريال سعودي	<u>المجموع</u> ألف ريال سعودي
مطلوب لحملة وثائق التأمين	٦,٨٠٠	٤,٦٨٨	١١,٤٦٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢٦,٤٩٩	-	٢٦,٤٩٩
مطلوب لمعدي التأمين	٢,٢٩٤	٢٠٩	٢,٥٠٣
مطلوب لوسطاء التأمين	١١,٣٢٠	١٣٠	١١,٤٥٠
مطالبات قائمة	٢١,٧٣٠	٨,١٢٠	٢٩,٨٥٠
فائض توزيع مستحق الدفع	٨,٧٤٢	-	٨,٧٤٢
زكاة مستحقة	٣,٢٦٨	-	٣,٢٦٨
العائد المستحق من وديعة نظامية	-	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٨٠,٦٥٣	١٥,٣٥٧	٩٦,٠١٠

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

هـ. مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

- الإستثمارات في ودائع المراجعة و الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتضمن إستثمارات في صناديق إستثمار وهي متاحة لأغراض إدارة النقدية ومن المتوقع استحقاقها خلال ١٢ شهر من تاريخ المركز المالي.
- الإستثمار في ودائع المراجعة المصنفة كنقد وما في حكمه تم إيداعها لدى مؤسسات مالية ذات قدرة إنتمانية عالية بتاريخ إستحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإستثمار.
- أرصدة النقد في البنوك متاحة عند الحاجة لها.
- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة هي متعلقة بقسم التأمين على الممتلكات والهندسي ويتم استحقاقها خلال فترة من ٦ إلى ٩ أشهر بناء على مطابقة الحسابات مع معيدي التأمين.

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

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

و. مخاطر الإطار التنظيمي

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

ز. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر نشوء خسائر مباشرة أو غير مباشرة من سلسلة عريضة من الأسباب المرتبطة بإجراءات التشغيل وعمليات التقنية والبنية التحتية المساندة لعمليات الشركة سواء كانت داخلية في نطاق الشركة أو خارجية على مستوى مقدمي الخدمة للشركة أو من غيرها من العوامل- بمنأى عن مخاطر الائتمان والسوق والسيولة – مثل تلك العوامل التي قد تنشأ جراء متطلبات نظامية. تنشأ مخاطر التشغيل من خلال جميع أنشطة الشركة. الهدف الرئيسي للشركة في هذا المضمار هو إداء مخاطر التشغيل من أجل إيجار توازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار بسمعة الشركة مع تحقيق الأهداف الإستثمارية من خلال تحقيق عوائد للمستثمرين. إن المسؤولية الرئيسية في تطوير وتنفيذ الضوابط على مخاطر التشغيل تقع علي عاتق مجلس إدارة الشركة. وهذه المسؤولية تتضمن الضوابط في المجالات التالية:

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣١. المعلومات الملحقه

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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
الموجودات	عمليات التأمين	ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين	ألف ريال سعودي	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
النقد وما في حكمه	٢٤,٨٢٠	٢٣١,٢٩٢	٢٥٦,١١٢	٨٣,٧٧٥	١٦١,٣٩٤	٧٧,٦١٩	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
اقساط تأمين مدينة، صافي	٦٣,٩٤٠	--	٦٣,٩٤٠	٤٣,٤٠٣	٤٣,٤٠٣	--	--	--
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي	٣٢,٩٦٧	--	٣٢,٩٦٧	١٦,٢٤٦	١٦,٢٤٦	--	--	--
حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة	٢١,٧٠٧	--	٢١,٧٠٧	٣٧,٦٦٦	٣٧,٦٦٦	--	--	--
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة	١١,٥٩٦	--	١١,٥٩٦	١٠,٢٩٥	١٠,٢٩٥	--	--	--
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة	١١,٨٥٠	--	١١,٨٥٠	٣,٩٢٤	٣,٩٢٤	--	--	--
غير المبلغ عنها	٤,٨٩٢	--	٤,٨٩٢	٤٤٣	٤٤٣	--	--	--
فائض خسائر مطالبات تأمين مؤجل	٧,٢٨٣	--	٧,٢٨٣	٨,٦١٥	٨,٦١٥	--	--	--
تكاليف وثائق تأمين مؤجلة	--	٤٨,٧٥٥	٤٨,٧٥٥	--	--	٣٦,٨٦٩	٣٦,٨٦٩	٣٦,٨٦٩
إستثمارات	٤١,٦٣٠	٢٦٢	٤١,٨٩٢	٣٣,٣٢٥	٣٣,٣٢٥	٣٢٤	٣٢٤	٣٣,٦٤٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١,٥٥٥	--	١,٥٥٥	٢,٦٤٤	٢,٦٤٤	--	--	--
حق استخدام موجودات	١٣,١٢٠	--	١٣,١٢٠	٦,٤٢٩	٦,٤٢٩	--	--	--
ممتلكات ومعدات	٩,٦٢٦	--	٩,٦٢٦	٧,٦٢١	٧,٦٢١	--	--	--
أصول غير ملموسة	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠
الشهرة	--	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	--	--	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
ودیعة نظامیة	--	٢,٤٩٥	٢,٤٩٥	--	--	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠
العائد المستحق من وديعة نظامية	٢٤٤,٩٨٦	٣٩٤,٠٦٤	٦٣٩,٠٥٠	٢٥٤,٣٨٦	٢٥٤,٣٨٦	١٧٣,٣٠٢	١٧٣,٣٠٢	٤٢٧,٦٨٨
مجموع موجودات التشغيل	٢٤٤,٩٨٦	٣٩٤,٠٦٤	٦٣٩,٠٥٠	٢٥٤,٣٨٦	٢٥٤,٣٨٦	١٧٣,٣٠٢	١٧٣,٣٠٢	٤٢٧,٦٨٨
مجموع الموجودات								

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			المطلوبات
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١,٤٦٨	--	١١,٤٦٨	١٢,٧٣٩	--	١٢,٧٣٩	مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
٢٦,٤٩٩	٢,٣٠٠	٢٤,١٩٩	٢٢,١٣١	٢,٥٣٩	١٩,٥٩٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٥٠٣	--	٢,٥٠٣	١,٢٤٩	--	١,٢٤٩	مبالغ مستحقة لمعدي التأمين
١١,٤٥٠	--	١١,٤٥٠	٨,٦٩٢	--	٨,٦٩٢	مبالغ مستحقة لوسطاء التأمين
١٣١,٤٣٩	--	١٣١,٤٣٩	١٠٣,٨٣٥	--	١٠٣,٨٣٥	اقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٥٣١	--	٦,٥٣١	٤,٣٨٠	--	٤,٣٨٠	عمولة معدي التأمين غير المكتسبة
٢٩,٨٥٠	--	٢٩,٨٥٠	٤٠,٩٥٠	--	٤٠,٩٥٠	المطالبات القائمة
٢٠,٤١١	--	٢٠,٤١١	٣٧,٣٥٥	--	٣٧,٣٥٥	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٣١١	--	١,٣١١	١٢,٢٧٣	--	١٢,٢٧٣	مخصص عجز اقساط التأمين
٢,٧٧٠	--	٢,٧٧٠	٤,٦٧٢	--	٤,٦٧٢	إحتياطيات فنية أخرى
--	٣,٤٧٠	(٣,٤٧٠)	--	١٦,٣٠٧	(١٦,٣٠٧)	مستحق (من) / إلى لعمليات المساهمين
٤,١٧١	--	٤,١٧١	٥,١٥٧	--	٥,١٥٧	مكافأة نهاية الخدمة
١,٩١١	--	١,٩١١	١,٢٢٤	--	١,٢٢٤	التزامات إيجار
٨,٧٤٢	--	٨,٧٤٢	٨,٧٣٨	--	٨,٧٣٨	توزيع فائض مستحق الدفع
٣,٢٦٨	٣,٢٦٨	--	٢,٢٨٧	٢,٢٨٧	--	زكاة مستحقة
٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	--	٢,٤٩٥	٢,٤٩٥	--	العائد المستحق من ودیعة نظامیة
٢٦٤,٥٥٤	١١,٢٦٨	٢٥٣,٢٨٦	٢٦٨,١٧٧	٢٣,٦٢٨	٢٤٤,٥٤٩	مجموع المطلوبات التشغيلیة
--	(٣,٤٧٠)	٣,٤٧٠	--	(١٦,٣٠٧)	١٦,٣٠٧	يخصم استبعاد العمليات المتداخلة
٢٦٤,٥٥٤	٧,٧٩٨	٢٥٦,٧٥٦	٢٦٨,١٧٧	٧,٣٢١	٢٦٠,٨٥٦	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			حقوق المساهمين			
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	--	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	إحتياطي نظامي
(٤٠,١٣٥)	(٤٠,١٣٥)	--	(١٣١,٧٢٩)	(١٣١,٧٢٩)	--	خسائر متراكمة
١٦٢,٠٣٠	١٦٢,٠٣٠	--	٣٧٠,٤٣٦	٣٧٠,٤٣٦	--	مجموع حقوق الملكية
١,١٠٤	--	١,١٠٤	٤٣٧	--	٤٣٧	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
١٦٣,١٣٤	١٦٢,٠٣٠	١,١٠٤	٣٧٠,٨٧٣	٣٧٠,٤٣٦	٤٣٧	مجموع حقوق الملكية
٤٢٧,٦٨٨	١٦٩,٨٢٨	٢٥٧,٨٦٠	٦٣٩,٠٥٠	٣٧٧,٧٥٧	٢٦١,٢٩٣	مجموع مطلوبات وحقوق الملكية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣١. المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٢٠,٩٥٥	--	٣٢٠,٩٥٥	٢٩٦,٧٥١	--	٢٩٦,٧٥١
(٢,٦١٠)	--	(٢,٦١٠)	(٢,٠٨٥)	--	(٢,٠٨٥)
(٨٩,٨٥٩)	--	(٨٩,٨٥٩)	(٦١,٤٢٢)	--	(٦١,٤٢٢)
(١١,١٢٠)	--	(١١,١٢٠)	(١٣,٨٥٦)	--	(١٣,٨٥٦)
٢١٧,٣٦٦	--	٢١٧,٣٦٦	٢١٩,٣٨٨	--	٢١٩,٣٨٨
(٧١٠)	--	(٧١٠)	١١,٦٤٥	--	١١,٦٤٥
٢١٦,٦٥٦	--	٢١٦,٦٥٦	٢٣١,٠٣٣	--	٢٣١,٠٣٣
١٩,٨٢٧	--	١٩,٨٢٧	١٩,٦١٥	--	١٩,٦١٥
١٠٩	--	١٠٩	٨٩	--	٨٩
٢٣٦,٥٩٢	--	٢٣٦,٥٩٢	٢٥٠,٧٣٧	--	٢٥٠,٧٣٧
١٨٥,٦٧٣	--	١٨٥,٦٧٣	٢٤١,٨٨٨	--	٢٤١,٨٨٨
٩,١٤٣	--	٩,١٤٣	٦,٣٩١	--	٦,٣٩١
(٤١,٩٠٨)	--	(٤١,٩٠٨)	(٤٣,٨٤٠)	--	(٤٣,٨٤٠)
١٥٢,٩٠٨	--	١٥٢,٩٠٨	٢٠٤,٤٣٩	--	٢٠٤,٤٣٩
٢٧٥	--	٢٧٥	٥,٣٥٣	--	٥,٣٥٣
(٦,٦٢٤)	--	(٦,٦٢٤)	٩,٠٢١	--	٩,٠٢١
١٤٦,٥٥٩	--	١٤٦,٥٥٩	٢١٨,٨١٣	--	٢١٨,٨١٣
(٢,٤٩٠)	--	(٢,٤٩٠)	١٠,٩٦٢	--	١٠,٩٦٢
٥٥٨	--	٥٥٨	١,٩٠٠	--	١,٩٠٠
٢١,٦٠٣	--	٢١,٦٠٣	٣٥,٣٦١	--	٣٥,٣٦١
١٦٦,٢٣٠	--	١٦٦,٢٣٠	٢٦٧,٠٣٦	--	٢٦٧,٠٣٦
٧٠,٣٦٢	--	٧٠,٣٦٢	(١٦,٢٩٩)	--	(١٦,٢٩٩)

الإيرادات
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
- محلي
- خارجي
مصروفات فائض الخسارة
صافي اقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في اقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي اقساط التأمين المكتتبة
عمولة مكتسبة من معيدي التأمين المسندة
إيرادات اكتتاب اخرى
إجمالي الإيرادات
التكاليف والمصاريف المكتتبة
اجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الاخرى المدفوعة
التغير في المطالبات القائمة، صافي
التغير في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، صافي
صافي المطالبات والمنافع الاخرى المتكبدة
مخصص / (رد) العجز في احتياطي اقساط التأمين
إحتياطيات فنية اخرى
تكاليف اقتناء وثائق تأمين
إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب
صافي ربح الإكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
٤,٠٩١	--	٤,٠٩١	(١,٢٠٤)	--	(١,٢٠٤)	(مخصص) / عكس تدني قيمة ذمم اقساط تأمين مدينة
(٢٤)	--	(٢٤)	(٥٧٤)	--	(٥٧٤)	مخصص تدني مستحقات إعادة التأمين
(٧٦,٠٨٨)	(٤,١٤٨)	(٧١,٩٤٠)	(٨٢,١٣٥)	(٣,٨٨٠)	(٧٨,٢٥٥)	مصاريف عمومية وإدارية
١,٦٩٧	٨٥١	٨٤٦	١,٠٧٣	٨١٦	٢٥٧	إيراد عمولة علي الودائع
(١,٨٩٩)	(١,٨٩٩)	--	--	--	--	أرباح محققة من إستثمارات
٤,١٦٢	٤,١٦٢	--	١١,٨٨٦	١١,٨٨٦	--	أرباح غير محققة من إستثمارات
٧,٦٠٤	٥٠٨	٧,٠٩٦	٣,١٧٨	٤٠٧	٢,٧٧١	إيرادات أخرى
(٦٠,٤٥٧)	(٥٢٦)	(٥٩,٩٣١)	(٦٧,٧٧٦)	٩,٢٢٩	(٧٧,٠٠٥)	إجمالي (المصرفات) / الدخل التشغيلية الأخرى
٩,٩٠٥	(٥٢٦)	١٠,٤٣١	(٨٤,٠٧٥)	٩,٢٢٩	(٩٣,٣٠٤)	(الخسارة) / الدخل قبل الفانض والزكاة
--	٩,٣٨٨	(٩,٣٨٨)	--	(٩٣,٣٠٤)	٩٣,٣٠٤	تحويل (العجز) / الفانض إلى المساهمين
٩,٩٠٥	٨,٨٦٢	١,٠٤٣	(٨٤,٠٧٥)	(٨٤,٠٧٥)	--	صافي خسارة خصم عجز المساهمين قبل الزكاة
(٣,١١٤)	(٣,١١٤)	--	(٢,١٦٤)	(٢,١٦٤)	--	مصرف الزكاة للسنة
(١,٩٩٥)	(١,٩٩٥)	--	(٥٣٧)	(٥٣٧)	--	مصرف الزكاة سنوات سابقة
٤,٧٩٦	٣,٧٥٣	١,٠٤٣	(٨٦,٧٧٦)	(٨٦,٧٧٦)	--	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
	٢٠,٠٠٠			٢٧,٥٠٠		ربح / (خسارة) السهم (ريال سعودي لكل سهم)
	٠,١٩			(٣,١٦)		المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف الأسهم)
						(خسارة) / ربح السهم الاساسي (بالريال السعودي)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤,٧٩٦	٣,٧٥٣	١,٠٤٣	(٨٦,٧٧٦)	(٨٦,٧٧٦)	--	صافي الدخل / (الخسارة) السنة
						ربح / (خسارة) شامل الآخر
						البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل
						الأولية الموجزة للفترات اللاحقة
٧٩٧	--	٧٩٧	(٦٦٧)	--	(٦٦٧)	أرباح الاكتوارية على التزامات المزاي المحددة
٥,٥٩٣	٣,٧٥٣	١,٨٤٠	(٨٧,٤٤٣)	(٨٦,٧٧٦)	(٦٦٧)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
(١,٠٤٣)			--			يخصم : صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
						مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة العائد
٤,٥٥٠			(٨٧,٤٤٣)			للمساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣١. المعلومات الملحقه (تتمه)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٩,٩٠٥	٨,٨٦٢	١,٠٤٣	(٨٤,٠٧٥)	(٨٤,٠٧٥)	-
٢,٢٥٠	--	٢,٢٥٠	٤٣٢	-	٤٣٢
١,٤١٤	--	١,٤١٤	١,٨٤٨	-	١,٨٤٨
١,٠٩٢	--	١,٠٩٢	١,٠٨٨	-	١,٠٨٨
(٤,٠٩١)	--	(٤,٠٩١)	١,٢٠٤	-	١,٢٠٤
٢٤	--	٢٤	٥٧٤	-	٥٧٤
١,٨٩٩	١,٨٩٩	--	-	-	-
(٤,١٦٢)	(٤,١٦٢)	--	(١١,٨٨٦)	(١١,٨٨٦)	-
٨,٣٣١	٦,٥٩٩	١,٧٣٢	(٩٠,٨١٥)	(٩٥,٩٦١)	٥,١٤٦
٢٧,٢٦٩	--	٢٧,٢٦٩	(٢١,٧٤١)	-	(٢١,٧٤١)
١,٢٠٨	--	١,٢٠٨	(١٧,٢٩٥)	-	(١٧,٢٩٥)
(٤,٤٦٩)	--	(٤,٤٦٩)	١٥,٩٥٩	-	١٥,٩٥٩
٢,١٤٦	--	٢,١٤٦	(١,٣٠١)	-	(١,٣٠١)
١٠,٠٢٨	--	١٠,٠٢٨	(٧,٩٢٦)	-	(٧,٩٢٦)
(٢٤٣)	--	(٢٤٣)	(٤,٤٤٩)	-	(٤,٤٤٩)
٧٠٧	--	٧٠٧	١,٣٣٢	-	١,٣٣٢
(١٧,٢٧٤)	(٢٦٤)	(١٧,٠١١)	(٨,٢٤٣)	٦٢	(٨,٣٠٥)
--	(٨٣٧)	٨٣٧	-	١٢,٨٣٧	(١٢,٨٣٧)
٧١٨	--	٧١٨	١,٢٧١	-	١,٢٧١
١٢,٢٨١	٣٠	١٢,٢٥١	(٤,٣٦٩)	٢٣٩	(٤,٦٠٨)
(١,٥٣١)	--	(١,٥٣١)	(١,٢٥١)	-	(١,٢٥١)
(١,٦٣٦)	--	(١,٦٣٦)	(٢,٧٥٨)	-	(٢,٧٥٨)
٥,١٧٩	--	٥,١٧٩	(٢٧,٦٠٤)	-	(٢٧,٦٠٤)
٥٢٣	--	٥٢٣	(٢,١٥١)	-	(٢,١٥١)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

نم اقساط تأمين مدينة، صافي

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين

حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها

حصة معيدي التامين من فائض خسائر المطالبات

تكاليف شراء وثائق تأمين مؤقتة

مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات اخرى

مستحق، من عمليات المساهمين، صافى،

مبالغ مستحقة الى حملة وثائق التأمين

مصدر وفات مستحقة ومطلوبات اخرى

مبالغ مستحقة - إلى معبد التأمين

مبالغ مستحقة - إلى وسيطاء التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

اقتصاد نامیں غیر محاسبہ
عملاقہ معدوم التأمین غیر المكتسبة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣١. المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(١,٦٢٨)	--	(١,٦٢٨)	١١,١٠٠	-	١١,١٠٠
(١٦,٦٤٩)	--	(١٦,٦٤٩)	١٦,٩٤٤	-	١٦,٩٤٤
(٢,٤٩٠)	--	(٢,٤٩٠)	١٠,٩٦٢	-	١٠,٩٦٢
٥٥٨	--	٥٥٨	١,٩٠٢	-	١,٩٠٢
١١٦	--	١١٦	٣١٩	-	٣١٩
١٤,٨٠٠	(١,٠٧٠)	١٥,٨٨٣	(٣٩,٢٩٩)	١٣,١٣٨	(٥٢,٤٣٣)
(٥,١٨٣)	(٥,١٨٣)	--	(٣,٦٨٢)	(٣,٦٨٢)	--
(١,٣٤٠)	--	(١,٣٤٠)	(٤)	-	(٤)
١٦,٦٠٨	٣٤٦	١٦,٢٧٥	(١٣٣,٨٠٠)	(٨٦,٥٠٥)	(٤٧,٢٩١)
(٣,٢٢٠)	--	(٣,٢٢٠)	(٧,١٢٤)	-	(٧,١٢٤)
(٣,١٧١)	--	(٣,١٧١)	(٧,٦٣٩)	-	(٧,٦٣٩)
--	--	--	٣,٧٨٦	-	٣,٧٨٦
(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	--	--	-	--
١٠,٧٤٢	١٠,٧٤٢	--	--	-	--
٣٠,٠٠٠	--	٣٠,٠٠٠	--	-	--
٣٢,٣٥١	٨,٧٤٢	٢٣,٦٠٩	(١٠,٩٧٧)	-	(١٠,٩٧٧)
-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	(٥٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	-
-	-	-	(٤,٨١٨)	(٤,٨١٨)	-
(١,٣٦٧)	--	(١,٣٦٧)	(٦٨٧)	-	(٦٨٧)
(١,٣٦٧)	--	(١,٣٦٧)	٢٣٩,٤٩٥	٢٤٠,١٨٢	(٦٨٧)
٤٧,٥٧٩	٩,٠٦٢	٣٨,٥١٧	٩٤,٧١٨	١٥٣,٦٧٧	(٥٨,٩٥٥)
١١٣,٨١٥	٦٨,٥٥٧	٤٥,٢٥٨	١٦١,٣٩٤	٧٧,٦١٩	٨٣,٧٧٥
١٦١,٣٩٤	٧٧,٦١٩	٨٣,٧٧٥	٢٥٦,١١٢	٢٣١,٢٩٢	٢٤,٨٢٠
٧٩٧	--	٧٩٧	(٦٦٧)	-	(٦٦٧)

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية (تتمة)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية (تتمة)
مطالبات قائمة
مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط تأمين
مخصصات فنية اخرى
التزامات منافع موظفين مؤجلة، صافي

الزكاة المدفوعة
الفائض المدفوع لحملة وثائق التأمين
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الانشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة
استبعاد موجودات غير ملموسة
شراء استثمارات
أرباح من إستبعاد إستثمارات
استرداد ودائع المراجعة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

اصدار أسهم
وديعة نظامية
تكاليف تحويلات
دفع التزامات التأجير

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة
تعاملات غير نقدية

المكاسب الاكثوارية على التزامات المزايا المحددة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٢. ربحية / (خسارة) السهم

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

٣٣. التزامات محتملة

أ) تتمثل الالتزامات المحتملة على الشركة كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٠٠	٣٠٠

خطابات الضمان

- ب) التزامات الزكاة وضريبة الاستقطاع تم إيضاحهم في إيضاح ١٩-٣
ج) لا تواجه الشركة إجراءات قانونية جوهرية في سياق أعمالها الإعتيادي.

٣٤. تأثير كوفيد-١٩

استجابة لانتشار (كوفيد-١٩) في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة والاضطرابات الناتجة عن الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق على مدار العامين الماضيين ، تواصل الإدارة تقييم آثارها بشكل استباقي على عملياتها. على وجه الخصوص ، تراقب الشركة عن كثب الزيادة الحالية في الحالات بسبب انتشار متحور جديد - أوميكرون. لا تزال الإجراءات الوقائية التي اتخذتها الشركة في أبريل ٢٠٢٠ سارية المفعول بما في ذلك الانشاء المستمر لفرق وعمليات إدارة الأزمات ، لضمان صحة وسلامة موظفيها، عملائها والمجتمع الأوسع بالإضافة إلى ضمان استمرارية عملياتها. لا تزال صحة الموظفين تشكل مجالاً رئيسياً للتركيز مع البرامج التي يتم تنفيذها للمساعدة في زيادة الوعي وتحديد ودعم ومراقبة صحة الموظفين. تم تطعيم غالبية موظفي الشركة بشكل كامل لجرتين على الأقل من اللقاح وتعمل الإدارة على خطة لتشجيع الجرعات المعززة بما يتماشى مع المبادرات الحكومية المتعلقة بـ (كوفيد-١٩).

تعتقد إدارة الشركة أن أي إجراءات إغلاق محتملة يتم إعادة تقديمها لن تؤثر بشكل جوهري على الطلب الأساسي لمنتجات التأمين الخاصة بالشركة والتوقعات.

بناءً على هذه العوامل، تعتقد الإدارة أن جائحة (كوفيد-١٩) لم يكن لها أي تأثير جوهري على النتائج المالية المعلنة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بما في ذلك الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة.

تواصل الشركة مراقبة الطفرة في المتحور الجديد عن كثب على الرغم من أن الإدارة في هذا الوقت ليست على دراية بأي عوامل من المتوقع أن تغير تأثير الوباء على عمليات الشركة خلال عام ٢٠٢٢ أو بعده.

٣٥. موافقة مجلس الادارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢م (١٤ شعبان ١٤٤٣هـ)