

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

رقم الصفحة	فهرس
٥-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٦	قائمة المركز المالي
٨-٧	قائمة الدخل
٩	قائمة الدخل الشامل
١٠	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٢-١١	قائمة التدفقات النقدية
٧٩-١٣	ايضاحات حول القوائم المالية

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

PKF

ص.ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٣٢٣/١١/٥٢٠



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ
٥٨، شارع الوطن العربي
حي الحمراء
ص.ب ٧٨٠، جدة ٢١٤٢١

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة الخليجية للتأمين التعاوني – شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، قوائم الدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٣٥.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تم بيان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن الفقرة الخاصة بمسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للائحة المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، واستوفينا مسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

محاوِر المراجعة الرئيسية

محاوِر المراجعة الرئيسية هي الأمور، برأينا المهني، الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وهذه المحاوِر تم بحثها ضمن سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وفي سياق تكوين رأينا بهذا الخصوص، ولانقدم رأياً مستقلاً حول هذه الأمور. بخصوص كل محور أدناه، يوجد وصف للكيفية التي عالجت بها مراجعتنا كل محور من هذه المحاوِر ضمن ذلك السياق:

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

PKF



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ
٥٨، شارع الوطن العربي
حي الحمراء
ص.ب ٧٨٠، جدة ٢١٤٢١

ص.ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٣٢٣/١١/٥٢٠

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر رئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
<p>تقييم إلتزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فإن المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطيات أقساط تأمين إضافية واحتياطيات فنية أخرى قد بلغت ٣١,٥ مليون ريال سعودي ٣٧,١ مليون ريال سعودي و ٣,٨ مليون ريال سعودي و ٢,٢ مليون ريال سعودي، على التوالي كما هو مذكور بالإيضاح رقم ٢,٩ حول القوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير الإلتزامات النهائية لعقود التأمين بدرجة كبيرة على الحكم. تستند الإلتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم يتم تسويتها في تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، بالإضافة إلى تكاليف إدارة تلك المطالبات.</p> <p>وعلى وجه الخصوص، إن تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطيات الفنية. تستند تلك الأساليب إلى عدد من الإفتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>إعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري في ربحية الشركة.</p> <p>قامت الشركة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية لأمر المراجعة الرئيسي المذكور أعلاه في الإيضاح رقم ٣ حول القوائم المالية.</p>	<p>لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية ادارة المطالبات وتكوين الاحتياطيات الفنية من حيث إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطيات الإكتوارية.</p> <p>لقد قمنا بتقييم كفاءة وقدرة وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.</p> <p>للحصول على أدلة مراجعة كافية للتحقق من دقة البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بفحص، على أساس العينة، إكمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمطابقتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>لتقييم منهجية وإفتراضات الشركة تم الإستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والاحتياطيات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">• تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة.• تقييم الإفتراضات الأكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن الخبرة التاريخية و الإتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع.• فحص ملائمة منهجية طرق الإحتساب وأيضاً الإفتراضات المستخدمة وحسابية الإفتراضات الرئيسية.

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

ص.ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٣٢٣/١١/٥٢٠

PKF



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ
٥٨، شارع الوطن العربي
حي الحمراء
ص.ب ٧٨٠، جدة ٢١٤٢١

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

محاور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
الإخفاض في الشهرة	لقد قمنا بالاجراءات التالية فيما يتعلق بالإخفاض في الشهرة : <ul style="list-style-type: none">• الإستعلام عن مهارة وكفاءة الاشخاص العاملين بالشركة الذين قامو بتحديد الانخفاض في الشهرة• تقييم ملائمة المنهجية المستخدمة من قبل خبير التقييم المستقل لتقييم الانخفاض في الشهرة• تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في نموذج اختبار انخفاض القيمة، بما في ذلك التدفقات النقدية المتوقعة، والقيمة النهائية لمعدلات النمو، والهوامش ومتوسط التكلفة المرجح لرأس المال (معدل الخصم) وغيره.• تقييم كفاية الإفصاحات في القوائم المالية للشركة. بما في ذلك الإفصاح عن محاور المراجعة الرئيسية والأحكام
بلغت القيمة الدفترية للشهرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣٦ مليون ريال سعودي) والتي تمثل القيمة العادلة المدفوعة بما يزيد عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقنتاه كما هو موضح في ابضاح ١،٢.	هناك مخاطر تتعلق بالانخفاض المحتمل في القيمة الدفترية للشهرة فيما يخص الأحكام التي يتعين على الإدارة اتباعها فيما يتعلق بالافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد.
الاحكام الرئيسية تتضمن تحديد وحدات توليد النقد، معدلات النمو في التدفقات النقدية المستقبلية على المدى القصير والطويل، القيمة النهائية، معدلات الخصم المتبعة لهذه التوقعات، وتحديد تأثير التغييرات المحتملة في هذه الافتراضات.	لقد اعتبرنا الانخفاض في قيمة الشهره كمحور من محاور التدقيق الرئيسية نظرا لأهمية التقييم والافتراضات الرئيسية المتضمنه في عملية اختبار الانخفاض في الشهرة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٩م

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير المالي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٩م خلاف القوائم المالية وتقرير المراجعين. ويتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات.

لايعطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

وفيما يتعلق بمراجعة القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية او المعرفة التي حصلنا عليها من المراجعة او أنها تبدو خاطئة بشكل جوهري.

وإذا إستنتجنا وجود خطأ جوهري أثناء قراءتنا للمعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بهذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

عند إعداد القوائم المالية، فإن الادارة 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.

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

PKF



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قنونيون

ص.ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٣٢٣/١١/٥٢٠

ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ
٥٨، شارع الوطن العربي
حي الحمراء
ص.ب ٧٨٠، جدة ٢١٤٢١

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

مسئوليات مراجعي الحسابات المستقلين عند مراجعة القوائم المالية

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

وكجزء من المراجعة التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة التي تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية، قمنا بممارسة الحكم المهني مع المحافظة على الشك المهني خلال المراجعة، 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 بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
 - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
 - الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى دليل المراجعة الذي تم الحصول عليه، سواء كان هناك عدم يقين 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 يقين جوهرية قائم، فعلينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير ملائمة، فسنقوم بتعديل رأينا. نقوم باستنتاجنا 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 وهيكلي محتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق مناسبة كافية فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو أنشطة الأعمال داخل الشركة للتعبير عن رأي بشأن القوائم المالية. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء التدقيق للشركة. تبقى مسؤولين بشكل مشترك عن هذا الرأي.
- 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.

ونقوم أيضاً بتزويد المسؤولين عن الحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن كافة العلاقات والامور الأخرى التي أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية ووسائل الحماية المتخذة حيثما اقتضى الأمر.

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

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

PKF



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ
٥٨، شارع الوطن العربي
حي الحمراء
ص.ب ٧٨٠ ، جدة ٢١٤٢١

ص.ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٥٢٠/١١/٣٢٣

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة المساهمين في الشركة الخليجية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول المتطلبات القانونية النظامية الأخرى

بناءً على المعلومات المتاحة لنا خلال أداء إجراءات المراجعة، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة غير ملتزمة بمتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة في المملكة العربية السعودية فيما يتعلق بتأثيرها على إعداد وعرض القوائم المالية.

عن البسام وشركاه

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص ٣٣٧

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١١



جدة، المملكة العربية السعودية رقم الترخيص ٥٢٠/١١/٣٢٣
C.R. 1010385804
٢٢ رجب ١٤٤١ هـ
٢٣ مارس ٢٠٢٠



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ألف ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
٩٠,٣٨٧	١١٣,٨١٥	٤	نقد وما في حكمه
٨٢,٠٠٠	٣٠,١٠٠	٥	ودائع مريحة
٤٨,٤٦٥	٧٤,٧٦٣	٦	إقساط تأمين مدينة، صافي
١٦,٨٥٧	١٧,٤٣٠	٧	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٢٥,٦٠٧	٣٣,١٩٧	١,٩	حصة معيدي التأمين في الإقساط غير المكتسبة
٤٥,٣٦٥	١٢,٤٤١	٢,٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١٤,٧٧٦	١٣,٩٥٢	٢,٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٣,٦٤٤	٢٠٠		فائض معيدي التأمين في خسائر التأمين
٦,٢٢٤	٩,٣٢٢	٤,٩	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
٢٩,٤٣١	٤٣,٣٤٨	٨	استثمارات
٨,٧٥٤	٨,٥٤٩	١٠	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	٣,٧٣٥	١١	الحق في استخدام الأصل
٤,١٦٠	٥,٤٥٩	١٢	سمتلكات ومعدات
٤,٠٢٨	٥,٨٦٤	١٣	أصول غير ملموسة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٢,١	الشهرة
٢٠,١١٠	٢٠,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
١,٣٤٧	١,٨٦٦	١٤	العائد المستحق من وديعة نظامية
٤٥٧,٣٠٥	٤٣٠,٢٠١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧,٩٢٦	١٠,٧٥٠	١٥	مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
١٤,٠٨٩	١٤,٥٥٧	١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٣٢٣	٤,٠٣٣		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
١٢,٩٩٤	١٣,٠٨٠		مبالغ مستحقة لوسطاء التأمين
١٠١,٨٥٤	١٢٩,٢٦٠	١,٩	إقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٨٧٨	٦,٠٠٨	٥,٩	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٦٨,٤٤٣	٣١,٤٧٨	٢,٩	المطالبات القائمة
٣١,٢٤٨	٣٧,٠٦٠	٢,٩	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
١١,٠٠٤	٣,٨٠١	٦,٩	احتياطي عجز إقساط التأمين
٣,٧٤٠	٢,٢١٢	٢,٩	احتياطيات فنية أخرى
٧,١٣٠	٤,٨٥٢	١٧	التزام منافع الموظفين
-	٣,٢٨٠	١١	التزامات الإيجار
٩,٠٧٨	٩,٠٣٨	١٨	توزيع فائض مستحق الدفع
١١,٥٠٠	٣,٣٤٢	١٩	زكاة مستحقة
١,٣٤٧	١,٨٦٦	١٤	العائد المستحق إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٩٧,٥٥٤	٢٧١,٦١٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥	٢١	احتياطي نظامي
(٤٣,٠٣٨)	(٤٣,٨٨٨)		خسائر متراكمة
١٥٩,١٢٧	١٥٨,٢٧٧		مجموع حقوق الملكية
٦٢٤	٣٠٧	١٦	احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
١٥٩,٧٥١	١٥٨,٥٨٤		مجموع حقوق الملكية
٤٥٧,٣٠٥	٤٣٠,٢٠١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
		٢٤	التزامات محتملة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

المدير العام

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 ٢٠١٩م

٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	ايضاح	الإيرادات
٢٦٤,٦٧٥	٢٧٩,٦٩٠	١,٩٤٢٣	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة - معيدي تأمين محليين - معيدي تأمين خارجيين مصروفات فائض الخسارة
(٢,٤٤٦) (١٠٨,٣١٠) (٦,٩٥٥)	(٣,٢٧٩) (٧٨,٨٢٨) (١٢,٨٩٢)		صافي اقساط التأمين المكتتبة التغير في اقساط التأمين غير المكتتبة, صافي
١٤٦,٩٦٤ (٣٤,٧٧٩)	١٨٤,٦٩١ (٢٦,٨١٦)		صافي اقساط التأمين المكتتبة عمولة معيدي التأمين إيرادات اكتتاب اخرى
١١٢,١٨٥ ١٩,٦٤٢ ١,٦٥٤	١٥٧,٨٧٥ ١٨,٨١٧ ٩٩	١,٩ ٥,٩	صافي اقساط التأمين المكتتبة عمولة معيدي التأمين إيرادات اكتتاب اخرى
١٣٣,٤٨١	١٧٦,٧٩١		اجمالي الإيرادات
١٤٠,٤١٤ ١٩,٢٢٠ (٦٧,١٠٠)	١٧١,٣١٤ ١٠,٣٦٣ (٦٥,٨٣٢)		التكاليف والمصاريف المكتتبة اجمالي المطالبات المدفوعة مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٩٢,٥٢٤ (٧,٣٢٧) (١,٥٠٠)	١١٥,٨٤٥ (٥٩٩) ٦,٦٣٦		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة التغير في المطالبات القائمة, صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها, صافي
٨٢,٧٠٧ ٦,٢٠٥ ١,٥١٢ ١٤,٣٧١	١٢١,٨٨٢ (٧,٢٠٣) (١,٥٢٨) ١٤,٤٩٤	٦,٩ ٤,٩	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة (عكس) / مخصص احتياطي عجز اقساط تأمين إحتياطيات فنية اخرى تكاليف شراء وثائق تأمين
١٠٥,٧٩٥	١٢٧,٦٤٥		إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة
٢٧,٦٨٦	٤٩,١٤٦		صافي نتائج الإكتتاب

الرئيس التنفيذي


المدير المالي

المدير العام

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	ايضاح	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي		
			إيرادات و(مصروفات) تشغيلية أخرى
(٢,١٥٤)	(٢,٣٣٧)	١,٦	مخصص انخفاض قيمة ديون مشترك في تحصيلها
٢,١٢١	٩٥٢	١,٧	عكس انخفاض قيمة ذمم مدينة لإعادة التأمين
(٦٩,١٤٧)	(٦٨,١٦٤)	٢٤	مصاريف عمومية وإدارية
٣,٣٩١	٣,٥٩٧		إيراد عمولة الودائع
٣٦٩	٧٨٠	١,٨	أرباح محققة من استثمارات
٤,٢٦٨	٥,٥٢٤	١,٨	أرباح غير محققة من استثمارات
٤,٥١٢	٧,٠١٣	٢٥	إيرادات أخرى
(٥٦,٦١٣)	(٥٢,٩٣٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى, صافي
(٢٨,٩٢٧)	(٣,٧٨٩)		صافي الخسارة للسنة قبل التوزيع
--	--	٣١&٢٨	صافي الخسارة العائد لعمليات التأمين
(٢٨,٩٢٧)	(٣,٧٨٩)		صافي الخسارة العائد الى المساهمين قبل الزكاة
			الزكاة
(٣,٨٨٦)	(٣,٢٢٣)	١٩	مصروف الزكاة للسنة
(٥,٥٣٨)	٥,٧٤٧	١٩	عكس / (مصروف) الزكاة للسنوات السابقة
(٢٨,٣٥١)	(١,٢٦٥)		صافي خسارة السنة
			ربح / (خسارة) المسهم الأساسي
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠		المتوسط المرجح عدد الأسهم
(١,٩٢)	(٠,٠٦)	٣٢	خسارة المسهم


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


المدير العام

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 ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
(٣٨,٣٥١)	(١,٢٦٥)	٣١	صافي الخسارة للسنة
			الدخل / (الخسارة) الشامل الاخر
			بنود لا يعاد تصنيفها لقائمة الدخل الشامل في السنوات القادمة
١٢٨	٣١٧	١٧	أرباح إكتوارية على التزامات المنافع المحددة
(٣٨,٢٢٣)	(٩٤٨)		مجموع الخسارة الشامل للسنة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


المدير العام

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 ٢٠١٩م

<u>٢٠١٩م</u>					
المجموع ألف ريال سعودي	احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	رأس المال ألف ريال سعودي	
١٥٩,٧٥١	٦٢٤	(٤٣,٠٣٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ايناير
٩٨	-	٩٨			اثر تطبيق معيار الدولي ١٦ (إيضاح ٢.٣)
١٥٩,٨٤٩	٦٢٤	(٤٢,٩٤٠)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل في ايناير
(٩٤٨)	--	(٩٤٨)	--	--	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة العائد للمساهمين إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(٣١٧)	(٣١٧)	--	--	--	الأرباح الاكثوارية على التزامات المنافع المحددة (إيضاح ١٧)
١٥٨,٥٣٢	٣٠٧	(٤٣,٨٨٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
<u>٢٠١٨م</u>					
المجموع ألف ريال سعودي	احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	رأس المال ألف ريال سعودي	
١٩٨,١٠٢	٧٥٢	(٤,٨١٥)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ايناير ٢٠١٨م
(٣٨,٢٢٣)	--	(٣٨,٢٢٣)	--	--	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة إجمالي الخسارة الشاملة للسنة (معدل)
(١٢٨)	(١٢٨)	--	--	--	الأرباح الاكثوارية على التزامات المنافع المحددة (إيضاح ١٧)
١٥٩,٧٥١	٦٢٤	(٤٣,٠٣٨)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	ايضاح
ألف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
(٢٨,٩٢٧)	(٣,٧٨٩)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة
		تعديلات لنود غير نقدية :
١,٢٢٥	١,٥٨٢	٢٤&١٢ الاستهلاك
٥٤٣	١,٠٢٥	٢٤&١٣ الإطفاء للأصول غير الملموسة
-	١,٠٦٨	٢٤&١١ الإطفاء لحق استخدام الأصل
٢,١٥٤	٢,٣٣٧	١,٦ مخصص الإنخفاض في ذمم أقساط مدينة
(٢,١٢١)	(٦٥٢)	١,٧ عكس انخفاض قيمة ذمم مدينة لإعادة التأمين
(٣٩٦)	(٧٨٠)	١,٨ أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٢٦٨)	(٥,٥٢٤)	١,٨ أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٩٨	٣,٢ اثر تطبيق معيار الدولي ١٦
(٣١,٦٩٠)	(٤,٦٣٥)	
(٨,٦٤٢)	(٢٨,٦٣٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦,٠٦٨	٧٩	ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
(٥,٦٨٢)	٢,٤١٠	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(٤,٠٩٤)	٣٢,٩٢٤	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٦,٧٢١	٨٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٤٩٢)	٣,٤٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
(١,٣٤٥)	(٣,٠٩٨)	فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين
٥,٧٢٢	٢٠٥	تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
-	(٤,٨٠٣)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
(١,٦٢٤)	٢,٨٢٤	احق في استخدام الأصل صافي
(١٠,٠٨٢)	٤٦٨	مبالغ مستحقة الى حملة وثائق التأمين
١,٩٦٢	(٧,٢٩٠)	مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
٨١٢	٨٦	مبالغ مستحقة الى معيدي التأمين
٤٠,٤٦١	٢٤,٤٠٦	مبالغ مستحقة الى وسطاء التأمين
١٣١	١٣٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٦٩٧	(٣٩,٩٦٥)	عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين
(١٨,٦٥٤)	٥,٨١٢	مطالبات قائمة
٦,٢٠٥	(٧,٢٠٣)	مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
١,٥١٣	(١,٥٢٨)	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٦	(٢,٢٧٨)	احتياطي فنية اخرى
-	٤,٤٤٩	التزام منافع الموظفين ، صافي
٢٦,٦٨٤	(١٣,٧٣٩)	التزامات الإيجار
(١٠,٩٥٦)	(٥,٦٣٤)	١٩ الزكاة المدفوعة
(١,١١٢)	(٤٠)	١٨ الفائض المنفوع لحملة وثائق التأمين
(١٧,٠٧٤)	(٢٤,٠٤٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الرئيس التنفيذي

Amud
المدير المالي

المدير العام

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 ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٥٤٩)	(٢,٨٨١)	١٢	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٥٠٦)	(٢,٨٦١)	١٣	شراء أصول غير ملموسة
(٤,٢١٧)	(٢٨٣)	١,٨	شراء إستثمارات
٤,٩٦٥	٢,٦٧٠	١,٨	إستبعاد إستثمارات
١,٠٠٠	٥٢,٠٠٠		استرداد ودائع المراجعة
(٣,٣٠٧)	٤٨,٦٤٥		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١,١٦٩)		مدفوعات مطلوبات إيجارات
-	(١,١٦٩)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢٠,٣٨١)	٢٣,٤٢٨		الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
١١٠,٧٦٨	٩٠,٣٨٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٠,٣٨٧	١١٣,٨١٥	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			تعاملات غير نقدية
١٢٨	٣١٧	١٧	أرباح إكتوارية على التزامات المناقص المحددة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


المدير العام

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١ - عام

١.١ التأسيس والانشطة الرئيسية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة العامة للتأمين التعاوني أو "الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٢/ق، بتاريخ ١٧ محرم 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 تفاصيل فروع الشركة وأرقام سجلاتها التجارية :

الفرع	رقم السجل التجاري	التاريخ
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 مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) 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 & مطالبات، البحري، الممتلكات والهندسي. يبلغ راس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. علاوة على ذلك وتطبيقا للمادة رقم ٥٨ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، اودعت الشركة ١٠% من راس مالها بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك من اختيار ساما. تم الاحتفاظ بالوديعة لدى بنك محلي ولا يمكن سحبها الا بموافقة ساما والعمولة مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

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

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

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١ - عام (تتمة)

٢.١ - تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢م، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقفلة معفاة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقفلة معفاة) ("شركة الخليج") ("البائعون") والتي بموجبها اقتنت عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م بمبلغ شهرة قدره ٣٦.٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة "ساما" مع كافة موجودات ومطلوبات تأمين مبلغ ذات صلة. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وانظمة صادرة من قبل ساما في هذا الشأن وتخضع ايضاً لموافقتها. في ديسمبر ٢٠١٣م، وبعد موافقة "ساما" تمت تسوية مبلغ ١٨.١٣ مليون ريال سعودي واجب السداد للبائعين للشهرة وذلك مقابل المبلغ المدين منهم. علاوة على ذلك وافقت "ساما" على سداد مبلغ ٥.٣٧ مليون ريال سعودي إلى البائعين فيما يتعلق بأرباح ٢٠١٢م تم تحويله إلى مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وتمت تسويته خلال ٢٠١٤م. بالإضافة الى انه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، وبعد موافقة "ساما" بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٤ أغسطس ٢٠١٤م) تم دفع مبلغ ٢.٩٦ مليون ريال للبائعين فيما يتعلق بالشهرة، من أرباح السنة ٢٠١٣م. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وبعد موافقة "ساما" بتاريخ ٣ رجب ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٢ ابريل ٢٠١٥م) تم السداد نهائياً مبلغ ٩.٨٠ مليون ريال سعودي للبائعين فيما يتعلق بالشهرة من أرباح عام ٢٠١٤م.

يتطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة منخفضة القيمة تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها. تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد بناءً على احتساب القيمة قيد الاستخدام باستخدام توقعات التدفق النقدي من الميزانيات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تغطي فترة خمس سنوات. يجب أن يكون معدل النمو السنوي المدرج في الميزانية لإجمالي الأقساط خلال السنوات الخمس المقبلة (٢٠٢٠-٢٠٢٤) في حدود ٨٪ إلى ٩٪ (٢٠١٨: ٨٪ إلى ٩٪). يبلغ معدل النمو المستخدم في استقراء التدفقات النقدية للوحدة بعد فترة الخمس سنوات ٣.٠٪ (٢٠١٨: ١.٠٪). معدل الخصم المطبق على توقعات التدفق النقدي هو ١٤.٦٪ (٢٠١٨: ٢٠.٠٪). حددت نتيجة التقييم أن القيمة الدفترية للشهرة في تاريخ التقرير أقل من قيمتها القابلة للاسترداد.

يعتبر حساب القيمة المستخدمة أكثر حساسية للافتراضات التالية:

-معدل نمو الأقساط

- أسعار الخصم

- معدلات النمو المستخدمة في استقراء التدفقات النقدية بعد الفترة المتوقعة

فيما يتعلق بتقييم القيمة قيد الاستخدام، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد أي تغيير محتمل في أي من الافتراضات المذكورة أعلاه سيؤدي إلى تجاوز القيمة الدفترية فعلياً للمبلغ القابل للاسترداد في تاريخ التقرير.

٢ - اسس الاعداد

١.٢ أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وكذلك المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م في الامتثال للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية. قامت الشركة بتحديث السياسة المحاسبية لمعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل بناء على التعليمات التي أصدرت من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩م لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

وبالتالي قامت الشركة بتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بتعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء. وتم الإفصاح عن أثر هذا التغيير في إيضاح ٣.٢ في القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢- أسس الأعداد (تتمة)

١.٢ أسس العرض والقياس (تتمة)

أعدت القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس القيمة العادلة للإستثمارات متاحة للبيع من خلال قائمة الدخل. والالتزامات مزايا العاملين التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. لم تعرض القوائم المالية للشركة بطريقة التصنيف متداول /غير متداول. وبالتالي، فإنه، يمكن تصنيف الأرصدة الآتية كمتداولة: نقد ومافي حكمه، إستثمارات في ودائع مرابحة، أقساط تأمين مدينة - صافي، مبالغ مستحقة من معيدي التأمين - صافي، حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة، تكاليف وثائق تأمين مؤجلة، فائض مؤجل من خسائر وثائق تأمين، مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى، مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين، معيدي التأمين ووسطاء التأمين، مصاريف مستحقة، أقساط تأمين غير مكتسبة و عمولة معيدي التأمين، المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المُبلَغ عنها، مخصص عجز أقساط تأمين، إحتياطات فنية اخرى، والذكاة المستحقة. ويمكن تصنيف الارصدة الاخرى كغير متداولة.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الخاصة بها على نطاق واسع من أجل السيولة. وفقا لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فان الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك (إيضاح ٣١). ان الحيازة المادية لكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين تتم باسم الشركة. يتم تسجيل الموجودات، المطالبات، الإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بها. إن أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة يتم تحديدها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الذكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بالتطبيق من المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ - "الضريبة" حتى الآن فيما يتعلق بالذكاة وضريبة الدخل).

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢.٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٣.٢ السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

٤.٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإفصاحات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية. على الرغم من ان هذه التقديرات والأحكام قد تمت بنائها على أفضل المعلومات المتاحة والخبرة السابقة للإدارة إلا انه قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف

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

٢. أسس الأعداد (تتمة)

٤.٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

١.٤.٢ المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن التقدير النهائي للالتزام الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين هو أهم تقدير محاسبي للشركة. هناك عدة مصادر لعدم التأكد والتي يلزم اعتبارها في تقدير الالتزام النهائي الذي سندفعه الشركة لتلك المطالبات. يتم عمل تقديرات في نهاية السنة المالية للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها وللتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. يتم تقدير التزامات المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة باستخدام نتائج التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة. في نهاية كل سنة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من ملاءمتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات مهمة حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة، وربما كبيرة، من درجات التقدير وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات المحكمة أو التحكيم بشكل فردي. خبراء تسوية الخسائر المستقلون يقدرون عادة مطالبات الممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات التي يتم تكبدها شهرياً، والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها على أساس ربع سنوي. يتم التحقق من مخصص المطالبات المعلقة، في ٣١ ديسمبر، من قبل خبير اكتواري مستقل.

إن المخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ 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 التقنية 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. يتم احتساب الالتزام في تاريخ التقرير باستخدام مجموعة من تقنيات إسقاط المطالبة الاكتوارية القياسية، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامشاً للانحراف الضار. في تاريخ كل تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء تغييرات على المخصص.

لا يتم خصم هذه الأحكام للقيمة الزمنية للنقود. إن الأسلوب الأساسي الذي تتبعه الإدارة في تقدير تكلفة مطالبات المبلغ عنها هو استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات في المستقبل. يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما يستخدم الخبير الاكتواري نهج التجزئة بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة للقطاع الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

٢.٤.٢ انخفاض قيمة الأصول المالية

تقرر 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.

٣.٤.٢ انخفاض أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة الذمم اقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمدينين. تعتبر الصعوبات المالية الهامة للمدين، احتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي، والعجز عن السداد أو التأخر في السداد مؤشرات على أن الذمم المدينة قد انخفضت قيمتها وقد تتعرض الشركة لخلافات وإمكانية التخلف عن السداد مع معيدي التأمين. تراقب الشركة على أساس ربع سنوي تطور النزاعات وقوة معيدي التأمين.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢. أسس الأعداد (تتمة)

٤.٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٤.٢ تكاليف وثائق تأمين المؤجلة

يتم الاعتراف بتكلفة الاقتناء المتعلقة بعملية بيع الوثائق الجديدة كتكاليف اقتناء مؤجلة ويتم استهلاكها في قائمة الدخل على المدة التي تغطيها الوثيقة. وإذا لم يتحقق الافتراض للربحية المستقبلية لتلك الوثيقة يتم استخدام طريقة الاستهلاك المتسارع ويمكن ان تتطلب استبعاد من خلال قائمة الدخل.

٥.٤.٢ الأعمار الافتراضية للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتحديد العمر الإنتاجي المقدر لممتلكاتها ومعداتنا والأصول غير الملموسة لحساب الاستهلاك / الإطفاء. يتم تحديد هذه التقديرات بعد النظر في الاستخدام المتوقع للأصول أو التآكل المادي. تقوم الإدارة بتقدير القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل قيمة الاستهلاك / الإطفاء عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٦.٤.٢ الشهرة

تمثل الشهرة المبلغ الذي دفعته الشركة بما يتجاوز صافي القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات المكتسبة من شركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة والشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني كما هو موضح في إيضاح ٢.١. يتم الاعتراف بالشهرة لاحقاً بالتكلفة بعد خصم خسائر الأضمحلال. تتم مراجعة القيمة الدفترية للشهرة سنوياً لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر موضوعي على انخفاض القيمة، ما لم يحدث تغيير في الظروف خلال السنة مما يشير إلى انخفاض القيمة الدفترية والذي يتطلب تقييم الشهرة خلال السنة.

يتم تحديد الانخفاض في القيمة من خلال مراجعة القيمة القابلة للاسترداد لوحدة التوليد النقدي، والاستحواذ الذي أدى الي الشهرة. يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للعمليات بناءً على قيمتها قيد الاستخدام. إن الافتراضات الأساسية المستخدمة هي معدل الخصم للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر من الشركة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد أقل من القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل. تتطلب هذه الحسابات استخدام التقديرات كما هو موضح في إيضاح ١.٢.

٧.٤.٢ احتياطي عجز أقساط تأمين

تقدير احتياطي العجز في قسط التأمين يكون مرتبط بعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية. يعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من مخاطر الوثائق. للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، يتم الأخذ في الاعتبار من قبل الخبير الاكتواري للشركة والخبير الاكتواري المستقل علاقة المطالبات والأقساط التي من المتوقع أن تطبق على أساس شهر إلى شهر، والتأكد في نهاية السنة المالية ما إذا كان هناك حاجة إلى تكوين احتياطي عجز الأقساط.

٨.٤.٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ التقرير إلى سعر السوق المعروف. يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد فيها سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المعروضة متاحة، بخلاف ذلك باستخدام أساليب التقييم. في هذه الحالات، يتم تقدير القيم العادلة من البيانات الملحوظة فيما يتعلق بالأدوات المالية المشابهة أو باستخدام النماذج.

في حالة عدم توفر مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، يتم تقديرها بناءً على الافتراضات المناسبة. عند استخدام أساليب التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم التحقق من صحتها ومراجعتها بشكل دوري من قبل أفراد مؤهلين ومستقلين عن الذين قاموا بتعيينهم. جميع النماذج معتمدة قبل استخدامها، ويتم معايرة النماذج لضمان أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي، تستخدم النماذج بيانات يمكن ملاحظتها فقط؛ ومع ذلك، تتطلب مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات تقديرات من قبل الإدارة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢. أسس الأعداد (تتمة)

٤.٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

٩.٤.٢ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي على قناعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك، يتم إعداد القوائم المالية على أساس هذا مبدأ الاستمرارية

١٠.٤.٢ التزامات المنافع المحددة للموظفين

يتم تحديد التزامات منافع الموظفين بواسطة خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره طبقا للمعيار الدولي رقم ١٩ "مزايا العاملين" ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزامات منافع الموظفين باستخدام التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة لأدوات الدين المقدره بالريال السعودي، ولها مدة استحقاق تقارب تلك الالتزامات.

تعتمد القيمة الحالية للالتزامات منافع الموظفين على عدة عوامل يتم تحديدها بواسطة الخبير الاكتواري باستخدام افتراضات كمعدل الخصم والزيادة المتوقعة في الرواتب ومعدل دوران المعاملين الخ. وتخضع هذه الافتراضات الى توقعات هامة نظرا لطول اجلها وتتم مراجعتها عند اصدار القوائم المالية السنوية.

٣. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

توافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء اعتماد ما يلي:

١.٣ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

فيما يلي المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات والمراجعات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي قامت الشركة باعتمادها:

المعيار / التعديلات	الوصف
تفسير لجنة التفسير رقم ٢٣	عدم التأكد المحيطة بمعالجة ضريبة الدخل
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	حصاص طويلة الأجل في المنشآت الزميلة والمشروعات المشتركة
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات خطة الموظفين، تقليصها، تسويته
المعيار الدولي للتقرير المالي (١١٣) و معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢ و ١٣)	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٥م-٢٠١٧م

ان تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تنطبق على الشركة الموضحة أعلاه لم يكن لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية.

٢.٣ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة المطبقة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار:

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار"، وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٤) "فيما إذا كان الترتيب ينطوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي" - الحوافز"، وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٧ (تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد الإيجار". يعدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح لعقود الإيجار وينطلب من المستأجرين المحاسبة على جميع عقود الإيجار بموجب نموذج منفرد داخل قائمة المركز المالي.

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في يناير ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ويحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) المبادئ للاعتراف بعقود الإيجار والقياس والعرض والافصاح عنها كعقود إيجار تشغيلية وإيجارات تمويلية لحساب جميع عقود الإيجار وفقاً لنموذج واحد في الميزانية مماثل للمحاسبة المتعلقة بالإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة المطبقة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار (تتمة)

يتضمن المعيار استثنائيين للاعتراف بعقود الإيجار، الأصول ذات القيمة المنخفضة) مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية (وعقود الإيجار قصيرة الأجل) مثل عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل (. بتاريخ بدء عقد الإيجار، سوف يعترف المستأجر بالالتزام لعمل دفعات عقد الإيجار) التزام عقد الإيجار (واصل يتمثل في حق استخدام الأصل الأساسي خلال مدة التأجير) حق استخدام الأصل. ويتوجب على المستأجرين، الاعتراف بمصاريف العمولات الخاصة على التزامات عقود الإيجار بشكل منفصل ومصاريف الاستهلاك على حق استخدام الأصل. قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) بأثر رجعي ابتداء من تاريخ التطبيق في ١ يناير ٢٠١٩، وبالتالي لم يتم تعديل ارقام المقارنة وتم اعتبارها على انها طبقا المعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. وقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإيجارات في الإيضاحات ٣.٣.١٥.

إثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ على القوائم المالية

تم قياس هذه الالتزامات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي بالمستأجر في ١ يناير ٢٠١٩. ان المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجر المطبق على التزامات التأجير في يناير ٢٠١٩ هو ٤.٦٪.

كما يلي إثر تطبيق المعيار الدولي:

يناير ٢٠١٩
الف ريال سعودي

٤,٨٠٣
(٤,٢٧٤)
(٤٣١)
٩٨

حق استخدام الأصل
التزامات الإيجار
مدفوعات مقدمة
التأثير على الخسائر المتراكمة

التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر في الإيضاح رقم ١.٢، تم تغيير أساس الإعداد نتيجة لإصدار تعميم من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. في السابق تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية تحت الأرباح المحتجزة وفقاً لمؤسسة النقد العربي السعودي. وطبقا لتعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. مع أحدث التعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل.

عدلت الشركة سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وبدأت في تطبيق المعيار المحاسبي الدولي - ضرائب الدخل ("المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢)") والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢١) - الضرائب فيما يتعلق بالزكاة. راجعت الشركة هذا التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة بأثر رجعي (انظر إيضاح رقم ٢) ويتم الكشف عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح رقم ٢ على القوائم المالية المرحلية الموجزة.

نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ١٣.٢ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة المطبقة.

التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل له الأثر كالتالي على البنود الخاصة بقائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية.

كما في نهاية سنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

الرصيد المعدل	الرصيد كما هو مبلغ سابقا	الاثار على القوائم المالية	الزكاة
الاف ريال سعودي	الاف ريال سعودي	الاف ريال سعودي	الاف ريال سعودي
(٩,٤٢٤)	-	قائمة الدخل	قائمة الدخل
(٣٨,٣٥١)	(٢٤,٩٦٨)	قائمة الدخل	صافي خسائر العام
(١.٩٢)	(١.٢٥)	قائمة الدخل	حصة السهم في خسارة العام
-	(٣,٨٨٦)	قائمة التغير في حقوق الملكية	الزكاة
٣,٨٨٦	(٣,٨٨٦)	الملكية	اجمالي الخسارة الشاملة
(٣٨,٣٥١)	(٢٤,٩٦٨)	قائمة الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية	للسنة

لا تحتسب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

٣.٣ معايير وتفسيرات صادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة ولم يبدأ سريانها حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتضم القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة أن تطبق بشكل معقول في تاريخ الحق. وتعترم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

التاريخ السريان الفعلي	المعيار / التعديلات	البيان
انظر أدناه	المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية
١ يناير ٢٠٢٠م	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	تعريف العمل التجاري
١ يناير ٢٠٢٠م	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (١) و (٨)	تعريف المواد
١ يناير ٢٠٢٢م	لمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين (انظر أدناه)

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ – الادوات المالية

نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤م ليحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩). ويعالج المعيار الجديد البنود التالية التي تتعلق بالأدوات المالية:

(أ) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) منهجا واحدا لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الاتي معا:

(أ) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و

(ب) ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ فائدة على أصل المبلغ القائم.

يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، ويتم تدوير المكاسب والخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، في حاله تحقق الشرطين التاليين:

(أ) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و

(ب) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضا فائدة على أصل المبلغ القائم.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣.٣ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، الصادرة ولكن لم تطبق (تتمة)

معيير التقارير المالية الدولي رقم ٩ – الادوات المالية (تتمة)

(أ) التصنيف والقياس (تتمة):

يتم قياس الموجودات المالية التي ال تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك وعند الاعتراف الأولي، يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال ان القيام بذلك سيعمل على استبعاد وتخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضا الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في قائمة الدخل .

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم ادراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر، الا اذا كان ادراج تأثير التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر يؤدي الى حالة عدم تطابق محاسبي في قائمة الربح أو الخسارة

(ب) انخفاض القيمة:

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة وفقا للمعيير الدولي للتقارير المالية رقم (٩) خسائر الائتمان المتوقعة، كما لو تم استخدامها وفقا لمعيير المحاسبة الدولي ٣٩ كخسائر ائتمان منكبة. وفق لمنهج المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل ادراج خسائر الائتمان. بدلا من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

(ج) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط لتتماشى بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج قائم على أساس مبادئ للنموذج العام لمحاسبة التحوط .

تتطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (يشار إليها بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، قد تستمر المنشأة بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط حاليا كما في معيار المحاسبة الدولي (٣٩). تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير لكون حاليا محاسبة التحوط كمشروع منفصل.

تاريخ التطبيق

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

١- تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى :

(أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد؛ أو

(ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد هذا التاريخ. (يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الإعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) الى ١ يناير ٢٠٢٢م. هناك حاجة الافصاحات اضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. ان هذا الخيار متاح ا، أو فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقا و

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣.٣ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، الصادرة ولكن لم تطبق (تتمة)

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ – الادوات المالية (تتمة)

تاريخ التطبيق (تتمة)

استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت (١). يستند استنتاج الأهلية إلى تحليل النسبة المئوية من إجمالي القيمة الدفترية الموحدة للالتزامات المرتبطة بأنشطة التأمين المتعلقة بالقيمة الدفترية لجميع للالتزامات، مما يشير إلى أن أنشطة الشركة مرتبطة في الغالب بالتأمين. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى تاريخ تطبيق معيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإيضاحات المتعلقة بالأصول المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم التأثير:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات تتعلق بعقود التأمين بقيمة ٢٨١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٧٧ مليون) و ٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٠٦ مليون ريال سعودي) على التوالي. حالياً، تمثل الموجودات المالية بصفة أساسية الاستثمارات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المضافة والتي تتكون من النقد وما في حكمه والذمم المدينة الأخرى بمبلغ ١٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٧٤ مليون ريال سعودي). مبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ٤١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٣٨ مليون ريال سعودي). التعرض لمخاطر الائتمان، تركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لمحظة الشركة المدينة المذكورة في الإيضاح رقم ٦ و ٧. لدى الشركة موجودات مالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. يستند مما سبق إلى تقييم الأثر على مستوى عال من المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية. أو معلومات معقولة وداعمة إضافية متاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير عند تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك جوهرياً. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لأثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

المعيار الدولي لتقرير المالي رقم (١٧) – عقود التأمين

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

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

أولاً: المشتقات المضمنة، في حال تحقق بعض المعايير المحددة؛

ثانياً: عناصر الاستثمار المميزة و

ثالثاً: أي وعد لتحويل بضائع محدد أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٥).

القياس :

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل يناير ٢٠١٥، ويقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣.٣ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، الصادرة ولكن لم تطبق (تتمة)

المعيار الدولي لتقرير المالي رقم (١٧) – عقود التأمين (تتمة)
القياس (تتمة):

(١) النموذج العام:

يستند النموذج العام على الفئات التأسيسية التالية:

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

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

(ب) هامش الخدمة التعاقدية : يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المتحقق لمجموعة من عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم الخدمات 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. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق ، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين لتشمل كل من

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

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

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

- أولاً: التغيرات في حصة الشركة من التغيرات في القيمة العادلة للعناصر الأساسية،
- ثانياً: تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

إضافة إلى ذلك، يُسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو ان فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موازنة التزام . التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولي ناقصا التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين ويظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبد. الا انه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال ان التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، الصادرة ولكن لم تطبق (تتمة)
المعيار الدولي لتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

تاريخ السريان

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

التحول

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

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد الى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين، وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية، مع التعديلات على العرض والإفصاحات.

أثر تطبيق المعيار

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بالكامل من قبل الشركة. قامت الشركة بتحليل التغييرات للمجالات الرئيسية على النحو التالي:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	الشركة بصدد تنفيذ عملية تقييم الأثر المالي من أجل تقييم الأثر المالي لتنفيذ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (١٧) ولم يتم توثيق النتائج بعد
تأثير البيانات	من المحتمل ان يكون تأثير البيانات ضئيلاً حيث ان غالبية عقود الشركة تقل مدتها عن عام ستكون مؤهلة للقياس وفقاً للطريقة المبسطة للاسقاط والذي يشبه إلى حد ما النهج الحالي الذي تتبعه الشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ٤.
تأثير نظام تكنولوجيا المعلومات	إن الشركة بصدد الانتهاء من متطلبات تقييم نظام تكنولوجيا المعلومات بمساعدة مستشارها المعين. يتم توثيق متطلبات النظام لتزويد أحد موردي تكنولوجيا المعلومات بتوفير الحلول الاكتوارية والمالية لإدارة التغيير المطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧).
تأثير العمليات	يخضع تأثير العملية للتقييم، ومن المتوقع حدوث تغييرات جوهرية في العملية بالنسبة للمنتج الحياة فيما يتعلق بالتقييمات الاكتوارية والعمليات المحاسبية والإفصاحات
تأثير على ترتيبات إعادة التأمين	بناءً على التقييم الأولي الذي يتم إجراؤها على ترتيبات إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة، فإن عقود إعادة التأمين المبرمة لأعمال المجموعة هي فقط المؤهلة للقياس على الطريقة المبسطة (طريقة توزيع قسط التأمين).
تأثير على السياسات والتحكم بنطاق العمل	قامت الشركة بتعيين مستشار خارجي لتعديل سياساتها الحالية وإدارة التحديثات في إطار الرقابة الداخلية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧.
الموارد البشرية	تحتاج الشركة إلى توظيف موظفين مؤهلين بشكل مناسب ولديهم فهم شامل للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧

قامت الشركة بالبدء بعملية التطبيق، وذلك بإشراف لجنة توجيهية.

تخطط الشركة لاعتماد المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب مع المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (انظر أعلاه). بدأت الشركة تخطط لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وكانت تقوم بتقييم عالي المستوى لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧. تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير هام في السياسات المحاسبية لموجودات ومطلوبات عقود التأمين للشركة ومن المحتمل أن يكون لها تأثير كبير

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة لأعداد القوائم المالية كما يلي: -

١.٣.٣ عقود التأمين

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢.٣.٣ تحقيق الإيرادات

أقساط التأمين والعمولات المكتسبة

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

- فيما يتعلق بالشحن البحري فإن أقساط التأمين لأخر 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 تتعدى سنة واحدة ووفقاً لهذا الاحتساب، فأنه ينخفض المكتسب من أقساط التأمين في السنة الأولى وتزداد تدريجياً مع نهاية عمر الوثيقة؛ و

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إيرادات العمولة

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

إيرادات توزيع الأرباح

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

٣.٣.٣. المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق والأطراف الثالثة ومصروفات تسوية الخسائر ذات الصلة، بالصافي بعد استردادها وغيرها من المبالغ المستردة ويتم تحميلها على بيان الدخل عند تكبدها.

يتألف إجمالي المطالبات المستحقة من إجمالي التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ بيان المركز المالي مع تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة، سواء تم الإبلاغ عنها من قبل المؤمن له أم لا. يتم تكوين مخصصات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها حتى تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقديرات الحالة الفردية. بالإضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناءً على حكم الإدارة والخبرة السابقة للشركة لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة في تاريخ بيان المركز المالي. قد تتجاوز المسؤولية النهائية أو تقل عن المبلغ المقدم. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في تاريخ التقرير والتسويات والمخصصات في السنة التالية في بيان الدخل لتلك السنة.

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

٤.٣.٣ الخردة وتعويضات الاحلال

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

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

٥.٣.٣ عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥.٣.٣ عقود إعادة التأمين المحفوظ بها (تتمة)

عليهم. يتم إظهار هذه المبالغ في قائمة المركز المالي كـ "حصة معيدي التأمين من المطالبات المعلقة" حتى يتم الموافقة على المطالبة ودفعها من قبل الشركة. بمجرد دفع المطالبة، يتم تحويل المبلغ المستحق من معيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة إلى مبالغ مستحقة من / إلى معيدي التأمين. يتم استبعاد موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم إجراء مراجعة لإنخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو على نحو متكرر عندما ينشأ مؤشر على انخفاض القيمة خلال السنة المالية. يحدث انخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من شركة إعادة التأمين بصورة موثوقة. عند وجود مؤشر على انخفاض القيمة، تقوم الشركة بإجراء تقدير رسمي للمبلغ القابل للاسترداد. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى إيضاح ١١.٣.٣.

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

٦.٣.٣ تكاليف اقتناء وثيقة تأمين موجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء عقود التأمين وتجديدها وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها، على غرار الأقساط المكتسبة. بالقدر الذي تكون هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الإستحواذ الأخرى كمصروفات عند تكبدها. يتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اقتناء وثيقة تأمين" في قائمة الدخل.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لإستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم التعامل معها كتغير في التقدير المحاسبي.

يتم إجراء فحص للتأكد من حدوث انخفاض في القيمة، وذلك في تاريخ كل تقرير مالي مرة واحدة أو أكثر، و ذلك عند وجود دليل على حدوث هذا الانخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيم الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل. كما تؤخذ تكاليف اقتناء وثائق التأمين الموجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة تقرير مالي.

٧.٣.٣ اختبار ملاءمة المطلوبات:

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

٨.٣.٣ ذمم مدينة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩.٣.٣ الإستثمارات

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

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

أ. إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

محتفظ بها حتى الاستحقاق

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

ج. إستثمارات متاحة للبيع

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

يتم إدراج توزيعات الأرباح وإيرادات العمولات والأرباح / الخسائر من العملات الأجنبية للاستثمارات المتاحة للبيع في بيانات الدخل ذات الصلة أو بيان الدخل الشامل - عمليات المساهمين كجزء من صافي دخل / خسارة الاستثمار.

يتم تعديل أي انخفاض هام أو طويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ويتم تسجيلها في بيان الدخل الشامل ذي الصلة كمصاريف انخفاض في القيمة.

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتسويق 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 حيث لا يمكن اشتقاق القيم العادلة من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم. يتم أخذ المدخلات إلى هذه النماذج من الأسواق التي يمكن ملاحظتها حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكناً، يلزم وجود درجة من الحكم في تحديد القيم العادلة

١١.٣.٣ الأدوات المالية

أ. الأدوات المالية - القيد الإبتدائي والقياس اللاحق

تتكون الأدوات المالية من موجودات ومطلوبات مالية.

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

تاريخ الإعراف

يتم القيد بالطريقة المنتظمة لبيع وشراء أدوات مالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في مخصصات تعاقدية للأداة. المشتريات أو المبيعات المنتظمة هي مشتريات أو مبيعات لأدوات مالية تتطلب تسوية الأداة ضمن الفترة المحددة بوجه عام بموجب النظام أو 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 خواصها. إلحاقاً للقياس الأولي، تسجل الأدوات المالية بتكلفة مطفاة بإستثناء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تقيد بالقيمة العادلة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ب. إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

الأصل المالي:

الموجودات المالية (أو، عندما يقتضي الحال، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المتمثلة) يتم إلغاء إثباته 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 الاحتفاظ بها. عندما لم تحول أو تحتفظ تدريجياً بجميع مخاطر وعوائد الأصل، ولم تحول السيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل إلى مدى
- إستمرارية الشركة في المشاركة في الأصل. في هذه الحالة، تقوم الشركة أيضا بإثبات التزام مرتبط بها. يتم قياس الأصل المحول والإلتزام المرتبط بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها الشركة. تقاس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول في الجزء الأدنى من القيمة الدفترية الأصلية للأصل، والحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن أن يأخذ في الإعتبار بأنه قد يطلب من الشركة السداد.

المطلوبات المالية

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

ج. المقاصة

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

١١.٣.٣. انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقيم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يعد الأصل المالي أو مجموعة من موجودات مالية منخفضة القيمة إذا كان فقط إذا كان هناك دليل موضوعي لإنخفاض 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 إنخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

دليل الاضمحلال قد يشمل:

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

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ١١.٣.٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

١٢.٣.٣ الأثاث والتجهيزات والمعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً بالإستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة. تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم تسجيلها كأصل منفصل، حسب مقتضى الحال، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبنود 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.

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

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣.٣ الأصول غير الملموسة

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

يتم إدراج مصاريف الاطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات الاعمار المحددة في قائمة الدخل ضمن المصروفات بما يتوافق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة. تستهلك الشركة الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدود باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى ٤ سنوات.

برامج كمبيوتر ٤ سنوات

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

٣.٣.٣ ١٤ الشهرية

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

٣.٣.٣ ١٥ عقود الإيجار

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ بأثر رجعي. وبالتالي، يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لاعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ (إن وجد) كتسوية للرصيد الافتتاحي للأرباح المبراة في ١ يناير ٢٠١٩م، مع عدم تعديل ارقام المقارنة.

تعريف الإيجار

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ، يكون العقد أو يحتوي على عقد إيجار إذا كان العقد يتضمن حقاً في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة من الوقت في مقابل المقابل. تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد أو يحتوي على عقد إيجار بناءً على التعريف الجديد لعقد الإيجار. عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ ، اختارت الشركة تطبيق البدائل العملية لجد تقييم المعاملات التي هي عقود إيجار. لقد طبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار. لم يتم إعادة تقييم العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤. لذلك ، تم تطبيق تعريف عقد الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ فقط على العقود المبرمة أو التي تم تغييرها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م.

كمستأجر

تقوم الشركة بتأجير مكاتبها ، وكمستأجر ، قامت الشركة سابقاً بتصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية بناءً على تقييمها لما إذا كان عقد الإيجار قد حول جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ ، تعترف الشركة بأصول حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار لمعظم عقود الإيجار - أي أن عقود الإيجار هذه مدرجة في الميزانية العمومية.

تعترف الشركة بأصل حق الاستخدام والتزام بالإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة ، وبعد ذلك بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة ويتم تعديله مع إعادة قياس معينة لمطلوبات الإيجار. تتضمن تكلفة أصول حق الاستخدام القياس الاولي لمطلوبات الإيجار المعدلة لأي مدفوعات إيجار تتم في تاريخ البدء أو قبله ، وأي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكبدها وتقدير تكاليف التفكيك ، ناقصاً أي حافز إيجار مستلم. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لأصول حق الاستخدام مع مراعاة مدة عقد الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء ، ويتم خصمها باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة (إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير متوفر). تكلفة الفائدة على التزام الإيجار وانخفضت عن طريق دفع الإيجار.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ٣.٣.١٥ عقود الإيجار (تتمة)

كمستأجر

يعاد قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن التغيير في مؤشر أو سعر ، أو تغيير في تقدير المبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، أو حسب الاقتضاء ، التغييرات في تقييم ما إذا كان يعتبر خيار الشراء أو التمديد مؤكداً بشكل معقول أو أن خيار الإنهاء مؤكد بشكل معقول عدم ممارسته. سيُعتبر المستأجر بشكل عام بمبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كنسوية لأصل حق الاستخدام.

عند قياس مطلوبات الإيجار للإيجارات التي تم تصنيفها كإيجارات تشغيلية ، قامت الشركة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩. يبلغ معدل الاقتراض الإضافي للشركة المطبق ٤.٦٪. محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ لم تتغير بشكل كبير عن محاسبة اليوم بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧. سيستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف كما في معيار المحاسبة الدولي ١٧ والتميز بين نوعين من عقود الإيجار: عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي

١٦.٣.٣ الانخفاض في الموجودات غير المالية

تجري الشركة تقييماً في تاريخ كل تقرير لمعرفة إذا كان هناك ما يشير إلى احتمال إنخفاض قيمة أصل مالي. في حالة وجود دليل، أو إذا تطلب الأمر إجراء إختيار إنخفاض سنوي للقيمة، تقوم الشركة بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. إن قيمة الأصل القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد بعد خصم تكاليف البيع أو قيمتها عند 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 منتجة للنقد عن قيمتها القابلة للاسترداد يعتبر الأصل منخفض 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 النقود الوقتية والمخاطر المرتبطة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع يستخدم مصدر ملائم كأسعار السوق إن وجدت. في حالة عدم تحديد هذه المعاملات، يتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. تم تأييد تلك الطريقة بتقييمات متعددة وأسعار أسهم مدرجة للشركات التابعة للتداول العام أو لمؤشرات أخرى متاحة للقيمة العادلة.

تضع الشركة حساب إنخفاض القيمة على أساس موازنات مفصلة وحسابات متوقعة يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة منتجة للنقد للشركة يتم تخصيص موجودات أحادية لها. ويوجه 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 الإنخفاض من العمليات المستمرة في قائمة الدخل في فئات المصروف متفقة مع وظيفة الأصل المنخفض يتم تقييم الموجودات بخلاف الشهرة، أو التي سبق أن حدث لها خسارة إنخفاض في القيمة أو قد تتخضع في تاريخ كل تقرير. في حالة وجود دليل، تقوم الشركة بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم فقط عكس خسارة الإنخفاض السابقة إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل القابلة للإسترداد حيث أنه قد تم إثبات آخر خسارة إنخفاض. يتم حصر العكس حتى لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمتها القابلة للإسترداد ولا تزيد عن القيمة الدفترية. المحددة، بعد طرح الإستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة إنخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل.

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

١٧.٣.٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣.٣ ١٨. المخصصات، ذمم دائنة ومستحقات.

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي 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 تم أم لم يتم إصدار فواتير بموجبها من المورد.

٣.٣.٣ ١٩. الزكاة

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

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

٣.٣.٣ ٢٠. النقد وما في حكمه

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

٣.٣.٣ ٢١. قائمة التدفقات النقدية

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

٣.٣.٣ ٢٢. إستثمار في ودائع مرابحة

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

٣.٣.٣ ٢٣. مصاريف مدفوعة مقدماً

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

٣.٣.٣ ٢٤. العملات الأجنبية

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

٣.٣.٣ ٢٥. المصروفات

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

٣.٣.٣ ٢٦. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات الصلة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات التي يكونون مالكيين رئيسيين لها وأي كيانات أخرى تسيطر عليها أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بها بشكل كبير. إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن التخطيط لأنشطة الشركة وتوجيهها والتحكم فيها، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتألفون من كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣.٢٧ التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو جزء من الشركة التي تعمل في أنشطة تحقق فيها إيرادات وتتكبد مصاريف يتوفر عنها معلومات مالية منفصلة يتم تقييمها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي الذي يقرر كيفية تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولأغراض الإدارة، الشركة منظمة في وحدات نشاط بناءً على منتجات وخدمات ولديها القطاعات التشغيلية التالية التي يمكن الإفادة عنها:

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

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

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

٣.٣.٢٨ الاحتياطات القانونية

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

٣.٣.٢٩ القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للموجودات المالية على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبيود الحاملة للعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبيود 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 مخلات هذه النماذج من السوق القابلة للملاحظة حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكن، فهناك حاجة لإستخدام الحكم في تحديد القيم العادلة. الإفصاحات الخاصة بالقيمة العادلة تم ايضاحها في إيضاح ٢٧.

٤. نقد وما في حكمه

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٣٠	٣٢
١٣,٥٩٧	١١,٢٢٦
٧٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٨٧,٦٢٧	٤٥,٢٥٨

عمليات التأمين:

نقد في الصندوق

نقد لدى البنك (ايضاح "أ" ادناه)

استثمارات في ودائع مرابحة (أنظر فقرة "ب" وايضاح ٥ ادناه)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٤. نقد وما في حكمه (تتمة)

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢,٧٦٠	٦,٥٥٧	عمليات المساهمين:
--	٦٢,٠٠٠	نقد لدى البنك
٩٠,٣٨٧	٦٨,٥٥٧	ودائع المرابحة مع استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٩٠,٣٨٧	١١٣,٨١٥	إجمالي نقد وما في حكمه

(أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، احتفظ البنك بمبلغ ٠.٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٠.٥ مليون ريال سعودي) باسم جهات ذات علاقة للشركة، نيابة عن الشركة.

(ب) يحتفظ بالاستثمار في ودائع بالمرابحة لدى بنوك تجاري في المملكة العربية السعودية. تقوم هذه الاستثمارات في ودائع بالمرابحة بالريال السعودي ولها مدة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر. هذه الاستثمارات تعطي عائد بنسبة ٢.٦٦% ريال سنويا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٢٠١٨: ٢.٣٦% سنويا)

٥. استثمارات وودائع مرابحة

استثمارات في ودائع مرابحة تتألف من:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	عمليات التأمين
٧٤,٠٠٠	٦٤,٠٠٠	استثمار في ودائع بالمرابحة
(٧٤,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠)	ناقصا: استثمار في ودائع مرابحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)
--	٣٠,٠٠٠	

عمليات المساهمين

ودائع مرابحة

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

إجمالي الاستثمارات في ودائع مرابحة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
٨٢,٠٠٠	٦٢,٠٠٠
--	(٦٢,٠٠٠)
٨٢,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

(أ) تمثل ودائع مرابحة في الودائع لدى البنوك المحلية ذات فترة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ شراء.
(ب) هذه الاستثمارات تعطي عائد بنسبة ٢.٦٦% ريال سنويا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٢٠١٨: ٢.٣٦% سنويا)

٦. أقساط تأمين مدينة - صافي

تتألف أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة للأطراف مما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٦,٧٧١	٩٩,٢١٧	حملة وثائق التأمين
٤,٢١٩	٤٠٨	أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩)
٧٠,٩٩٠	٩٩,٦٢٥	
(٢٢,٥٢٥)	(٢٤,٨٦٢)	مخصص انخفاض في ذمم اقساط (إيضاح ١.٦)
٤٨,٤٦٥	٧٤,٧٦٣	ذمم اقساط مدينة، صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٦. أقساط تأمين مدينة – صافي

١.٦ حركة مخصص الانخفاض في الاقساط المدينة خلال السنة:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٠,٣٧١	٢٢,٥٢٥	الرصيد في ١ يناير
٢,١٥٤	٢,٣٣٧	إضافات خلال السنة
٢٢,٥٢٥	٢٤,٨٦٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢.٦ تحليل أعمار ذمم الاقساط المدينة غير منخفضة القيمة الناتجة عن عقود التأمين:

مستحقة ولم تنخفض قيمتها

المجموع	إقل من ٩٠ يوم	٩١-١٨٠ يوم	١٨١-٣٦٠ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧٤,٧٦٣	٤٠,٧٤٤	٢٣,٣١٢	٦,٧٩٥	٣,٩١٢
٤٨,٤٦٥	٢٣,٦٩٣	١١,١٦٠	١٠,٣٨٩	٣,٢٢٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م				

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

فيما يتعلق بأقساط التأمين المستحقة، فإن خمسة عملاء رئيسيين يمثلون ٣٧٪ من الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٢٠١٨: ١٦٪). إن أقساط التأمين المستحقة تمثل جزء كبير من العملاء وغالبيتها داخل المملكة العربية السعودية.

تعتبر الإدارة عملائها الخارجيين حاملي وثائق تأمين أفراد. أربعة عملاء (٢٠١٨: عشرة عملاء) للشركة يمثلون أكثر من ٢١٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٨٪).

تعتبر الإدارة عملائها الخارجيين حاملي وثائق تأمين أفراد. أربعة عملاء (٢٠١٨: عشرة عملاء) للشركة يمثلون أكثر من ٢١٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتوبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٨٪).

٧. المستحق من معيدي التأمين – صافي

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٨,٠٣٧	١٧,٩٥٨	المستحق من معيدي التأمين، أجمالي
(١,١٨٠)	(٥٢٨)	مخصص انخفاض المستحق من معيدي التأمين (إيضاح ١.٧)
١٦,٨٥٧	١٧,٤٣٠	المستحق من معيدي التأمين، صافي

١.٧ حركة مخصص الانخفاض في المستحق من معيدي التأمين:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣,٣٠١	١,١٨٠	الرصيد في ١ يناير
(٢,١٢١)	(٦٥٢)	استبعاد خلال السنة
١,١٨٠	٥٢٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٧. المستحق من معيدي التأمين – صافي (تتمة)

٢.٧ تحليل أعمار المستحق من معيدي التأمين الغير منخفضة القيمة:

مستحقة ولم تتخضع قيمتها				
المجموع	اقل من ٩٠ يوم	٩١-١٨٠ يوم	١٨١-٣٦٠ يوم	اكثر من ٣٦٠ يوم
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ١٧,٤٣٠	١٢,٩٠١	٤,٣٥٣	--	١٧٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ١٦,٨٥٧	١٤,٩٧٣	٩٩٠	٥٢١	٣٧٣

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

٨. الاستثمارات

تتكون استثمارات عمليات المساهمين كما يلي:

عمليات المساهمين	٢٠١٩م	٢٠١٨م
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ١.٨)	٤١,٤٢٥	٣٧,٥٠٨
استثمارات متاح للبيع (إيضاح ٢.٨)	١,٩٢٣	١,٩٢٣
إجمالي الاستثمارات	٤٣,٣٤٨	٣٩,٤٣١

١.٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

	٢٠١٩م	٢٠١٨م
الرصيد في ايناير	٣٧,٥٠٨	٣٣,٥٩٢
مشتريات خلال السنة	٢٨٣	٤,٢١٧
استيعادات خلال السنة	(٢,٦٧٠)	(٤,٩٦٥)
أرباح محققة خلال السنة	٧٨٠	٣٩٦
أرباح غير محققة خلال السنة	٥,٥٢٤	٤,٢٦٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤١,٤٢٥	٣٧,٥٠٨

- (أ) تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٤١.٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣٧.٥١ 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)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٨. الاستثمارات (تتمة)

١.٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (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

١.٩ صافي الأقساط المكتسبة

٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	
٢٦٤,٦٧٥	٢٧٩,٦٩٠	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٦١,٣٩٣	١٠١,٨٥٤	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
٣٢٦,٠٦٨	٣٨١,٥٤٤	
(١٠١,٨٥٤)	(١٢٦,٢٦٠)	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة
٢٢٤,٢١٤	٢٥٥,٢٨٤	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١١٧,٧١١)	(٩٤,٩٩٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢٩,٩٢٥)	(٣٥,٦٠٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
(١٤٧,٦٣٦)	(١٣٠,٦٠٦)	
٣٥,٦٠٧	٣٣,١٩٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
(١١٢,٠٢٩)	(٩٧,٤٠٩)	أقساط التأمين المسندة إلى معيدي التأمين
١١٢,١٨٥	١٥٧,٨٧٥	صافي الأقساط المكتسبة

٢.٩ صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات تتألف مما يلي: -

٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	
٦٨,٤٤٣	٣١,٤٧٨	المطالبات القائمة
٣١,٢٤٨	٣٧,٠٦٠	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
١١,٠٠٤	٣,٨٠١	احتياطي عجز أقساط تأمين (إيضاح ٦.٩)
٣,٧٤٠	٢,٢١٢	احتياطيات فنية أخرى
١١٤,٤٣٥	٧٤,٥٥١	
٤٥,٣٦٥	١٢,٤٤١	ناقصا
١٤,٧٧٦	١٣,٩٥٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦٠,١٤١	٢٦,٣٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٥٤,٢٩٤	٤٨,١٥٨	صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٩. المخصصات الفنية

٣.٩. الحركة في الاقساط غير المكتسبة

الحركة في الاقساط غير المكتسبة تتألف مما يلي: -

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الصافي	إجمالي	الرصيد في ١ يناير
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦٦,٢٤٧	١٠١,٨٥٤	الرصيد في ١ يناير
١٨٤,٦٩١	٢٧٩,٦٩٠	الإقساط المكتسبة خلال السنة
(١٥٧,٨٧٥)	(٢٥٥,٢٨٤)	الإقساط المكتسبة خلال السنة
٩٣,٠٦٣	١٢٦,٢٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

الصافي	إجمالي	الرصيد في ١ يناير
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣١,٤٦٨	٦١,٣٩٣	الرصيد في ١ يناير
١٤٦,٩٦٤	٢٦٤,٦٧٥	الإقساط المكتسبة خلال السنة
(١١٢,١٨٥)	(٢٢٤,٢١٤)	الإقساط المكتسبة خلال السنة
٦٦,٢٤٧	١٠١,٨٥٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤.٩. الحركة في تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	الرصيد في ١ يناير
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,٨٧٠	٦,٢٢٤	الرصيد في ١ يناير
١٥,٧٢٥	١٧,٥٩٢	تكلفة مستحقة خلال السنة
(١٤,٣٧١)	(١٤,٤٩٤)	تكلفة مستهلكة خلال السنة
٦,٢٢٤	٩,٣٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٥.٩. الحركة في عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	الرصيد في ١ يناير
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٥,٧٤٧	٥,٨٧٨	الرصيد في ١ يناير
١٩,٧٧٣	١٨,٩٤٧	عمولة مستحقة خلال السنة
(١٩,٦٤٢)	(١٨,٨١٧)	عمولة مكتسبة خلال السنة
٥,٨٧٨	٦,٠٠٨	الرصيد في نهاية السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٩. المخصصات الفنية

٩.٦ الحركة في احتياطي عجز أقساط تأمين

تتمثل الحركة في احتياطي عجز أقساط التأمين مما يلي: -

٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي
٤,٧٩٩	١١,٠٠٤
٦,٢٠٥	(٧,٢٠٣)
<u>١١,٠٠٤</u>	<u>٣,٨٠١</u>

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

١٠. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي
٣,٥٨٥	٢,١٨٩
٣,٨٩٦	٥,٢٢٣
١,٠٨٨	١,٠٨٨
<u>٨,٥٦٩</u>	<u>٨,٥٠٠</u>

عمليات التأمين
مصاريف مدفوعة مقدماً
موجودات أخرى
المستحق من أطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٩)

عمليات المساهمين

--	٣٥
١٨٥	١٤
١٨٥	٤٩
<u>٨,٧٥٤</u>	<u>٨,٥٤٩</u>

إجمالي مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١.١ عقود الأيجار

١.١١ أصول حق الاستخدام

٢٠١٨	٢٠١٩	التكلفة:
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد في ١ يناير
--	--	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ (إيضاح ٢.٣)
--	٤,٨٠٣	الرصيد المعدل في ١ يناير
--	٤,٨٠٣	إضافات
--	--	الرصيد في ٣١ ديسمبر
--	٤,٨٠٣	الإطفاء المتراكم:
--	--	الرصيد في ١ يناير
--	١,٠٦٨	إطفاء السنة (إيضاح ٢٤)
--	١,٠٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر
--	٣,٧٣٥	القيمة الدفترية

٢.١١ التزامات الإيجار

التزامات الإيجار كما في ٣١ ديسمبر و ١ يناير ٢٠١٩ كما يلي:

القيمة الحالية للحد الأدنى لدفع الإيجار	الفائدة	الحد الأدنى لدفع الإيجار	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣,٢٨٠	٢٢٨	٣,٥٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤,٢٧٣	٤٠٤	٤,٦٧٧	١ يناير ٢٠١٩

في ٣١ ديسمبر، استحقاق التزامات عقود الإيجار كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
--	١,٠٣٥	الجزء الغير المتداول
--	٢,٢٤٥	الجزء المتداول
--	٣,٢٨٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

الحد الأدنى لدفع الإيجار مع القيمة الحالية للحد الأدنى لدفع الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

القيمة الحالية للحد الأدنى لدفع الإيجار	الحد الأدنى لدفع الإيجار	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٠٣٥	١,١٦٩	أقل من سنة
٢,٢٤٥	٢,٣٣٩	أكثر من سنة
٣,٢٨٠	٣,٥٠٨	إجمالي الحد الأدنى لدفع الإيجار
--	(٢٢٨)	نفقات مالية
٣,٢٨٠	٣,٢٨٠	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفع الإيجار

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٢. أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية

المجموع ألف ريال سعودي	سيارات ألف ريال سعودي	حاسب آلي ومعدات مكتبية ألف ريال سعودي	أثاث وتجهيزات ألف ريال سعودي	تحسينات على مباني مستأجرة ألف ريال سعودي	التكلفة:
١٣,٢٩٨	٢٤٠	٧,٢٥٣	٢,١٥٩	٣,٦٤٦	في ١ يناير ٢٠١٨م
١,٥٤٩	٥٥	١,٣٢٣	٥٤	١١٧	إضافات خلال السنة
(١٨)	(١٨)	--	--	--	استبعادات
١٤,٨٢٩	٢٧٧	٨,٥٧٦	٢,٢١٣	٣,٧٦٣	في ١ يناير ٢٠١٩م
٢,٨٨١	--	٢,٨٤٠	٤١	--	إضافات خلال السنة
١٧,٧١٠	٢٧٧	١١,٤١٦	٢,٢٥٤	٣,٧٦٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٩,٣٦٢	٢٢٩	٣,٩٩٥	١,٧٩٠	٣,٣٤٨	الاستهلاك المتراكم
١,٣٢٥	٢٣	١,١١٠	٩٦	٩٦	في ١ يناير ٢٠١٨م
(١٨)	(١٨)	--	--	--	الاهلاك المحمل للسنة (الإيضاح ٢٤)
١٠,٦٦٩	٢٣٤	٥,١٠٥	١,٨٨٦	٣,٤٤٤	المستبعد خلال السنة
١,٥٨٢	١٤	١,٤١٤	٩٣	٦١	في ١ يناير ٢٠١٩م
١٢,٢٥١	٢٤٨	٦,٥١٩	١,٩٧٩	٣,٥٠٥	الاهلاك المحمل للسنة (الإيضاح ٢٤)
٥,٤٥٩	٢٩	٤,٨٩٧	٢٧٥	٢٥٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٤,١٦٠	٤٣	٣,٤٧١	٣٢٧	٣١٩	صافي القيمة الدفترية
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٣. الأصول غير الملموسة

الإجمالي ألف ريال سعودي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ ألف ريال سعودي	برامج الكمبيوتر ألف ريال سعودي	التكلفة:
٤,٢٧٢	--	٤,٢٧٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٣,٥٠٦	١,٩٠٢	١,٦٠٤	إضافات خلال العام
٧,٧٧٨	١,٩٠٢	٥,٨٧٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٢,٨٦١	١,٦٦٧	١,١٩٤	إضافات خلال العام
١٠,٦٣٩	٣,٥٦٩	٧,٠٧٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٢٠٧	--	٣,٢٠٧	الإطفاء المتراكم:
٥٤٣	--	٥٤٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٣,٧٥٠	--	٣,٧٥٠	إطفاء السنة (إيضاح ٢٤)
١,٠٢٥	--	١,٠٢٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٤,٧٧٥	--	٤,٧٧٥	إطفاء خلال العام (إيضاح ٢٤)
٥,٨٦٤	٣,٥٦٩	٢,٢٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤,٠٢٨	١,٩٠٢	٢,١٢٦	صافي القيمة الدفترية:
			٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(أ) الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ تمثل مدفوعات المتعلقة بتنفيذ الشركة نظام تكنولوجيا المعلومات الجديد والبرمجيات ذات الصلة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٤. وديعة نظامية

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

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

ب) بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" وفقا لخطابهم المؤرخ في ١ مارس ٢٠١٦م فإن الشركة عرض العمولة الناجمة على الوديعة النظامية كموجودات ومطلوبات في القوائم المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ٢٠١٨م.

١٥. المستحق لحملة وثائق التأمين

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧,٩٢٦	١٠,٧٥٠	المستحق لحملة وثائق التأمين

أ) يتمثل المستحق لحملة وثائق التأمين من المطالبات المستحقة لحملة وثائق تأمين محددتين. إن رصيد خمسة حملة وثائق (٢٠١٨: خمسة حملة وثائق) يمثلون ٣٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٧٪) من الرصيد المستحق لحملة وثائق التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

١٦. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		عمليات التأمين
٣,٥٥٣	١,٩٦٦	المصاريف المستحقة
٨٤٦	١,١٢١	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٣٠٩	٣٠٩	المستحق إلى أطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٩)
٦٩٩	٤٦٤	المستحق من ورش عمل
٦,٤٤٤	٨,٤٢٥	مطلوبات أخرى
١١,٨٥١	١٢,٢٨٥	
		عمليات المساهمين
٢,٢٣٨	٢,٢٧٢	المصاريف المستحقة
٢,٢٣٨	٢,٢٧٢	
١٤,٠٨٩	١٤,٥٥٧	إجمالي مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٧. التزام منافع الموظفين

٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,١٣٠	٤,٨٥٢

التزام منافع محددة للموظفين

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

١.١٧ الحركة في التزامات المنافع الموظفين

٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,١١٤	٧,١٣٠
٣,٧٣٢	٢,٥٠٣
(١٢٨)	(٣١٧)
(٣,٥٨٨)	(٤,٤٦٤)
٧,١٣٠	٤,٨٥٢

الرصيد في ١ يناير.

المحمل على قائمة الدخل

المحمل على قائمة الدخل الشامل الأخرى

المستحقات المدفوعة خلال العام

الرصيد في ٣١ ديسمبر.

٢.١٧ تسوية القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,١١٤	٧,١٣٠
٣,٣٦٨	٢,٣١١
٣٦٤	١٩٢
(١٢٨)	(٣١٧)
(٣,٥٨٨)	(٤,٤٦٤)
٧,١٣٠	٤,٨٥٢

القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة في ١ يناير.

تكاليف الخدمة الحالية

التكاليف المالية

الأرباح الإكتوارية من التعديلات المستندة على الخبرة

المستحقات المدفوعة خلال العام

القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر.

٣.١٧ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

تم استخدام المجموعة التالية من الافتراضات الاكتوارية الرئيسية من قبل الشركة لتقييم التزامات المنافع المحددة:

٢٠١٨م	٢٠١٩م
٤.٦٠%	٣.٢٠%
٤.٣٤%	٤.١٠%

معدل خصم التقييم

المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٧. مخصص مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

٤.١٧ تحليل الحساسية

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧,١٣٠	٤,٨٥٢	الحالي
		معدل خصم التقييم
٧,٥٤٢	٤,٩٦٥	- زيادة بنسبة ٠.٥%
٧,٩٧٣	٥,٣٨٩	- إنخفاض بنسبة ٠.٥%
		المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
٧,٩٦٨	٥,٣٨٦	- زيادة بنسبة ٠.٥%
٧,٥٤٦	٤,٩٦٤	- إنخفاض بنسبة ٠.٥%

متوسط فترة التزامات منافع العاملين المحددة في نهاية الفترة المالية هو ٤.٢٠ سنة (٣.٥١:٢٠١٨ سنة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

١٨. فائض التوزيع المستحق

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٠,١٩٠	٩,٠٧٨	الرصيد في ١ يناير،
(١,١١٢)	(٤٠)	الفائض المدفوع لحملة وثائق التأمين
٩,٠٧٨	٩,٠٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر،

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٩- الزكاة

١.١٩ مخصص الزكاة

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

٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	
٢٠٢,١٦٥	٢٠٢,١٦٥	حقوق المساهمين
٨,٩٥٤	(١٦,٩٤٥)	مخصص إفتتاحي وتعديلات
(٤٤,٤٦٩)	(٤٩,٥٠٦)	صافي القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
١٦٦,٦٥٠	١٣٥,٧١٤	
(١١,١٩٨)	(٦,٧٧٥)	(الخسارة)/الدخل المعدل للسنة
١٥٥,٤٥٢	١٢٨,٩٣٩	الوعاء الزكوي
٣,٨٨٦	٣,٢٢٣	الزكاة المستحقة بنسبة ٢.٥%

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:

٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	
١٣,٠٣٢	١١,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير،
٣,٨٨٦	٣,٢٢٣	المحمل خلال السنة
٥,٥٣٨	(٥,٧٤٧)	(عكس) / مخصص من السنوات السابقة
(١٠,٩٥٦)	(٥,٦٣٤)	المسدد خلال السنة
١١,٥٠٠	٣,٣٤٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر،

٢.١٩ الموقف الزكوي

- أصدرت الهيئة ربطا زكويًا نهائيًا للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وطالبت فيه بفروق زكوية إضافية وضريبية الاستقطاع بمبلغ ١.٨ مليون ريال ومبلغ ١.١ مليون ريال في لجنة فض المنازعات.
- قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنوات من ٢٠١٦م الي ٢٠١٧م وتم الحصول على الشهادة الزكوية اللازمة. وتقوم الهيئة العامة للزكاة والدخل بدراسة الإقرارات لتلك السنوات وتمشيا مع التقييم السابق، حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة للزكاة والدخل لتطبيق نفس المعاملة الضريبية المقتطعة للسنوات المذكورة أعلاه وسويت ضريبة اقتطاع إضافية بقيمة ١.٨ مليون ريال سعودي.
- قدمت الشركة إقرارها الزكوي لعام ٢٠١٨م ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وحصلت على شهادة الزكاة ذات الصلة. ولم ترفع الهيئة العامة للزكاة والدخل تقييمات الزكاة للسنوات من ٢٠١٦م حتى ٢٠١٨م.
- إن الإدارة على ثقة من أنه لن يتم فرض زكاة إضافية للفترة من ٢٠١٦م حتى ٢٠١٨م حسب إنهاء التقييم للسنوات السابقة. وبناءً عليه، قامت الشركة بعكس مخصص زكاة إضافي بقيمة ٥.٧ مليون ريال سعودي في بيان الدخل خلال عام ٢٠١٩م. أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطا معدلا لسنة ٢٠١٤م. ٢٠١٥م مطالباً بفروقات زكوية إضافية وفروقات للضريبة المستقطعة بمبلغ ٦.٩ مليون ريال سعودي و٣.٩٦ مليون ريال سعودي على التوالي خلال عام ٢٠١٨م. تقوم الشركة بتقديم اعتراض للهيئة العامة للزكاة والدخل على بعض البنود بمبلغ ١.٦ ريال سعودي وتسوية فروقات الزكاة وضريبة الاستقطاع بمبلغ ٥.٥ ريال سعودي و٣.٩٦ مليون ريال سعودي على التوالي.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠- رأس المال

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

٢٠١٨م		٢٠١٩م		
المبلغ	نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك	
٧٥,٨٠٠	٣٧.٩%	٧٥,٨٠٠	٣٥.٠%	المساهمون المؤسسون
١٢٤,٢٠٠	٦٢.١%	١٢٤,٢٠٠	٦٥.٠%	إكتتاب عام
٢٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٢٠٠,٠٠٠	١٠٠%	

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

٢١- الاحتياطي النظامي

وفقاً للمادة ٧٠ من متطلبات أنظمة التأمين السعودي يجب تكوين ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين (بعد خصم الخسائر المرحلة) لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي نسبة ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. ولم يتم تكوين أي احتياطي خلال العام حيث أن الشركة تراكت خسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 وتطبق متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" الخاصة بمتطلبات رأس مال بينما تزيد من عوائد المساهمين إلى الحد الأعلى من خلال التوازن وحقوق المساهمين. تتكون بنية رأس مال الشركة من حقوق المساهمين العائدة إلى حملة الأسهم التي تتكون من رأس المال المدفوع والاحتياطي النظامي والأرباح المبقة.

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٢ - إدارة رأس المال (تتمة)

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش الملاءة المالية. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من رأس مال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات قانونية بقيمة ٢.١٧ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها ٤٣.٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: رأس مال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي، احتياطيات قانونية بمبلغ ٢.١٧ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها ٤٣,٠٤ 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:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	رأس المال المتوفر
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي
١٠١,٣٨١	٨٨,٤٣٩	عجز/ فائض رأس المال
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	
١,٣٨١	(١١,٥٦١)	

٢٣. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	منشآت			
			كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٧٠,٨٦١	٢,٠٦٠	٦٨,٨٠١	١٥,٩٨٠	٦,٨٧٨	٤٥,٩٤٣	طبي
١٣١,٣٨٥	٤٢,٤٤٨	٨٨,٩٣٧	٣٨,٦١٢	١٢,٩٣٠	٣٧,٣٩٥	مركبات
٧٧,٤٤٤	٧,٥٤٣	٦٩,٩٠١	٤٩,٨٣٨	٩,٦٤٢	١٠,٤٢١	ممتلكات وحوادث
--	--	--	--	--	--	الحماية والادخار
٢٧٩,٦٩٠	٥٢,٠٥١	٢٢٧,٦٣٩	١٠٤,٤٣٠	٢٩,٤٥٠	٩٣,٧٥٩	الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ألف ريال سعودي	أفراد ألف ريال سعودي	إجمالي المنشآت ألف ريال سعودي	منشآت			
			كبير ألف ريال سعودي	متوسط ألف ريال سعودي	صغير ألف ريال سعودي	
٤٥,٤٧٤	٢٩٧	٤٥,١٧٧	١٦,٨٩٢	٧,١٣٥	٢١,١٥٠	طبي
١٢٤,٩١٣	٨١,٣٤٠	٤٣,٥٧٣	١٥,٠٩٧	٦,٨٩٧	٢١,٥٧٩	مركبات
٩٤,٢٨٨	٣,٥٠٥	٩٠,٧٨٣	٦٨,٥٠٩	١١,٩٦٧	١٠,٣٠٧	ممتلكات وحوادث
--	--	--	--	--	--	الحماية والادخار
٢٦٤,٦٧٥	٨٥,١٤٢	١٧٩,٥٣٣	١٠٠,٤٩٨	٢٥,٩٩٩	٥٣,٠٣٦	الإجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٤. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	
٣٥,٨٨٢	٣٧,١١٠	عمليات التأمين:
١,٧٩٣	٢,٠٩١	تكاليف موظفين
٣,٧٤٩	٣,٧٨١	رسوم نظامية
١,٣٢٥	١,٥٨٢	صيانة واصلاحات
٥٤٣	١,٠٢٥	اهلاك موجودات ثابتة (ايضاح ١٢)
--	١,٠٦٨	إطفاء موجودات غير ملموسة (ايضاح ١٣)
٤,٦٣١	٤,٤٢٣	إطفاء أصول حق الاستخدام (١١)
١,٣٥٧	--	أتعاب مهنية
٤,٠٧٧	٣,٥١٦	إيجارات
٥,٣١٤	١,٧٢٢	مصرفات تسويقية
١,٠٤٤	١,٠٥٧	ضريبة استقطاع و غرامات تأخير
--	١٧٥	مصرف ضريبة قيمة مضافة
--	١,٣٨١	تكاليف مالية للالتزامات الايجار
٥,٣٣٩	٥,٢٠٤	مبالغ مدفوعة مقدما وأصول أخرى معدومة
٦٥,١٨٣	٦٤,١٣٥	أخرى
١,٤٤٠	١,٣٢٣	عمليات المساهمين:
٢,٣٥٨	٢,٣٣٥	أتعاب مهنية وقانونية
١٦٦	٣٧١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمصاريف ذات الصلة
٣,٩٦٤	٤,٠٢٩	أخرى
٦٩,١٤٧	٦٨,١٦٤	اجمالي مصرفات عمومية وادارية

٢٥- إيرادات أخرى

٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	ايضاح
٢,٣٦٩	٣,٠٣٩	حصة من فائض صندوق المنافذ (ايضاح ٢٥.١)
١,٢٥٢	٣,٢٠١	دخل من خدمات الطرق
--	٧٧٣	دخل الاستثمار
٦٤٣	--	توزيعات ارباح
٢٤٨	--	أخرى
٤,٥١٢	٧,٠١٣	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١.٢٥ حصة من فائض صندوق المنافذ

يتمثل الإيراد في حصة الشركة من فائض الناتج من المنافذ صندوق تأمين المسؤولية تجاه الغير (الصندوق). قامت الشركة واربعه وعشرون شركة تأمين اخري تعمل في المملكة العربية السعودية بتوقيع اتفاقية مع " شركة التأمين التعاوني " اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥م لمدة ثلاث سنوات، للمشاركة في التأمين علي المركبات الاجنبية التي تدخل المملكة العربية السعودية من الدول المجاورة لها فيما عدا الوادرة من مملكة البحرين. طبقاً للاتفاقية سنحصل " شركة التأمين التعاوني " علي ٤.٢٥% من إجمالي الأقساط المكتتبة لتغطي المصاريف غير المباشرة مع ١٥% مصاريف ادارية من صافي نتيجة محفظة الصندوق. الناتج المتبقي بعد التوزيعات المذكورة سابقاً توزع بالتساوي بين " شركة التأمين التعاوني " و الخمسة وعشرون شركة تأمين المذكورة اعلاه بما فيهم الشركة.

٢٦. جدول تطور المطالبات

يبين الجدول التالي المطالبات المتكبدة بما في ذلك المطالبات المبلغة والمتكبدة الا انه لم يبلغ عنها لكل سنة من السنوات المتعاقبة بتاريخ كل مركز مالي مع الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. ان تطور التزامات التأمين يؤدي إلى إمكانية قياس قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية بخصوص اعمال التأمين لديها لكي يتم حمايتها ازاء تطورات المطالبات المستقبلية غير المواتية، إن توقعات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها المتعلقة بالتزامات المطالبات للسنوات منذ بداية ٢٠١٥ حيث لم يتم تطوير تجربة المطالبات تطويراً كاملاً. يمتد التحليل الثلاثي للمطالبات على أحداث السنوات لعدد من السنوات المالية.

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

٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية في قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المسجلة في القوائم المالية الأولية.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على شكل تسلسل هرمي

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

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		القيمة الدفترية		المستوى الأول		المستوى الثاني		المستوى الثالث		الاجمالي	
ألف	ريال	ألف	ريال	ألف	ريال	ألف	ريال	ألف	ريال	ألف	ريال
سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي
٤١,٤٢٥	٤١,٤٢٥	٤١,٤٢٥	٤١,٤٢٥	--	--	--	--	--	--	٤١,٤٢٥	٤١,٤٢٥
٤١,٤٢٥	٤١,٤٢٥	٤١,٤٢٥	٤١,٤٢٥	--	--	--	--	--	--	٤١,٤٢٥	٤١,٤٢٥
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل											
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م											
ألف	ريال	ألف	ريال	ألف	ريال	ألف	ريال	ألف	ريال	ألف	ريال
سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي
٣٧,٥٠٨	٣٧,٥٠٨	٣٧,٥٠٨	٣٧,٥٠٨	--	--	--	--	--	--	٣٧,٥٠٨	٣٧,٥٠٨
٣٧,٥٠٨	٣٧,٥٠٨	٣٧,٥٠٨	٣٧,٥٠٨	--	--	--	--	--	--	٣٧,٥٠٨	٣٧,٥٠٨
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل											

- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، كان لدى الشركة استثمار بمبلغ ١.٩ مليون ريال سعودي في استثمار متاح للبيع غير مدرج. لم يتم قياس هذا الاستثمار بالقيمة العادلة بسبب عدم توفر الأسعار المدرجة للشركات المقارنة والمعلومات المالية الأخرى.
- جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم إثباتها بالتكلفة (إيضاح ٨.٢ اعلاه).
- أرصدة النقدية والبنوك والموجودات المالية قصيرة الأجل التي يفترض ان تكون القيمة العادلة مساوية نسبياً للقيمة الدفترية المقابلة لها بسبب طبيعتها أنها قصيرة الأجل.
- لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. بالإضافة الى ذلك، لم تحدث أي تغييرات في أساليب التقييم خلال السنة من السنوات السابقة.

٢٨ - المعلومات القطاعية

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

تتم جميع عمليات التأمين للشركة في المملكة العربية السعودية. لأغراض الإدارة، يتم رصد العمليات في ستة خطوط رئيسية للأعمال. تتم المعاملات بين قطاعات التشغيل بشروط وأحكام تجارية عادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية التي يتم إبلاغ مجلس الإدارة بها بطريقة تتوافق مع تلك الواردة في بيان الدخل المكثف. تشمل موجودات ومطلوبات القطاع على موجودات ومطلوبات تشغيلية. لا توجد تغييرات على أساس التجزئة أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

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

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

هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة ليست 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 ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وجميع إيراداتها ومصروفاتها وصافي (الخسارة) / الدخل للسنة المنتهية كما يلي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٨. التقارير القطاعية (تتمة)
قائمة المركز المالي

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

الإجمالي ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين إجمالي عمليات التأمين ألف ريال سعودي	حوادث ومطالبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٥,٦٠٧	--	٣٥,٦٠٧	٣,١٢٩	٣,١٣٣	٣,٥٣٥	٩,٦٠٨	١٠,٢٣١	٥,٩٧١	الموجودات
٤٥,٣٦٥	--	٤٥,٣٦٥	٣,٢٣٠	٤,١٢٠	٢,٩٤٥	٢٢,٠١٠	١,٥٩٠	١١,٤٧٠	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
١٤,٧٧٦	--	١٤,٧٧٦	١,٠٧٧	١,٢٢٥	١,١٠٠	٦,٧١٤	٢,٣٤٢	٢,٣١٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣,٦٤٤	--	٣,٦٤٤	--	--	--	١,٦٦٦	١,٩٧٨	--	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٦,٢٢٤	--	٦,٢٢٤	٧٠١	٥١٠	٤١٢	١,١٢٠	٣,٠٣٦	٤٤٥	فائض معيدي التأمين في خسائر التأمين
٣٥١,٦٨٩	١٨١,٩٨٣	١٦٩,٧٠٦	--	--	--	--	--	--	تكاليف وثائق تامين مؤجلة
٤٥٧,٣٠٥	١٨١,٩٨٣	٢٧٥,٣٢٢	٨,١٣٧	٨,٩٨٨	٧,٩٩٢	٤١,١١٨	١٩,١٧٧	٢٠,٢٠٤	موجودات غير مخصصة
١٠١,٨٥٤	--	١٠١,٨٥٤	٦,٤٤٩	٤,٤٣٥	٣,٩٤١	١٠,٤٢٧	٦٥,٤٢٧	١١,١٧٥	إجمالي الموجودات
٥,٨٧٨	--	٥,٨٧٨	٨٤٣	١,٢٠١	٨٣٤	٢,٠٢٧	٩٧٣	--	المطلوبات
٦٨,٤٤٣	--	٦٨,٤٤٣	٦,٥٤١	٥,٦٥٦	٣,١٧٢	٢٥,٩٣٦	١٢,٨٧٣	١٤,٢٦٥	اقساط تامين غير مكتسبة
٣١,٢٤٨	--	٣١,٢٤٨	٢,٢٤٨	١,٩٤٦	١,٢٦٩	٧,٤٦٣	١٤,١٩٣	٤,١٢٩	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
١١,٠٠٤	--	١١,٠٠٤	٤٩١	--	٣٧٥	١,٠٩١	٨,١٦٣	٨٨٤	المطالبات القائمة
٣,٧٤٠	--	٣,٧٤٠	١٦٦	١٤٣	٣٦٢	١,٥٩٩	١,٤٧٠	--	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٧٥,٣٨٧	١٥,٠٨٥	٦٠,٣٠٢	--	--	--	--	--	--	مخصص عجز اقساط التأمين
٢٩٧,٥٥٤	١٥,٠٨٥	٢٨٢,٤٦٩	١٦,٧٣٨	١٣,٣٨١	٩,٩٥٣	٤٨,٥٤٣	١٠٣,٠٩٩	٣٠,٤٥٣	إحتياطيات فنية أخرى
									مطلوبات غير مخصصة
									إجمالي المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٨-التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٧-التقارير القطاعية (تتمة)
قائمة الدخل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري الف ريال سعودي	هندسي الف ريال سعودي	ممتلكات الف ريال سعودي	مركبات الف ريال سعودي	طبي الف ريال سعودي	
٤٩,١٤٦	١٧,٥٠٣	٧,٦٤٠	١,٣٩٤	٣,٨٠٨	١٦,٣٨٩	٢,٤١٢	صافي دخل الإكتتاب
							(مصرفات) / إيرادات تشغيلية اخرى
(٢,٣٣٧)							مخصص إنخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
٦٥٢							عكس انخفاض مستحقات إعادة التأمين
(٦٨,١٦٤)							مصاريف عمومية وادارية
٣,٥٩٧							إيرادات عمولة على الودائع
٧٨٠							أرباح إستثمارات محققة
٥,٥٢٤							ارباح إستثمارات غير محققة
٧,٠١٣							إيرادات اخرى
(٥٢,٥٢٤)							إجمالي مصرفات تشغيلية اخرى
(٣,٧٨٩)							صافي الخسارة السنة
--							إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين
(٣,٧٨٩)							صافي الخسارة الفترة العائد الى المساهمين قبل الزكاة
(٣,٢٢٣)							مصروف الزكاة للسنة
٥,٧٤٧							عكس الزكاة سنوات سابقة
(١,٢٦٥)							صافي الدخل السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (المعدلة)

طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي	الإيرادات
٤٥,٤٧٤	١٢٤,٩١٣	٣١,٧٧٦	٩,٤٢٧	١٩,٨٢١	٣٣,٢٦٤	٢٦٤,٦٧٥	إجمالي الاقساط المكتتبة ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
--	--	(١,١٤٩)	(٤٤٩)	(٦٦٤)	(١٨٤)	(٢,٤٤٦)	- معيدي تأمين محليين
(٢٧,٢٨٠)	(٢٢,٧٧٧)	(٢٨,١٦١)	(٨,٠١٥)	(١٣,٢١٦)	(٨,٨٦١)	(١٠٨,٣١٠)	- معيدي تأمين خارجيين
--	(٣,٤٤١)	(٣,٢٩٧)	--	(٢١٧)	--	(٦,٩٥٥)	مصروفات فائض الخسارة
١٨,١٩٤	٩٨,٦٩٥	(٨٣١)	٩٦٣	٥,٧٢٤	٢٤,٢١٩	١٤,٩٦٤	صافي اقساط التأمين المكتتبة التغييرات في صافي الاقساط غير المكتسبة
(٩٧٥)	(٣٤,٣٩٨)	٣٧٣	٧١	٢٨٥	(١٣٥)	(٣٤,٧٧٩)	صافي الاقساط المكتسبة
١٧,٢١٩	٦٤,٢٩٧	(٤٥٨)	١,٠٣٤	٦,٠٠٩	٢٤,٠٨٤	١١٢,١٨٥	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
--	١,٥١٤	٦,٤٩٣	٣,١٧٣	٥,٥٨٤	٢,٨٧٨	١٩,٦٤٢	إيرادات اكتتاب اخري
١٨	١,٥٧٣	١٠	٤	٣٢	١٧	١,٦٥٤	أجمالي الإيرادات
١٧,٢٣٧	٦٧,٣٨٤	٦,٠٤٥	٤,٢١١	١١,٦٢٥	٢٦,٩٧٩	١٣٣,٤٨١	اجمالي المطالبات المدفوعة
٣٢,٤٤٦	٧٤,٤٣٧	٢٢,١٧٥	٦,٩٨٤	١,٦٤٣	٢,٧٢٩	١٤٠,٤١٤	مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
٢,١٧٧	٥,٠٢٠	١١,٠٦٨	٩٥٥	٩٥٥	--	١٩,٢٢٠	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٦,١٩٧)	(١١,٢٩٩)	(٢٠,٥٧٧)	(٦,٣٤٥)	(٨٢٤)	(١,٨٥٨)	(٦٧,١٠٠)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٨,٤٢٦	٦٨,١٥٨	١٢,٦٦٦	١,٥٩٤	٨١٩	٨٧١	٩٢,٥٣٤	صافي التغييرات في المطالبات القائمة
٢,٢٠٨	(١,٧٨٧)	(٩,٠٣٤)	(٦١٩)	١,٠١٧	٨٨٨	(٧,٣٢٧)	صافي التغييرات في المطالبات المتكبدة
٨٨٣	(١,٧٠٨)	(٩٦٩)	(٦)	٤٠	٢٦٠	(١,٥٠٠)	الغير مُبلغ عنها، صافي
١١,٥١٧	٦٤,٦٦٣	٢,٦٦٣	٩٦٩	١,٨٧٦	٢,٠١٩	٨٣,٧٠٧	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٥٦١	٨,١٦١	(١,٨٧٧)	(١,١٣١)	--	٤٩١	٦,٢٠٥	مخصص العجز في احتياطي اقساط التأمين
--	٩١٠	١,٣٣٣	(٩٤٣)	١٠٥	١٠٧	١,٥١٢	إحتياطيات فنية اخرى
١,٠٤١	٥,٠٩٤	٣,٠٢٨	١,٠٣٧	٢,٢١٣	١,٩٥٨	١٤,٣٧١	تكاليف اقتناء وثائق تامين
١٣,١١٩	٧٨,٨٢٨	٥,١٤٧	(٦٨)	٤,١٩٤	٤,٥٧٥	١٠٥,٧٩٥	إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب
٤,١١٨	(١١,٤٤٤)	٨٩٨	٤,٢٧٩	٧,٤٣١	٢٢,٤٠٤	٢٧,٦٨٦	صافي دخل الإكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري الف ريال سعودي	هندسي الف ريال سعودي	ممتلكات الف ريال سعودي	مركبات الف ريال سعودي	طبي الف ريال سعودي
٢٧,٦٨٦	٢٢,٤٠٤	٧,٤٣١	٤,٢٧٩	٨٩٨	(١١,٤٤٤)	٤,١١٨
						صافي ربح الإكتتاب
(٢,١٥٤)						(مصروفات) / إيرادات تشغيلية اخرى
٢,١٢١						مخصص إنخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها
(٦٩,١٤٧)						عكس انخفاض مستحقات إعادة التأمين
٣,٣٩١						مصاريف عمومية وادارية
٣٩٦						إيرادات عمولة على الودائع
٤,٢٦٨						أرباح إستثمارات محققة
٤,٥١٢						ارباح إستثمارات غير محققة
(٥٦,٦١٣)						إيرادات أخرى
(٢٨,٩٢٧)						إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى
--						صافي الخسارة السنة
(٢٨,٩٢٧)						إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين
(٣,٨٨٦)						صافي الخسارة الفترة العائد الى المساهمين قبل الزكاة
(٥,٥٣٨)						مصروف الزكاة للسنة
(٣٨,٣٥١)						مصروف الزكاة سنوات سابقة
						صافي الخسارة السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٩ - معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

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

الرصيد مدينة/المستحق) كما في		معاملات للسنة المنتهية في		طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م			
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي			
						عمليات التأمين:
١,٠٨٨	١,٠٨٨	--	--	مصاريف مدفوعة	مساهم	شركة الخليج التعاونية للتأمين (شركة ذات مسؤولية محدودة)
(٣٠٩)	(٣٠٩)	--	--	مصاريف مدفوعة	مساهم	الشركة السعودية العامة للتأمين (شركة ذات مسؤولية محدودة)
١٠	١٥	٧٠٢	٧٠٧	اقساط تأمين مكتتبة أيضاح رقم ٦ مطالبات مدفوعة	مرتبطة بالمساهمين	مجموعة رولاكو
(٤)	--	(٤٣)	(٢)	اقساط تأمين مكتتبة أيضاح رقم ٦ مطالبات مدفوعة	مرتبطة بالمساهمين	مجموعة الدباغ
٢,٥٧٤	٣٠٧	٨,١٧٥	٤,٢٩٩	اقساط تأمين مكتتبة أيضاح رقم ٦ مطالبات مدفوعة	مرتبطة بالمساهمين	مجموعة الدباغ
(٧١٢)	(٣٠٣)	(٢,٨٢٢)	(٢,٦١٧)	اقساط تأمين مكتتبة أيضاح رقم ٦ مطالبات مدفوعة	مساهم	شركة فاروق ومأمون ترم
١,٦٣٥	٨٦	١٢,٤٧٣	٩,٨٧٠	اقساط تأمين مكتتبة أيضاح رقم ٦ مطالبات مدفوعة	مساهم	شركة فاروق ومأمون ترم
(٣,٠١٣)	(١,٢٠١)	(٧٨٥)	(١,٣٤٠)	حوافر قصيرة الاجل		كبار موظفي الإدارة
--	--	(٢,٥٠٤)	(٢,٩٤٢)	حوافر طويلة الاجل		كبار موظفي الإدارة
(٣٨٥)	(٥٥٦)	(١٢٦)	(١٧٢)			
						عمليات المساهمين
(١,٨٠٠)	(١,٨٠٠)	١,٨٠٠	١,٨٠٠	مكافاة مجلس الادارة والمصاريف المتعلقة		اعضاء مجلس الادارة

- الإيضاح ٤ (أ) يرجع إلى أرصدة بنكية محتفظ بها بإسم جهات ذات علاقة بالشركة بالنيابة عن الشركة.
- الأرصدة المذكورة أعلاه مدرجة في مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى ونعم أقساط مدينة وصافي ومستحق لحملة الوثائق. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم الإفصاح عن المبلغ المستحق لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة في قائمة المركز المالي (أنظر الإيضاح 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 طرف ذي علاقة في تاريخ التقرير المالي. يتم هذا الربط في تاريخ التقرير المالي من خلال فحص المركز المالي للطرف ذو العلاقة والسوق الذي يعمل فيه الطرف ذو العلاقة.

٣٠ - إدارة المخاطر

أ. مخاطر التأمين

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

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

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

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

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

لجنة المراجعة

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

الإدارة العليا

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

اللجنة الداخلية

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

أ. مخاطر التأمين (تتمة)

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية ، والفيضانات ، والاضطرابات البيئية والاقتصادية ، والاضطرابات الجوية ، وتركيز المخاطر ، وأعمال الشغب المدنية. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حدثت الشركة من مخاطرها عن طريق فرض أقصى مبالغ للمطالبات على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض لأحداث كارثية (على سبيل المثال ، الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). لغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على قدرة الشركة على تحمل المخاطر وفقاً لما تقرره الإدارة. يتمثل الهدف العام في الوقت الحالي في الحد من تأثير حدث كارثي واحد على حوالي ٠.٥٪ من حقوق المساهمين على أساس إجمالي و ٠.٥٪ على أساس صافي. في حالة حدوث مثل هذه الكارثة ، فإن تعرض الطرف المقابل لمعيد تأمين واحد لا يتجاوز ٠.٥٪ من حقوق المساهمين. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى.

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

٢٠١٩م

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

٢٠١٨م

صافي المطالبات القائمة	اجمالي المطالبات القائمة	صافي الاقساط غير المكتسبة	اجمالي الاقساط غير المكتسبة	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٢%	٢١%	٨%	١١%	طبي
٤٩%	١٩%	٨٣%	٦٤%	السيارات
١٧%	٣٨%	١%	١٠%	الممتلكات
١%	٥%	١%	٤%	الهندسي
٧%	٨%	٢%	٤%	البحري
١٤%	٩%	٥%	٧%	الحوادث والالتزامات
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

تركز مخاطر التأمين

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

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

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

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبة المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقدير في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم المطالبات المعلقة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. الافتراض الرئيسي الذي يستند إليه تقدير الالتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطًا مشابهًا لخبرة تطوير المطالبات السابقة. ويشمل ذلك الافتراضات فيما يتعلق بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبة والمطالبة عوامل التضخم وأرقام المطالبة لكل سنة حادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال، الحدوث لمرة واحدة؛ 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.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

العملية المستخدمة للتقرير حيال الافتراضات

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

بوجه عام يخضع تقدير المطالبة المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها لدرجة عدم تأكد أكبر من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم بالفعل إبلاغ الشركة عنها حيث تتوفر في هذه الحالة معلومات عن حدث المطالبة. وتأخذ عملية التقدير بعين الإعتبار نموذج الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين. للتفاصيل يرجى الرجوع لايضاح ٢.٤.١.

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

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

تم تحديد مطوبات أقساط التأمين بحيث يكون مجموع مخصصات مطلوبات التأمين (إحتياطي قسط التأمين غير المكتسب و إحتياطي عجز قسط التأمين حسيما 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.

تحليل الحساسية

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

إن إتفاقيات معيدي 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 معيدي التأمين ١٢.٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٤٥.٣ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالمطلوب من معيدي التأمين تبلغ ١٨.٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٦.٩ مليون ريال سعودي).

ج) مخاطر السوق

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

- تحدد سياسة الشركة لمخاطر السوق تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغييرات في بيئة المخاطر
- يتم تعيين إرشادات لتخصيص الأصول وهيكلة حد المحفظة ، لضمان أن الأصول تغطي التزامات حاملي وثائق التأمين وتلك الأصول متاحة لتقديم إيرادات ومكاسب لحملة الوثائق بما يتماشى مع توقعاتهم.
- تحدد الشركة معايير 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).

بتأكد 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. بالإضافة إلى ذلك ، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك ، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للمستثمرين.

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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 العمولات 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 سنة ريال سعودي ١.٢٦ مليون (٢٠١٨): ١.٥٦ مليون ريال سعودي).

فيما يلي إستثمارات الشركة وعمولاتها التي لا تحمل عمولة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

المجموع ألف ريال سعودي	غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق ألف ريال سعودي	من ٣ شهور إلى		عمليات التأمين
		٥ سنوات ألف ريال سعودي	أقل من ٣ أشهر ألف ريال سعودي	
٦٤,٠٠٠	--	٣٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	٢٠١٩
٧٤,٠٠٠	--	--	٧٤,٠٠٠	٢٠١٨
٦٢,٠٠٠	--	--	٦٢,٠٠٠	عمليات المساهمين
٨٢,٠٠٠	--	٨٢,٠٠٠	--	٢٠١٨

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 ٤١.٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٣٧.٥ 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 محافظتها المستثمرة ومراقبة التطورات في الأسواق.

أن تأثير التغير الافتراضي بزيادة قدرها ١٠٪ وانخفاض ١٠٪ أسعار السوق للإستثمارات على أرباح او خسائر الشركة كما يلي:

التأثير على ربح الشركة	التغير في القيمة العادلة	
٤,١٤٣ - /+	٪ ١٠ - /+	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٣,٧٥١ - /+	٪ ١٠ - /+	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

يستند تحليل الحساسية المقدم إلى موقف المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. وبناءً على ذلك، فإن تحليل الحساسية الذي تم

إعداده لا يشير بالضرورة إلى التأثير على أصول الشركة في الحركات المستقبلية في قيمة الإستثمارات التي تحتفظ بها الشركة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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 المكتتاة من قبل الشركة، عدا تلك المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين المبينة في مخاطر إعادة التأمين أعلاه. تمثل مخاطر الائتمان القسوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في القوائم المالية بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

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

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

٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	
٩٠,٣٨٧	١١٣,٨١٥	نقد وما في حكمه
٨٢,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	ودائع مرابحة
٤٨,٤٦٥	٧٤,٧٦٣	أقساط تأمين مدينة، صافي
١٦,٨٥٧	١٧,٤٣٠	مطلوب من معيدي التأمين صافي
٤٥,٣٦٥	١٢,٤٤١	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣٩,٤٣١	٤٣,٣٤٨	الإستثمارات
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الوديعة النظامية
١,٣٤٧	١,٨٦٦	العائد المستحق من الوديعة النظامية
٣٤٣,٨٥٢	٣١٣,٦٦٣	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

د. مخاطر الائتمان (تتمة)

تمركز مخاطر الائتمان

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

يتضمن الجدول التالي معلومات حول تعرض مخاطر الإئتمان للشركة من خلال تصنيف الموجودات وفقاً لمعدل الإئتمان في الشركة بالنسبة للأطراف المقابلة. تعد درجة الاستثمار أعلى معدل ممكن. تصنف الموجودات التي تقع خارج معدل درجة الاستثمار كدرجة غير إستثمارية (مرضية) أو تجاوزت موعد إستحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها.

الدرجة غير الإستثمارية

المجموع	تجاوزت موعد إستحقاقها		الدرجة الإستثمارية	نقد وما في حكمه ودائع مربحة أقساط تأمين مدينة، صافي مستحق من معيدي التأمين، صافي حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة الإستثمارات الوديعة النظامية العائد المستحق علي الوديعة النظامية
	ولم تنخفض قيمتها	مرضية		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١٣,٨١٥	--	--	١١٣,٨١٥	
٣٠,٠٠٠	--	--	٣٠,٠٠٠	
٧٤,٧٦٣	٣٤,٠١٩	٤٠,٧٤٤	--	
١٧,٤٣٠	٤,٥٢٩	١٢,٩٠١	--	
١٢,٤٤١	--	١٢,٤٤١	--	
٤٣,٣٤٨	--	--	٤٣,٣٤٨	
٢٠,٠٠٠	--	--	٢٠,٠٠٠	
١,٨٦٦	--	--	١,٨٦٦	
٣١٣,٦٦٣	٣٨,٥٤٨	٦٦,٠٨٦	٢٠٩,٠٢٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الدرجة غير الإستثمارية

المجموع	تجاوزت موعد إستحقاقها		الدرجة الإستثمارية	نقد وما في حكمه ودائع مربحة أقساط تأمين مدينة، صافي مستحق من معيدي التأمين، صافي حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة الإستثمارات الوديعة النظامية العائد المستحق علي الوديعة النظامية
	ولم تنخفض قيمتها	مرضية		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩٠,٣٨٧	--	--	٩٠,٣٨٧	
٨٢,٠٠٠	--	--	٨٢,٠٠٠	
٤٨,٤٦٥	٢٤,٧٧٢	٢٣,٦٩٣	--	
١٦,٨٥٧	١,٨٨٤	١٤,٩٧٣	--	
٤٥,٣٦٥	--	٤٥,٣٦٥	--	
٣٩,٤٣١	--	--	٣٩,٤٣١	
٢٠,٠٠٠	--	--	٢٠,٠٠٠	
١,٣٤٧	--	--	١,٣٤٧	
٣٤٣,٨٥٢	٢٦,٦٥٦	٨٤,٠٣١	٢٣٣,١٦٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

هـ. مخاطر السيولة

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

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

يلخص الجدول أدناه معلومات استحقاق المطلوبات المالية للشركة بناءً على التزامات تعاقدية غير مخصومة متوقعة ومتبقية:
٢٠١٩م

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

٢٠١٨م

المطلوبات المالية	حتى سنة واحدة ألف ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
مطالبات قائمة	٥٩,٠١٤	٩,٤٢٩	٦٨,٤٤٣
مطلوب لمعيدي التأمين	١١,١٢٢	٢٠١	١١,٣٢٣
مطلوب لوسطاء التأمين	١٢,٣١٢	٦٨٢	١٢,٩٩٤
مطلوب لحملة وثائق التأمين	٧,٨٤٠	٨٦	٧,٩٢٦
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٤,٠٨٩	--	١٤,٠٨٩
فائض متراكم من عمليات تأمين	٩,٠٧٨	--	٩,٠٧٨
زكاة مستحقة	١١,٥٠٠	--	١١,٥٠٠
العائد المستحق من وديعة نظامية	--	١,٣٤٧	١,٣٤٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	١٢٤,٩٥٥	١١,٧٤٥	١٣٦,٧٠٠

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

هـ. مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

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

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

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

و. مخاطر الإطار التنظيمي

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

ز. مخاطر التشغيل

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

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

علي عاتق مجلس إدارة الشركة. وهذه المسؤولية تتضمن الضوابط في المجالات التالية:

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الموجودات
٩٠,٣٨٧	٢,٧٦٠	٨٧,٦٢٧	١١٣,٨١٥	٦٨,٥٥٧	٤٥,٢٥٨	نقد وما في حكمه
٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	--	٣٠,٠٠٠	--	٣٠,٠٠٠	ودائع مرابحة
٤٨,٤٦٥	--	٤٨,٤٦٥	٧٤,٧٦٣	--	٧٤,٧٦٣	اقساط تأمين مدينة، صافي
١٦,٨٥٧	--	١٦,٨٥٧	١٧,٤٣٠	--	١٧,٤٣٠	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٣٥,٦٠٧	--	٣٥,٦٠٧	٣٣,١٩٧	--	٣٣,١٩٧	حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٤٥,٣٦٥	--	٤٥,٣٦٥	١٢,٤٤١	--	١٢,٤٤١	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١٤,٧٧٦	--	١٤,٧٧٦	١٣,٩٥٢	--	١٣,٩٥٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣,٦٤٤	--	٣,٦٤٤	٢٠٠	--	٢٠٠	فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين
٦,٢٢٤	--	٦,٢٢٤	٩,٣٢٢	--	٩,٣٢٢	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
٣٩,٤٣١	٣٩,٤٣١	--	٤٣,٣٤٨	٤٣,٣٤٨	--	إستثمارات
(١١,٧٣٠)	(١١,٧٣٠)	--	(٤,٣١١)	(٤,٣١١)	--	مستحق (إلى) عمليات التأمين
٨,٧٥٤	١٨٥	٨,٥٦٩	٨,٥٤٩	٤٩	٨,٥٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
--	--	--	٣,٧٣٥	--	٣,٧٣٥	حق الاستخدام أصول
٤,١٦٠	--	٤,١٦٠	٥,٤٥٩	--	٥,٤٥٩	ممتلكات ومعدات
٤,٠٢٨	--	٤,٠٢٨	٥,٨٦٤	--	٥,٨٦٤	أصول غير ملموسة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	وديعة نظامية
١,٣٤٧	١,٣٤٧	--	١,٨٦٦	١,٨٦٦	--	العائد المستحق من وديعة نظامية
٤٤٥,٥٧٥	١٧٠,٣٨١	٢٧٥,٣٢٢	٤٢٥,٨٩٠	١٦٥,٧٦٩	٢٦٠,١٢١	مجموع موجودات التشغيل
١١,٧٣٠	١١,٧٣٠	--	٤,٣١١	٤,٣١١	--	يخصم: إستبعاد العمليات المتداخلة
٤٥٧,٣٠٥	١٨١,٩٨٣	٢٧٥,٣٢٢	٤٣٠,٢٠١	١٧٠,٠٨٠	٢٦٠,١٢١	مجموع الموجودات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١- المعلومات الملحقه (تتمة)
تنفيذاً للإرشادات التطبيقية، تم فصل قائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كمايلي:-
قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م				
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المطلوبات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧,٩٢٦	--	٧,٩٢٦	١٠,٧٥٠	--	١٠,٧٥٠	مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
١٤,٠٨٩	٢,٢٣٨	١١,٨٥١	١٤,٥٥٧	٢,٢٧٤	١٢,٢٨٥	مصاريق مستحقة ومطلوبات اخرى
١١,٣٢٣	--	١١,٣٢٣	٤,٠٣٣	--	٤,٠٣٣	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
١٢,٩٩٤	--	١٢,٩٩٤	١٣,٠٨٠	--	١٣,٠٨٠	مبالغ مستحقة لوسطاء التأمين
١٠١,٨٥٤	--	١٠١,٨٥٤	١٢٦,٢٦٠	--	١٢٦,٢٦٠	اقساط تامين غير مكتسبة
٥,٨٧٨	--	٥,٨٧٨	٦,٠٠٨	--	٦,٠٠٨	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٦٨,٤٤٣	--	٦٨,٤٤٣	٣١,٤٧٨	--	٣١,٤٧٨	المطالبات القائمة
٣١,٢٤٨	--	٣١,٢٤٨	٣٧,٠٦٠	--	٣٧,٠٦٠	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
١١,٠٠٤	--	١١,٠٠٤	٣,٨٠١	--	٣,٨٠١	مخصص عجز اقساط التأمين
٣,٧٤٠	--	٣,٧٤٠	٢,٢١٢	--	٢,٢١٢	إحتياطيات فنية اخرى
(١١,٧٣٠)	--	(١١,٧٣٠)	(٤,٣١١)	--	(٤,٣١١)	مستحق إلى لعمليات المساهمين
٧,١٣٠	--	٧,١٣٠	٤,٨٥٢	--	٤,٨٥٢	التزام منافع موظفين
--	--	--	٣,٢٨٠	--	٣,٢٨٠	التزامات إيجار
٩,٠٧٨	--	٩,٠٧٨	٩,٠٣٨	--	٩,٠٣٨	توزيع فائض مستحق الدفع
١١,٥٠٠	١١,٥٠٠	--	٣,٣٤٢	٣,٣٤٢	--	زكاة مستحقة
١,٣٤٧	١,٣٤٧	--	١,٨٦٦	١,٨٦٦	--	العائد المستحق من وديعة نظامية
٢٨٥,٩٥٢	١٥,٠٨٥	٢٧٠,٧٣٩	٢٦٧,٣٠٦	٨,٢٤١	٢٥٩,٨٢٦	مجموع المطلوبات التشغيلية
١١,٧٣٠	--	١١,٧٣٠	٤,٣١١	--	٤,٣١١	يخصم استبعاد العمليات المتداخلة
٢٩٧,٥٥٤	١٥,٠٨٥	٢٨٢,٤٦٩	٢٧١,٦١٧	٨,٢٤١	٢٦٤,١٣٧	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية						
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	إحتياطي نظامي
(٤٣,٠٣٨)	(٤٣,٠٣٨)	--	(٤٣,٨٨٨)	(٤٣,٨٨٨)	--	خسائر متراكمة
١٥٩,١٢٧	١٥٩,١٢٧	--	١٥٨,٢٧٧	١٥٨,٢٧٧	--	مجموع حقوق الملكية
١٥٩,٧٥١	١٥٩,١٢٧	٦٢٤	٣٠٧	--	٣٠٧	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
١٥٩,٧٥١	١٥٩,١٢٧	٦٢٤	١٥٨,٥٨٤	١٥٨,٢٧٧	٣٠٧	مجموع حقوق الملكية
٤٥٧,٣٠٥	١٧٤,٢١٢	٢٨٣,٠٩٣	٤٣٠,٢٠١	١٦٥,٧٥٧	٢٦٤,٤٤٤	مجموع مطلوبات وحقوق الملكية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١- المعلومات الملحقه (تتمة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
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
٢٦٤,٦٧٥	--	٢٦٤,٦٧٥	٢٧٩,٦٩٠	--	٢٧٩,٦٩٠
(٢,٤٤٦)	--	(٢,٤٤٦)	(٣,٢٧٩)	--	(٣,٢٧٩)
(١٠٨,٣١٠)	--	(١٠٨,٣١٠)	(٧٨,٨٢٨)	--	(٧٨,٨٢٨)
(٦,٩٥٥)	--	(٦,٩٥٥)	(١٢,٨٩٢)	--	(١٢,٨٩٢)
١٤٦,٩٦٤	--	١٤٦,٩٦٤	١٨٤,٦٩١	--	١٨٤,٦٩١
(٣٤,٧٧٩)	--	(٣٤,٧٧٩)	(٢٦,٨١٦)	--	(٢٦,٨١٦)
١١٢,١٨٥	--	١١٢,١٨٥	١٥٧,٨٧٥	--	١٥٧,٨٧٥
١٩,٦٤٢	--	١٩,٦٤٢	١٨,٨١٧	--	١٨,٨١٧
١,٦٥٤	--	١,٦٥٤	٩٩	--	٩٩
١٣٣,٤٨١	--	١٣٣,٤٨١	١٧٦,٧٩١	--	١٧٦,٧٩١
١٤٠,٤١٤	--	١٤٠,٤١٤	١٧١,٣١٤	--	١٧١,٣١٤
١٩,٢٢٠	--	١٩,٢٢٠	١٠,٣٦٣	--	١٠,٣٦٣
(٦٧,١٠٠)	--	(٦٧,١٠٠)	(٦٥,٨٣٢)	--	(٦٥,٨٣٢)
٩٢,٥٣٤	--	٩٢,٥٣٤	١١٥,٨٤٥	--	١١٥,٨٤٥
(٧,٣٢٧)	--	(٧,٣٢٧)	(٥٩٩)	--	(٥٩٩)
(١,٥٠٠)	--	(١,٥٠٠)	٦,٦٣٦	--	٦,٦٣٦
٨٣,٧٠٧	--	٨٣,٧٠٧	١٢١,٨٨٢	--	١٢١,٨٨٢
٦,٢٠٥	--	٦,٢٠٥	(٧,٢٠٣)	--	(٧,٢٠٣)
١,٥١٢	--	١,٥١٢	(١,٥٢٨)	--	(١,٥٢٨)
١٤,٣٧١	--	١٤,٣٧١	١٤,٤٩٤	--	١٤,٤٩٤
١٠٥,٧٩٥	--	١٠٥,٧٩٥	١٢٧,٦٤٥	--	١٢٧,٦٤٥
٢٧,٦٨٦	--	٢٧,٦٨٦	٤٩,١٤٦	--	٤٩,١٤٦

الإيرادات

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة

ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة

- معيدي تأمين محليين

- معيدي تأمين خارجيين

مصروفات فائض الخسارة

صافي اقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في اقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي اقساط التأمين المكتسبة

عمولة مكتسبة من معيدي التأمين المسندة

أيرادات اکتتاب 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 / (عكس) العجز في احتياطي اقساط التأمين

إحتياطيات فنية اخرى

تكاليف اقتناء وثائق تأمين

إجمالي التكاليف والمصاريف الإکتتاب

صافي ربح الإکتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٢,١٥٤)	--	(٢,١٥٤)	(٢,٣٣٧)	--	(٢,٣٣٧)
٢,١٢١	--	٢,١٢١	٦٥٢	--	٦٥٢
(٦٩,١٤٧)	(٣,٩٦٤)	(٦٥,١٨٣)	(٦٨,١٦٤)	(٤,٠٢٩)	(٦٤,١٣٥)
٣,٣٩١	١,٨٤٩	١,٥٤٢	٣,٥٩٧	١,٩٧٧	١,٦٢٠
٣٩٦	٣٩٦	--	٧٨٠	٧٨٠	--
٤,٢٦٨	٤,٢٦٨	--	٥,٥٢٤	٥,٥٢٤	--
٤,٥١٢	٦٤٣	٣,٨٦٩	٧,٠١٣	٧٧٣	٦,٢٤٠
(٥٦,٦١٣)	٣,١٩٢	(٥٩,٨٠٥)	(٥٢,٩٣٥)	٥,٠٢٥	(٥٧,٩٦٠)
(٢٨,٩٢٧)	٣,١٩٢	(٣٢,١١٩)	(٣,٧٨٩)	٥,٠٢٥	(٨,٨١٤)
--	(٣٢,١١٩)	٣٢,١١٩	--	(٨,٨١٤)	٨,٨١٤
(٢٨,٩٢٧)	(٢٨,٩٢٧)	--	(٣,٧٨٩)	(٣,٧٨٩)	--
(٣,٨٨٦)	(٣,٨٨٦)	--	(٣,٢٢٣)	(٣,٢٢٣)	--
(٥,٥٣٨)	(٥,٥٣٨)	--	٥,٧٤٧	٥,٧٤٧	--
(٣٨,٣٥١)	(٣٨,٣٥١)	--	(١,٢٦٥)	(١,٢٦٥)	--
--	٢٠,٠٠٠	--	--	٢٠,٠٠٠	--
--	(١,٩٢)	--	--	(١,٠٦)	--

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١- المعلومات الملحقه (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الاخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي (٣٨,٣٥١)	ألف ريال سعودي (٣٨,٣٥١)	--	ألف ريال سعودي (١,٢٦٥)	ألف ريال سعودي (١,٢٦٥)	--
١٢٨	--	١٢٨	٣١٧	--	٣١٧
(٣٨,٢٢٣)	(٣٨,٣٥١)	١٢٨	(٩٤٨)	(١,٢٦٥)	٣١٧
--			--		
(٣٨,٢٢٣)			(٩٤٨)		

صافي (الخسارة) السنة
ربح / (خسارة) شامل الاخر
البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل
الأولية الموجزة للفترات اللاحقة
المكاسب الاكتوارية على التزامات المزاياب المحددة

مجموع الدخل/ (الخسارة) الشامل للسنة
يخصم : صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة العائد
للمساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣١- المعلومات الملحقه (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
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
(٢٨,٩٢٧)	(٢٨,٩٢٧)	--	(٣,٧٨٩)	(٣,٧٨٩)	--
١,٣٢٥	--	١,٣٢٥	١,٥٨٢	--	١,٥٨٢
٥٤٣	--	٥٤٣	١,٠٢٥	--	١,٠٢٥
٢,١٥٤	--	٢,١٥٤	١,٠٦٨	--	١,٠٦٨
(٢,١٢١)	--	(٢,١٢١)	٢,٣٣٧	--	٢,٣٣٧
(٣٩٦)	(٣٩٦)	--	(٦٥٢)	--	(٦٥٢)
(٤,٢٦٨)	(٤,٢٦٨)	--	(٧٨٠)	(٧٨٠)	--
--	--	--	(٥,٥٢٤)	(٥,٥٢٤)	--
--	--	--	٩٨	٩٨	--
(٣١,٦٩٠)	(٣٣,٥١٩)	١,٩٠١	(٤,٦٣٥)	(٩,٩٩٥)	٥,٣٦٠
(٨,٦٤٢)	--	(٨,٦٤٢)	(٢٨,٦٣٥)	--	(٢٨,٦٣٥)
٦,٠٦٨	--	٦,٠٦٨	٧٩	--	٧٩
(٥,٦٨٢)	--	(٥,٦٨٢)	٢,٤١٠	--	٢,٤١٠
(٤,٠٩٤)	--	(٤,٠٩٤)	٣٢,٩٢٤	--	٣٢,٩٢٤
٦,٧٢١	--	٦,٧٢١	٨٢٤	--	٨٢٤
(٤٩٢)	--	(٤٩٢)	٣,٤٤٤	--	٣,٤٤٤
(١,٣٥٤)	--	(١,٣٥٤)	(٣,٠٩٨)	--	(٣,٠٩٨)
٥,٧٢٢	٥,١٧٤	٥٤٨	٢٠٥	١٣٦	٦٩
--	--	--	(٤,٨٠٣)	--	(٤,٨٠٣)
--	٤٠,٢٨١	(٤٠,٢٨١)	(٣,١٣١)	(٣,١٣١)	٣,١٣١
(١,٦٢٤)	--	(١,٦٢٤)	٢,٨٢٤	--	٢,٨٢٤
(١٠,٠٨٢)	(١,٣٨٦)	(٨,٦٩٦)	٤٦٨	٣٤	٤٣٤
١,٩٦٢	--	١,٩٦٢	(٧,٢٩٠)	--	(٧,٢٩٠)
٨١٢	--	٨١٢	٨٦	--	٨٦
٤٠,٤٦١	--	٤٠,٤٦١	٢٤,٤٠٦	--	٢٤,٤٠٦

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي (الخسارة) / الربح للسنة قبل الزكاة
تعديلات لبنود غير نقدية:-

الاستهلاك
إطفاء للأصول غير الملموسة
إطفاء حق الاستخدام أصول
مخصص انخفاض في ذمم أقساط
مخصص / (عكس) انخفاض القيمة لنم مدينة لإعادة التأمين
أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تأثير تطبيق المعيار الدولي للقرير المالي ١٦

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم أقساط تأمين مدينة
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين
تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
حق الاستخدام أصول صافي
مستحق من عمليات المساهمين، صافي
مبالغ مستحقة الى حملة وثائق التأمين
مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
مبالغ مستحقة - الى معيدي التأمين
مبالغ مستحقة - الى وسطاء التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣١- المعلومات الملحق (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
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
١٣١	--	١٣١	١٣٠	--	١٣٠
٧,٦٩٧	--	٧,٦٩٧	(٣٦,٩٦٥)	--	(٣٦,٩٦٥)
(١٨,٦٥٤)	--	(١٨,٦٥٤)	٥,٨١٢	--	٥,٨١٢
٦,٢٠٥	--	٦,٢٠٥	(٧,٢٠٣)	--	(٧,٢٠٣)
١,٥١٣	--	١,٥١٣	(١,٥٢٨)	--	(١,٥٢٨)
١٦	--	١٦	(٢,٢٧٨)	--	(٢,٢٧٨)
--	--	--	٤,٤٤٩	--	٤,٤٤٩
٢٦,٦٨٤	٤٤,٠٦٩	(١٧,٣٨٥)	(١٣,٧٣٩)	(٢,٩٦١)	(١٠,٧٧٨)
(١٠,٩٥٦)	(١٠,٩٥٦)	--	(٥,٦٣٤)	(٥,٦٣٤)	--
(١,١١٢)	--	(١,١١٢)	(٤٠)	--	(٤٠)
(١٧,٠٧٤)	(٤٧٨)	(١٦,٥٩٦)	(٢٤,٠٤٨)	(١٨,٥٩٠)	(٥,٤٥٨)
(١,٥٤٩)	--	(١,٥٤٩)	(٢,٨٨١)	--	(٢,٨٨١)
(٣,٥٠٦)	--	(٣,٥٠٦)	(٢,٨٦١)	--	(٢,٨٦١)
(٤,٢١٧)	(٤,٢١٧)	--	(٢٨٣)	(٢٨٣)	--
٤,٩٦٥	٤,٩٦٥	--	٢,٦٧٠	٢,٦٧٠	--
١,٠٠٠	١,٠٠٠	--	٥٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	(٣٠,٠٠٠)
(٣,٣٠٧)	١,٧٤٨	(٥,٠٥٥)	٤٨,٦٤٥	٨٤,٣٨٧	(٣٥,٧٤٢)
--	--	--	(١,١٦٩)	--	(١,١٦٩)
--	--	--	(١,١٦٩)	--	(١,١٦٩)
(٢٠,٣٨١)	١,٢٧٠	(٢١,٦٥١)	٢٣,٤٢٨	٦٥,٧٩٧	(٤٢,٣٦٩)
١١٠,٧٦٨	١,٤٩٠	١٠٩,٢٧٨	٩٠,٣٨٧	٢,٧٦٠	٨٧,٦٢٧
٩٠,٣٨٧	٢,٧٦٠	٨٧,٦٢٧	١١٣,٨١٥	٦٨,٥٧٧	٤٥,٢٥٨
١٢٨	--	١٢٨	٣١٧	--	٣١٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (تتمة)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية (تتمة)

عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين

مطالبات قائمة

مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط تأمين

مخصصات فنية اخرى

التزام منافع الخدمة للموظفين، صافي

التزامات الإيجار

الزكاة المدفوعة

الفائض المدفوع لحملة وثنائق التأمين

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء اصول غير ملموسة

شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استرداد ودائع المرابحة

صافي النقد(المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

دفع التزامات الإيجار

صافي النقد المستخدم في 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 الاكتوارية على التزامات المزايا المحددة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٢- ربحية / (خسارة) السهم

تم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الأساسية بتقسيم صافي الدخل / (الخسارة) للسنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدرة والقائمة بنهاية السنة.
لا تنطبق ربحية / (خسارة) السهم المخفضة على الشركة.

٣٣- ارقام المقارنة

- (أ) تم اعاده تبويب بعض ارقام المقارنة للفترة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. وقد تم اجراء التغييرات الموضحة ادناه، لكي تتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- كما هو موضح بالإيضاح رقم ٢١ و٢ لهذه القوائم المالية، فإنه سابقاً كان يتم فصل عمليات التأمين عن عمليات المساهمين في عرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفق النقدي، والتي قد تم تجميعهم معاً لعرض بيانات الشركة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفق النقدي.
 - تم استبعاد المبالغ المستحقة "من" و"الى" عمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي كانت تعرض منفصلة سابقاً في قائمة المركز المالي.
 - فائض عمليات التأمين يتم توزيعه بمعدل ١٠/٩٠ بين المساهمين وعمليات التأمين وتعرض منفصلة حيث يتم الان عرضها كمصروف في قائمة الدخل.

٣٤. التزامات محتملة

(أ) تتمثل الالتزامات المحتملة للشركاء كما يلي: -

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	خطابات الضمان
٣٠٠	٣٠٠	
٣٠٠	٣٠٠	إجمالي

(ب) التزامات الزكاة وضريبة الاستقطاع تم إيضاحهم في إيضاح ١٩.٢.

(ج) لا تواجه الشركة إجراءات قانونية جوهرية في الوقت الحالي.

٣٥. موافقة مجلس الادارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٠ (الموافق ٢٢ رجب ١٤٤١ هـ).