

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

صفحة	
٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٧ - ٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية
١٠١ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية



إرنست ويونغ للخدمات المهنية (المهنية ذ.م.م.)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المكتب الرئيسي
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
برج الفيصلية للمكاتب، الطابق ١٤
المملكة العربية السعودية
السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٨٢١
تليفون: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
ey.ksa@sa.ey.com



RSM المحاسبون المتحدون الخدمات المهنية
الرياض - حي العليا - شارع العروبة، الطابق ١،
مبنى رقم ٣١٩٣ صندوق بريد ٨٣٣٥
الرياض - ١٢٣٣٣
هاتف: +٩٦٦ (٠) ٤١٦ ٩٣٦١
فاكس: +٩٦٦ (٠) ٤١٦ ٩٣٤٩
المملكة العربية السعودية
www.rsmksa.com
السجل التجاري: ٤٠٣٠٢٢٨٧٧٣

تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

الرأي
لقد راجعنا القوائم المالية لمجموعة الخليج للتأمين - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي
تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة
إن الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية - مطلوبات عقود التأمين	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ١,٠٣٨ مليون ريال سعودي و ٢٥٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨٥٩ مليون ريال سعودي و ٢٤٤ مليون ريال سعودي) على التوالي، كما هو مفصّل عنها في الإيضاح رقم ٦ حول القوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير التزام المطالبات المتكبدة درجة هامة من الحكم. ويستلزم ذلك تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. يتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، وتعكس التعويض الذي تحتاجه الشركة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية حيث تقوم الشركة بالوفاء بعقود التأمين. وتستند القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء جرى الإبلاغ عنها أم لا، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات العالقة.</p>
	<p>تضمنت إجراءاتنا، من بين أمور أخرى، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">فهمنا واختبرنا أدوات الرقابة الرئيسية حول عمليات معالجة المطالبات.قيمنا كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة بناءً على مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.اختبرنا، على أساس العينة، المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات القائمة مع مستندات التوثيق الملائمة لغرض تقييم احتياطات المطالبات القائمة.قيمنا مدى تكامل البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية واختبرنا، على أساس العينة، مدى دقة بيانات المطالبات التي استخدمها خبير الإدارة في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية بمقارنتها مع السجلات المحاسبية الأخرى.

تقرير المراجعين المستقلين
إلى مساهمي مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا	الأمر الرئيسية للمراجعة
<ul style="list-style-type: none"> • اشركنا المختصين الاكتواريين الداخليين لدينا لتقييم أساليب وافتراضات الشركة وتقييم الممارسات والمخصصات الاكتوارية للشركة بما في ذلك التقرير الاكتواري الصادر عن خبير الإدارة، من خلال تنفيذ ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> أ. قيمنا ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة تتوافق مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها؛ ب. قيمنا الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما فيها معدلات المطالبات والتكرار المتوقع وشدة المطالبات. واختبرنا هذه الافتراضات من خلال مقارنتها مع توقعاتنا بناء على الخبرة التاريخية للشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا في مجال الصناعة، و ج. قيمنا مدى ملائمة طرق احتساب ومنهج والافتراضات المستخدمة مع تحليل الحساسية الذي تم تنفيذه. • قيمنا مدى كفاية وملائمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية. 	<p>بالتالي، تنشأ هذه التعقيدات من احتساب أفضل التقديرات الاكتوارية وهامش الربح باستخدام البيانات التاريخية ذات الحساسية تجاه المدخلات الخارجية بالإضافة للمنهجية الاكتوارية المطبقة والافتراضات بشأن الأحداث الحالية والمستقبلية.</p> <p>اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي نظرا لعدم التأكد المتأصل في عملية التقدير والموضوعية المرتبطة بتقدير تقييم التزام المطالبات المتكبدة الناشئة عن عقود التأمين والأهمية النسبية للمبالغ المتعلقة بها.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاحين ٢ (ب) و٣،١ حول السياسات المحاسبية والأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة، المتعلقة بالإثبات الأولي والقياس اللاحق لمطلوبات عقود التأمين والرجوع للإيضاح رقم ٦ حول الحركة في مطلوبات عقود التأمين.</p>
<p>تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)</p>	
<p>تضمنت إجراءاتنا، من بين أمور أخرى، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • حصلنا على فهم للإجراءات التي تطبقها الشركة لتحديد تأثير تطبيق المعايير، بما في ذلك فهم التغييرات في السياسات المحاسبية والأنظمة والإجراءات والضوابط الرقابية للشركة. • قيمنا إجراءات الإدارة في تحديد عقود التأمين وذلك من أجل تحديد التصنيف الملائم لمثل هذه العقود وتحديد ما إذا كان استخدام طريقة تخصيص قسط التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ ملائما. • قيمنا ما إذا كان تخصيص الإدارة للمصروفات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ ملائما، واختبرنا، على أساس العينة، هذه المصروفات. 	<p>خلال ٢٠٢٣، طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"، المعتمد في المملكة العربية السعودية (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧)، والذي يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين"، المعتمد في المملكة العربية السعودية (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤) والساري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. يضع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مبادئ الإثبات والقياس والعرض والإفصاح حول عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستئجار التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة. طبقت الشركة بشكل رجعي لكل مجموعة من عقود التأمين لديها.</p> <p>وقد أدى اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إلى تعديل بسبب التحول على حقوق ملكية الشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بقيمة ١٥,٧ مليون ريال سعودي. قدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مسميات جديدة للأرصدة الهامة المتعلقة بالتأمين بالإضافة إلى مبادئ قياس جديدة للمطلوبات المتعلقة بالتأمين وإثبات إيرادات التأمين.</p>

تقرير المراجعين المستقلين
إلى مساهمي مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

<ul style="list-style-type: none"> • قيمنا تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ واختبرنا، على أساس العينة، البيانات الأساسية الداعمة للتعديل. • قيمنا استنتاجات الإدارة فيما يتعلق بنموذج أعمال الشركة لمحاظ الاستثمارات المختلفة ومدى ملاءمة تحديد الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. • قيمنا مدى كفاية تأثير التعديلات بسبب التحول لكل من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على الأرباح المبقة الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٢. • قيمنا مدى ملائمة الإفصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية والتحول فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في القوائم المالية. • قيمنا أساليب الشركة وافترضاها وسياساتها المحاسبية المعتمدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، بمساعدة المختصين لدينا. 	<p>علاوة على ذلك، اعتمدت الشركة خلال العام المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩) والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإثبات والقياس"، المعتمد في المملكة العربية السعودية (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩). قامت الشركة بتطبيق الإستثناء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للفترة السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣. فيما يتعلق بالتحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، طبقت الشركة منهجا بشكل رجعي يتماشى مع خيار التحول المعتمد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مع تطبيق الوسائل المساعدة ذات الصلة المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. أدى اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى تعديل بسبب التحول على حقوق ملكية الشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ ليصل إلى ١٣,٦ مليون ريال سعودي. كما تطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ من الإدارة تقييم نموذج أعمالها فيما يتعلق بمحاظ الاستثمارات المختلفة المبنية على قياس استثمارات الشركة والإفصاح عنها. كما قدم مفهوم الخسارة الائتمانية المتوقعة وهو تقدير مستقبلي للخسائر الائتمانية للموجودات المالية للشركة.</p> <p>اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي نظرا للتطبيق لأول سنة، والذي أدى إلى تغييرات جوهرية في تصنيف وقياس المعاملات والأرصدة الرئيسية للشركة إلى جانب التغييرات الجوهرية في العرض والإفصاحات التي كانت مطلوبة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣,١ و٣,٢ حول السياسات المحاسبية والأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي اعتمدها الشركة. تم توضيح أثر التحول في الإيضاح ٤ حول القوائم المالية.</p>
---	---

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٣ إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٣، فيما عدا القوائم المالية وتقرير المراجعين. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للشركة متوفرا لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة والرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري، سواء بسبب غش أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرى ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهرى موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهرى، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

ارنست ويونغ
للخدمات المهنية

سعد محمد الختلان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٥٠٩

ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات
المهنية

محمد فرحان بن نادر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٣٥

١٦ شعبان ١٤٤٥ هـ
٢٦ فبراير ٢٠٢٣
الرياض

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

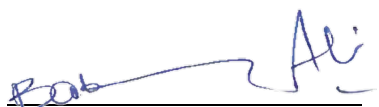
قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة*)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة*)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ايضاح	
٨٩,٥٢١	٣٣٤,٥٨٦	٢٢٨,٧٩١	٥	الموجودات
٦٤٤,٨١٦	٤٣٩,٢٦٩	٣١٧,٤١٩	٩	النقد وما في حكمه
٢٨٢,٢٩٣	١٦٨,٢٩٩	٣٤٩,٧٢٢	٦,٧	الودائع قصيرة الأجل
١,٣٣٩,١١٧	١,٣١٤,٣١٧	١,٦١٦,٧٥٠	٨,١٦	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٠,٥٩٢	٣٤,٦٧١	٥٤,٧٠١	١٠	الاستثمارات
-	٣,٧٦٦	٧,٣٦٤	١٩	المصرفيات المدفوعة مقدما والذمم المدينة الأخرى
٢١٥,٧١٩	١١٩,٩٩٦	٢١٣,٦٥٣	٩	الموجودات الضريبية المؤجلة
٢٠,٤٧٩	١٧,٨٣٨	٣١,٣٣٨	١١	الودائع طويلة الأجل
١٩,٥١٨	١٥,٢١٩	٨,٩٤٥	أ.١٢	موجودات حق الاستخدام
١٢,٢٤٧	٣٢,٠١٤	٢٦,٦٨٠	ب.١٢	الأثاث والمعدات
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢٨	الموجودات غير الملموسة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠	٢٦	الشهرة
٦,٢٨١	٧,٣٥٧	٢,٥٩٥		وديعة نظامية
٢,٧٦٠,٥٨٣	٢,٥٨٧,٣٣٢	٢,٩٦٠,٤٥٨		إيرادات مستحقة على وديعة نظامية
				مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
١٠٣,١٢١	٩١,٧٧٧	١٠٩,٤٦٩	١٣	المصرفيات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١,٤٨٩,٢٥٨	١,٤٣٩,١٢٣	١,٦٣٦,٣٠٧	٦	التزامات عقود التأمين
-	١,٨٣٩	٣٢٤	٦,٧	التزامات عقود إعادة التأمين
١٩,٤٠٧	١٦,٩٤٠	٣٠,٠٩٢	١١	التزامات الإيجار
٢,٣٥٣	٤٣٥	٤,٩٠٣	١٨	مستحق الى الأطراف ذات العلاقة
٣١,٦٣٣	٢٤,٩٥٢	٢٧,٣٧٥	١٤	التزامات منافع الموظفين
٦١,٥٤٨	٦٥,٨٧٥	٨٤,٥٥٣	١٩	الزكاة وضريبة الدخل
٦,٢٨١	٧,٣٥٧	٢,٥٩٥		الدخل المستحق الدفع على الوديعة النظامية
١,٧١٣,٦٠١	١,٦٤٨,٢٩٨	١,٨٩٥,٦١٨		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠	٢٤	رأس المال
١٠٤,٧٠٢	١١٩,٨٦٢	١٤٥,٥٦٧	٢٥	الاحتياطي النظامي
٢,٥١٤	-	-		احتياطي حصة الأداء
٣٩٠,١٣١	٣٤٧,٨٦٨	٤٠٠,٥٩٢		الارباح المبقاه
٤٩,٦٣٥	(٢٨,٦٩٦)	(٦,٣١٩)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١,٠٤٦,٩٨٢	٩٣٩,٠٣٤	١,٠٦٤,٨٤٠		مجموع حقوق الملكية
٢,٧٦٠,٥٨٣	٢,٥٨٧,٣٣٢	٢,٩٦٠,٤٥٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

* تم تعديل المعلومات المقارنة (راجع ايضاح ٤)

الايضاحات المرفقة هي جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



بابار علي خان
الرئيس التنفيذي للمالية



خالد الشوبير
الرئيس التنفيذي



يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الادارة


قائمة الدخل


(جميع المبالغ بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

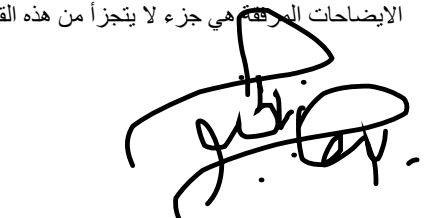
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٢٠٢٣	
(معدلة*)			ايضاح
١,٤٨٠,٦٣٧	١,٥٦٤,٧٤٩	٦	إيرادات التأمين
(١,٣٥٨,٣٢٩)	(١,٥٦٠,٢٤٢)	٦,٢٠	مصاريف خدمة التأمين
١٢٢,٣٠٨	٤,٥٠٧		نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين
(١٣٩,٥١١)	١٠٥,٨٤٠	٢١	صافي الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٧,٢٠٣)	١١٠,٣٤٧		نتائج خدمة التأمين
٥,٢٣٣	(٤٩,٥٣٣)	٦	(مصاريف) إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة
(٢,٨٨٠)	١٠,٢٤٨	٧	إيرادات (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٢,٣٥٣	(٣٩,٢٨٥)		صافي النتائج المالية للتأمين
٦٣,٤١٧	٩٥,٦٤٠	٢٢	إيرادات الاستثمار
(٢١,٥٤٢)	(٣٥,٦٠٦)	٢٣	المصروفات غير المنسوبة
٦,٣٩٧	٢٤,٢٧١		إيرادات أخرى
٣٣,٤٢٢	١٥٥,٣٦٧		إجمالي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٦,٨٢٠)	(٢٣,٥٥٥)	١٩	مصروف الزكاة
(٤,٤٥٥)	(٦,٨٨٤)	١٩	مصروف ضريبة الدخل
٣,٧٦٦	٣,٥٩٨	١٩	الضريبة المؤجلة الدائنة
١٥,٩١٣	١٢٨,٥٢٦		إجمالي الدخل للسنة العائدة للمساهمين
٠,٣٠	٢,٤٥	٣١	ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)
			ربحية السهم الأساسية والمخفضة

* تم تعديل المعلومات المقارنة (راجع ايضاح ٤)

الايضاحات المرفقة هي جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


بابار علي خان
الرئيس التنفيذي للمالية


خالد الشويعر
الرئيس التنفيذي


يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل

(جميع المبالغ بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢	٢٠٢٣
(معدلة*)	١٥,٩١٣	١٢٨,٥٢٦

ايضاح

إجمالي الدخل للسنة العائدة للمساهمين

الدخل الشامل الآخر (الخسارة):

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:

٤,٤٧٠ (٩٧)

إعادة قياس (خسارة) الربح من التزامات منافع الموظفين

البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:

(٧٨,٣٣١) ٢٢,٣٧٧ ٨

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية مقاساً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(٧٣,٨٦١) ٢٢,٢٨٠

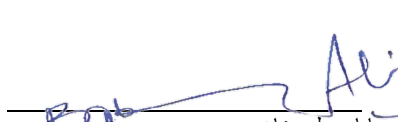
مجموع الدخل الشامل الآخر (الخسارة)


(٥٧,٩٤٨) ١٥٠,٨٠٦

مجموع الدخل الشامل (الخسارة) للسنة

* تم تعديل المعلومات المقارنة (راجع ايضاح ٤)

الايضاحات المرفقة هي جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


بابار علي خان
الرئيس التنفيذي للمالية


خالد الشويعر
الرئيس التنفيذي


يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

(جميع المبالغ بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الأرباح المبقاه	الاحتياطي النظامي	رأس المال
٩٣٩,٠٣٤	(٢٨,٦٩٦)	٣٤٧,٨٦٨	١١٩,٨٦٢	٥٠٠,٠٠٠
١٢٨,٥٢٦	-	١٢٨,٥٢٦	-	-
(٩٧)	-	(٩٧)	-	-
٢٢,٣٧٧	٢٢,٣٧٧	-	-	-
١٥٠,٨٠٦	٢٢,٣٧٧	١٢٨,٤٢٩	-	-
-	-	(٢٥,٧٠٥)	٢٥,٧٠٥	-
(٢٥,٠٠٠)	-	(٢٥,٠٠٠)	-	-
-	-	(٢٥,٠٠٠)	-	٢٥,٠٠٠
١,٠٦٤,٨٤٠	(٦,٣١٩)	٤٠٠,٥٩٢	١٤٥,٥٦٧	٥٢٥,٠٠٠

ايضاح

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدلة*)

مجموع الدخل الشامل للسنة:

مجموع الدخل للسنة العائدة للمساهمين

إعادة قياس الخسارة في التزامات منافع الموظفين

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية مقاسا بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

مجموع الدخل الشامل للسنة

محول إلى الاحتياطي النظامي

توزيعات الأرباح

أسهم منحة مصدرة

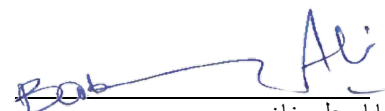
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣


٣٢

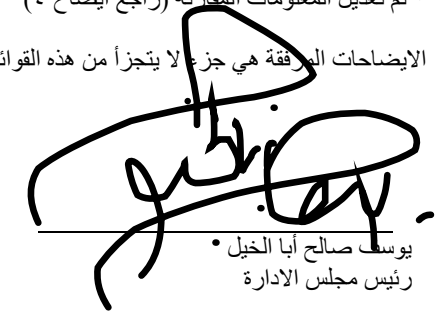
٢٤

* تم تعديل المعلومات المقارنة (راجع ايضاح ٤)

الايضاحات المرفقة هي جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


بابار علي خان
الرئيس التنفيذي للمالية


خالد الشويبر
الرئيس التنفيذي


يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة


قائمة التغيرات في حقوق الملكية (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

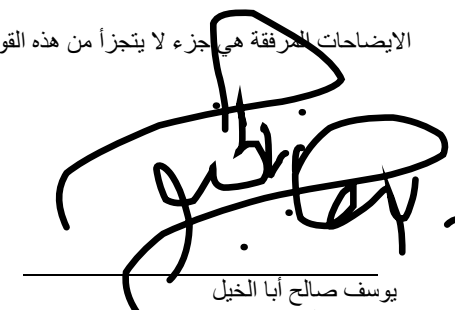
المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الأرباح المبقاه	احتياطي حصة الأداء	الاحتياطي النظامي	رأس المال	ايضاح
٩٩٦,٠١٩	٢٧,٩٤٠	٣٦٠,٨٦٣	٢,٥١٤	١٠٤,٧٠٢	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما تم عرضها سابقاً
١٥,٦٨١	-	١٥,٦٨١	-	-	-	٤ أثر الانتقال الى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ * صافياً من الفائض والزكاة والضريبة
٣٥,٢٨٢	٢١,٦٩٥	١٣,٥٨٧	-	-	-	٤ أثر الانتقال الى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ * صافياً من الفائض والزكاة والضريبة
١,٠٤٦,٩٨٢	٤٩,٦٣٥	٣٩٠,١٣١	٢,٥١٤	١٠٤,٧٠٢	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
١٥,٩١٣	-	١٥,٩١٣	-	-	-	مجموع الدخل للسنة العائدة للمساهمين
٤,٤٧٠	-	٤,٤٧٠	-	-	-	ارباح إعادة القياس على التزامات منافع الموظفين
(٧٨,٣٣١)	(٧٨,٣٣١)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية مقاساً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٧,٩٤٨)	(٧٨,٣٣١)	٢٠,٣٨٣	-	-	-	مجموع الدخل الشامل (الخسارة) للسنة
-	-	٢,٥١٤	(٢,٥١٤)	-	-	احتياطي حصة الأداء - تسوية
-	-	(١٥,١٦٠)	-	١٥,١٦٠	-	التحويل إلى الاحتياطيات النظامية
(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	-	-	-	٣٢ توزيعات الأرباح
٩٣٩,٠٣٤	(٢٨,٦٩٦)	٣٤٧,٨٦٨	-	١١٩,٨٦٢	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

* تم تعديل المعلومات المقارنة (راجع ايضاح ٤)

الايضاحات المرفقة هي جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


بابار علي خان
الرئيس التنفيذي للمالية


خالد الشويعر
الرئيس التنفيذي


يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

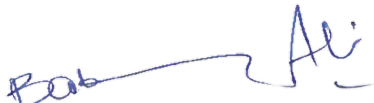
قائمة التدفقات النقدية


(جميع المبالغ بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٢٣		
(معدلة*)		ايضاح	
٣٣,٤٢٢	١٥٥,٣٦٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية إجمالي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
			التسويات للبنود غير النقدية:
٦,٢٩٤	٨,٢٧٣	أ.١٢	استهلاك الأثاث والمعدات
٢,٦٤١	٣,٢٦٨	١١	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣,٤٦٣	١١,٥٨٥	ب.١٢	استهلاك الموجودات غير الملموسة
٧١٧	٩٧٧		الفائدة على عقود الإيجار
(١,٧٨١)	(٢,١٥٥)	٨	تراكم الخصم على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أرباح)/خسارة غير محققة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٨٧٩	(٧,٠٦٧)	٨	خسارة من استبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٠	١,١٣٩	٨	إطفاء علاوة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٠٠	٩٨٥	٨	إطفاء علاوة التأمين على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٨	٥	٨	عكس خسارة انخفاض القيمة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٢٨)	(٥٤)	٨	خسارة انخفاض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧	١٨٩	٨	صافي مصاريف التمويل / (الدخل)
(٢,٣٥٣)	٣٩,٢٨٥		التزامات منافع الموظفين
(٢١٨)	٤,٢٨٢		
١١٢,٩٥٣	(١٧١,١٧٥)		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٤,٩٠٢)	١٤٦,١٣٦		موجودات عقود إعادة التأمين
(٤,٠٧٩)	(٢٠,٠٣٠)		مطلوبات عقود التأمين
(١,٠٧٦)	٤,٧٦٢		المصروفات المدفوعة مقدما والذمم المدينة الأخرى
(١١,٣٤٤)	١٧,٦٩٢		الدخل المستحق على الودائع النظامية
(١,٩١٨)	٤,٤٦٨		المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١,٠٧٦	(٤,٧٦٢)		المستحق الى الأطراف ذات العلاقة
(١,٩٩٣)	(١,٩٥٦)		الدخل المستحق الدفع على الوديعة النظامية
(١٦,٩٤٨)	(١١,٧٦١)		التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(٧١٧)	(٩٧٧)		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
٧٨,٩٤٣	١٧٨,٤٧٦		الفائدة المدفوعة
(تتمة)			صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية

* تم تعديل المعلومات المقارنة (راجع ايضاح ٤)

الايضاحات المرفقة هي جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


بابار علي خان
الرئيس التنفيذي للمالية


خالد الشويجر
الرئيس التنفيذي


يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

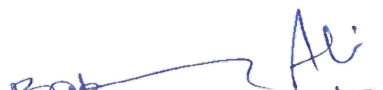
قائمة التدفقات النقدية (تتمة)


(جميع المبالغ بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
(معدلة*)		ايضاح	
٢٠٥,٥٤٧	١٢١,٨٥٠		
(٢٤٠,٧٠٣)	(٥٩٩,٣٨٥)	٨	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية (الإضافات) / السحوبات في الودائع قصيرة الأجل ، صافي مشتريات الاستثمارات
١٨٣,٢٤٧	٣٢٦,٢٨٧	٨	العوائد من بيع الاستثمارات
٩٥,٧٢٣	(٩٣,٦٥٧)		(الإضافات)/(المتحصل من استبعاد في الودائع الطويلة الأجل المدفوعات لشراء الأثاث والمعدات
(١,٩٩٥)	(١,٩٩٩)	١٢	الإضافات إلى الموجودات غير الملموسة
(٢٣,٢٣٠)	(٦,٢٥١)	١٣	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٢١٨,٥٨٩	(٢٥٣,١٥٥)		
(٢,٤٦٧)	(٣,٦١٦)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	٣٢	دفعات الإيجار
-	(٢,٥٠٠)	٢٦	توزيع الأرباح المدفوعة الودائع النظامية
(٥٢,٤٦٧)	(٣١,١١٦)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٢٤٥,٠٦٥	(١٠٥,٧٩٥)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٩,٥٢١	٣٣٤,٥٨٦		النقد وما في حكمه، بداية السنة
٣٣٤,٥٨٦	٢٢٨,٧٩١	٥	النقد وما في حكمه، نهاية السنة
(٧٨,٣٣١)	٢٢,٣٧٧	٨	المعلومات التكميلية غير النقدية:
-	(١٦,٧٦٨)	١١	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إضافة/تعديل موجودات حق الاستخدام

* تم تعديل المعلومات المقارنة (راجع ايضاح ٤)

الايضاحات المرفقة هي جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


بابار علي خان
الرئيس التنفيذي للمالية


خالد الشويعر
الرئيس التنفيذي


يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

١. معلومات عامة

تأسست مجموعة الخليج للتأمين، شركة مساهمة سعودية ("الشركة")، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٦ بتاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠٠٨). تأسست الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/١٩٢ المؤرخ ١٠ جمادى الآخرة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠٠٩). إن الشركة مسجلة في المملكة السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٧١٢٠٣ صادر في الرياض بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٣ يوليو ٢٠٠٩). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٧٥٣، الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

يتمثل هدف الشركة في إجراء عمليات التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها، بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين. تشمل مجالات الأعمال الرئيسية التأمين الصحي، والمركبات، والبحري، والممتلكات، والهندسية، والحوادث والمسؤولية والحماية. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها، بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") والنظام الأساسي للشركة والأنظمة الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص من البنك السعودي المركزي ("هيئة التأمين" سابقاً "ساما") لمزاوله أعمال التأمين العام والطبي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت م ن/٢٥/١٠١/٢٥، الصادر بتاريخ ١١ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠). بدأت الشركة مزاوله عمليات التأمين بتاريخ ٤ ربيع الأول ١٤٣١ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٠) بعد الحصول على موافقة كاملة لبعض المنتجات وموافقة مؤقتة للمنتجات المتبقية. خلال ٢٠١٦، حصلت الشركة على الموافقة للمنتجات المتبقية.

أعلنت الشركة في ٢٥ أبريل ٢٠٢٣ فيما يتعلق بإخطار مساهميهها، مجموعة الخليج للتأمين (الخليج) (كيان مسجل في البحرين) بالتغيير المحتمل في حصة شركتها الأم مجموعة الخليج للتأمين الكويت (كيان مسجل في الكويت). بعد الحصول على الموافقات التنظيمية ذات الصلة، وبموجب اتفاقية أبرمت في ١٩ أبريل ٢٠٢٣، بقيام شركة مشاريع الكويت (القابضة) ش.م.ك.ع ("كبيكو") بإستكمال عملية البيع في ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٣ لحصة ٤٦,٣٢٪ من أسهم شركة الخليج للتأمين في الكويت إلى شركة فيرفاكس بربادوس (الدولية) ("فيرفاكس بربادوس")، وهي كيان يشكل جزءاً من مجموعة من الشركات التي تكون الشركة الأم النهائية لها هي شركة فيرفاكس المالية القابضة المحدودة ("مجموعة فيرفاكس"). تمتلك مجموعة فيرفاكس حالياً ٩٠,٠١٪ من مجموعة الخليج للتأمين الكويت، والتي بدورها تمتلك ٩٩٪ من مجموعة الخليج للتأمين (الخليج). كما تمتلك مجموعة الخليج للتأمين (الخليج) ٥٠٪ من أسهم الشركة.

تتضمن القوائم المالية المرفقة حسابات الشركة وفروعها التالية:

رقم السجل التجاري	تاريخ السجل التجاري	الموقع
٤٠٣٠٢٠٩٢٧٩	١٦ ربيع الأول ١٤٣٢ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١١ م)	جدة
٢٠٥١٠٤٤٩٧٢	١٦ ربيع الأول ١٤٣٢ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١١ م)	الخبر
١٠١٠٣٨٣٦٠٢	٨ رمضان ١٤٣٥ هـ (الموافق ٥ يونيو ٢٠١٤ م)	الرياض
١٠١٠٣٨٣٦٠٣	٨ رمضان ١٤٣٤ هـ (الموافق ١٦ يوليو ٢٠١٣ م)	الرياض
١٠١٠٣٨٣٦٠٤	٨ رمضان ١٤٣٤ هـ (الموافق ١٦ يوليو ٢٠١٣ م)	الرياض
١٠١٠٤٣١٧٠٤	٣ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٣ مارس ٢٠١٥ م)	الرياض
٢٠٥١٠٥٠٠٦٩	٢٤ شوال ١٤٣٣ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠١٢ م)	الخبر
٢٠٥١٠٥٩٦١٦	١٧ صفر ١٤٣٦ هـ (الموافق ٩ ديسمبر ٢٠١٤ م)	الخبر
٢٠٥١٠٥٩٦١٧	١٧ صفر ١٤٣٦ هـ (الموافق ٩ ديسمبر ٢٠١٤ م)	الخبر
٢٠٥٠١٠٤١٢٣	١٧ صفر ١٤٣٦ هـ (الموافق ٩ ديسمبر ٢٠١٤ م)	الدمام
٢٠٥٠١٠٥٣٤٨	١٨ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ (الموافق ٧ أبريل ٢٠١٥ م)	الدمام
٢٠٥٠٠٩١١٢٦	٢٠ جمادى الآخرة ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣٠ أبريل ٢٠١٣ م)	الدمام
٢٠٥٥٠٢٤٣٨٨	٢٩ ذو القعدة ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٣ سبتمبر ٢٠١٥ م)	الجبيل
٤٠٣٠٢٣٣٦١٠	٢٤ شوال ١٤٣٣ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠١٢ م)	جدة
٤٠٣٠٢٣٣٦٢٨	٢٤ شوال ١٤٣٣ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠١٢ م)	جدة
٤٠٣٠٢٨٧٦٢٢	٣٠ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ (الموافق ٩ فبراير ٢٠١٦ م)	جدة

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد

(أ) أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية للشركة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية") وبما يتوافق مع نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

تعتبر هذه القوائم المالية هي القوائم المالية الأولى للشركة التي تم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية وتم الإفصاح عن التغييرات الناتجة للسياسات المحاسبية الجوهرية الواردة في الإيضاح رقم ٣.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. حيث أن الأرصدة التالية تصنف بصفة عامة على أنها أرصدة غير متداولة: الودائع طويلة الأجل، وموجودات حق الاستخدام، والأثاث والمعدات، والموجودات غير الملموسة، والشهرة، والوديعة النظامية، والتزامات عقود الإيجار، والتزامات منافع الموظفين. ويتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بصفة عامة على أنها بنود متداولة.

وفقاً لما تقتضيه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك. وتسجل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف التي تعزى بوضوح إلى أي من النشاطين في الحسابات ذات الصلة. يتم تحديد أساس تخصيص المصاريف من العمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

تم عرض قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الواردة في الإيضاح رقم ٣٠ من القوائم المالية كمعلومات مالية تكميلية لتتوافق مع متطلبات اللائحة التنفيذية للتأمين ("اللائحة التنفيذية"). تتطلب اللائحة التنفيذية الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات وإيرادات ومصاريف عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن قوائم المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية. (إيضاح: وصف للمعلومات التكميلية).

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

(١) وحدة الحساب

ينطوي الحكم على تحديد محافظ العقود، على النحو المطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (والتي لها مخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً). يتم تجميع عقود التأمين الصادرة عند الاعتراف الأولي في مجموعات من العقود غير المجدية، ومجموعات العقود التي لا توجد إمكانية جوهرية لأن تصبح غير مجدية، ومجموعات من العقود الأخرى. حيث كما يتطلب أيضاً تقييم جميع مماثل لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. حيث تشمل مجالات الأحكام المحتملة ما يلي:

- تحديد مجموعات العقود داخل المحافظ وما إذا كان لدى الشركة معلومات معقولة ومدعومة لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة ستقع في نفس المجموعة، كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧؛ و
- ويمكن تطبيق الأحكام عند الاعتراف الأولي للتمييز بين العقود التي لا تعتبر غير المجدية (العقود التي لا توجد فيها إمكانية جوهرية لأن تصبح غير مجدية) والعقود الأخرى.

وفيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة التي تقاس وفقاً لمنهج تخصيص أقساط التأمين، قد يلزم اتخاذ قرار إداري لتقييم ما إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى أن مجموعة من العقود أصبحت غير مجدية. وعلاوة على ذلك، يلزم إصدار حكم لتقييم ما إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى حدوث أي تغييرات في ربحية مجموعة العقود غير المجدية وما إذا كانت هناك حاجة إلى إعادة قياس أي عنصر خسارة.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٢ أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٢) معدلات الخصم

وبموجب النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم على أنه العائد الخالي من المخاطر، ويتم تعديله وفقاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر وإلتزامات التدفقات النقدية ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة"). تستخدم الإدارة الحكم لتقييم خصائص السيولة لالتزامات التدفقات النقدية.

(٣) الطرق المستخدمة لقياس تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

يتطلب إصدار أحكام التقييم أنسب طريقة لتقدير تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية وأيضاً لاختيار مستوى الثقة الأنسب الذي يجب أن يتوافق معه تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين بشأن قيمة وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ عن المخاطر غير المالية عند الوفاء بعقد التأمين. نظراً لأن تعديل المخاطر يمثل تعويضاً عن عدم اليقين، يتم إجراء تقديرات على النتائج الإيجابية وغير المواتية المتوقعة بطريقة تعكس درجة تجنب الشركة للمخاطر.

(٤) مخصص قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي ودمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني. تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما يكون من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون اللجوء من قبل الشركة إلى إجراءات مثل إسخدام الضمان (إن وجد). يتم أيضاً أخذ عدد من العوامل في الاعتبار عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛
- تحديد معايير وتعريف التخلف عن السداد؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المتشابهة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمدعومة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني المدروس بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

(٥) مطلوبات المطالبات المتكبدة

تقدر التكلفة النهائية للمطالبات غير المسددة باستخدام مجموعة من التقنيات القياسية لتوقعات المطالبات الاكتوارية، مثل سلم السلسلة وأساليب بورنهوتر - فيرغسون.

الافتراض الرئيسي الكامن وراء هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لتوقع تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وتستنتج هذه الأساليب تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأعداد المطالبات استناداً إلى التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي حسب سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك حسب خطوط الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما تعالج المطالبات الجوهرية بشكل منفصل، إما بحجزها بالقيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر أو بإسقاطها بشكل منفصل لكي تعكس تطورها في المستقبل. وفي معظم الحالات، لا توجد افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. بدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في قوائم تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. ويستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم مدى عدم انطباق الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث التي تحدث مرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والأحكام القضائية والتشريعات، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحافظ، وسمات السياسة العامة، وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل التوصل إلى التكلفة النهائية المقدره للمطالبات.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٥) مطلوبات المطالبات المنكبة (تتمة)

تؤدي تلك الافتراضات إلى نتيجة متوسط القيمة المتوقعة المرجحة من مجموعة النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع أوجه عدم اليقين المعنية.

وتعتبر تقديرات المحتملة لعمليات الإستراداد مثل مخالفات الحوادث والحلول بمثابة مخصص لقياس التكاليف النهائية للمطالبات.

وتشمل الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات مثل التغير في أسعار الفائدة، والتأخير في التسوية، والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

(٦) إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم إثبات الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤجلة بين المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. لا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة ل:

- الاختلافات المؤجلة في الاعتراف الأولي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تمثل تجميع الأعمال ولا تؤثر على المحاسبة أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة و
- الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الاعتراف الأولي بالشهرة.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر الضريبية غير المستخدمة والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والفروق المؤجلة القابلة للخصم إلى الحد الذي يحتمل أن تكون الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة متاحة والتي يمكن استخدامها مقابل الأصل الضريبي. يتم تحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بناء على عكس الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة ذات الصلة.

إذا كان مقدار الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة غير كاف للاعتراف بأصل ضريبي مؤجل بالكامل، يتم تسوية الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، وتعديلها لتعكس الفروق المؤجلة الحالية. ويتم فحص الموجودات الضريبية المؤجلة في كل تاريخ تقرير وتخفيض إلى الحد الذي لم يعد فيه من المحتمل تحقق الفائدة الضريبية ذات الصلة؛ يتم عكس هذه التخفيضات عندما يتحسن احتمال الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل.

يتم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في كل تاريخ تقرير ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي أصبح فيه من المحتمل أن تكون الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة متاحة والتي يمكن استخدامها مقابل الأصل الضريبي.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي من المتوقع تطبيقها على الفروق المؤجلة عند عكسها، باستخدام معدلات الضرائب المطبقة أو القابلة للتطبيق بشكل جوهري في تاريخ التقرير.

يعكس قياس الضريبة المؤجلة الأثر الضريبي الناتج عن الطريقة التي تتوقع بها الشركة، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها في تاريخ التقرير.

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة فقط إذا تم استيفاء معايير معينة.

(٧) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية ووحدة توليد النقد المحتوية على الشهرة

في كل تاريخ تقرير، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية (بخلاف موجودات عقود التأمين وإعادة التأمين، والعقارات الاستثمارية، والموجودات غير الملموسة، والموجودات الضريبية المؤجلة، وموجودات منافع الموظفين) لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود أي مؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. يتم اختبار الشهرة سنوياً لتقدير مدى الانخفاض في القيمة.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٧) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية و وحدات توليد النقد المحتوية على الشهرة (تتمة)

لاختبار انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات معا في أصغر مجموعة من الموجودات التي تولد تدفقات نقدية من الاستخدام المستمر والتي تكون مستقلة إلى حد جوهري عن التدفقات النقدية الداخلة للموجودات الأخرى أو وحدات توليد النقد. يتم تخصيص الشهرة الناشئة عن دمج الأعمال إلى وحدات توليد النقد أو مجموعات وحدات توليد النقد التي من المتوقع أن تستفيد من أوجه التأزر لإندماج الأعمال.

المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو وحدات توليد النقد هو القيمة قيد الاستخدام أو القيمة العادلة مطروحا منها تكاليف الاستبعاد، أيهما أكبر. تعتمد القيمة قيد الاستخدام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مخصصة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل أو وحدات توليد النقد. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو وحدات توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة المعترف بها لوحدة توليد النقد أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لوحدات توليد النقد، ثم لتخفيض القيم الدفترية للموجودات الأخرى في وحدات توليد النقد على أساس تناسبي.

لا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة فيما يتعلق بالشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل، القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة.

(٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على السعر المتداول في السوق في تاريخ التقرير. عندما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من طرق التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية. يتم اشتقاق مدخلات هذه النماذج من قوائم السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما أمكن ذلك، ولكن إذا لم يكن ذلك متاحاً، فإن الحكم مطلوب لتحديد القيمة العادلة.

(٩) مبدأ الإستمرارية

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

العملة الوظيفية وعملة العرض

إن دفاتر الشركة وسجلاتها المحاسبية مقيدة بالريال السعودي وهي أيضاً العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. يتم تحويل المعاملات المقومة بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في السوق في تواريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملة الأجنبية فيتم تحويلها لتعكس ما يعادلها بالريال السعودي بسعر الصرف السائد كما في تاريخ التقرير. ترحل جميع الفروقات إلى قائمة الدخل. إن الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية لم تكن هامة ولذلك لم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كل سنة من السنوات المعروضة باستثناء المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، التي اعتمدها الشركة كما هو موضح أدناه:

١٧-٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ محل عقود التأمين الخاصة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ وهو ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. يضع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مبادئ للاعتراف بعقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات سمات المشاركة المباشرة ("DPF") وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. قامت الشركة بتطبيق النهج بأثر رجعي الكامل لكل مجموعة من عقود التأمين.

تصدر الشركة عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل فيها شركة التأمين مخاطر تأمين جوهرية من حامل وثائق التأمين من خلال الموافقة على تعويض حامل وثائق التأمين إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل وثائق التأمين. تنقسم التدفقات النقدية من عقود التأمين إلى مطلوبات المطالبات المتكبدة ("LIC") ومطلوبات التغطية المتبقية ("LRC").

العقود داخل / خارج نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧:

• العقد هو عقد تأمين يندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ إذا كان ينقل مخاطر تأمين جوهرية أو كان عقد استثمار بسمات المشاركة الاختيارية ("DPF"). يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ العقود التي تقبل المنشأة بموجبها مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حامل وثائق التأمين) كعقود تأمين، من خلال الموافقة على تعويض حامل وثائق التأمين إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد محدد (الحدث المؤمن عليه)، يؤثر سلباً على حامل وثائق التأمين.

• يعرف عقد إعادة التأمين بأنه عقد تأمين صادر عن كيان واحد (معيد التأمين)، لتعويض كيان آخر عن المطالبات الناشئة عن عقد تأمين واحد أو أكثر صادر عن ذلك الكيان الآخر (العقود الأساسية). وحتى إذا كان عقد إعادة التأمين لا يعرض المصدر لاحتمال حدوث خسارة جوهرية، فإن ذلك العقد يعتبر محول لمخاطر تأمين جوهرية إذا قام بتحويل إلى معيد التأمين إلى حد جوهري جميع مخاطر التأمين المتعلقة بالأجزاء المعاد تأمينها من عقود التأمين الأساسية.

دمج / تفكيك العقود

عند بداية التعاقد، تقوم الشركة بفصل المكونات التالية عن عقد التأمين أو عقد إعادة التأمين حيث تقوم بالمحاسبة عنهما كما لو كانت أدوات مالية قائمة بذاتها:

- المشتقات المتضمنة في العقد التي لا ترتبط خصائصها ومخاطرها الاقتصادية ارتباطاً وثيقاً بتلك الخاصة بالعقد الأصلي، والتي لا تتوافق شروطها مع تعريف عقد التأمين أو عقد إعادة التأمين كأداة قائمة بذاتها؛ و
- مكونات الاستثمار المتميزة - أي مكونات الاستثمار التي لا ترتبط ارتباطاً وثيقاً بمكونات التأمين والتي من أجلها يتم بيع العقود بشروط معادلة، أو يمكن بيعها، بشكل منفصل في نفس السوق أو نفس النطاق الجغرافي.

بعد فصل أي مكونات للأداة المالية، تقوم الشركة بفصل أي عقود لنقل سلع محددة أو خدمات غير تأمينية إلى حاملي وثائق التأمين حيث تقوم بالمحاسبة عنهم كعقود منفصلة مع العملاء (أي ليس كعقود تأمين). تُعد البضائع أو الخدمة متميزة بنفسها إذا كان حامل وثيقة التأمين قادراً على الاستفادة منها إما بشكل مفرد أو بالاستعانة بموارد أخرى متاحة لحامل وثيقة التأمين بسهولة. لا تكون البضائع أو الخدمة متميزة بنفسها ويتم المحاسبة عنها بشكل مرتبط مع مكون التأمين إذا كانت التدفقات النقدية والمخاطر المرتبطة بالبضائع أو الخدمة مرتبطة ارتباطاً وثيقاً بالتدفقات النقدية والمخاطر المرتبطة بمكون التأمين، وتوفر الشركة خدمة جوهرية في دمج البضائع أو الخدمة مع مكونات التأمين.

مستوى التجميع

تحدد الشركة محافظ عقود التأمين. تتكون كل محفظة من عقود تخضع لمخاطر مماثلة وتدار معاً، وتنقسم إلى ثلاث مجموعات:

- (١) أي عقود غير مجدية عند الاعتراف الأولي؛
- (٢) أي عقود، عند الاعتراف الأولي، ليس لديها إمكانية جوهرية لتصبح غير مجدية في وقت لاحق؛ و
- (٣) أي عقود متبقية في المحفظة.

يتم تضمين العقود داخل المحفظة التي تندرج في مجموعات مختلفة في نفس المجموعة فقط في حال أن يُقيد النظام أو اللوائح على وجه التحديد القدرة العملية للشركة على تحديد سعر أو مستوى مختلف من الفوائد لحاملي وثائق التأمين بخصائص مختلفة.

يتم تقسيم كل مجموعة من عقود التأمين حسب سنة الإصدار. تمثل المجموعات الناتجة المستوى الذي يتم عنده تطبيق سياسات الاعتراف والقياس المحاسبية. يتم إنشاء المجموعات عند الاعتراف الأولي ولا يتم إعادة تقييم تكوينها لاحقاً.

تتكون كل مجموعة من عقود إعادة التأمين من عقد واحد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

القياس - نظرة عامة

يتم اعتبار فترة التغطية التأمينية لكل المحافظ (الرئيسية وإعادة التأمين) سنة واحدة أو أقل لذلك تكون مؤهلة بشكل تلقائي إلى منهج تخصيص أقساط التأمين فيما عدا عقود هندسة البناء التجارية والمسؤولية التجارية والتأمين العلاجي الشخصي التي تم إجراء اختبار الأهلية بخصوص منهج تخصيص أقساط التأمين لها. بناءً على النتائج، لم يتم ملاحظة أية فروق جوهرية في قياس مطلوبات التغطية المتبقية بين منهج تخصيص أقساط التأمين والنموذج العام، وبالتالي، فتكون مؤهلة لمنهج تخصيص أقساط التأمين.

عقود إعادة التأمين: فترة تغطية عقود إعادة التأمين هي سنة واحدة أو أقل، وبالتالي فإن جميع هذه العقود مؤهلة لمنهج تخصيص أقساط التأمين.

طريقة الخصم

استخدمت الشركة الأسعار الحالية لخصم المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة أثناء احتساب تأثيرات التحول.

منهجية تعديل المخاطر، بما في ذلك الارتباطات ومستوى الثقة المختارة

يتم تحديد تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية بشكل عام من خلال النظر في التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن عقود التأمين في كل قطاع، بما يتفق مع طريقة إدارة المخاطر غير المالية وتوزيعها على مجموعات العقود باستخدام طرق منتظمة ومنطقية. يتم تحديدها بشكل منفصل عن تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام تقنية مستوى الثقة.

بتطبيق طريقة ماك (MAC)، تقوم الشركة بتقدير التوزيع المحتمل للقيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين في تاريخ كل تقرير وتقوم باحتساب تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على أنها زيادة في القيمة المعرضة للخطر عند النسبة المئوية تسعين بالمائة (مستوى الثقة المستهدف) على القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية.

تحديد العقد غير المجدي

وفقاً لمنهج تخصيص أقساط التأمين، تفترض الشركة عدم وجود عقود غير مجدية ضمن المحفظة عند الاعتراف الأولي ما لم تشير "الحقائق والظروف" إلى خلاف ذلك. قامت الشركة بتقييم العقود غير المجدية على أساس سنوي وكذلك سنة الاكتتاب، بالتزامن مع المعلومات المحدثة حول ربحية المنتج. علاوة على ذلك، يتم إعادة تقدير التقييم إذا كانت "الحقائق والظروف" تشير إلى وجود تغييرات مهمة في الحقائق والظروف مقارنة بالتقييم الأولي.

إذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة من عقود التأمين تعتبر غير مجدية، تقوم الشركة بالاعتراف بالخسائر في الربح أو الخسارة وزيادة الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية إلى المدى الذي تكون فيه مبالغ التقديرات الحالية للتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي تتعلق بالتغطية المتبقية (بما في ذلك تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية) تتجاوز المبلغ الدفترى للالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية. يتم تعديل مبالغ التدفقات النقدية اللازمة للوفاء لتعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثيرات المخاطر المالية (باستخدام التقديرات الحالية)، إذا ما تم أيضاً تعديل المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة لتعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثيرات المخاطر المالية (راجع أدناه). يتم احتساب مكونات الخسارة بناءً على المعدلات المجمعة المتوقعة (بما في ذلك تعديلات الخسارة) بخصوص فترة التغطية غير المنتهية.

تقوم الشركة بالاعتراف بالمطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية لمجموعة من عقود التأمين على أساس مبالغ التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالمطالبات المتكبدة. يتم خصم التدفقات النقدية اللازمة للوفاء (على أساس الأسعار الحالية). يتم احتساب التدفقات النقدية بخصوص المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية والمطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، بدون ضريبة القيمة المضافة.

مدة المجموعة

وفقاً لإرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، يجب على الشركة ألا تقوم بتجميع العقود الصادرة لأكثر من سنة واحدة في نفس المجموعة فيما يتعلق بتجميع المجموعات السنوية / نصف السنوية / ربع السنوية / الشهرية للأعمال الجديدة، حيث إنها تقوم بتحديد حداً زمنياً متطابقاً.

مما يتيح خيار تقسيم المجموعات إلى مجموعات أصغر بناءً على مجموعات أفرادية أصغر. ومع ذلك، فإن وجود مجموعات أصغر سيؤدي إلى مجموعات متعددة وسوف يؤدي إلى زيادة متطلبات القياس. قررت الشركة أن يكون مدى المجموعة على أساس سنوي.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

استخدام الدخل الشامل الآخر لإيرادات ومصاريف تمويل التأمين

بالإشارة إلى العرض في قائمة الدخل بخصوص إيرادات ومصاريف تمويل التأمين، قررت الشركة أن يتم عرض مجموع دخل أو مصاريف تمويل التأمين (إن وجد) للفترة في قائمة الدخل.

إطفاء خصم تعديلات المخاطر

بالإشارة إلى عرض قائمة الدخل – بخصوص تجزأة تعديلات المخاطر، قررت الشركة أن يتم عرض تعديلات المخاطر بالكامل (إن وجدت) ضمن نتائج خدمة التأمين.

اسناد المصاريف

يتم اسناد المصاريف إلى كل محفظة ومجموعات أصغر باستخدام معايير محددة مسبقاً بناءً على طبيعة المصاريف.

العرض والإفصاح

العرض

يُقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، طريقة جديدة لعرض الإيرادات والمصاريف المتعلقة بعقود التأمين التي تبتعد عن نهج العرض القائم على أقساط التأمين في قائمة الدخل. كما يُقدم تغييرات في طريقة عرض أرصدة الحسابات المتعلقة بعقود التأمين في قائمة المركز المالي.

بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، إفصاحات أكثر تفصيلاً وتفصيلاً لتوفير معلومات عن مكونات وحركات المبالغ المعترف بها في القوائم المالية التي تنشأ من عقود التأمين في شكل جداول مختلفة وجداول التسوية. ومطلوب أيضاً الإفصاح عن المعلومات الكمية والنوعية فيما يتعلق بالأحكام الهامة التي يتم اتخاذها عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وبشأن طبيعة ومدى المخاطر التي تنشأ من عقود التأمين. فيما يلي بيان بسياسة الشركة المتعلقة بالقوائم المالية وعملية إعداد الإفصاحات:

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

يتعين على الشركة فصل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل إلى إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين وإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين. كما تتضمن مجموع فرعي إلزامي يسمى نتيجة خدمات التأمين شاملاً إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين لتشمل أيضاً النتائج من عقود إعادة التأمين التي يوجد لها خيار في المعيار لعرض تنازلات إعادة التأمين وعمليات الاسترداد بشكل منفصل أو عرضها على أساس الصافي كبند مفرد. اختارت الشركة عرض صافي نتائج إعادة التأمين كبند واحد في قائمة الدخل.

علاوة على ذلك، يجب عرض إيرادات ومصاريف تمويل التأمين المتعلقة بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها بشكل منفصل.

• إيرادات التأمين

بخصوص منهج تخصيص أقساط التأمين، فإن إيرادات التأمين للفترة تتمثل في المبالغ المستلمة لأقساط التأمين المتوقعة والمخصصة للسنة، باستثناء أي مكون استثماري. يتم إجراء تخصيص إيرادات التأمين للفترة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين بناءً على مرور الوقت.

• مصاريف خدمات التأمين

تشمل مصاريف خدمات التأمين للشركة العناصر التالية:

(أ) المطالبات المتكبدة ومصاريف خدمة التأمين الأخرى المتكبدة؛

(ب) إطفاء التدفقات النقدية لاكتساب التأمين؛

(ج) التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة، مثل أي تغييرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالمطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة؛ و

(د) التغييرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية، مثل أي خسائر ناتجة عن مجموعات العقود غير المجدية وعكس هذه الخسائر.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

العرض والإفصاح (تتمة)

العرض (تتمة)

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة تشير إلى التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالتزامات المطالبات المتكبدة. يتم عرض التطورات في المطالبات المتكبدة، بما في ذلك التغييرات في التدفقات النقدية المتوقعة بالإضافة إلى تعديل المخاطر، في مصاريف خدمة التأمين.

• دخل ومصاريف تمويل التأمين
عند تطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين، يجب على الشركة قياس المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة لمجموعة عقود التأمين على أساس التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة.

لأغراض العرض، اختارت الشركة تضمين جميع إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين للفترة في قائمة الدخل. علاوة على ذلك، يتعين على الشركة عرض دخل ومصاريف تمويل التأمين المتعلقة بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها ضمن القائمة الأساسية لقائمة الدخل.

قائمة المركز المالي

تعرض الشركة البنود التالية بشكل منفصل في قائمة المركز المالي كما هو مطلوب وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧:

- عقود التأمين كموجودات؛
- عقود التأمين كمطلوبات؛
- عقود إعادة التأمين المحفوظ بها كموجودات؛ و
- عقود إعادة التأمين المحفوظ بها كمطلوبات.

تتمثل القيمة الدفترية لموجودات أو مطلوبات عقد التأمين في مجموع المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية والمطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، حيث تشمل على التدفقات النقدية للوفاء بالخدمة السابقة المخصصة لمحفظه العقود في ذلك التاريخ. تتكون محافظ عقود إعادة التأمين المحفوظ بها والتي هي إما موجودات أو مطلوبات، من المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية والمطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، التي تتوافق مع الأعمال المتنازل عنها.

الإفصاحات

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، إفصاحات جديدة واسعة النطاق حول المبالغ المعترف بها في القوائم المالية، بما في ذلك التسويات التفصيلية للعقود، وتأثيرات العقود المعترف بها حديثاً، والمعلومات على نمط ظهور نموذج الربحية لأصحاب المصالح المتوقع، بالإضافة إلى الإفصاحات حول الأحكام الهامة التي تم إجراؤها عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. كما يتطلب أيضاً توسيع نطاق الإفصاحات حول طبيعة ومدى المخاطر من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين والاستثمار ذات سمات المشاركة المباشرة، يتم عرض متطلبات الإفصاح عموماً على مستوى أكثر دقة من المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، مما يوفر معلومات أكثر شفافية لتقييم آثار العقود على القوائم المالية. نظراً لأن جميع محافظ الشركة مؤهلة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، فإن معظم الإفصاحات غير قابلة للتطبيق. فيما يلي الإفصاحات الرئيسية الجديدة المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧:

(أ) التسوية للتغييرات في مكونات المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية والمطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة ومكونات الخسارة. يجب

على الشركة الإفصاح عن التسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية بشكل منفصل لكل من:

- صافي المطلوبات (أو الموجودات) لمكون التغطية المتبقية، باستثناء أي مكون خسارة
- أي عنصر خسارة
- مطلوبات المطالبات المتكبدة. بالنسبة لعقود التأمين التي تم تطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين عليها، يجب على الشركة الإفصاح عن تسويات منفصلة لـ
- تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، و
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

(ب) تحليل إيرادات التأمين

يتعين على الشركة تقديم إفصاح لتسوية إيرادات خدمات التأمين للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين والتي لا يتم قياسها بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، إن وجدت.

بالنظر إلى أن جميع محافظ الشركة تدرج تحت منهج تخصيص أقساط التأمين، فإن الإفصاح سيشمل فقط العقود بموجب عنصر منهج تخصيص أقساط التأمين.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(العرض والإفصاح (تتمة)

(الإفصاحات (تتمة)

(ج) تأثير الأعمال الجديدة على القوائم المالية لعقود التأمين وإعادة التأمين المحتفظ بها

بالنسبة لعقود التأمين بخلاف تلك التي تم تطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين، يجب على الشركة الإفصاح عن التأثير على قائمة المركز المالي بشكل منفصل بالنسبة لعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تم الاعتراف الأولي بها خلال الفترة، مع إظهار تأثيرها عند الاعتراف المبدئي على كلاً من:

- تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة، مع توضيح، بشكل منفصل، مبلغ التدفقات النقدية لاكتساب التأمين؛
- تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة؛
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية؛ و
- هوامش الخدمة التعاقدية.

بالنظر إلى أن جميع عقود الشركة تدرج تحت تطبيق منهج تخصيص أقساط التأمين، فلن تكون هناك حاجة إلى الإفصاح لأن شرط الإفصاح هذا لا ينطبق على عقود التأمين المقاسة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين.

٢-٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وهو ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. ومع ذلك، فقد استوفت الشركة المعايير ذات الصلة وطبقت الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للفترة السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣. للانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، طبقت الشركة نهجاً بأثر رجعي ليتمشى مع خيار التحول المعتمد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مع تطبيق الوسائل العملية ذات الصلة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

- الموجودات المالية - التصنيف
- الموجودات المالية - الانخفاض في القيمة
- المطلوبات المالية
- التحول

الموجودات المالية - التصنيف

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه تم قياسه بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي للحصول على تدفقات نقدية في تواريخ محددة تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أساس القيمة العادلة مع تسجيل المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف المبدئي، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للنقض عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

لا يمكن إعادة التصنيف لتلك التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل، ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٢ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة حيث يعكس ذلك بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة، المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وطريقة تنفيذ تلك السياسات عملياً. ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على الحصول على إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الحفاظ على سعر فائدة معين، أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقرير إلى إدارة الشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (و الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء الأعمال - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- مدى تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط لمدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة ولأغراض هذا التقييم، "المبلغ الأساسي" حيث يتمثل في القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. "الفائدة" تتمثل في مقابل القيمة الزمنية للنقود والائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة زمنية معينة بالإضافة إلى تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (على سبيل المثال، مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إلى جانب هامش الربح.

التصنيف على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاعتراف الأولي، يجوز للشركة تخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يجب إدارة الموجودات المالية المخصصة (إن وجدت) وتقييمها والتقرير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة.

الموجودات المالية – انخفاض القيمة

نظرة عامة على مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة بالاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية - أدوات الدين
- الودائع والأرصدة البنكية
- أرصدة ذمم مدينة أخرى

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

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

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) ٣-٢ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – الأدوات المالية (تتمة)

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

- سندات الاستثمار في الديون التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم ترتفع مخاطر الائتمان لها بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها.

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

تنظيم الموجودات المالية

الاستثمارات

تقوم الشركة بتصنيف المحفظة الاستثمارية بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ كما هو موضح أدناه:

- المرحلة ١ - الموجودات المالية جيدة الأداء التي لم يكن هناك تدهور جوهري في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛
- المرحلة ٢ - الموجودات المالية ذات الأداء الضعيف والتي كان هناك تدهور هام في جودة الائتمان الخاصة بها منذ الاعتراف الأولي، ولكنها ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة؛ و
- المرحلة ٣ - الموجودات المالية منعدمة الأداء التي حدث لها تدهور هام في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي والتي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، ستقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس قيم احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد والتعرض للخسارة عند التعثر. يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل مناسب للحصول على القيمة الحالية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

بالنسبة لمحفظة الاستثمار، يتم استخدام نهج عام، حيث يتم تصنيف الموجودات ضمن ٣ مراحل مختلفة: المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣ حيث يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للمرحلة ١ ومدى العمر للمرحلة ٢ والمرحلة ٣. بالنسبة لمحفظة الذمم المدينة الأخرى، يتم استخدام نهج مبسط، والذي لا يتطلب التدرج. بالنسبة لجميع العقود، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

احتمالية التخلف عن السداد

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

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد

يتم تحديد الخسارة الناتجة عن مدخلات التعثر عن السداد حسب فئة الأداة المالية بناءً على معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها أو الخبرة التاريخية لمعدلات الخسارة والاسترداد للأدوات المالية المماثلة ومعلومات الصناعة الأخرى ذات الصلة.

التعرض للخسارة

التعرض عند التخلف عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
٣-٢ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – الأدوات المالية (تتمة)

تقدير استقرائي مستقبلي

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم الشركة بمراجعة التطورات الاقتصادية الكلية التي تحدث في الاقتصاد والسوق الذي تعمل فيه. على أساس دوري، تقوم الشركة بتحليل العلاقة بين الاتجاهات الاقتصادية الرئيسية مع تقدير احتمالية التخلف عن السداد.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة تتمثل في تقدير مرجح لخسائر الائتمان حيث يتم قياسها على النحو التالي:

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

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

المطلوبات المالية

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

- يتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة الذي ينسب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الدخل الشامل الأخر
- يتم عرض المبلغ المتبقي للتغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

٣-٣ التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي مكوناً من مكونات الشركة ويقوم بالأعمال الرئيسية التي تحقق الشركة منها الإيرادات وتتكبد مصاريف، ويتوفر حوله معلومات مالية مفصلة يتم تقييمها بانتظام من قبل متخذ القرارات التشغيلية والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء.

وفقاً لتعليمات هيئة التأمين، فإن الشركة لديها قطاعات تصنيف: المركبات، الممتلكات والحوادث، الصحة والحماية.

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما في حكمه، والودائع قصيرة الأجل، والودائع طويلة الأجل، والودائع النظامية، والاستثمارات، وموجودات عقود إعادة التأمين، والمصاريف المدفوعة مقدماً وغيرها من الذمم المدينة، المستحق من المساهمين / عمليات التأمين، وموجودات حق الاستخدام، والأثاث والمعدات، والشهرة، والموجودات غير الملموسة والدخل المستحق على الودائع النظامية.

لا تشمل التزامات القطاع المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وفائض التوزيع المستحق الدفع، ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين، والتزامات عقود الإيجار المستحق لطرف ذي علاقة، والتزامات منافع الموظفين، والذكاة وضريبة الدخل، والمستحق إلى المساهمين / عمليات التأمين، والدخل المستحق والمستحق لهيئة التأمين.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) ٣-٣ التقارير القطاعية (تتمة)

لا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين.

لأغراض إدارية، تنقسم الشركة إلى وحدات أعمال على أساس منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التشغيلية التالية:

- المركبات
- ممتلكات وحوادث
- الصحة
- الحماية

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

في حال نشأت أي معاملات بين القطاعات، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أسس تجارية بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي يتم إسبعاها على مستوى القوائم المالية للشركة.

٣-٤ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق ولدى البنوك وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، ذات فترات استحقاق مدتها أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

٣-٥ الودائع قصيرة الأجل وطويلة الأجل

تتكون الودائع قصيرة الأجل من ودائع لأجل لدى البنوك ذات فترات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الإيداع. تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع لأجل ذات فترات استحقاق أكثر من سنة واحدة من تاريخ الإيداع.

٣-٦ الأثاث والمعدات

يظهر الأثاث والمعدات مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة المصاريف العائدة مباشرة إلى اقتناء الأصل. ويتم إدراج التكلفة اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون هناك احتمال ان تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى الشركة وإمكانية قياس تكلفة البند بصورة يعتمد عليها. يتم تحميل الصيانة والإصلاحات الأخرى في قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تم تكبد مصاريفها خلالها.

تتم مراجعة وتعديل الأعمار الإنتاجية للموجودات في نهاية كل تاريخ تقرير إذا كان ذلك مناسباً. يتم تخفيض قيمة الأصل الدفترية إلى قيمته القابلة للاسترداد في الحال عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد المتوقعة. يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعادات بمقارنة المتحصلات بالقيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل ضمن الإيرادات الأخرى.

يتم رسملة الموجودات قيد الإنشاء أو التطوير في حساب الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. يتم نقل الموجودات قيد الإنشاء أو التطوير إلى الفئة المناسبة للأثاث والمعدات، وذلك عند إيصال الموجودات إلى موقعها و/أو وضعها لللازمين لاستخدامها على الوجه المقصود منها من قبل الإدارة. إن تكلفة أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ تشمل سعر الشراء وتكاليف الإنشاء/التطوير وأي تكاليف أخرى عائدة مباشرة إلى إنشاء أو اقتناء أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية لاستخدامها على الوجه المقصود من قبل الإدارة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٧ الموجودات غير الملموسة

(أ) الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في القيمة العادلة لمقابل الشراء المستحق وفقاً لتوجيهات هيئة التأمين على صافي الموجودات المحددة التي تم الحصول عليها من مجموعة الخليج للتأمين. يتم مراجعة قابلية استرداد الشهرة في تاريخ كل تقرير مالي للانخفاض في قيمتها أو عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد للشهرة في القيمة قيد الاستخدام.

(ب) الموجودات غير الملموسة الأخرى

تتضمن الموجودات غير الملموسة الأخرى البرمجيات والتي يتم قياسها بالتكلفة ناقصاً الاطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة وفقاً لنمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية باستخدام طريقة القسط الثابت. إن العمر الإنتاجي المقدر للبرمجيات هو ٤ سنوات. إن الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي غير محدد لا تخضع للإطفاء ولكن يتم اختبارها لتحديد الانخفاض في القيمة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو في أكثر الأحيان في حالة وجود مؤشر على انخفاض القيمة. يتم فحص الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد.

تشمل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ برمجيات قيد التطوير وغير جاهزة للاستخدام بعد.

٣-٨ عقود الإيجار

التزامات عقود الإيجار

يتم قياس التزامات عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية الصافية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البداية. يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا لم يكن بالإمكان تحديد هذا المعدل بسهولة، وهذا هو الحال عموماً بالنسبة لعقود الإيجار في الشركة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر الفرد دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة للموجودات بموجب حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط مماثلة، و ضمانات وظروف مماثلة.

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، فإن الشركة:

- حيثما أمكن، يستخدم تمويلًا حديثاً من طرف ثالث حصل عليه المستأجر الفرد كنقطة بداية، تم تعديله ليعكس التغيرات في شروط التمويل منذ استلام تمويل الطرف الثالث.
- يستخدم نهجاً تراكمياً يبدأ بسعر فائدة خالٍ من المخاطر يتم تعديله لمخاطر الائتمان لعقود الإيجار التي يحتفظ بها المستأجر الفرد، والتي لا تملك تمويلًا حديثاً من طرف ثالث، و
- إجراء تعديلات خاصة بعقد الإيجار، على سبيل المثال الأجل والبلد والعملة والضمان.

تشمل الالتزامات عقود الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات الإيجار الثابتة، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات؛ و
- دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم أيضاً تضمين مدفوعات الإيجار بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس المطلوبات.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
٨-٣ عقود الإيجار (تتمة)

يتم عرض التزامات عقود الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم قياس التزامات عقود الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار (باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

تقوم الشركة بإعادة قياس التزامات عقود الإيجار (وإجراء تعديل مماثل للموجودات بموجب حق الإستخدام ذات الصلة) كلما:

- تغيرت مدة عقد الإيجار أو كان هناك تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزامات عقود الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم يتطلب تعديل مدفوعات الإيجار المستحقة).
- يتم تعديل عقد الإيجار، ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

موجودات حق الإستخدام

تشمل موجودات حق الإستخدام على القياس الأولي لالتزامات عقود الإيجار المقابل، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل يوم البدء وأي تكاليف مباشرة مبدئية، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً بالإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

عندما تتحمل الشركة التزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر، و استعادة الموقع الذي يتواجد عليه الأصل أو استعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط عقد الإيجار، يتم الاعتراف بالمخصص وقياسه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة"، يتم تضمين التكاليف في الموجودات حق الإستخدام ذات الصلة، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج مخزون.

يتم استهلاك الموجودات حق الإستخدام على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل الأساسي ايهما أقصر، إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة الموجودات حق الإستخدام تعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء، يتم إهلاك الموجودات حق الإستخدام ذات الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي، يبدأ الإستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض الموجودات حق الإستخدام كبنء منفصل في قائمة المركز المالي.

تطبق الشركة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ "الهبوط في قيمة الموجودات" لتحديد ما إذا كان أحد الموجودات حق الإستخدام قد انخفضت قيمتها وإحتساب أي خسائر انخفاض في القيمة المحددة.

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزام عقد الإيجار وموجودات حق الإستخدام، يتم الاعتراف بالمدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في الربح أو الخسارة.

٩-٣ المخصصات والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات مبالغ المطلوبات التي سيتم دفعها مقابل بضائع وخدمات مستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الشركة أو لا. يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (نظامي أو ضمني) على الشركة ناتج عن أحداث سابقة، وأن تكون التكاليف لتسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل يعتمد عليه.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١٠ التزامات منافع الموظفين

تدير الشركة نظاماً واحداً لمنافع نهاية الخدمة للموظفين حسب خطة منافع محددة تتفق مع أنظمة العمل والعمال في المملكة العربية السعودية بناءً على آخر راتب وعدد سنوات الخدمة.

لا يتم تمويل خطط منافع نهاية الخدمة. وبالتالي، فإن تقييمات الالتزامات بموجب الخطط يتم تنفيذها من قبل خبير اكتواري مستقل بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. إن التكاليف المتعلقة بهذه الخطط تتكون أساساً من القيمة الحالية للمنافع العائدة وذلك على أساس متساو في كل سنة من سنوات الخدمة والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمة الموظف في السنوات السابقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمنافع ما بعد الخدمة على الفور في قائمة الدخل و يتم تسجيل عكس الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في قائمة الدخل. تعتبر أي تغييرات في صافي الالتزام بسبب التقييم الاكتواري والتغيرات في الافتراضات كإعادة قياس في قائمة الدخل الشامل.

يتم إثبات أرباح وخسائر إعادة القياس التي تنشأ من تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية مباشرة في قائمة الدخل الشامل ويتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيها.

يتم إثبات التغيرات في القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة الناتجة من تعديلات الخطة أو أي تقليص بها على الفور في قائمة الدخل كتكاليف خدمة سابقة. تعتمد مدفوعات نهاية الخدمة بشكل أساسي على رواتب الموظفين النهائية والبدلات وسنوات الخدمة المترجمة، كما هو محدد في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

٣-١١ الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لنظام هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم حساب الزكاة بناءً على الوعاء الزكوي التقريبي أو الأرباح المعدلة أيهما أكبر ويتم تحميلها على الربح أو الخسارة. تتم المحاسبة عن الزكاة الإضافية، إن وجدت، عندما يتقرر وجوب سدادها.

قد يتعين تعديل المبالغ المستحقة لمصروف الزكاة للسنة في سنة لاحقة إذا تغير تقدير المصروف المحمل للسنة. يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية الإضافية، إن وجدت، عند تحديد وجوب سدادها.

(ب) ضريبة الدخل

يتمثل مصروف ضريبة الدخل أو الدائن للفترة في الضريبة المستحقة على الإيرادات الخاضعة للضريبة للفترة وفقاً لمعدل ضريبة الدخل المطبق في كل دولة، ويتم تعديله وفقاً للتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، ويحمل على قائمة الدخل.

يتم حساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل فعلي بنهاية فترة التقرير حيث تعمل الشركة وتحقق دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بإجراء تقييم دوري للمواقف المتخذة بخصوص القرارات الضريبية بالنسبة للحالات التي تكون فيها لوائح الضرائب السارية خاضعة للتفسير. وترصد المخصصات اللازمة على أساس المبالغ المتوقع دفعها إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية الإضافية، إن وجدت، عند تحديدها على أنها مطلوبة للدفع.

(ج) الضريبة المؤجلة

يتم إثبات ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمها الدفترية، والخسائر المرحلة في القوائم المالية، إن وجدت. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المثبت إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة التي تم تطبيقها أو المطبقة فعلياً في تاريخ التقرير. يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والإعفاء الضريبي مقابلها. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لا يعد فيه من المحتمل تحقيق المنافع الضريبية ذات الصلة.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١١ الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ج) الضريبة المؤجلة (تتمة)

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل المؤجلة عند وجود حق نافذ نظاماً لإجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المتداولة وعندما تكون أرصدة الضريبة المؤجلة ترتبط بنفس الجهة الضريبية. ويتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المتداولة عند وجود حق نافذ نظاماً للمنشأة لإجراء المقاصة ويكون لديها نية التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

يتم إثبات الضريبة المؤجلة والحالية في الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي ترتبط فيها الضريبة ببند مثبتة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الضريبة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

العمولات وإيرادات توزيعات الأرباح والإيرادات الأخرى

يتم إثبات إيرادات العمولات من الودائع قصيرة الأجل والودائع طويلة الأجل والودائع النظامية واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمارات بالتكلفة المطفأة على أساس زمني تناسبي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق استلام توزيعات للأرباح. يتم إثبات الإيرادات من صندوق المنافذ للتأمين وهو طرف خارجي، وصندوق الحج والعمرة كإيرادات أخرى على أساس القوائم المالية ربع السنوية الصادرة عن مدير الصندوق.

٣-١٢ المحاسبة على أساس تاريخ التداول

يتم الاعتراف والتوقف عن الاعتراف بجميع عمليات الشراء والمبيعات العادية للموجودات المالية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). عمليات الشراء أو البيع العادية للموجودات المالية هي المعاملات التي تتطلب تسوية الموجودات ضمن الإطار الزمني الذي تحدده اللوائح أو الاتفاقيات المتعارف عليها في السوق.

٣-١٣ موسمية العمليات

لم تطرأ أي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

٣-١٣ الإستمرارية

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

٣-١٤ انخفاض قيمة الشهرة

تقوم الشركة بإجراء اختبار ما إذا كانت الشهرة قد تكبدت أي انخفاض في القيمة على أساس سنوي. بالنسبة لفترتي التقرير ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المدرة للنقد بناء على حسابات القيمة المستخدمة التي تتطلب استخدام الافتراضات. وتستخدم الحسابات توقعات التدفق النقدي استناداً إلى الموازنات المالية التي وافقت عليها الإدارة والتي تغطي فترة ثلاث سنوات. يتم استقراء التدفقات النقدية بعد فترة الثلاث سنوات باستخدام معدلات النمو المقدر. تتوافق معدلات النمو هذه مع التوقعات المدرجة في التقارير الخاصة بالصناعة التي تعمل فيها كل وحدة مولدة للنقد.

يتم قياس الشهرة في البداية بالتكلفة كونها الزيادة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد المستحوذ عليها. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحا منها أي خسائر متراكمة في القيمة. تتم مراجعة الشهرة من أجل انخفاض القيمة، سنويا أو أكثر إذا كانت الأحداث أو التغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد تكون منخفضة القيمة. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) التي ترتبط بها الشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة من وحدات توليد النقد) أقل من القيمة الدفترية لوحدة توليد النقد (أو مجموعة من وحدات توليد النقد) التي تم تخصيص الشهرة لها، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية. المبلغ القابل للاسترداد القيمة قيد الاستخدام أو القيمة العادلة مطروحا منها تكلفة البيع أيهما أكبر. عند تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل.

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

٤ التحول

كما ورد في الايضاح رقم (٢)، تم اعداد هذه القوائم المالية وفقا لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ اعتباراً من تاريخ سريانه أي ١ يناير ٢٠٢٣.

تم تطبيق السياسات المحاسبية المنصوص عليها في الإيضاح رقم ٣ عند إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذلك عند إعداد قائمة المركز المالي الافتتاحية حسب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠٢٢ (تاريخ تحول الشركة) و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

عند إعداد قائمة المركز المالي الافتتاحية حسب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، قامت الشركة بتعديل المبالغ التي تم الإبلاغ عنها سابقاً في القوائم المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩.

٤-١-١ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين" للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

الأحكام الهامة وخيارات السياسات المحاسبية

أجرت الشركة تعديلاً على المعلومات المقارنة لعام ٢٠٢٢ والسنوات السابقة من خلال تطبيق أحكام التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بتطبيق طريقة التحول الكامل بأثر رجعي. من المتوقع أن تطبق الشركة ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية التالية عند إعداد القوائم المالية.

٤-١-١-١ التغييرات في التصنيف والقياس:

يضع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مبادئ محددة للاعتراف وقياس عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة.

تتمثل المبادئ الأساسية للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ في قيام الشركة:

- بتحديد عقود التأمين على أنها تلك التي تقبل الشركة بموجبها مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد محدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة.
- فصل المشتقات الضمنية المحددة والمكونات الاستثمارية المتميزة والسلع أو الخدمات المتميزة بخلاف خدمات عقود التأمين عن عقود التأمين والمحاسبة عنها وفقاً لمعايير أخرى.
- تقسيم عقود التأمين وإعادة التأمين إلى مجموعات سوف يتم الاعتراف بها وقياسها.
- الاعتراف وقياس مجموعات عقود التأمين على أساس:
 - القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية للوفاء) والتي تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية للوفاء بطريقة تتوافق مع معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها.
 - بالإضافة إلى
 - مبلغ يمثل الربح غير المكتسب في مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية)
- الاعتراف بالأرباح من مجموعة من عقود التأمين على مدى كل فترة تقدم فيها الشركة خدمات عقود التأمين، حين يتم خلاص الشركة من المخاطر. إذا كان من المتوقع أن تكون مجموعة من العقود غير مجدية (أي محملة بخسارة) خلال فترة التغطية المتبقية، فإن الشركة تعترف بالخسارة على الفور.
- الاعتراف بأصل للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية للاستحواذ المدفوعة أو المنكبة قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة. يتم إلغاء الاعتراف بهذا الأصل عندما يتم تضمين التدفقات النقدية لاقتناء التأمين في قياس مجموعة عقود التأمين ذات الصلة.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، فإن عقود التأمين الصادرة للشركة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق منهج تخصيص الأقساط (PAA). يبسط منهج تخصيص الأقساط قياس عقود التأمين مقارنة بالنموذج العام (GM) في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٤. التحول (تتمة)

٤-١-١ التغييرات في التصنيف والقياس: (تتمة)

تختلف مبادئ القياس الخاصة بمنهج تخصيص الأقساط عن "نهج الأقساط المكتسبة" الذي تستخدمه الشركة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ في المجالات الرئيسية التالية:

- تعكس مطلوبات التغطية المتبقية (LRC) الأقساط المستلمة مطروحا منها التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المؤجل والمبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات التأمين المقدمة.
- يتم تحديد قياس مطلوبات المطالبات المتكبدة (LIC) (المطالبات القائمة سابقا والاحتياطيات المتكبدة عن المطالبات ولكن لم يتم الإبلاغ عنها (IBNR)) على أساس القيمة المتوقعة المرجحة المخصومة ويتضمن تعديلا صريحا للمخاطر غير المالية. يشتمل الالتزام على التزام الشركة بدفع مصاريف التأمين المتكبدة الأخرى.
- يعدل قياس أصل إعادة التأمين للتغطية المتبقية (بما يعكس أقساط إعادة التأمين المدفوعة مقابل إعادة التأمين المحتفظ بها) ليشمل عنصرا لاسترداد الخسائر ليعكس الاسترداد المتوقع لخسائر العقود غير المجدية عندما تعيد هذه العقود تأمين العقود المباشرة غير المجدية.

قررت الشركة أن جميع عقود التأمين الخاصة بها مؤهلة للنهج المبسط. ونتيجة لذلك، حددت الشركة خيار سياستها لحساب عقود التأمين الخاصة بها بموجب منهج تخصيص الأقساط.

إن تطبيق نموذج منهج تخصيص الأقساط اختياري. وهذا يعني أنه إذا تم استيفاء معايير الأهلية لمجموعة معينة من عقود التأمين، يمكن للمنشأة الاختيار بين قياس هذه المجموعة من العقود وفقا للنموذج العام (GM) أو بموجب منهج تخصيص الأقساط.

تقرر الشركة أن العقود مؤهلة لتطبيق منهج تخصيص الأقساط إذا كانت فترة تغطيتها سنة واحدة أو أقل (المعيار ١) أو أن مطلوبات التغطية المتبقية لن تختلف جوهريا عن مطلوبات التغطية المتبقية وفقا للنموذج العام في أي من فترات الإبلاغ المحددة (المعيار ٢) أو إذا كان التقلب في التوقعات التاريخية منخفضا، أي عندما كانت التوقعات مستقرة بمرور الوقت (المعيار ٣).

يتم شرح تصنيف الشركة وقياسها لعقود التأمين وإعادة التأمين في الإيضاحين ٥ و ٦.

٤-١-٢ التغييرات في العرض والإفصاح

للعرض في قائمة المركز المالي، تقوم الشركة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة و عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، على التوالي، وتعرض بشكل منفصل:

- محافظ التأمين و عقود إعادة التأمين الصادرة التي هي موجودات.
- محافظ التأمين و عقود إعادة التأمين الصادرة التي هي مطلوبات.
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي موجودات.
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي مطلوبات.

المحافظ المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف الأولي وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

تتضمن محافظ عقود التأمين الصادرة أي موجودات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين.

تم تغيير أوصاف البنود في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل بشكل كبير مقارنة بالعام الماضي، وذلك على النحو التالي:

تم الإبلاغ عنها سابقا بموجب المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم ٤:

- إجمالي الأقساط المكتتبية
- صافي الأقساط المكتتبية
- التغييرات في احتياطيات الأقساط
- إجمالي مطالبات التأمين
- صافي مطالبات التأمين
- تكاليف الحصول على الوثيقة
- المصاريف العمومية والإدارية

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٤. التحول (تتمة)

٤-١-٢ التغييرات في العرض والإفصاح (تتمة)

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عرضاً منفصلاً لما يلي:

- إيرادات التأمين
- مصاريف خدمات التأمين
- إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين
- الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
- المصاريف غير المنسوبة

في تاريخ التحول ١ يناير ٢٠٢٢، قامت الشركة بما يلي:

- تحديد والاعتراف وقياس كل مجموعة من عقود التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ يطبق دائماً.
- تحديد والاعتراف وقياس موجودات التدفقات النقدية لاقتناء التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مطبقاً دائماً. في تاريخ التحول، تم إجراء تقييم لقابلية الاسترداد، ولم يتم تحديد أي خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة.
- إلغاء الاعتراف بأي أرصدة قائمة لم تكن لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ دائماً.
- الاعتراف بأي صافي فرق ناتج في حقوق الملكية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	
٣٣٤,٥٨٦	(٦)	-	-	-	٣٣٤,٥٩٢
٤٣٩,٢٦٩	(٥٢)	-	-	-	٤٣٩,٣٢١
١٦٨,٢٩٩	-	-	٧٢,٨٩٥	٩٥,٤٠٤	-
-	-	-	-	(٢٩٦,٣٢١)	٢٩٦,٣٢١
-	-	-	-	(٣١,٢٢٤)	٣١,٢٢٤
-	-	-	-	(٦٠,٦٢٠)	٦٠,٦٢٠
-	-	-	-	(١١٥,٤٤٢)	١١٥,٤٤٢
-	-	-	-	(٢٧,٩٩٢)	٢٧,٩٩٢
٣٤,٦٧١	(٥)	-	-	-	٣٤,٦٧٦
٣,٧٦٦	-	-	-	-	٣,٧٦٦
١,٣١٤,٣١٧	٣٩,٦٤٩	-	-	-	١,٢٧٤,٦٦٨
١١٩,٩٩٦	(٤)	-	-	-	١٢٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠
٧,٣٥٧	-	-	-	-	٧,٣٥٧
١٥,٢١٩	-	-	-	-	١٥,٢١٩
١٧,٨٣٨	-	-	-	-	١٧,٨٣٨
٣٢,٠١٤	-	-	-	-	٣٢,٠١٤
٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠
٢,٥٨٧,٣٣٢	٣٩,٥٨٢	-	٧٢,٨٩٥	(٤٣٦,١٩٥)	٢,٩١١,٠٥٠

الموجودات

النقد وما في حكمه
الودائع قصيرة الأجل
موجودات عقود إعادة التأمين
أقساط التأمين وأرصدة شركات إعادة التأمين المستحقة القبض
حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكاليف اقتناء الوثيقة المؤجلة
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
الموجودات الضريبية المؤجلة
الاستثمارات
الودائع طويلة الأجل
الوديعة النظامية
الدخل المستحق على الوديعة النظامية
الأثاث والمعدات
موجودات حق الاستخدام
الموجودات غير الملموسة
الشهرة
مجموع الموجودات

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٤. التحول (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

٩١,٧٧٧	-	-	-	(٧٥,٥٧٩)	١٦٧,٣٥٦	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
-	-	-	١,٨٦٠	(٣١,٠٧٩)	٢٩,٢١٩	توزيع الفائض مستحق الدفع
-	-	-	-	(٧٤,٦٤٩)	٧٤,٦٤٩	أرصدة شركات إعادة التأمين المستحقة الدفع
-	-	-	-	(٣٧,٤٤٥)	٣٧,٤٤٥	الأقساط المدفوعة مقدماً
-	-	-	-	(٥٩٩,٩٥٥)	٥٩٩,٩٥٥	الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	-	(٤,٦٠٥)	٤,٦٠٥	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
-	-	-	-	(٤٧٦,٥٦٣)	٤٧٦,٥٦٣	المطالبات القائمة
-	-	-	-	(٤٧٧,١٦٤)	٤٧٧,١٦٤	المطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى
١,٤٣٩,١٢٣	-	-	٩٨,٢٧٩	١,٣٤٠,٨٤٤	-	مطلوبات عقود التأمين
١,٨٣٩	-	-	١,٨٣٩	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١٦,٩٤٠	-	-	-	-	١٦,٩٤٠	التزامات عقود الإيجار
٤٣٥	-	-	-	-	٤٣٥	مستحق إلى الأطراف ذات العلاقة
٢٤,٩٥٢	-	-	-	-	٢٤,٩٥٢	التزامات منافع الموظفين
٦٥,٨٧٥	-	-	٢,٧٤٢	-	٦٣,١٣٣	الزكاة وضريبة الدخل
٧,٣٥٧	-	-	-	-	٧,٣٥٧	العمولة مستحقة الدفع
١,٦٤٨,٢٩٨	-	-	١٠٤,٧٢٠	(٤٣٦,١٩٥)	١,٩١٦,٨٢٣	مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
١١٩,٨٦٢	-	-	-	-	١١٩,٨٦٢	الاحتياطي النظامي
-	-	-	-	(٤,٤٧٠)	٤,٤٧٠	ربح أو خسارة إعادة القياس
٣٤٧,٨٦٨	١,٢٠٤	-	(٣١,٨٢٥)	٤,٤٧٠	٣٧٤,٠١٩	الأرباح المبقاة
(٢٨,٦٩٦)	٣٨,٣٧٨	-	-	-	(٦٧,٠٧٤)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٩٣٩,٠٣٤	٣٩,٥٨٢	-	(٣١,٨٢٥)	-	٩٣٦,٧٧١	مجموع حقوق الملكية
٢,٥٨٧,٣٣٢	٣٩,٥٨٢	-	٧٢,٨٩٥	(٤٣٦,١٩٥)	٢,٩١١,٠٥٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٤. التحويل (تتمة)

١ يناير ٢٠٢٢

بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	
٨٩,٥٢١	-	-	-	-	٨٩,٥٢١
٦٤٤,٨١٦	(٥)	-	-	-	٦٤٤,٨٢١
٢٨٢,٢٩٣	-	-	١٥٣,٣٢٧	١٢٨,٩٦٦	-
-	-	-	-	(٢٩٩,٨١١)	٢٩٩,٨١١
-	-	-	-	(٢٦,٣٣٣)	٢٦,٣٣٣
-	-	-	-	(٤٩,٣٠٧)	٤٩,٣٠٧
-	-	-	-	(١٢٠,٢٧٣)	١٢٠,٢٧٣
-	-	-	-	(٥٤,٧٤٧)	٥٤,٧٤٧
٣٠,٥٩٢	-	-	٧٣٧	-	٢٩,٨٥٥
١,٣٣٩,١١٧	٣٥,٢٨٩	١,٦٧٣	-	-	١,٣٠٢,١٥٥
٢١٥,٧١٩	(٢)	-	-	-	٢١٥,٧٢١
٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠
٦,٢٨١	-	-	-	-	٦,٢٨١
١٩,٥١٨	-	-	-	-	١٩,٥١٨
٢٠,٤٧٩	-	-	-	-	٢٠,٤٧٩
١٢,٢٤٧	-	-	-	-	١٢,٢٤٧
٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠
٢,٧٦٠,٥٨٣	٣٥,٢٨٢	١,٦٧٣	١٥٤,٠٦٤	(٤٢١,٥٠٥)	٢,٩٩١,٠٦٩

الموجودات

النقد وما في حكمه

الودائع قصيرة الأجل

موجودات عقود إعادة التأمين

أقساط التأمين وأرصدة شركات إعادة التأمين المستحقة القبض

حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة

تكاليف اقتناء الوثيقة المؤجلة

حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة

حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم

يتم الإبلاغ عنها

المصاريف المدفوعة مقدماً والنعم المدينة الأخرى

الاستثمارات

الودائع طويلة الأجل

الوديعة النظامية

الإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية

الأثاث والمعدات

موجودات حق الاستخدام

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

مجموع الموجودات

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٤. التحول (تتمة)

١ يناير ٢٠٢٢

بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		ما قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات						
١٠٣,١٢١	-	-	-	(٩٨,٣٤٦)	٢٠١,٤٦٧	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
-	-	-	١,٨٦٠	(٣٥,٨٣٦)	٣٣,٩٧٦	توزيع الفائض مستحق الدفع
-	-	-	-	(٦٨,٩٢٩)	٦٨,٩٢٩	أرصدة شركات إعادة التأمين المستحقة الدفع
-	-	-	-	(٣٠,٠٥٥)	٣٠,٠٥٥	الأقساط المدفوعة مقدماً
-	-	-	-	(٥١٧,٨٢٩)	٥١٧,٨٢٩	الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	-	(٣,٤٥٨)	٣,٤٥٨	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
-	-	-	-	(٣٦٦,٦١٤)	٣٦٦,٦١٤	المطالبات القائمة
-	-	-	-	(٦٥٤,٢٤٢)	٦٥٤,٢٤٢	المطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى
١,٤٨٩,٢٥٨	-	-	١٣٥,٤٥٤	١,٣٥٣,٨٠٤	-	مطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١٩,٤٠٧	-	-	-	-	١٩,٤٠٧	التزامات عقود الإيجار
٢,٣٥٣	-	-	-	-	٢,٣٥٣	المستحق الدفع إلى طرف ذي علاقة
٣١,٦٣٣	-	-	-	-	٣١,٦٣٣	التزامات منافع الموظفين
٦١,٥٤٨	-	١,٦٧٣	١,٠٦٩	-	٥٨,٨٠٦	الزكاة وضريبة الدخل
٦,٢٨١	-	-	-	-	٦,٢٨١	العمولة المستحقة الدفع إلى هيئة التأمين (ساما)
١,٧١٣,٦٠١	-	١,٦٧٣	١٣٨,٣٨٣	(٤٢١,٥٠٥)	١,٩٩٥,٠٥٠	مجموع المطلوبات

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية						
٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٠٤,٧٠٢	-	-	-	-	١٠٤,٧٠٢	الاحتياطي النظامي
٢,٥١٤	-	-	-	-	٢,٥١٤	احتياطي حصة الأداء
٣٩٠,١٣١	١٣,٥٨٧	-	١٥,٦٨١	-	٣٦٠,٨٦٣	الأرباح المبقة
٤٩,٦٣٥	٢١,٦٩٥	-	-	-	٢٧,٩٤٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١,٠٤٦,٩٨٢	٣٥,٢٨٢	-	١٥,٦٨١	-	٩٩٦,٠١٩	مجموع حقوق الملكية
٢,٧٦٠,٥٨٣	٣٥,٢٨٢	١,٦٧٣	١٥٤,٠٦٤	(٤٢١,٥٠٥)	٢,٩٩١,٠٦٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٤. التحول (تتمة)

٤-١-١-٣ التحول (تتمة)

طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي

عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، طبقت الشركة طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي على جميع العقود الصادرة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

قامت الشركة بحساب أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على النحو التالي:

عوامل التغيرات في حقوق الملكية	الأثر على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٢	الأثر على حقوق الملكية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الاحتياطيات بناء على أفضل تقدير - عقود التأمين الأولية	(٣٦١,٩٠٣)	(٦٠,٧٨٧)
الاحتياطيات بناء على أفضل تقدير - عقود إعادة التأمين	٦٩,٦٩٥	١٢,٥٦٤
احتياطيات فنية إضافية	(٦٩,٧٨٧)	(٦٩,٧٨٧)
احتياطي العجز في أقساط التأمين	(١٢,٢٨٠)	(١٢,٢٨٠)
تأثير عنصر الخسارة	١٠٨,٥٢٧	٥٩,٥٤٨
تعديل المخاطر - عقود التأمين الأولية	٤٥٨,٥٠٨	٢٤٣,٦٧٦
تعديل المخاطر - عقود إعادة التأمين	(١٨١,٧٤٠)	(٦٨,٧٣٠)
مصاريف الاستحواذ غير المكتسبة (بدون عمولة)	(١٩,٤١١)	(٣٦,٢٦٤)
تأثير الخصم	(١١,٤٩١)	(٣٧,٠٣٦)
بنود أخرى	١,٢٨٨	٩٢١
إجمالي تأثير التحول	زيادة قدرها ١٨,٥٩٤	انخفاض قدره ٣١,٨٢٥
تأثير الفائض والضريبة	(٢,٩١٣)	-
مجموع تأثير التحول بعد الفائض والضريبة	زيادة قدرها ١٥,٦٨١	انخفاض قدره ٣١,٨٢٥

٤-١-١-٤ الأدوات المالية

حل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، اختارت الشركة، بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، وبالتالي تأجيل تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ليتماشى مع التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ باستخدام طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي، وبناء على ذلك، تم إجراء تعديلات للفترة المقارنة للأدوات المالية في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. تم الاعتراف بالفروق الناشئة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في الأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠٢٢.

يمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

٤-١-١-٤ التغييرات في التصنيف والقياس

لتحديد فئة تصنيفها وقياسها، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تقييم جميع الموجودات المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، بناء على مزيج من نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

٤. التحول (تتمة)

٤-١-١-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-١-١-٤-١ التغييرات في التصنيف والقياس (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

تحدد الشركة نموذج أعمالها بناء على المستوى الذي يعكس كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق هدف أعمالها؛ أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو هو جمع كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين الأمرين قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، تصنف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع". لا يتم تقييم نموذج أعمال الشركة على أساس كل أداة على حدة، ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل يمكن ملاحظتها مثل:

- ◀ كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج العمل هذا والإبلاغ عنها إلى موظفي الإدارة الرئيسيين في المنشأة؛
- ◀ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا)، وعلى وجه الخصوص، الطريقة التي تدار بها هذه المخاطر؛
- ◀ كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

التكرار المتوقع والقيمة وتوقيت المبيعات هي أيضا جوانب مهمة في تقييم الشركة.

يعتمد تقييم نموذج العمل على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالة الإجهاد" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنها تدمج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الناشئة حديثاً أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة (اختبار فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة (SPPI)) تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة ("اختبار فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة (SPPI)")

يتم تعريف "أصل المبلغ" لأغراض هذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي والتي قد تتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك سداد لأصل الدين أو إطفاء القسط / الخصم).

عادة ما تكون أهم عناصر الربح في ترتيب الإقراض هي النظر في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. ولإجراء تقييم فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة، تطبق الشركة الحكم وتأخذ في الاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة المقوم بها الأصل المالي، والفترة التي يتم فيها تحديد معدل الربح.

وعلى النقيض من ذلك، فإن الشروط التعاقدية التي تنطوي على أكثر من الحد الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا علاقة لها بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح على المبلغ القائم. وفي مثل هذه الحالات، يجب قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف متى و فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. ويتم إعادة التصنيف اعتباراً من بداية فترة الإبلاغ الأولى التي تعقب التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات نادرة جداً.

٤. التحول (تتمة)

٤-١-١-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-١-١-٤-١ التغييرات في التصنيف والقياس (تتمة)

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

حلت الفئات التالية بدلاً من فئات قياس معيار المحاسبة الدولي ٣٩ للموجودات المالية (القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، المتاحة للبيع، المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والتكلفة المطفأة):

- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف
- أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

ولا تزال المحاسبة المتعلقة بالمطلوبات المالية مستمرة إلى حد كبير كما كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، باستثناء معالجة الأرباح أو الخسائر الناشئة عن المخاطر الائتمانية للمنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم عرض هذه الحركات في الدخل الشامل الآخر مع عدم إعادة التصنيف اللاحق إلى قائمة الدخل.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، لم تعد المشتقات الضمنية منفصلة عن الأصل المالي الأساسي. بدلاً من ذلك، يتم تصنيف الموجودات المالية بناء على نموذج العمل وشروطها التعاقدية. لم تتغير المحاسبة عن المشتقات الضمنية في المطلوبات المالية وفي العقود الأساسية غير المالية.

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم بعد ذلك قياس أدوات الدين، التي تقاس بالتكلفة المطفأة، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعال المعدل حسب خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، يجوز للشركة أن تختار تصنيف بعض استثماراتها في الأسهم بشكل لا رجعة فيه كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف "حقوق الملكية" بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: العرض، ولا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. ويتحدد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم أبداً إعادة تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند نشوء حق الدفع، إلا عندما تستفيد الشركة من هذه العائدات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه الأرباح في الدخل الشامل الآخر. لا تخضع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة. وعند البيع، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر التراكمية من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. تصنف الإدارة بعض استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في قائمة المركز المالي.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف الشركة القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الربح والخسارة عندما يتم شراؤها أو إصدارها بشكل أساسي لتحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو تشكل جزءاً من محفظة من الأدوات المالية التي تتم إدارتها معاً، والتي يوجد دليل على وجود نمط حديث من جني الأرباح على المدى القصير. يتم تسجيل الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة وقياسها في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يجوز للشركة أن تحدد بشكل لا رجعة فيه أصلاً ما يفي بخلاف ذلك بالمتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو الحال في القياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة أو تقليل التباين المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

٤. التحول (تتمة)

٤-١-١-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-١-١-٤-١ التغييرات في التصنيف والقياس (تتمة)

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

يتم تسجيل التغييرات في القيم العادلة وتوزيعات الأرباح في قائمة الدخل وفقاً لشروط العقد أو عند نشوء الحق في الدفع.

ويشمل هذا التصنيف بعض الأوراق المالية المتداولة التي تم الحصول عليها أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب وبعض أدوات الدين التي فشلت في اختبار فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة.

٤-١-١-٤-٢ انخفاض قيمة الموجودات المالية

اعترفت الشركة سابقاً بخسائر انخفاض القيمة في الموجودات المالية بناءً على نموذج الخسائر المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يحل نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. أدى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ إلى تغيير جوهري في محاسبة الشركة عن خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية من خلال إحلال طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة محل طريقة الخسارة المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩.

بالنسبة للموجودات المالية للشركة، طبقت الإدارة النهج العام للمعيار والنهج المبسط (حيثما ينطبق ذلك) وحددت خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر لهذه الأدوات. وقد وضعت الإدارة مصفوفة مخصصات تستند إلى تجربة الشركة التاريخية في خسائر الائتمان، مع تعديلها وفقاً للعوامل المتوقعة الخاصة بالأطراف المقابلة والبيئة الاقتصادية.

تعتبر الإدارة أصلاً مالياً في حالة تخلف عن السداد عندما تتجاوز المدفوعات التعاقدية مرحلة التخلف عن السداد. ومع ذلك، في بعض الحالات، قد تعتبر الإدارة أيضاً أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تقيض الشركة المبالغ التعاقدية القائمة بالكامل.

وقد أدى تطبيق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى تغيير في مخصصات انخفاض القيمة فيما يتعلق بأدوات دين الشركة. وتم إثبات التغيير في المخصص في الأرباح المبقاة.

٤-١-١-٤-٣ أثر التحول

قامت الشركة بحساب أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على النحو التالي:

عوامل التغييرات في حقوق الملكية	الأثر على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٢	الأثر على حقوق الملكية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
انخفاض قيمة الموجودات المالية	انخفاض بواقع ٦٦	انخفاض بواقع ١٢٢
إعادة تصنيف الأصل المالي	زيادة بواقع ٣٥,٣٤٨	زيادة بواقع ٣٩,٤٦٠
التأثير الكلي	زيادة بواقع ٣٥,٢٨٢	زيادة بواقع ٣٩,٥٨٢

إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على الموجودات المالية للشركة ضئيل للغاية حيث إنَّ تصنيف الموجودات المالية للشركة لا يختلف جوهرياً عن التصنيف مع معيار المحاسبة الدولي ٣٩ على النحو التالي:

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٤ التحول (تتمة)

٤-١-١-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-١-١-٤-٣ أثر التحول (تتمة)

أثر إعادة التصنيف على قائمة المركز المالي عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
يوضح الجدول التالي والإيضاحات المرفقة أدناه فئات القياس الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لكل فئة من فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة، بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
				الموجودات المالية:
				النقد وما في حكمه
				الودائع لأجل
				سندات الدين (اجتاز اختبار فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة)
				سندات الدين (فشل في اختبار فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة)
				محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
				استثمارات أسهم - متداولة
				استثمارات أسهم - غير متداولة
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				الموجودات المالية:
				نقد وأرصدة بنكية
				الودائع لأجل
				سندات الدين (اجتاز اختبار فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة)
				محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
				استثمارات أسهم - متداولة
				استثمارات أسهم - غير متداولة

٤. التحول (تتمة)

٤-١-١-٥ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

٤-١-١-٥-١ التصنيف

تصدر الشركة عقود التأمين في سياق العمل العادي، والتي بموجبها تقبل مخاطر تأمين جوهرية من حملة وثائق التأمين. كمبدأ توجيهي عام، تحدد الشركة ما إذا كانت لديها مخاطر تأمين جوهرية، من خلال مقارنة المنافع مستحقة الدفع بعد الحدث المؤمن عليه مع مقابل المنافع مستحقة الدفع إذا لم يقع الحدث المؤمن عليه. يمكن لعقود التأمين أيضاً نقل المخاطر المالية.

تصدر الشركة المنتجات التالية

- التأمين على غير الحياة للأفراد والشركات. تشمل منتجات التأمين على غير الحياة المقدمة في الحوادث المتعلقة بالسيارات والصحة والممتلكات والبحر والحوادث الشخصية. توفر هذه المنتجات حماية لموجودات حامل وثيقة التأمين وتعويض الأطراف الأخرى التي تعرضت لأضرار نتيجة لحدث حامل الوثيقة.
- الحماية - المجموعة قصيرة الأجل ووثائق الحياة الائتمانية.

كما تصدر الشركة عقود إعادة التأمين في سياق العمل العادي لتعويض المنشآت الأخرى عن المطالبات الناشئة عن عقد تأمين واحد أو أكثر صادر عن تلك المنشآت.

٤-١-١-٥-٢ فصل المكونات عن عقود التأمين وإعادة التأمين

تقوم الشركة بتقييم منتجات التأمين وإعادة التأمين على غير الحياة لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات متميزة يجب احتسابها بموجب معيار دولي للتقرير المالي آخر بدلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. بعد فصل أي مكونات مميزة، تطبق الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على جميع المكونات المتبقية من عقد التأمين (المضيف). حالياً، لا تتضمن منتجات الشركة أي مكونات مميزة تتطلب الفصل.

٤-١-١-٥-٣ مستوى التجميع

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ من الشركة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلباتها.

يتم تحديد مستوى التجميع للشركة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة إلى محافظ. تتكون المحافظ من مجموعات من العقود ذات المخاطر المتشابهة والتي تتم إدارتها معاً.

طبقت الشركة نهجاً بأثر رجعي كامل للتحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بموجب منهج تخصيص ألساط التأمين. يتم تقسيم المحافظ أيضاً حسب سنة الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. ومن ثم، في كل سنة من سنوات الإصدار، يتم تقسيم محافظ العقود إلى ثلاث مجموعات، على النحو التالي:

- (أ) أي عقود غير مجددة عند الاعتراف الأولي.
- (ب) أي عقود، عند الاعتراف الأولي، ليس لديها إمكانية جوهرية لتصبح غير مجددة في وقت لاحق؛ و
- (ج) أي عقود متبقية في المحفظة.

يتم تقييم ربحية مجموعة العقود من خلال نماذج التقييم الاكتواري التي تأخذ في الاعتبار الأعمال الحالية والجديدة. تفترض الشركة أنه لا توجد عقود في المحفظة غير مجددة عند الاعتراف الأولي ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. بالنسبة للعقود المجددة، تقيم الشركة، عند الاعتراف الأولي، أنه لا توجد إمكانية كبيرة لأن تصبح غير مجددة لاحقاً من خلال تقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف المعمول بها. تنتظر الشركة في الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود غير مجددة بناءً على:

- معلومات التسعير
- معلومات تاريخية
- نتائج العقود المماثلة التي اعترفت بها
- العوامل البيئية، على سبيل المثال، تغير في الخبرة في السوق أو اللوائح

٤. التحول (تتمة)

٤-١-١-٥ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

٤-١-١-٥-٤ الإثبات

تعترف الشركة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها لأي مما يلي، أيهما أسبق:

- ◀ بداية فترة تغطية مجموعة العقود.
- ◀ التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في المجموعة مستحقة أو عند استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق.
- ◀ بالنسبة لمجموعة من العقود غير المجدية، إذا كانت الحفائق والظروف تشير إلى أن المجموعة غير مجدية.

تعترف الشركة بمجموعة من عقود إعادة التأمين التي أبرمتها لأي مما يلي، أيهما أسبق:

- ◀ بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المنعقدة. ومع ذلك، تؤخر الشركة الاعتراف بمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي توفر تغطية متناسبة حتى تاريخ الاعتراف الأولي بأي عقد تأمين أساسي، إذا كان ذلك التاريخ بعد بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، و
- ◀ التاريخ الذي تعترف فيه الشركة بمجموعة غير مجدية من عقود التأمين الأساسية إذا أبرمت الشركة عقد إعادة التأمين ذي الصلة المحتفظ به في مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في ذلك التاريخ أو قبله.

تضيف الشركة عقوداً جديدة إلى المجموعة في فترة التقرير والتي يفى فيها هذا العقد بأحد المعايير الموضحة أعلاه.

٤-١-١-٥-٤ حدود العقد

تدرج الشركة في قياس مجموعة من عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير والتي يمكن للشركة فيها إجبار حامل الوثيقة على دفع الأقساط، أو التي يكون على الشركة فيها التزام جوهرى بتزويد حامل الوثيقة بخدمات عقد التأمين. ينتهي الالتزام بشكل كبير بتقديم خدمات عقود التأمين عندما:

- ◀ يكون لدى الشركة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر حامل الوثيقة، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى المنافع الذي يعكس تلك المخاطر تماماً.

أو استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- ◀ لدى الشركة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع الذي يعكس تماماً مخاطر تلك المحفظة.
- ◀ عند تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يتم الأخذ في الاعتبار المخاطر المتعلقة بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات أو الموجودات المتعلقة بالأقساط أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التأمين. وتتعلق هذه المبالغ بعقود التأمين المستقبلية.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٤. التحول (تتمة)

٤-١-١-٥ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين الصادرة وعقد إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي اعتمدها الشركة:

المنهج المعتمد	خيارات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	
يتم تخصيص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين لمجموعة ذات صلة من عقود التأمين ويتم اطفائها خلال فترة تغطية المجموعة ذات الصلة باستخدام أساس منهجي ومنطقي.	عندما لا تزيد فترة تغطية جميع العقود داخل الشركة عن عام واحد، يمكن المحاسبة عن التدفقات النقدية لاقتناء التأمين عند تكديدها كمصروفات، أو تخصيصها، باستخدام طريقة منهجية ومنطقية، لمجموعات من عقود التأمين (بما في ذلك المجموعة المستقبلية التي تحتوي على عقود التأمين التي من المتوقع أن تنشأ عن التجديدات) ثم يتم استهلاكها خلال فترة تغطية المجموعة ذات الصلة.	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
بالنسبة لجميع العقود التي تم قياسها بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، لا يوجد مخصص حيث من المتوقع استلام الأقساط في غضون سنة واحدة من فترة التغطية.	بالنسبة للمجموعات التي تحتوي على عقود أطول من عام واحد، يجب تخصيص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين لمجموعة ذات صلة من عقود التأمين واطفائها خلال فترة تغطية المجموعة ذات الصلة. في حالة عدم وجود عنصر تمويل كبير فيما يتعلق بمطلوبات التغطية المتبقية، أو عندما لا يكون الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق القسط ذي الصلة أكثر من عام، لا يطلب من المنشأة إجراء تعديل الفائدة المترابطة عن مطلوبات التغطية المتبقية.	مطلوبات التغطية المتبقية، المعدلة وفقاً للمخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقود
تقوم الشركة بخصم مطلوبات المطالبات المتكبدة للقيمة الزمنية للنقود.	وحيثما يتوقع دفع المطالبات في غضون سنة من تاريخ تكبد المطالبة، لا يشترط تعديل هذه المبالغ وفقاً للقيمة الزمنية للنقود.	مطلوبات المطالبات المتكبدة المعدلة وفقاً للقيمة الزمنية للنقود
سيتم تسجيل التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة نتيجة للتغيرات في معدلات الخصم ضمن الربح أو الخسارة.	هناك خيار لتصنيف جزء من الحركة في مطلوبات المطالبات المتكبدة الناتجة عن التغييرات في أسعار الخصم وعرضها في الدخل الشامل الآخر.	إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٤. التحول (تمة)

٤-١-١-٦-١ القياس الأولي واللاحق لعقود التأمين

٤-١-١-٦-١-١ عقود التأمين المقاسة بموجب منحج تخصيص أقساط التأمين - القياس الأولي واللاحق

تطبق الشركة منحج تخصيص أقساط التأمين على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها، على النحو التالي:

◀ مدة تغطية كل عقد في الشركة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقد التأمين الناشئة عن جميع الأقساط داخل حدود العقد.
أو

◀ بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن عام واحد، قامت الشركة بتطبيق نموذج السيناريوهات المستقبلية المحتملة وتتوقع بشكل معقول أن قياس مطلوبات التغطية المتبقية للشركة التي تحتوي على تلك العقود بموجب منحج تخصيص أقساط التأمين لا يختلف جوهرياً عن القياس الذي سيتم إنتاجه بتطبيق النموذج العام. عند تقييم الأهمية النسبية، أخذت الشركة أيضاً في الاعتبار عوامل نوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع مجالات أعمالها.

بالنسبة لمجموعة من العقود المجدية عند الاعتراف الأولي، تقيس الشركة مطلوبات التغطية المتبقية على النحو التالي:

- ◀ الأقساط، إن وجدت، التي يتم استلامها عند الاعتراف الأولي
- ◀ مطروحا منها أي تدفقات نقدية لاقتناء التأمين في ذلك التاريخ،
- ◀ زائد أو ناقص أي مبلغ ناشئ عن إلغاء الاعتراف في ذلك التاريخ بالأصل المعترف به للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين و
- ◀ أي موجودات أو التزامات أخرى تم الاعتراف بها سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة العقود التي تدفعها الشركة أو تستلمها قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين.

تقيس الشركة القيمة الدفترية للالتزام بالتغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كمطلوبات التغطية المتبقية في بداية الفترة:

- ◀ بالإضافة إلى الأقساط المستلمة في الفترة
- ◀ ناقص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
- ◀ بالإضافة إلى أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها كمصروف في فترة التقرير للشركة
- ◀ بالإضافة إلى أي تعديل على عنصر التمويل، حيثما ينطبق ذلك
- ◀ مطروحاً منه المبلغ المعترف به كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة
- ◀ مطروحاً منه أي مكون استثماري مدفوع أو محول إلى مطلوبات المطالبات المتكبدة عند الاقتضاء.

تقدر الشركة الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة على أنها التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالمطالبات المتكبدة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له حول مقدار وتوقيت وعدم اليقين من تلك التدفقات النقدية المستقبلية، وهي تعكس التقديرات الحالية من منظور الشركة وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر).

عندما تشير الوقائع والظروف خلال فترة التغطية إلى أن مجموعة من عقود التأمين غير المجدية، تعترف الشركة بخسارة في الربح أو الخسارة لصافي التدفق الخارج، مما يؤدي إلى أن تكون القيمة الدفترية للالتزامات المجموعة مساوية للتدفقات النقدية للوفاء. يتم إنشاء عنصر خسارة من قبل الشركة لمطلوبات التغطية المتبقية لهذه المجموعة غير المجدية التي توصف بالخسائر المعترف بها. يتم تخصيص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين كجزء من قسط التأمين إلى الربح أو الخسارة (من خلال إيرادات التأمين).

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٤. التحول (تتمة)

٤, ١, ١, ٦ القياس الأولي واللاحق لعقود التأمين (تتمة)

٤, ١, ١, ٦, ٢ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تم قياسها وفقاً لمنهج تخصيص أقساط التأمين - القياس الأولي واللاحق

تقيس الشركة موجودات إعادة التأمين لمجموعة من عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التأمين التي تصدرها. ومع ذلك، فقد تم موازنتها لتعكس سمات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، مثل توليد المصاريف أو تخفيض المصاريف بدلاً من الإيرادات.

القياس اللاحق

ويستبع القياس اللاحق لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها نفس المبادئ المتبعة في عقود التأمين الصادرة وقد تم موازنته ليعكس السمات المحددة لإعادة التأمين المحتفظ به. عندما تقوم الشركة بإنشاء مكون استرداد الخسائر، تقوم الشركة لاحقاً بتخفيض مكون استرداد الخسارة إلى الصفر بما يتماشى مع التخفيضات في المجموعة غير المجدية من عقود التأمين الأساسية من أجل إظهار أن مكون استرداد الخسارة يجب ألا يتجاوز الجزء من القيمة الدفترية لمكون الخسارة في المجموعة غير المجدية من عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المنشأة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

٤-١-١-٧ تعديل عقود التأمين والغاء الاعتراف

تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بعقود التأمين عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي إبراء الذمة أو الإلغاء أو انتهاء الصلاحية)، أو
- تعديل العقد بحيث يؤدي التعديل إلى تغيير في نموذج القياس أو المعيار المنطبق لقياس أحد مكونات العقد، أو يتم تغيير حد العقد جوهرياً، أو يشترط إدراج العقد المعدل في مجموعة مختلفة. في مثل هذه الحالات، تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بالعقد الأولي وتعترف بالعقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه الغاء الاعتراف، تعترف الشركة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة للتعديل مع العقد كتعديل لمطلوبات التغطية المتبقية.

٤-١-١-٨ التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

تنشأ التدفقات النقدية لاقتناء التأمين من تكاليف البيع والاكنتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) والتي تعزى مباشرة إلى محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة.

يجب تأجيل جميع تكاليف الاقتناء. تستخدم الشركة طريقة منهجية ومنطقية لتخصيص المصاريف المنسوبة إلى مجموعة من العقود:

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين التي تعزى مباشرة إلى مجموعة من عقود التأمين:

- تلك المجموعة؛ و
- إلى المجموعة التي تشمل عقود التأمين التي يتوقع أن تنشأ عن تجديد عقود التأمين في تلك المجموعة.

في حالة دفع أو تكبد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين قبل اثبات مجموعة عقود التأمين ذات الصلة في قائمة المركز المالي، يتم اثبات أصل منفصل للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين لكل مجموعة ذات صلة.

إذا تم اثبات خسارة انخفاض القيمة، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٤. التحول (تتمة)

٤-١-١-٨ التدفقات النقدية لاقتناء التأمين (تتمة)

تعترف الشركة في الربح أو الخسارة بعكس بعض أو كل خسارة انخفاض القيمة التي تم إثباتها سابقاً وتزيد من القيمة الدفترية للأصل، إلى الحد الذي لم تعد فيه ظروف انخفاض القيمة موجودة أو قد تحسنت.

٤-١-١-٩ معدلات الخصم

تبنت الشركة نهجاً تصاعدياً في اشتقاق معدلات الخصم المناسبة. ستكون نقطة البداية لمعدلات الخصم هذه هي منحنيات السيولة المرجعية المناسبة الحالية من المخاطر - مع الأخذ في الاعتبار خصائص العملة للعقود والتدفقات النقدية الخاصة بكل منها. سيكون المنحنى المرجعي الخالي من المخاطر هو منحنى أسهم الخزانة الأمريكية، وسيتم تحميل علاوة مخاطر الائتمان الخاصة بكل بلد ذي صلة وقسط مخاطر عدم السيولة كما هو مطلوب.

٤-١-١-١٠ تسوية المخاطر

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ قياس عقود التأمين عند الإثبات الأولي كمجموع البنود التالية:
← التدفق النقدي المستقبلي، الذي يشمل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مع تطبيق أساس خصم مناسب.
← تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض الذي تحتاجه المنشأة لتحمل عدم اليقين بشأن مقدار وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ عن المخاطر غير المالية.

اشتقاق تعديل المخاطر

تم تقدير تعديل المخاطر لمطلوبات المطالبات المتكبدة بناء على النهج الكمي الذي يتم إجراؤه على الثلاثة أوجه للشركة مع مراعاة معايير السوق.

ستحدد الشركة مستوى ثقة مع الأخذ في الاعتبار عدم اليقين لكل محفظة بحد أدنى ٦٠ في المائة. تطبق الشركة الحكم لتحديد تعديل المخاطر المناسب بناءً على المخاطر غير المالية المرتبطة بمحافظها من عقود التأمين لتحديد تعديل المخاطر المرغوب فيها.

٤-١-١-١١ إيرادات التأمين

إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ إيصالات الأقساط المتوقعة (باستثناء أي عنصر استثماري) المخصص للفترة. تخصص الشركة إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. ومع ذلك، إذا كان النمط المتوقع للتخلص من المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً كبيراً عن مرور الوقت، فيتم التخصيص على أساس التوقيت المتوقع لمصاريف خدمة التأمين المتكبدة. تقوم الشركة بتغيير أساس التخصيص بين الطريقتين المذكورتين أعلاه حسب الضرورة، إذا تغيرت الحقائق والظروف. يتم المحاسبة عن التغيير بشكل مستقبلي كتغيير في التقدير المحاسبي. بالنسبة للفترة المعروضة، تم إثبات جميع الإيرادات على أساس مرور الوقت.

٤-١-١-١٢ إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

تشمل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين التغيير في القيمة الدفترية للشركة من عقود التأمين الناشئة عن:
← تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود؛ و
← تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

٤-١-١-١٣ صافي الدخل أو المصروفات من عقد إعادة التأمين المحتفظ به

تعرض الشركة في صلبس قائمة الدخل المبالغ المتوقع استردادها من شركات إعادة التأمين وتخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة على أساس الصافي.

٤. التحول (تتمة)

٤-١-١-١٤-١ الموجودات المالية

٤-١-١-١٤-١ الاعتراف الأولي

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج العمل لإدارة الأدوات.

يتم الاعتراف بالأدوات المالية مبدئياً في تاريخ التداول مقاسة بقيمتها العادلة. وباستثناء الموجودات المالية والالتزامات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تضاف تكاليف المعاملات إلى هذا المبلغ.

٤-١-١-١٤-٢ التصنيف والقياس اللاحق

الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يقاس بـ: التكلفة المطفأة، القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الاستثمار في الديون؛ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- الاستثمار في الأسهم؛ أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ما لم تغير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة التقرير الأولية بعد التغيير في نموذج الأعمال.

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

- ◀ يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ◀ تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

يتم قياس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يتم تحديده للقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- ◀ يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ◀ تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

عند الاعتراف المبدئي باستثمار في الأسهم غير محتفظ به للمتاجرة، يجوز للشركة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم قياس جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو موضح أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. عند الاعتراف الأولي، يجوز للشركة أن تحدد بشكل لا رجعة فيه لأصل ماليين يفي بخلاف ذلك بالمتطلبات اللازمة للقياس بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

الموجودات المالية - تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات المالية على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي تدار بها الأعمال، ويتم توفير المعلومات للإدارة. وتشمل المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات في الممارسة العملية. وتشمل هذه ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب دخل الفوائد التعاقدية، والحفاظ على تطبيق سعر فائدة معين، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو تدفقات نقدية خارجة متوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛

٤. التحول (تتمة)

٤-١-١-١٤-١ الموجدات المالية (تتمة)

٤-١-١-١٤-٢ التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

- كيف يتم تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجدات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الموجدات المالية في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل. لا تعتبر عمليات نقل الموجدات المالية إلى أطراف ثالثة في المعاملات غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف بمبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع استمرار الشركة في الاعتراف بالموجدات.

يتم قياس الموجدات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجدات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل الدين" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان المرتبطة بأصل الدين المستحق خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي بهذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية؛
- الشروط التي قد تعدل سعر القسيمة التعاقدية، بما في ذلك ميزات السعر المتغير؛
- ميزات الدفع المسبق والتمديد؛ و
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من موجدات محددة (مثل ميزات عدم حق الرجوع).

تتوافق ميزة الدفع المسبق مع معيار المدفوعات الأساسية والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفع المسبق يمثل بشكل أساسي المبالغ غير المدفوعة من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأساسي القائم، والذي قد يشمل تعويضا إضافيا معقولا عن الإنهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصل المالي الذي تم الحصول عليه بخصم أو علاوة على مبلغه الاسمي التعاقدية، فإن الميزة التي تسمح أو تتطلب الدفع المسبق بمبلغ يمثل بشكل أساسي المبلغ الاسمي التعاقدية بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تشمل أيضا تعويضا إضافيا معقولا عن الإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها متسقة مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة الدفع المسبق غير مهمة عند الاعتراف الأولي.

الموجدات المالية - القياس اللاحق والمكاسب والخسائر

الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس هذه الموجدات لاحقا بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بصافي المكاسب والخسائر، بما في ذلك أي فوائد أو دخل توزيعات أرباح في قائمة الدخل.

الموجدات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجدات لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم تخفيض التكلفة المطفأة من خلال خسائر انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف في قائمة الدخل.

٤. التحول (تتمة)

٤-١-١-١٤-١ الموجدات المالية (تتمة)

٤-١-١-١٤-٢ التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

الموجدات المالية - القياس اللاحق والمكاسب والخسائر (تتمة)

◀ قياس استثمارات الدين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

يتم قياس هذه الموجدات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ويتم الاعتراف بمكاسب وخسائر صرف العملة الأجنبية وانخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الأخر. عند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر المترتبة في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل.

◀ قياس استثمارات حقوق الملكية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

يتم قياس هذه الموجدات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإيرادات في قائمة الدخل إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استعادة جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الأخر ولا يتم إعادة تصنيفها نهائياً إلى قائمة الدخل.

٤-١-١-١٤-٣ إلغاء الاعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها نقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل كبير أو لا تقوم فيها الشركة بنقل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

إذا دخلت الشركة في معاملات تقوم بموجبها بنقل الموجدات المعترف بها في قائمة المركز المالي ولكنها تحتفظ إما بكل أو كافة مخاطر ومنافع الموجدات المنقولة. في هذه الحالات، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجدات المنقولة.

٤-١-١-١٤-٣ انخفاض قيمة الموجدات المالية

تعترف الشركة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، ويتم خصمها بسعر الفائدة الفعال المناسب.

يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للخسائر الائتمانية الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد التي يمكن تحقيقها خلال الأشهر الـ ١٢ القادمة (١٢ شهراً من الخسائر الائتمانية المتوقعة). بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي حدثت بشأنها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يلزم تخصيص مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الفترة المتبقية من التعرض، بغض النظر عن توقيت التخلف عن السداد (الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة).

تتكون أدوات الدين الخاصة بالشركة فقط من السندات المدرجة التي يتم تصنيفها في أعلى فئة استثمارية، وبالتالي تعتبر استثمارات منخفضة المخاطر الائتمانية. تتمثل سياسة الشركة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الأدوات على أساس ١٢ شهراً. عندما تندهور مخاطر الائتمان لأي سند، ستقوم الشركة ببيع السندات وشراء السندات التي تلبي درجة الاستثمار المطلوبة.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد (منخفض القيمة الائتمانية) عندما تتجاوز المدفوعات التعاقدية نقطة التخلف عن السداد. ومع ذلك، في بعض الحالات، قد تعتبر الشركة أيضاً أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تتلقى الشركة المبالغ التعاقدية القائمة. يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٤. التحول (تتمة)

٤-١-١-١٤-١ الموجدات المالية (تتمة)

٤-١-٤-١-١-١٤-١ انخفاض قيمة الموجدات المالية (تتمة)

لا تقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر من القيمة الدفترية لهذه الموجدات المالية في قائمة المركز المالي، والتي يتم الاحتفاظ على أساس القيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، فإن مبلغاً مساوياً للمخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجدات بالتكلفة المطفاة يتم إثباته في الدخل الشامل الأخر مع تحميل مقابل في قائمة الدخل. يتم إعادة تدوير الأرباح المترجمة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل عند إلغاء الاعتراف بالموجدات.

٤-١-١-١٥-١ حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي آليات حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة، والعناصر الرئيسية هي كما يلي:

احتمال التعثر هو تقدير لاحتمال التعثر خلال أفق زمني معين. يتم تقديره مع مراعاة السيناريوهات الاقتصادية والمعلومات المستقبلية. التعرض للمخاطر عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر المستقبلي، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان ذلك مقروناً بموجب عقد أو غير ذلك، والفائدة المستحقة على الأقساط غير المحصلة. الخسارة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث تعثر في وقت معين. وهي تعتمد على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع الشركة الحصول عليها. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض للمخاطر عند التعثر.

احتمال التعثر للتخلف عن السداد

التعرض للمخاطر عند التعثر

الخسارة عند التعثر

٥. النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه المدرج في قائمة المركز المالي ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٢
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
١٣٧,٨٥٧	١٦٤,٢٧٠	٨٦,٧١٩
١٩٦,٧٢٩	٦٤,٥٢١	٢,٨٠٢
٣٣٤,٥٨٦	٢٢٨,٧٩١	٨٩,٥٢١

النقد والأرصدة البنكية
الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإيداع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم إيداع الودائع لدى البنوك المحلية بأجال استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع وتحمل معدل ربح بنسبة ٥,٧٪ إلى ٦,١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٩٠٪ إلى ٥,٧٥٪، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٥٠٪ إلى ١,٠٠٪) سنوياً.

مخصص انخفاض القيمة على النقد وما في حكمه هو ألفين ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣ آلاف ريال سعودي).

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين

١ يناير ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		طريقة التقييم	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات		
٦٩٢,٩١٦	-	٧٣١,٢٨٠	-	٦٥٧,٢٦٦	-	منهج تخصيص الأقساط	موجودات ومطلوبات عقود التأمين
٥٠٠,٥٣١	-	٣٥٨,٢٦٨	-	٦٤٤,١٣٧	-	منهج تخصيص الأقساط	المركبات ٦,١
٢٧٧,٨٥٦	-	٣١١,١٣٣	-	٣١٢,٠٥٦	-	منهج تخصيص الأقساط	الممتلكات والحوادث ٦,٢
١٧,٩٥٥	-	٣٨,٤٤٢	-	٢٢,٨٤٨	-	منهج تخصيص الأقساط	الصحة ٦,٣
١,٤٨٩,٢٥٨	-	١,٤٣٩,١٢٣	-	١,٦٣٦,٣٠٧	-		الحماية ٦,٤
							مجموع مطلوبات عقود التأمين
-	٧,٦٩٨	-	٣,٤٢٥	-	٢,٤١٢	منهج تخصيص الأقساط	موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين
-	٢٣٥,٦٠٧	-	١٦٢,٢١٩	-	٣٣٧,٠٣٣	منهج تخصيص الأقساط	المركبات ٧,١
-	٦,١٨٤	-	٢,٢٧٥	-	٨,٧٦٨	منهج تخصيص الأقساط	الممتلكات والحوادث ٧,٢
-	٣٢,٨٠٤	١,٨٣٩	٣٨٠	٣٢٤	١,٥٠٩	منهج تخصيص الأقساط	الصحة ٧,٣
-	٢٨٢,٢٩٣	١,٨٣٩	١٦٨,٢٩٩	٣٢٤	٣٤٩,٧٢٢		الحماية ٧,٤
							مجموع موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين

١-٦. مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

١-١-٦. تحليل مطلوبات عقود التأمين للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
مطلوبات المطالبات المتكبدة					مطلوبات المطالبات المتكبدة					
مطلوبات التغطية المتبقية					مطلوبات التغطية المتبقية					
تقديرات					تقديرات					
القيمة الحالية للتدفقات					القيمة الحالية للتدفقات					
المجموع	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	عصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	المجموع	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	عصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	
١,٤٨٩,٢٥٨	٤٥٨,٥٠٧	٧٠٣,٦٢٧	١٠٨,٥٢٧	٢١٨,٥٩٧	١,٤٣٩,١٢٣	٢٤٣,٦٧٠	٨٥٩,٠٦٠	٥٩,٥٤٧	٢٧٦,٨٤٦	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي للموجودات
١,٤٨٩,٢٥٨	٤٥٨,٥٠٧	٧٠٣,٦٢٧	١٠٨,٥٢٧	٢١٨,٥٩٧	١,٤٣٩,١٢٣	٢٤٣,٦٧٠	٨٥٩,٠٦٠	٥٩,٥٤٧	٢٧٦,٨٤٦	صافي الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغييرات في قائمة الدخل
(١,٤٨٠,٦٣٧)	-	-	-	(١,٤٨٠,٦٣٧)	(١,٥٦٤,٧٤٩)	-	-	-	(١,٥٦٤,٧٤٩)	إيرادات التأمين
										مصاريف خدمة التأمين:
										المطالبات المتكبدة وغيرها من المصاريف المنسوبة
١,٦٧٧,٥١٧	١٤٥,٧٧٠	١,٥٣١,٧٤٧	-	-	١,٥٣٧,٦٣٠	١٤٨,٨٧٥	١,٣٨٨,٧٥٥	-	-	مباشرة
(٥١٠,٧٩٥)	(٣٥٩,٧٩٢)	(١٥١,٠٠٣)	-	-	(٢٢٢,٧٩٧)	(١٤٨,١٦٢)	(٧٤,٦٣٥)	-	-	التغييرات المتعلقة بالمطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
(٤٨,٩٨٠)	-	-	(٤٨,٩٨٠)	-	(١٦,٩٤٠)	-	(١٦,٩٤٠)	-	-	عكس الخسائر على العقود غير المجدية
٢٤٠,٥٨٧	-	-	-	٢٤٠,٥٨٧	٢٦٢,٣٤٩	-	-	-	٢٦٢,٣٤٩	تكلفة اقتناء التأمين المتكبدة
١,٣٥٨,٣٢٩	(٢١٤,٠٢٢)	١,٣٨٠,٧٤٤	(٤٨,٩٨٠)	٢٤٠,٥٨٧	١,٥٦٠,٢٤٢	٧١٣	١,٣١٤,١٢٠	(١٦,٩٤٠)	٢٦٢,٣٤٩	مصاريف خدمات التأمين
(١٢٢,٣٠٨)	(٢١٤,٠٢٢)	١,٣٨٠,٧٤٤	(٤٨,٩٨٠)	(١,٢٤٠,٠٥٠)	(٤,٥٠٧)	٧١٣	١,٣١٤,١٢٠	(١٦,٩٤٠)	(١,٣٠٢,٤٠٠)	نتيجة خدمة التأمين
(٥,٢٣٣)	(٨١٥)	(٤,٤١٨)	-	-	٤٩,٥٣٣	١٥,٠٤٦	٣٤,٤٨٧	-	-	مصروف التمويل / (الدخل) من عقود التأمين
(١٢٧,٥٤١)	(٢١٤,٨٣٧)	١,٣٧٦,٣٢٦	(٤٨,٩٨٠)	(١,٢٤٠,٠٥٠)	٤٥,٠٢٦	١٥,٧٥٩	١,٣٤٨,٦٠٧	(١٦,٩٤٠)	(١,٣٠٢,٤٠٠)	مجموع التغييرات في قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التدفقات النقدية:
١,٥٤٦,٥٧٦	-	-	-	١,٥٤٦,٥٧٦	١,٥٨٦,٧٩٣	-	-	-	١,٥٨٦,٧٩٣	الأقساط المستلمة
(١,٢٢٠,٨٩٣)	-	(١,٢٢٠,٨٩٣)	-	-	(١,١٦٩,٤٠٦)	-	(١,١٦٩,٤٠٦)	-	-	المطالبات وغيرها من المصاريف المدفوعة المنسوبة
(٢٤٨,٢٧٧)	-	-	-	(٢٤٨,٢٧٧)	(٢٦٥,٢٢٩)	-	-	-	(٢٦٥,٢٢٩)	مباشرة
٧٧,٤٠٦	-	(١,٢٢٠,٨٩٣)	-	١,٢٩٨,٢٩٩	١٥٢,١٥٨	-	(١,١٦٩,٤٠٦)	-	(١,٣٢١,٥٦٤)	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع صافي التدفقات النقدية
١,٤٣٩,١٢٣	٢٤٣,٦٧٠	٨٥٩,٠٦٠	٥٩,٥٤٧	٢٧٦,٨٤٦	١,٦٣٦,٣٠٧	٢٥٩,٤٢٩	١,٠٣٨,٢٦١	٤٢,٦٠٧	٢٩٦,٠١٠	صافي الرصيد الختامي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الختامي للمطلوبات
١,٤٣٩,١٢٣	٢٤٣,٦٧٠	٨٥٩,٠٦٠	٥٩,٥٤٧	٢٧٦,٨٤٦	١,٦٣٦,٣٠٧	٢٥٩,٤٢٩	١,٠٣٨,٢٦١	٤٢,٦٠٧	٢٩٦,٠١٠	الرصيد الختامي للموجودات
										صافي الرصيد الختامي

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين

١-٦. مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

٦-١-٦ تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط - المركبات

٢٠٢٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					٢٠٢٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
مطلوبات المطالبات المتكبدة					مطلوبات التغطية المتبقية				
تقديرات					تقديرات				
القيمة الحالية للتدفقات					القيمة الحالية للتدفقات النقدية				
المجموع	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	عصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	المجموع	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	عصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة
٦٩٢,٩١٦	١٢٥,٢٦٨	٣٢٠,٦١١	٥٨,٩٥٨	١٨٨,٠٧٩	٧٣١,٢٨٠	٧٧,١٧٧	٣٨٢,٥٨١	٢٩,٩٨١	٢٤١,٥٤١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٩٢,٩١٦	١٢٥,٢٦٨	٣٢٠,٦١١	٥٨,٩٥٨	١٨٨,٠٧٩	٧٣١,٢٨٠	٧٧,١٧٧	٣٨٢,٥٨١	٢٩,٩٨١	٢٤١,٥٤١
(٧٢٠,٤٨٢)	-	-	-	(٧٢٠,٤٨٢)	(٧١٤,٤٣١)	-	-	-	(٧١٤,٤٣١)
٨٧٤,٥٥٣	٢٤,٠٥٤	٨٥٠,٤٩٩	-	-	٦٢٨,٨١٤	٢٥,٩٥٥	٦٠٢,٨٥٩	-	-
(٩١,٤٩١)	(٧١,٢٧٢)	(٢٠,٢١٩)	-	-	(١٠٧,٦٨٢)	(٥٠,٩٦٢)	(٥٦,٧٢٠)	-	-
(٢٨,٩٧٧)	-	-	(٢٨,٩٧٧)	-	(١٦,٠٥٦)	-	-	(١٦,٠٥٦)	-
١٢١,٥٤٢	-	-	-	١٢١,٥٤٢	١٢٤,١١٤	-	-	-	١٢٤,١١٤
٨٧٥,٦٢٧	(٤٧,٢١٨)	٨٣٠,٢٨٠	(٢٨,٩٧٧)	١٢١,٥٤٢	٦٢٩,١٩٠	(٢٥,٠٠٧)	٥٤٦,١٣٩	(١٦,٠٥٦)	١٢٤,١١٤
١٥٥,١٤٥	(٤٧,٢١٨)	٨٣٠,٢٨٠	(٢٨,٩٧٧)	(٥٩٨,٩٤٠)	(٨٥,٢٤١)	(٢٥,٠٠٧)	٥٤٦,١٣٩	(١٦,٠٥٦)	(٥٩٠,٣١٧)
(٤,٠٠٦)	(٨٧٣)	(٣,١٣٣)	-	-	٢٠,٨٢٩	٤,٧٦١	١٦,٠٦٨	-	-
١٥١,١٣٩	(٤٨,٠٩١)	٨٢٧,١٤٧	(٢٨,٩٧٧)	(٥٩٨,٩٤٠)	(٦٤,٤١٢)	(٢٠,٢٤٦)	٥٦٢,٢٠٧	(١٦,٠٥٦)	(٥٩٠,٣١٧)
٧٨١,٢٩٢	-	-	-	٧٨١,٢٩٢	٦٤٨,٧٣٩	-	-	-	٦٤٨,٧٣٩
(٧٦٥,١٧٧)	-	(٧٦٥,١٧٧)	-	-	(٥٤٤,٩٠٤)	-	(٥٤٤,٩٠٤)	-	-
(١٢٨,٨٩٠)	-	-	-	(١٢٨,٨٩٠)	(١١٣,٤٣٧)	-	-	-	(١١٣,٤٣٧)
(١١٢,٧٧٥)	-	(٧٦٥,١٧٧)	-	٦٥٢,٤٠٢	(٩,٦٠٢)	-	(٥٤٤,٩٠٤)	-	٥٣٥,٣٠٢
٧٣١,٢٨٠	٧٧,١٧٧	٣٨٢,٥٨١	٢٩,٩٨١	٢٤١,٥٤١	٦٥٧,٢٦٦	٥٦,٩٣١	٣٩٩,٨٨٤	١٣,٩٢٥	١٨٦,٥٢٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٣١,٢٨٠	٧٧,١٧٧	٣٨٢,٥٨١	٢٩,٩٨١	٢٤١,٥٤١	٦٥٧,٢٦٦	٥٦,٩٣١	٣٩٩,٨٨٤	١٣,٩٢٥	١٨٦,٥٢٦

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
الرصيد الافتتاحي للموجودات
صافي الرصيد الافتتاحي
التغيرات في قائمة الدخل
إيرادات التأمين
مصاريف خدمة التأمين:
المطالبات المتكبدة وغيرها من المصاريف المنسوبة مباشرة
التغيرات المتعلقة بالمطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
عكس الخسائر على العقود غير المجدية
تكلفة اقتناء التأمين المتكبدة
مصاريف خدمات التأمين
نتيجة خدمة التأمين
مصروف التمويل / (الدخل) من عقود التأمين
مجموع التغيرات في قائمة الدخل
التدفقات النقدية:
الأقساط المستلمة
المطالبات وغيرها من المصاريف المدفوعة المنسوبة مباشرة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
مجموع صافي التدفقات النقدية
صافي الرصيد الختامي
الرصيد الختامي للمطلوبات
الرصيد الختامي للموجودات
صافي الرصيد الختامي

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين

١-٦. متطلبات عقود التأمين (تتمة)

٦-١-٣ تحليل موجودات وطلبات عقود التأمين للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط - الممتلكات والحوادث

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
مطلوبات المطالبات المتكبدة					مطلوبات المطالبات المتكبدة					
تقديرات					تقديرات					
القيمة الحالية للتدفقات					القيمة الحالية للتدفقات					
المجموع	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	عصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	المجموع	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	عصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	
٥٠٠,٥٣١	٢٨٠,٦٦٥	٢٢٠,٢٥٥	-	(٣٨٩)	٣٥٨,٢٦٨	١١٤,٥٨٦	٢٤٥,٥١٣	-	(١,٨٣١)	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي للموجودات
٥٠٠,٥٣١	٢٨٠,٦٦٥	٢٢٠,٢٥٥	-	(٣٨٩)	٣٥٨,٢٦٨	١١٤,٥٨٦	٢٤٥,٥١٣	-	(١,٨٣١)	صافي الرصيد الافتتاحي
(٢٨٨,٨٦١)	-	-	-	(٢٨٨,٨٦١)	(٣٥٧,٦٩٨)	-	-	-	(٣٥٧,٦٩٨)	التغيرات في قائمة الدخل
										إيرادات التأمين
										مصاريف خدمة التأمين:
										المطالبات المتكبدة وغيرها من المصاريف المنسوبة
٢٩٨,٤٨٥	٧٥,٥٧٧	٢٢٢,٩٠٨	-	-	٤٥١,٦٣٦	١٠٢,٦٠٤	٣٤٩,٠٣٢	-	-	مباشرة
(٣٣٥,٢٥٢)	(٢٤١,٥٨٠)	(٩٣,٦٧٢)	-	-	(٢٥,٠٥٨)	(٤٧,٠٦٢)	٢٢,٠٠٤	-	-	التغيرات المتعلقة بالمطلوبات المتعلقة بالمطالبات
٥٥,١٠٥	-	-	-	٥٥,١٠٥	٦٣,٢٤٩	-	-	-	-	المتكبدة
١٨,٣٣٨	(١٦٦,٠٠٣)	١٢٩,٢٣٦	-	٥٥,١٠٥	٤٨٩,٨٢٧	٥٥,٥٤٢	٣٧١,٠٣٦	-	٦٣,٢٤٩	تكلفة اقتناء التأمين المتكبدة
(٢٧٠,٥٢٣)	(١٦٦,٠٠٣)	١٢٩,٢٣٦	-	(٢٣٣,٧٥٦)	١٣٢,١٢٩	٥٥,٥٤٢	٣٧١,٠٣٦	-	(٢٩٤,٤٤٩)	مصاريف خدمات التأمين
(٩٢٨)	(٧٦)	(٨٥٢)	-	-	١٧,٣٢٤	٧,٠٢٨	١٠,٢٩٦	-	-	نتيجة خدمة التأمين
(٢٧١,٤٥١)	(١٦٦,٠٧٩)	١٢٨,٣٨٤	-	(٢٣٣,٧٥٦)	١٤٩,٤٥٣	٦٢,٥٧٠	٣٨١,٣٣٢	-	(٢٩٤,٤٤٩)	صافي مصروف التمويل / (الدخل) من عقود التأمين
										مجموع التغيرات في قائمة الدخل
										التدفقات النقدية
٢٧٨,٧٤٠	-	-	-	٢٧٨,٧٤٠	٣٩٢,٢١٤	-	-	-	-	الأقساط المستلمة
(١٠٣,١٢٦)	-	(١٠٣,١٢٦)	-	-	(١٨٤,٢٢٧)	-	(١٨٤,٢٢٧)	-	-	المطالبات وغيرها من المصاريف المدفوعة المنسوبة
(٤٦,٤٢٦)	-	-	-	(٤٦,٤٢٦)	(٧١,٥٧١)	-	-	-	-	مباشرة
١٢٩,١٨٨	-	(١٠٣,١٢٦)	-	٢٣٢,٣١٤	١٣٦,٤١٦	-	(١٨٤,٢٢٧)	-	٣٢٠,٦٤٣	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
										مجموع صافي التدفقات النقدية
٣٥٨,٢٦٨	١١٤,٥٨٦	٢٤٥,٥١٣	-	(١,٨٣١)	٦٤٤,١٣٧	١٧٧,١٥٦	٤٤٢,٦١٨	-	٢٤,٣٦٣	صافي الرصيد الختامي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الختامي للمطلوبات
٣٥٨,٢٦٨	١١٤,٥٨٦	٢٤٥,٥١٣	-	(١,٨٣١)	٦٤٤,١٣٧	١٧٧,١٥٦	٤٤٢,٦١٨	-	٢٤,٣٦٣	الرصيد الختامي للموجودات
										صافي الرصيد الختامي

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين

١-٦. مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

٦-١-٤ تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط - الصحة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
مطلوبات المطالبات المتكبدة					مطلوبات المطالبات المتكبدة				
تقديرات					تقديرات				
القيمة الحالية للتدفقات					القيمة الحالية للتدفقات				
المجموع	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	عصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	المجموع	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	عصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة
٢٧٧,٨٥٦	٤٣,٢٤٨	١٤٥,٤٧٠	٤٩,٥٦٩	٣٩,٥٦٩	٣١١,١٣٣	٣٩,٩٦١	١٩٨,٤١١	٢٩,٥٦٦	٤٣,١٩٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧٧,٨٥٦	٤٣,٢٤٨	١٤٥,٤٧٠	٤٩,٥٦٩	٣٩,٥٦٩	٣١١,١٣٣	٣٩,٩٦١	١٩٨,٤١١	٢٩,٥٦٦	٤٣,١٩٥
(٤٠٤,٧٤٨)	-	-	-	(٤٠٤,٧٤٨)	(٤٢٢,٩٣٤)	-	-	-	(٤٢٢,٩٣٤)
٤٤٣,٩١٣	٣٤,٤٧١	٤٠٩,٤٤٢	-	-	٣٩٧,١١٣	١٦,٦٠٣	٣٨٠,٥١٠	-	-
(٦٨,٨٠٣)	(٣٧,٧٦٧)	(٣١,٠٣٦)	-	-	(٧٢,٢٠٤)	(٣٨,٢٦٥)	(٣٣,٩٣٩)	-	-
(٢٠,٠٠٣)	-	-	(٢٠,٠٠٣)	-	(٨٨٤)	-	-	(٨٨٤)	-
٥٣,٧٦٥	-	-	-	٥٣,٧٦٥	٦٤,٤١١	-	-	-	٦٤,٤١١
٤٠٨,٨٧٢	(٣,٢٩٦)	٣٧٨,٤٠٦	(٢٠,٠٠٣)	٥٣,٧٦٥	٣٨٨,٤٣٦	(٢١,٦٦٢)	٣٤٦,٥٧١	(٨٨٤)	٦٤,٤١١
٤,١٢٤	(٣,٢٩٦)	٣٧٨,٤٠٦	(٢٠,٠٠٣)	(٣٥٠,٩٨٣)	(٣٤,٤٩٨)	(٢١,٦٦٢)	٣٤٦,٥٧١	(٨٨٤)	(٣٥٨,٥٢٣)
(٥٢٣)	٩	(٥٣٢)	-	-	٩,٥٢٦	٢,٥١٣	٧,٠١٣	-	-
٣,٦٠١	(٣,٢٨٧)	٣٧٧,٨٧٤	(٢٠,٠٠٣)	(٣٥٠,٩٨٣)	(٢٤,٩٧٢)	(١٩,١٤٩)	٣٥٣,٥٨٤	(٨٨٤)	(٣٥٨,٥٢٣)
٤١٥,١٩٥	-	-	-	٤١٥,١٩٥	٤٧١,٥٥٥	-	-	-	٤٧١,٥٥٥
(٣٢٤,٩٣٣)	-	(٣٢٤,٩٣٣)	-	-	(٣٧٦,٥٤٣)	-	(٣٧٦,٥٤٣)	-	-
(٦٠,٥٨٦)	-	-	-	(٦٠,٥٨٦)	(٦٩,١١٧)	-	-	-	(٦٩,١١٧)
٢٩,٦٧٦	-	(٣٢٤,٩٣٣)	-	٣٥٤,٦٠٩	٢٥,٨٩٥	-	(٣٧٦,٥٤٣)	-	٤٠٢,٤٣٨
٣١١,١٣٣	٣٩,٩٦١	١٩٨,٤١١	٢٩,٥٦٦	٤٣,١٩٥	٣١٢,٠٥٦	٢٠,٨١٢	١٧٥,٤٥٢	٢٨,٦٨٢	٨٧,١١٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١١,١٣٣	٣٩,٩٦١	١٩٨,٤١١	٢٩,٥٦٦	٤٣,١٩٥	٣١٢,٠٥٦	٢٠,٨١٢	١٧٥,٤٥٢	٢٨,٦٨٢	٨٧,١١٠

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
الرصيد الافتتاحي للموجودات
صافي الرصيد الافتتاحي
التغييرات في قائمة الدخل
إيرادات التأمين
مصاريف خدمة التأمين:

المطالبات المتكبدة وغيرها من المصاريف المنسوبة مباشرة
التغييرات المتعلقة بالمطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
عكس الخسائر على العقود غير المجدية
تكلفة اقتناء التأمين المتكبدة
مصاريف خدمات التأمين
نتيجة خدمة التأمين
صافي مصروف التمويل / (الدخل) من عقود التأمين
مجموع التغييرات في قائمة الدخل
التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة
المطالبات وغيرها من المصاريف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
مجموع صافي التدفقات النقدية
صافي الرصيد الختامي
الرصيد الختامي للمطلوبات
الرصيد الختامي للموجودات
صافي الرصيد الختامي

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين

٦-١. مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

٦-١-٥. تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط - الحماية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
مطلوبات التغطية المتبقية			مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية			مطلوبات المطالبات المتكبدة		
تقديرات					تقديرات					
القيمة الحالية للتدفقات					القيمة الحالية للتدفقات					
المجموع	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	عصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	المجموع	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	عصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	
١٧,٩٥٥	٩,٣٢٦	١٧,٢٩١	-	(٨,٦٦٢)	٣٨,٤٤٢	١١,٩٤٦	٣٢,٥٥٥	-	(٦,٠٥٩)	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي للموجودات
١٧,٩٥٥	٩,٣٢٦	١٧,٢٩١	-	(٨,٦٦٢)	٣٨,٤٤٢	١١,٩٤٦	٣٢,٥٥٥	-	(٦,٠٥٩)	صافي الرصيد الافتتاحي
(٦٦,٥٤٦)	-	-	-	(٦٦,٥٤٦)	(٦٩,٦٨٦)	-	-	-	-	التغييرات في قائمة الدخل
										إيرادات التأمين
										مصاريف خدمة التأمين:
										المطالبات المتكبدة وغيرها من المصاريف المنسوبة
										مباشرة
										التغييرات المتعلقة بالمطلوبات المتعلقة بالمطالبات
										المتكبدة
٦٠,٥٦٦	١١,٦٦٨	٤٨,٨٩٨	-	-	٦٠,٥٦٧	٣,٧١٣	٥٦,٣٥٤	-	-	تكلفة اقتناء التأمين المتكبدة
(١٥,٢٤٩)	(٩,١٧٣)	(٦,٠٧٦)	-	-	(١٧,٨٥٣)	(١١,٨٧٣)	(٥,٩٨٠)	-	-	مصاريف خدمات التأمين
١٠,١٧٥	-	-	-	١٠,١٧٥	١٠,٥٧٥	-	-	-	١٠,٥٧٥	نتيجة خدمة التأمين
٥٥,٤٩٢	٢,٤٩٥	٤٢,٨٢٢	-	١٠,١٧٥	٥٢,٧٨٩	(٨,١٦٠)	٥٠,٣٧٤	-	١٠,٥٧٥	صافي مصروف التمويل / (الدخل) من عقود التأمين
(١١,٠٥٤)	٢,٤٩٥	٤٢,٨٢٢	-	(٥٦,٣٧١)	(١٦,٨٩٧)	(٨,١٦٠)	٥٠,٣٧٤	-	(٥٩,١١١)	مجموع التغييرات في قائمة الدخل
٢٢٤	١٢٥	٩٩	-	-	١,٨٥٤	٧٤٤	١,١١٠	-	-	التدفقات النقدية
(١٠,٨٣٠)	٢,٦٢٠	٤٢,٩٢١	-	(٥٦,٣٧١)	(١٥,٠٤٣)	(٧,٤١٦)	٥١,٤٨٤	-	(٥٩,١١١)	الأقساط المستلمة
										المطالبات وغيرها من المصاريف المنسوبة مباشرة
٧١,٣٤٩	-	-	-	٧١,٣٤٩	٧٤,٢٨٥	-	-	-	٧٤,٢٨٥	المدفوعة
(٢٧,٦٥٧)	-	(٢٧,٦٥٧)	-	-	(٦٣,٧٣٢)	-	(٦٣,٧٣٢)	-	-	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(١٢,٣٧٥)	-	-	-	(١٢,٣٧٥)	(١١,١٠٤)	-	-	-	(١١,١٠٤)	مجموع صافي التدفقات النقدية
٣١,٣١٧	-	(٢٧,٦٥٧)	-	٥٨,٩٧٤	(٥٥١)	-	(٦٣,٧٣٢)	-	٦٣,١٨١	صافي الرصيد الختامي
										الرصيد الختامي للمطلوبات
٣٨,٤٤٢	١١,٩٤٦	٣٢,٥٥٥	-	(٦,٠٥٩)	٢٢,٨٤٨	٤,٥٣٠	٢٠,٣٠٧	-	(١,٩٨٩)	الرصيد الختامي للموجودات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الرصيد الختامي
٣٨,٤٤٢	١١,٩٤٦	٣٢,٥٥٥	-	(٦,٠٥٩)	٢٢,٨٤٨	٤,٥٣٠	٢٠,٣٠٧	-	(١,٩٨٩)	

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٧. موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين

٧-١ تحليل موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط

كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
موجودات المطالبات المتكبدة					موجودات المطالبات المتكبدة					
تقديرات					تقديرات					
القيمة الحالية للتدفقات					القيمة الحالية للتدفقات					
المجموع	تعديل المخاطر	التقديرات المستقبلية	عناصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	المجموع	تعديل المخاطر	التقديرات المستقبلية	عناصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	
-	-	-	-	-	(١,٨٣٩)	٤,٤٧٠	١٠,٥١٤	-	(١٦,٨٢٣)	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
٢٨٢,٢٩٣	١٨١,٧٤٠	١٤٧,٣٠٥	-	(٤٦,٧٥٢)	١٦٨,٢٩٩	٦٤,٢٥٥	١٣٥,٢٧٧	-	(٣١,٢٣٣)	الرصيد الافتتاحي للموجودات
٢٨٢,٢٩٣	١٨١,٧٤٠	١٤٧,٣٠٥	-	(٤٦,٧٥٢)	١٦٦,٤٦٠	٦٨,٧٢٥	١٤٥,٧٩١	-	(٤٨,٠٥٦)	صافي الرصيد الافتتاحي
(١١٨,٢٤٢)	-	-	-	(١١٨,٢٤٢)	(١٧٨,٨٠٩)	-	-	-	(١٧٨,٨٠٩)	مصاريف إعادة التأمين
٢٢٩,٨٦٥	٤٩,٦٧٥	١٨٠,١٩٠	-	-	٢٧٢,٧٣٢	٦٢,٧٩٦	٢٠٩,٩٣٦	-	-	المطالبات وغيرها من المصاريف المنسوبة مباشرة
(٢٥١,١٣٤)	(١٦١,١٨٣)	(٨٩,٩٥١)	-	-	١١,٩١٧	(١٩,٥٦٠)	٣١,٤٧٧	-	-	المطالبات المستردة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة - التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة
(١٣٩,٥١١)	(١١١,٥٠٨)	٩٠,٢٣٩	-	(١١٨,٢٤٢)	١٠٥,٨٤٠	٤٣,٢٣٦	٢٤١,٤١٣	-	(١٧٨,٨٠٩)	صافي الدخل / المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٢,٨٨٠)	(١,٥٠٧)	(١,٣٧٣)	-	-	١٠,٢٤٨	٤,٠٤٥	٦,٢٠٣	-	-	التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٤٢,٣٩١)	(١١٣,٠١٥)	٨٨,٨٦٦	-	(١١٨,٢٤٢)	١١٦,٠٨٨	٤٧,٢٨١	٢٤٧,٦١٦	-	(١٧٨,٨٠٩)	مجموع التغيرات في قائمة الدخل
١١٦,٩٣٨	-	-	-	١١٦,٩٣٨	١٧٥,٩١٠	-	-	-	١٧٥,٩١٠	التدفقات النقدية
(٩٠,٣٨٠)	-	(٩٠,٣٨٠)	-	-	(١٠٩,٠٦٠)	-	(١٠٩,٠٦٠)	-	-	الأقساط المتنازل عنها
٢٦,٥٥٨	-	(٩٠,٣٨٠)	-	١١٦,٩٣٨	٦٦,٨٥٠	-	(١٠٩,٠٦٠)	-	١٧٥,٩١٠	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
(١,٨٣٩)	٤,٤٧٠	١٠,٥١٤	-	(١٦,٨٢٣)	(٣٢٤)	١٠	١٩	-	(٣٥٣)	مجموع صافي التدفقات النقدية
١٦٨,٢٩٩	٦٤,٢٥٥	١٣٥,٢٧٧	-	(٣١,٢٣٣)	٣٤٩,٧٢٢	١١٥,٩٩٦	٢٨٤,٣٢٨	-	(٥٠,٦٠٢)	صافي الرصيد الختامي للمطلوبات
١٦٦,٤٦٠	٦٨,٧٢٥	١٤٥,٧٩١	-	(٤٨,٠٥٦)	٣٤٩,٣٩٨	١١٦,٠٠٦	٢٨٤,٣٤٧	-	(٥٠,٩٥٥)	الرصيد الختامي للموجودات
										صافي الرصيد الختامي

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٧. موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

٢-٧ تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط - المركبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣												
موجودات التغطية المتبقية				موجودات المطالبات المتكبدة				موجودات التغطية المتبقية				موجودات المطالبات المتكبدة				
تقديرات		تقديرات		تقديرات		تقديرات		تقديرات		تقديرات		تقديرات		تقديرات		
المجموع	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	المجموع	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	المجموع	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	المجموع	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
٧,٦٩٨	١,٢٦٨	٥,٩٦٠	-	٤٧٠	٣,٤٢٥	٣٨٥	٣,٠٢٣	-	-	١٧	-	-	-	-	١٧	الرصيد الافتتاحي للموجودات
٧,٦٩٨	١,٢٦٨	٥,٩٦٠	-	٤٧٠	٣,٤٢٥	٣٨٥	٣,٠٢٣	-	-	١٧	-	-	-	-	١٧	صافي الرصيد الافتتاحي
٦٦٦	-	-	-	٦٦٦	(١,٠١٦)	-	-	-	-	(١,٠١٦)	-	-	-	-	(١,٠١٦)	مصاريف إعادة التأمين
(١,١٩٧)	-	(١,١٩٧)	-	-	١٩٣	٥١	١٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات وغيرها من المصاريف المنسوبة مباشرة
٥٣٠	(٨٥٥)	١,٣٨٥	-	-	٦,٠٨٨	٤٧٧	٥,٦١١	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات المستردة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة-
(١)	(٨٥٥)	١٨٨	-	٦٦٦	٥,٢٦٥	٥٢٨	٥,٧٥٣	-	-	(١,٠١٦)	-	-	-	-	-	التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة
(١٧٧)	(٢٨)	(١٤٩)	-	-	٢٠٩	٤١	١٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل / المصاريف من عقود إعادة التأمين
(١٧٨)	(٨٨٣)	٣٩	-	٦٦٦	٥,٤٧٤	٥٦٩	٥,٩٢١	-	-	(١,٠١٦)	-	-	-	-	-	المحتفظ بها
(١,١١٩)	-	(٢,٩٧٦)	-	(١,١١٩)	(١,١٤١)	-	-	-	-	(١,١٤١)	-	-	-	-	-	التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٢,٩٧٦)	-	(٢,٩٧٦)	-	-	(٥,٣٤٦)	-	(٥,٣٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع التغييرات في قائمة الدخل
(٤,٠٩٥)	-	(٢,٩٧٦)	-	(١,١١٩)	(٦,٤٨٧)	-	(٥,٣٤٦)	-	-	(١,١٤١)	-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأقساط المتنازل عنها
٣,٤٢٥	٣٨٥	٣,٠٢٣	-	١٧	٢,٤١٢	٩٥٤	٣,٥٩٨	-	-	(٢,١٤٠)	-	-	-	-	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
٣,٤٢٥	٣٨٥	٣,٠٢٣	-	١٧	٢,٤١٢	٩٥٤	٣,٥٩٨	-	-	(٢,١٤٠)	-	-	-	-	-	مجموع صافي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الرصيد الختامي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الختامي للمطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الختامي للموجودات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الرصيد الختامي

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٧. موجودات /مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

٣-٧ تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط - الممتلكات والحوادث

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
موجودات المطالبات المتكبدة					موجودات المطالبات المتكبدة					
تقديرات					تقديرات القيمة					
القيمة الحالية للتدفقات					القيمة الحالية للتدفقات					
المجموع	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	عصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	المجموع	تعديل المخاطر	النقدية المستقبلية	عصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
٢٣٥,٦٠٧	١٦٠,٦١١	١٠٢,٩٦٢	-	(٢٧,٩٦٦)	١٦٢,٢١٩	٦١,٥٤٥	١٢١,٩٠٨	-	(٢١,٢٣٤)	الرصيد الافتتاحي للموجودات
٢٣٥,٦٠٧	١٦٠,٦١١	١٠٢,٩٦٢	-	(٢٧,٩٦٦)	١٦٢,٢١٩	٦١,٥٤٥	١٢١,٩٠٨	-	(٢١,٢٣٤)	صافي الرصيد الافتتاحي
(٩٧,٠٠٣)	-	-	-	(٩٧,٠٠٣)	(١٦٤,٢١٧)	-	-	-	(١٦٤,٢١٧)	مصاريف إعادة التأمين
١٧٤,٦٤٥	٤٥,٥٥٩	١٢٩,٠٨٦	-	-	٢٥٩,٠٤٣	٦٢,٠٩٩	١٩٦,٩٤٤	-	-	المطالبات وغيرها من المصاريف المنسوبة مباشرة
(٢٠٤,٩٩٨)	(١٤٣,١٩٣)	(٦١,٨٠٥)	-	-	١٤,٢٢٧	(١٤,٤٣٨)	٢٨,٦٦٥	-	-	المطالبات المستردة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة-
(١٢٧,٣٥٦)	(٩٧,٦٣٤)	٦٧,٢٨١	-	(٩٧,٠٠٣)	١٠٩,٠٥٣	٤٧,٦٦١	٢٢٥,٦٠٩	-	(١٦٤,٢١٧)	التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة
(٢,٣٩٨)	(١,٤٣٢)	(٩٦٦)	-	-	٨,٨٣٥	٣,٥٩٨	٥,٢٣٧	-	-	صافي الدخل / المصاريف من عقود إعادة التأمين
(١٢٩,٧٥٤)	(٩٩,٠٦٦)	٦٦,٣١٥	-	(٩٧,٠٠٣)	١١٧,٨٨٨	٥١,٢٥٩	٢٣٠,٨٤٦	-	(١٦٤,٢١٧)	المحتفظ بها
١٠٣,٧٣٥	-	-	-	١٠٣,٧٣٥	١٤١,٩٣٤	-	-	-	-	التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٤٧,٣٦٩)	-	(٤٧,٣٦٩)	-	-	(٨٥,٠٠٨)	-	(٨٥,٠٠٨)	-	-	مجموع التغييرات في قائمة الدخل
٥٦,٣٦٦	-	(٤٧,٣٦٩)	-	١٠٣,٧٣٥	٥٦,٩٢٦	-	(٨٥,٠٠٨)	-	-	التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأقساط المتنازل عنها
١٦٢,٢١٩	٦١,٥٤٥	١٢١,٩٠٨	-	(٢١,٢٣٤)	٣٣٧,٠٣٣	١١٢,٨٠٤	٢٦٧,٧٤٦	-	(٤٣,٥١٧)	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
١٦٢,٢١٩	٦١,٥٤٥	١٢١,٩٠٨	-	(٢١,٢٣٤)	٣٣٧,٠٣٣	١١٢,٨٠٤	٢٦٧,٧٤٦	-	(٤٣,٥١٧)	مجموع صافي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الرصيد الختامي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الختامي للمطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الختامي للموجودات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الرصيد الختامي

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٧. موجودات /مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

٤-٧ تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط – الصحة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
موجودات المطالبات المتكبدة					موجودات التغطية المتكبدة					
تقديرات					تقديرات					
القيمة الحالية للتدفقات					القيمة الحالية للتدفقات					
المجموع	تعديل المخاطر	التقديرات المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	المجموع	تعديل المخاطر	التقديرات المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
٦,١٨٤	٢,٨٨٢	٩,٣٤٩	-	(٦,٠٤٧)	٢,٢٧٥	٢,٠٨٠	٩,٨٣٣	-	(٩,٦٣٨)	الرصيد الافتتاحي للموجودات
٦,١٨٤	٢,٨٨٢	٩,٣٤٩	-	(٦,٠٤٧)	٢,٢٧٥	٢,٠٨٠	٩,٨٣٣	-	(٩,٦٣٨)	صافي الرصيد الافتتاحي
(١٣,٧٧٧)	-	-	-	(١٣,٧٧٧)	(١١,٠٢٦)	-	-	-	(١١,٠٢٦)	مصاريف إعادة التأمين
٢٦,٠٤٧	١,٦٤٢	٢٤,٤٠٥	-	-	١٣,٠٣١	٥٩٦	١٢,٤٣٥	-	-	المطالبات وغيرها من المصاريف المنسوبة مباشرة
(٨,٥٠٠)	(٢,٤٣٨)	(٦,٠٦٢)	-	-	٢,٢٥٣	(١,٤٠٦)	٣,٦٥٩	-	-	المطالبات المستردة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة- التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة
٣,٧٧٠	(٧٩٦)	١٨,٣٤٣	-	(١٣,٧٧٧)	٤,٢٥٨	(٨١٠)	١٦,٠٩٤	-	(١١,٠٢٦)	صافي الدخل / المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٧٤)	(٦)	(٦٨)	-	-	٥١٠	١٢٧	٣٨٣	-	-	التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٣,٦٩٦	(٨٠٢)	١٨,٢٧٥	-	(١٣,٧٧٧)	٤,٧٦٨	(٦٨٣)	١٦,٤٧٧	-	(١١,٠٢٦)	مجموع التغييرات في قائمة الدخل التدفقات النقدية
١٠,١٨٦	-	(١٧,٧٩١)	-	١٠,١٨٦	١٦,٨٨٠	-	(١٥,١٥٥)	-	١٦,٨٨٠	الأقساط المتنازل عنها
(١٧,٧٩١)	-	(١٧,٧٩١)	-	-	(١٥,١٥٥)	-	(١٥,١٥٥)	-	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
(٧,٦٠٥)	-	(١٧,٧٩١)	-	١٠,١٨٦	١,٧٢٥	-	(١٥,١٥٥)	-	١٦,٨٨٠	مجموع صافي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الختامي للمطلوبات
٢,٢٧٥	٢,٠٨٠	٩,٨٣٣	-	(٩,٦٣٨)	٨,٧٦٨	١,٣٩٧	١١,١٥٥	-	(٣,٧٨٤)	الرصيد الختامي للموجودات
٢,٢٧٥	٢,٠٨٠	٩,٨٣٣	-	(٩,٦٣٨)	٨,٧٦٨	١,٣٩٧	١١,١٥٥	-	(٣,٧٨٤)	صافي الرصيد الختامي

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٧. موجودات /مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

٥-٧ تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط - الحماية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ موجودات المطالبات المتكبدة					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ موجودات المطالبات المتكبدة					
موجودات التغطية المتبقية					موجودات التغطية المتبقية					
تقديرات					تقديرات					
القيمة الحالية للتدفقات					القيمة الحالية للتدفقات					
المجموع	تعديل المخاطر	القيمة المستقبلية	عصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	المجموع	تعديل المخاطر	القيمة المستقبلية	عصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	
-	-	-	-	-	(١,٨٣٩)	٤,٤٧٠	١٠,٥١٤	-	(١٦,٨٢٣)	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات
٣٢,٨٠٤	١٦,٩٧٩	٢٩,٠٣٤	-	(١٣,٢٠٩)	٣٨٠	٢٤٥	٥١٣	-	(٣٧٨)	الرصيد الافتتاحي للموجودات
٣٢,٨٠٤	١٦,٩٧٩	٢٩,٠٣٤	-	(١٣,٢٠٩)	(١,٤٥٩)	٤,٧١٥	١١,٠٢٧	-	(١٧,٢٠١)	صافي الرصيد الافتتاحي
(٨,١٢٨)	-	-	-	(٨,١٢٨)	(٢,٥٥٠)	-	-	-	(٢,٥٥٠)	مصاريف إعادة التأمين
										المطالبات وغيرها من المصاريف المنسوبة مباشرة
٣٠,٣٧٠	٢,٤٧٤	٢٧,٨٩٦	-	-	٤٦٥	٥٠	٤١٥	-	-	المطالبات المستردة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
(٣٨,١٦٦)	(١٤,٦٩٧)	(٢٣,٤٦٩)	-	-	(١٠,٦٥١)	(٤,١٩٣)	(٦,٤٥٨)	-	-	التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة
(١٥,٩٢٤)	(١٢,٢٢٣)	٤,٤٢٧	-	(٨,١٢٨)	(١٢,٧٣٦)	(٤,١٤٣)	(٦,٠٤٣)	-	(٢,٥٥٠)	صافي الدخل / المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٢٣١)	(٤١)	(١٩٠)	-	-	٦٩٤	٢٧٩	٤١٥	-	-	التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٦,١٥٥)	(١٢,٢٦٤)	٤,٢٣٧	-	(٨,١٢٨)	(١٢,٠٤٢)	(٣,٨٦٤)	(٥,٦٢٨)	-	(٢,٥٥٠)	مجموع التغييرات في قائمة الدخل
										التدفقات النقدية
٤,١٣٦	-	-	-	٤,١٣٦	١٨,٢٣٧	-	-	-	١٨,٢٣٧	الأقساط المتنازل عنها
(٢٢,٢٤٤)	-	(٢٢,٢٤٤)	-	-	(٣,٥٥١)	-	(٣,٥٥١)	-	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
(١٨,١٠٨)	-	(٢٢,٢٤٤)	-	٤,١٣٦	١٤,٦٨٦	-	(٣,٥٥١)	-	١٨,٢٣٧	مجموع صافي التدفقات النقدية
(١,٨٣٩)	٤,٤٧٠	١٠,٥١٤	-	(١٦,٨٢٣)	(٣٢٤)	١٠	١٩	-	(٣٥٣)	الرصيد الختامي للمطلوبات
٣٨٠	٢٤٥	٥١٣	-	(٣٧٨)	١,٥٠٩	٨٤١	١,٨٢٩	-	(١,١٦١)	الرصيد الختامي للموجودات
(١,٤٥٩)	٤,٧١٥	١١,٠٢٧	-	(١٧,٢٠١)	١,١٨٥	٨٥١	١,٨٤٨	-	(١,٥١٤)	صافي الرصيد الختامي

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٨. الاستثمارات

تشمل الاستثمارات ما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين
١,١٠١,٨٤٥	٤٣٦,٠٧١	١,١١٣,٣٦١	٤٥٩,٨١٨	١,٥٤٣,٣٦١	٧٧٨,٥٣٧
٩٨,٥٧١	٧٥,٢٧٠	٦٢,٢٥٥	٤٦,٩٠١	٧٣,٣٨٩	٥٧,٩٨٧
١٣٨,٧٠١	٥٩,٩٧٤	١٣٨,٧٠١	٥٩,٩٧٤	-	-
١,٣٣٩,١١٧	٥٧١,٣١٥	١,٣١٤,٣١٧	٥٦٦,٦٩٣	١,٦١٦,٧٥٠	٨٣٦,٥٢٤

الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل
الأخر

الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من
خلال الربح أو
الخسارة

الموجودات المالية
بالتكلفة المضافة
المجموع

تصنف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

(أ) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٠٢١	المجموع ٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢١	دولي ٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢١	محلّي ٢٠٢٢	٢٠٢٣
٥٧٧,٨٢٣	٥٦٤,٨١٤	٦٨٢,٨٤٦	٩٧,٣٦٦	٩٦,٩٧٨	١٢٧,٧٧٤	٤٨٠,٤٥٧	٤٦٧,٨٣٦	٥٥٥,٠٧٢
٨٧,٩٥١	٨٨,٧٢٩	٨١,٩٧٨	٤٩,٨٢٨	٤١,٥٣٠	٤٣,١٩٥	٣٨,١٢٣	٤٧,١٩٩	٣٨,٧٨٣
٦٦٥,٧٧٤	٦٥٣,٥٤٣	٧٦٤,٨٢٤	١٤٧,١٩٤	١٣٨,٥٠٨	١٧٠,٩٦٩	٥١٨,٥٨٠	٥١٥,٠٣٥	٥٩٣,٨٥٥
٣٧١,٢٣٥	٣٨٨,٢٠٥	٦٩٩,١٤٣	١٠,١٠٨	١٨,٣٩٣	٢٩,٦٦٤	٣٦١,١٢٧	٣٦٩,٨١٢	٦٦٩,٤٧٩
٢٧,٥٣٢	٣١,٩١٠	٣٩,٦٩١	٨٠٢	١٠,٦٤١	١٠,٨٣٤	٢٦,٧٣٠	٢١,٢٦٩	٢٨,٨٥٧
٣٧,٣٠٤	٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣	-	-	-	٣٧,٣٠٤	٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣
٤٣٦,٠٧١	٤٥٩,٨١٨	٧٧٨,٥٣٧	١٠,٩١٠	٢٩,٠٣٤	٤٠,٤٩٨	٤٢٥,١٦١	٤٣٠,٧٨٤	٧٣٨,٠٣٩

عمليات التأمين

السندات الحكومية
سندات / صكوك أخرى
المجموع

عمليات المساهمين

السندات الحكومية
سندات / صكوك أخرى
الاسهم
المجموع

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٨. الاستثمارات (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١,١١٣,٣٦١	٤٥٩,٨١٨	٦٥٣,٥٤٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدلة)
٥٩٥,٣١٨	٣٦٤,١٨٦	٢٣١,١٣٢	المشتريات
(١٨٧,٥٣٧)	(٤٨,٨٥٤)	(١٣٨,٦٨٣)	الاستبعادات
(١,١٣٩)	(٥٨٢)	(٥٥٧)	خسارة بيع الاستثمار
٢,١٥٥	٥٠٦	١,٦٤٩	تراكم الخصم
(٩٨٥)	-	(٩٨٥)	استهلاك قسط التأمين
(١٨٩)	(١٤٦)	(٤٣)	مخصص انخفاض القيمة
٢٢,٣٧٧	٣,٦٠٩	١٨,٧٦٨	التغيرات في القيمة العادلة
١,٥٤٣,٣٦١	٧٧٨,٥٣٧	٧٦٤,٨٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١,١٠١,٨٤٥	٤٣٦,٠٧١	٦٦٥,٧٧٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
٢٣٦,٧٦٦	٩٤,١٩٥	١٤٢,٥٧١	المشتريات
(١٤٦,٨٧٣)	(٤١,٦٨٤)	(١٠٥,١٨٩)	الاستبعادات
(١١٠)	(٥)	(١٠٥)	خسارة بيع الاستثمار
١,٧٨١	٥٦٧	١,٢١٤	تراكم الخصم
(١,٧٠٠)	(٨٨٤)	(٨١٦)	استهلاك قسط التأمين
(١٧)	(٦)	(١١)	مخصص انخفاض القيمة
(٧٨,٣٣١)	(٢٨,٤٣٦)	(٤٩,٨٩٥)	التغيرات في القيمة العادلة
١,١١٣,٣٦١	٤٥٩,٨١٨	٦٥٣,٥٤٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)

الحركة في مخصص الخسارة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للسنة هي كما يلي:

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٦٤١	٢١٨	٤٢٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدلة)
١٨٩	١٤٦	٤٣	محمل على السنة
٨٣٠	٣٦٤	٤٦٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٦٢٤	٢١٢	٤١٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
١٧	٦	١١	محمل على السنة
٦٤١	٢١٨	٤٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٨. الاستثمارات (تتمة)

تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح ما يلي:

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٦٥,١٥٩	٥١,٨٠٢	١٣,٣٥٧	الأسهم المدرجة
٨,٢٣٠	٦,١٨٥	٢,٠٤٥	صناديق الاستثمار
٧٣,٢٨٩	٥٧,٩٨٧	١٥,٤٠٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٤١,٢٤٠	٤١,٢٤٠	-	الأسهم المدرجة
٢١,٠١٥	٥,٦٦١	١٥,٣٥٤	صناديق الاستثمار
٦٢,٢٥٥	٤٦,٩٠١	١٥,٣٥٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٦٢,٢٥٥	٤٦,٩٠١	١٥,٣٥٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدلة)
٤,٠٦٧	٤,٠٦٧	-	المشتريات
٧,٠٦٧	٧,٠١٩	٤٨	التغيرات في القيمة العادلة
٧٣,٣٨٩	٥٧,٩٨٧	١٥,٤٠٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٩٨,٥٧١	٧٥,٢٧٠	٢٣,٣٠١	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
٣,٩٣٧	٣,٧٥٣	١٨٤	المشتريات
(٣٦,٣٧٤)	(٢٩,٢٥٢)	(٧,١٢٢)	الاستبعادات
(٣,٨٧٩)	(٢,٨٧٠)	(١,٠٠٩)	التغيرات في القيمة العادلة
٦٢,٢٥٥	٤٦,٩٠١	١٥,٣٥٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٨. الاستثمارات (تتمة)

الحركة في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
٧٨,٧٢٧	٥٩,٩٧٤	١٣٨,٧٠١	كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدلة)
(٧٨,٧٥٠)	(٦٠,٠٠٠)	(١٣٨,٧٥٠)	مستحقة
٢٨	٢٦	٥٤	عكس مخصص انخفاض القيمة
(٥)	-	(٥)	استهلاك قسط التأمين
-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
٧٨,٧٢٧	٥٩,٩٧٤	١٣٨,٧٠١	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
(٢٨)	-	(٢٨)	مخصص انخفاض القيمة
٢٨	-	٢٨	التغييرات في استهلاك قسط التأمين
٧٨,٧٢٧	٥٩,٩٧٤	١٣٨,٧٠١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)

وفيما يلي حركة مخصص الخسارة للاستثمارات بالتكلفة المطفأة للسنة:

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
٢٨	٢٦	٥٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدلة)
(٢٨)	(٢٦)	(٥٤)	عكس انخفاض القيمة للسنة
-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
-	٢٦	٢٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
٢٨	-	٢٨	محمل السنة
٢٨	٢٦	٥٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٩. الودائع قصيرة الأجل وطويلة الأجل

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك المحلية مع استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر ولكن أقل من أو يساوي اثني عشر شهراً من تاريخ الإيداع. تحقق هذه الودائع دخلاً مالياً بمعدل ٤,٧٠٪ إلى ٦,٥٠٪ (٢٠٢٢: ٣,٩٥٪ إلى ٦,٨٥٪؛ ٢٠٢١: ٠,٩٠٪ إلى ٤,٠٠٪) سنوياً. ويتراوح استحقاق الودائع قصيرة الأجل من تاريخ هذه القوائم المالية من ١٠ يناير ٢٠٢٤ إلى ٢٨ نوفمبر ٢٠٢٤. جميع الودائع مقومة بالريال السعودي.

تمثل الودائع طويلة الأجل وودائع في بنوك مختلفة تحمل إيرادات فوائد بمعدل ٣,٤٥٪ إلى ٦,٤٠٪ (٢٠٢٢: ٢,٦٥٪ إلى ٤,٠٢٪؛ ٢٠٢١: ٢,٨٠٪ إلى ٤,١٠٪) سنوياً. ويتراوح استحقاق الودائع طويلة الأجل من تاريخ هذه القوائم المالية من ١٣ مايو ٢٠٢٤ إلى ١ مارس ٢٠٢٧. جميع الودائع مقومة بالريال السعودي.

وفيما يلي حركة مخصص الخسارة للودائع لأجل للسنة:

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٥	٤	٩
-	-	-
٥	٤	٩

كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدلة)
المحمل للسنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٥	٤	٩
-	-	-
٥	٤	٩

كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
المحمل للسنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)

١٠. المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
٢٣,٤٤٧	١٦,٣٠٩	١٨,٣٠٥
١٢,٣٩٤	٩,١١٣	٥,٠١٦
١٧,٤٢٩	٦,٦٢١	٣,٥٣٦
٩٣٧	٤٩٢	٢,٤٩٧
٤٩٤	٢,١٣٦	١,٢٣٨
٥٤,٧٠١	٣٤,٦٧١	٣٠,٥٩٢

الإيرادات المستحقة
المصاريف المدفوعة مقدماً
مستحقات من التعاونية (منافذة، عمرة، سفر ومنتج كوفيد)
مستحقات الموظفين
أخرى

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

١١. موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	
موجودات حق الاستخدام - المبنى			
التكلفة			
٢٧,٠٨٦	٢٧,٠٨٦	٢٧,٠٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	إضافة / تعديل في عقد الإيجار الحالي
٢٧,٠٨٦	٢٧,٠٨٦	٢٧,٠٨٦	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم			
(٩,٢٤٨)	(٦,٦٠٧)	(٣,٩٦٤)	الرصيد كما في بداية السنة
(٣,٢٦٨)	(٢,٦٤١)	(٢,٦٤٣)	المحمل للسنة
(١٢,٥١٦)	(٩,٢٤٨)	(٦,٦٠٧)	الرصيد كما في نهاية السنة
٣١,٣٣٨	١٧,٨٣٨	٢٠,٧٤٩	صافي القيمة الدفترية
التزامات عقود الإيجار			
الحركة في التزامات عقود الإيجار			
١٦,٩٤٠	١٩,٤٠٧	٢١,٧٨١	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٧٦٨	-	-	إضافة / تعديل في عقد الإيجار الحالي
٩٧٧	٧١٧	٨٠٨	تكلفة التمويل
(٤,٥٩٣)	(٣,١٨٤)	(٣,١٨٢)	المدفوعات خلال السنة
٣٠,٠٩٢	١٦,٩٤٠	١٩,٤٠٧	الرصيد كما في نهاية السنة
أجل استحقاق التزامات عقود الإيجار			
٤,٥٩٢	٣,١٨٣	٣,١٨٣	خلال سنة واحدة
١٧,٧٧٧	١٢,٧٣٢	١٢,٧٣٢	أكثر من سنة حتى خمس سنوات
١٦,٠٠٠	٣,١٨٣	٦,٣٦٦	أكثر من خمس سنوات
٣٨,٣٦٩	١٩,٠٩٨	٢٢,٢٨١	رسوم التمويل المستقبلية
(٨,٢٧٧)	(٢,١٥٨)	(٢,٨٧٤)	مجموع التزامات عقود الإيجار
٣٠,٠٩٢	١٦,٩٤٠	١٩,٤٠٧	
الجزء المتداول			
٤,٥٩٢	٢,٤٦٦	٢,٤٠٦	الجزء غير المتداول
٢٥,٥٠٠	١٤,٤٧٤	١٧,٠٠١	
٣٠,٠٩٢	١٦,٩٤٠	١٩,٤٠٧	

في يونيو ٢٠١٩، استأجرت الشركة مبنى مكتبها الرئيسي لمدة ٥ سنوات مع خيار التمديد لمدة ٥ سنوات إضافية، على أن يتم تجديد العقد بموافقة متبادلة عند الانتهاء من أول ٥ سنوات. يتم احتساب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام بنسبة ١٠٪ على أساس القسط الثابت. خلال عام ٢٠٢٣، تم تعديل العقد الحالي لمبنى المكتب الرئيسي لمدة ١٠ سنوات إضافية.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، تم إبرام عقد إيجار جديد لفرع الخبر لمدة ٥ سنوات. يتم احتساب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام هذا بنسبة ٢٠٪ على أساس القسط الثابت.

بلغت مصاريف الفوائد على عقود الإيجار ٠,٩ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٢ مليون ريال سعودي).

بلغت عقود الإيجار قصيرة الأجل التي تم تحميلها كمصروفات في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٢ مليون ريال سعودي).

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

١٢. الأثاث والمعدات والموجودات غير الملموسة

(أ) الأثاث والمعدات

المجموع	المعدات	الأثاث والتجهيزات	
			٢٠٢٣
			التكلفة
٥٥,٩٦٤	٢٥,٧٧٧	٣٠,١٨٧	١ يناير
١,٩٩٩	١,٤٨٠	٥١٩	الإضافات
٥٧,٩٦٣	٢٧,٢٥٧	٣٠,٧٠٦	٣١ ديسمبر
			الاستهلاك المتراكم
(٤٠,٧٤٥)	(٢١,٠٤٥)	(١٩,٧٠٠)	١ يناير
(٨,٢٧٣)	(٣,٢٧٥)	(٤,٩٩٨)	المحمل للسنة (إيضاح ٢٣)
(٤٩,٠١٨)	(٢٤,٣٢٠)	(٢٤,٦٩٨)	٣١ ديسمبر
			صافي القيمة الدفترية
٨,٩٤٥	٢,٩٣٧	٦,٠٠٨	٣١ ديسمبر
المجموع	المعدات	الأثاث والتجهيزات	
			٢٠٢٢
			التكلفة
٥٣,٩٦٩	٢٤,١٩٨	٢٩,٧٧١	١ يناير
١,٩٩٥	١,٥٧٩	٤١٦	الإضافات
٥٥,٩٦٤	٢٥,٧٧٧	٣٠,١٨٧	٣١ ديسمبر
			الاستهلاك المتراكم
(٣٤,٤٥١)	(١٨,٤٥٩)	(١٥,٩٩٢)	١ يناير
(٦,٢٩٤)	(٢,٥٨٦)	(٣,٧٠٨)	المحمل للسنة (إيضاح ٢٣)
(٤٠,٧٤٥)	(٢١,٠٤٥)	(١٩,٧٠٠)	٣١ ديسمبر
			صافي القيمة الدفترية
١٥,٢١٩	٤,٧٣٢	١٠,٤٨٧	٣١ ديسمبر

يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل على أساس القسط الثابت بناء على العمر الإنتاجي المقدر التالي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

سنوات	الأثاث والتجهيزات	المعدات
٥		
٣ - ٤		

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

١٢. الأثاث والمعدات والموجودات غير الملموسة (تتمة)

(ب) الموجودات غير الملموسة

٢٠٢٢		٢٠٢٣			
المجموع	المشروعات تحت التنفيذ	برامج الحاسب الآلي	المجموع	المشروعات تحت التنفيذ	برامج الحاسب الآلي
٤٤,٧٢٠	-	٤٤,٧٢٠	٦٧,٩٥٠	٩,٧٣١	٥٨,٢١٩
٢٣,٢٣٠	٩,٧٣١	١٣,٤٩٩	٦,٢٥١	(٢,٤٣٤)	٨,٦٨٥
٦٧,٩٥٠	٩,٧٣١	٥٨,٢١٩	٧٤,٢٠١	٧,٢٩٧	٦٦,٩٠٤
التكلفة					
١ يناير					
الإضافات					
٣١ ديسمبر					
الاستهلاك المتراكم					
١ يناير					
الاستهلاك (إيضاح ٢٣)					
٣١ ديسمبر					
صافي القيمة الدفترية					
(٣٢,٤٧٣)	-	(٣٢,٤٧٣)	(٣٥,٩٣٦)	-	(٣٥,٩٣٦)
(٣,٤٦٣)	-	(٣,٤٦٣)	(١١,٥٨٥)	-	(١١,٥٨٥)
(٣٥,٩٣٦)	-	(٣٥,٩٣٦)	(٤٧,٥٢١)	-	(٤٧,٥٢١)
٣٢,٠١٤	٩,٧٣١	٢٢,٢٨٣	٢٦,٦٨٠	٧,٢٩٧	١٩,٣٨٣

تتمثل المشروعات تحت التنفيذ في البرامج والتطبيقات سذات الصلة قيد التطوير.

١٣. المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	
١٧,١٣٠	١٢,٥٩٢	١٦,٩٧٢	عمليات التأمين:
٦,٤٥٠	٦,١٢٩	٩,١٢٠	الرواتب المستحقة
١٦,١٩٤	٩,٠٦٧	١٧,٤٣٠	رسوم المنظمين
٢٦,٠١٨	١٢,٣١٢	٥٧٣	الشيكات غير المطالب بها
٣٠,٠٥٥	٣٧,٤٤٥	٤٧,٨٩٤	مستحق للموردين
٦,٠٢٥	١٣,٠٥٦	١٦,٣٠٦	دفعات مقدمة من العملاء
١٠١,٨٧٢	٩٠,٦٠١	١٠٨,٢٩٥	أخرى
١,٢٤٩	١,١٧٦	١,١٧٤	عمليات المساهمين:
١٠٣,١٢١	٩١,٧٧٧	١٠٩,٤٦٩	أتعاب مجلس الإدارة
			المجموع

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

١٤. التزامات منافع الموظفين

١٤-١ وصف عام للخطة

تطبق الشركة خطة منافع محددة تتوافق مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المدفوعات المسددة عند نهاية خدمة الموظفين وفقاً للخطة على أساس رواتبهم وبدلاتهم الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة في تاريخ نهاية خدمتهم، كما هو مبين في الشروط المنصوص عليها في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط منافع نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة ويتم استيفاء التزام سداد المنافع عند استحقاقها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣١,٦٣٣	٢٤,٩٥٢	١ يناير
(١,٢١٤)	٢,٩٧٥	تكلفة الخدمة الحالية
٩	(١٦)	تكلفة الخدمة السابقة (الربح)
٩٨٧	١,٣٢٣	مصاريف الفائدة
(١,٩٩٣)	(١,٩٥٦)	مدفوعات
(٤,٤٧٠)	٩٧	ارباح إعادة القياس
٢٤,٩٥٢	٢٧,٣٧٥	٣١ ديسمبر

١٤-٢ المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المتعلق بالتزامات منافع الموظفين هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(١,٢١٤)	٢,٩٧٥	تكلفة الخدمة الحالية
٩	(١٦)	تكلفة الخدمة السابقة
٩٨٧	١,٣٢٣	مصاريف الفائدة
(٢١٨)	٤,٢٨٢	مجموع المبلغ المعترف به في الربح أو الخسارة

١٤-٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
%٤,٩٠	%٥,٦٠	معدل الخصم
%٢,٠٠	%٣,٠٠	متوسط معدل الزيادة في الرواتب

١٤-٤ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

٢٠٢٣				
التأثير على التزامات منافع الموظفين		التغير في الافتراض		
انخفاض في الافتراض	زيادة في الافتراض	انخفاض في الافتراض	زيادة في الافتراض	
٢,٤٠٨	(٢,٠٥٥)	%١	%١	معدل الخصم
(٢,١٢٢)	٢,٤٤٩	%١	%١	متوسط معدل الزيادة في الرواتب
٢٠٢٢				
التأثير على التزامات منافع الموظفين		التغير في الافتراض		
انخفاض في الافتراض	زيادة في الافتراض	انخفاض في الافتراض	زيادة في الافتراض	
٢,٨٨٧	(١,٨٦٧)	%١	%١	معدل الخصم
(٢,٥٤٣)	٢,٢٣٧	%١	%١	متوسط معدل الزيادة في الرواتب

يستند تحليل الحساسية إلى التغير في أي افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. وفي الواقع، ليس من المرجح حدوث ذلك، وقد تكون التغيرات في بعض الافتراضات مترابطة. وعند احتساب الحساسية للالتزام المنافع المحددة إلى الافتراضات الاكتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة التي يتم احتسابها بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) قد تم تطبيقها عند حساب منافع نهاية الخدمة. لم تتغير طريقة وأنواع الافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية مقارنة بالسنة السابقة.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

١٤. التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٥-١٤ تحليل الاستحقاق المتوقع

المتوسط المرجح لمدة التزامات المنافع المحددة هو ١٤,٠٥ سنة (٢٠٢٢: ١٢,٣ سنة).

٦-١٤ المدفوعات المتوقعة

فيما يلي المدفوعات أو المساهمات المتوقعة في خطة الاستحقاقات المحددة في السنوات المقبلة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٧,٢٧١	٧,٥٦٩	١٢ شهراً
١,٩٩٤	٢,٤٣٣	٢٤ شهراً
٢,٣٣٤	٣,٦٦٥	٣٦ شهراً
٣,٤٦١	٢,٢٣٢	٤٨ شهراً
٢,١١٩	٣,٠٠٧	٦٠ شهراً
١٤,١٧٥	١٤,٧٩٤	أكثر من ٦٠ شهراً
٣١,٣٥٤	٣٣,٧٠٠	مجموع المدفوعات المتوقعة

١٥. الارتباطات والالتزامات المحتملة

(أ) أصدرت الشركة العديد من الضمانات البنكية بقيمة ٢٨,١٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة): ٣٨,٩ مليون ريال سعودي؛ ٢٠٢١: ٣١,٤ مليون ريال سعودي) في سياق العمل العادي.

(ب) تعمل الشركة في صناعة التأمين وتخضع لإجراءات نظامية في سياق العمل العادي. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات النظامية المعلقة أو المهدة، لا تعتقد الإدارة أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير مادي على النتائج والمركز المالي للشركة. علاوة على ذلك، لم يطرأ أي تغيير جوهري على حالة الإجراءات النظامية خلال الفترة الحالية عن الوضع الذي تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

(ج) يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٩ للاطلاع على المسائل المتعلقة بالزكاة والضريبة.

١٦. تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن الصفقة تتم إما:

- في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسية، في أكثر الأسواق فائدة التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الإلتزام.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في قائمة المركز المالي اختلافاً جوهرياً عن المبالغ الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

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

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو لأداة مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو طرق التقييم الأخرى التي تستند جميع المدخلات الهامة لها إلى معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها؛ و

المستوى ٣: طرق التقييم التي لا تستند أي مدخلات مهمة لها إلى معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

١٦. تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة.

القيمة العادلة			
المستوى ١	المستوى ٢**	المستوى ٣	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
<u>الأوراق المالية المتداولة</u>			
١,٣٨١,٩٨٩	-	-	١,٣٨١,٩٨٩
٩٠,٦٦٩	٣١,٠٠٠	-	١٢١,٦٦٩
- السندات الحكومية			
- سندات أخرى			
<u>الأوراق المالية غير المتداولة</u>			
- الأسهم*			
-	-	٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣
١,٤٧٢,٦٥٨	٣١,٠٠٠	٣٩,٧٠٣	١,٥٤٣,٣٦١
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
<u>الأوراق المالية المتداولة</u>			
٦٥,١٥٩	-	-	٦٥,١٥٩
٨,٢٣٠	-	-	٨,٢٣٠
- الأسهم			
- صناديق الاستثمار			
٧٣,٣٨٩	-	-	٧٣,٣٨٩

القيمة العادلة			
المستوى ١	المستوى ٢**	المستوى ٣	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)			
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
<u>الأوراق المالية المتداولة</u>			
٩٥٣,٠١٩	-	-	٩٥٣,٠١٩
٨٩,٦٣٩	٣١,٠٠٠	-	١٢٠,٦٣٩
- السندات الحكومية			
- سندات أخرى			
<u>الأوراق المالية غير المتداولة</u>			
- الأسهم*			
-	-	٣٩,٧٠٣	٣٩,٧٠٣
١,٠٤٢,٦٥٨	٣١,٠٠٠	٣٩,٧٠٣	١,١١٣,٣٦١
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
<u>الأوراق المالية المتداولة</u>			
٤١,٢٤٠	-	-	٤١,٢٤٠
٢١,٠١٥	-	-	٢١,٠١٥
- الأسهم المدرجة			
- صناديق الاستثمار			
٦٢,٢٥٥	-	-	٦٢,٢٥٥

*تشمل الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على ١,٩٢٣,٠٧٨ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١: ١,٩٢٣,٠٧٨ سهم) في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم"). يتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة وقدرها ٣٩,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بسعر ٣٧,٣ مليون ريال سعودي) محسوبة باستخدام "طريقة التدفق النقدي المخصوم". تم تقييم الافتراضات الرئيسية المتعلقة بنمو الإيرادات وتكلفة المبيعات وإيرادات الفوائد والمصاريف العمومية والإدارية والاستهلاك من حيث المعقولة بناء على التوقعات الأخيرة.

١٦. تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

وتتنطوي الافتراضات المستخدمة على درجة جوهرية من التقدير من جانب الخبراء. قد تختلف الظروف الفعلية عن الافتراضات وبالتالي قد تختلف التدفقات النقدية الفعلية عن تلك المتوقعة مع تأثير جوهرية محتمل على إمكانية استرداد المبالغ. أهم الافتراضات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة للسنوات الخمس القادمة هي:

- تكلفة المتوسط المرجح لرأس المال بنسبة ١٦,٠٪ (٢٠٢٢: ١٦,٠٪) و
- معدل نمو طويل الأجل بنسبة ٢٪ (٢٠٢٢: ٢٪).

على الرغم من أن الإدارة تعتقد أن الافتراضات المستخدمة لتقييم انخفاض القيمة المحتمل معقولة، حيث يعتمد جزء جوهرية منها على الأداء الفعلي الذي تحقق في الماضي، إلا أن هذه الافتراضات تخضع للتقديرات بطبيعتها.

تم إجراء تحليل الحساسية حيث وجد زيادة بنسبة ٠,٥٪ من تكلفة المتوسط المرجح لرأس المال وانخفاض بنسبة ٠,٥٪ من النمو طويل الأجل، ليس لهما تأثير مادي على التقييم.

** لا تختلف القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات اختلافاً جوهرياً عن قيمها العادلة.

١٧. المعلومات القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل لغرض المعلومات القطاعية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة والتي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة ضمن عملها كمتخذ القرارات التشغيلية من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس إيرادات الأطراف الخارجية المبلغ عنها إلى مجلس الإدارة بطريقة متسقة مع تلك الواردة في قائمة الدخل. تتكون الموجودات والمطلوبات القطاعية من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لأغراض الإدارة، تنقسم الشركة إلى وحدات أعمال على أساس منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التالية التي تم رفع تقارير عنها:

- المركبات
- الممتلكات والحوادث
- الصحة
- الحماية

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

في حال نشأت أي معاملات بين القطاعات، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أسس تجارية بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي يتم استبعادها عند إعداد القوائم المالية للشركة.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)

إن المعلومات المتعلقة بالقطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم رفع تقارير عنها لمجموع موجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ومجموع إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ مبينة كما يلي:

(أ) قائمة الدخل القطاعية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
٧١٤,٤٣١	٣٥٧,٦٩٨	٤٢٢,٩٣٤	٦٩,٦٨٦	١,٥٦٤,٧٤٩
(٦٢٩,١٩٠)	(٤٨٩,٨٢٧)	(٣٨٨,٤٣٦)	(٥٢,٧٨٩)	(١,٥٦٠,٢٤٢)
٥,٢٦٥	١٠٩,٠٥٣	٤,٢٥٨	(١٢,٧٣٦)	١٠٥,٨٤٠
(٢٠,٦٢٠)	(٨,٤٨٩)	(٩,٠١٦)	(١,١٦٠)	(٣٩,٢٨٥)
٦٩,٨٨٦	(٣١,٥٦٥)	٢٩,٧٤٠	٣,٠٠١	٧١,٠٦٢
				٩٥,٦٤٠
				(٣٥,٦٠٦)
				٢٤,٢٧١
				١٥٥,٣٦٧
٧٢٠,٤٨٢	٢٨٨,٨٦١	٤٠٤,٧٤٨	٦٦,٥٤٦	١,٤٨٠,٦٣٧
(٨٧٥,٦٢٧)	(١٨,٣٣٨)	(٤٠٨,٨٧٢)	(٥٥,٤٩٢)	(١,٣٥٨,٣٢٩)
(١)	(١٢٧,٣٥٦)	٣,٧٧٠	(١٥,٩٢٤)	(١٣٩,٥١١)
٣,٨٢٩	(١,٤٧٠)	٤٤٩	(٤٥٥)	٢,٣٥٣
(١٥١,٣١٧)	١٤١,٦٩٧	٩٥	(٥,٣٢٥)	(١٤,٨٥٠)
				٦٣,٤١٧
				(٢١,٥٤٢)
				٦,٣٩٧
				٣٣,٤٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيرادات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
صافي الإيرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
إيرادات التمويل / (المصاريف)
نتائج القطاع
إيرادات الاستثمار
مصاريف غير منسوبة
إيرادات أخرى
الربح قبل الضريبة

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)

(ب) قائمة المركز المالي القطاعية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
الموجودات والمطلوبات				
٢,٤١٢	٣٣٧,٠٣٣	٨,٧٦٨	١,٥٠٩	٣٤٩,٧٢٢
-	-	-	-	٢,٦١٠,٧٣٦
٢,٤١٢	٣٣٧,٠٣٣	٨,٧٦٨	١,٥٠٩	٢,٩٦٠,٤٥٨
(٦٥٧,٢٦٦)	(٦٤٤,١٣٧)	(٣١٢,٠٥٦)	(٢٢,٨٤٨)	(١,٦٣٦,٣٠٧)
-	-	-	(٣٢٤)	(٣٢٤)
-	-	-	-	(٢٥٨,٩٨٧)
(٦٥٧,٢٦٦)	(٦٤٤,١٣٧)	(٣١٢,٠٥٦)	(٢٣,١٧٢)	(١,٨٩٥,٦١٨)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)				
الموجودات والمطلوبات				
٣,٤٢٥	١٦٢,٢١٩	٢,٢٧٥	٣٨٠	١٦٨,٢٩٩
-	-	-	-	٢,٤١٩,٠٣٣
٣,٤٢٥	١٦٢,٢١٩	٢,٢٧٥	٣٨٠	٢,٥٨٧,٣٣٢
(٧٣١,٢٨٠)	(٣٥٨,٢٦٨)	(٣١١,١٣٣)	(٣٨,٤٤٢)	(١,٤٣٩,١٢٣)
-	-	-	(١,٨٣٩)	(١,٨٣٩)
-	-	-	-	(٢٠٧,٣٣٦)
(٧٣١,٢٨٠)	(٣٥٨,٢٦٨)	(٣١١,١٣٣)	(٤٠,٢٨١)	(١,٦٤٨,٢٩٨)

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)

المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	مجموع	١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
الموجودات والمطلوبات					
موجودات عقود إعادة التأمين	٢٣٥,٦٠٧	٦,١٨٤	٣٢,٨٠٤	٢٨٢,٢٩٣	٢٨٢,٢٩٣
موجودات غير مخصصة	-	-	-	٢,٤٧٨,٢٩٠	-
مجموع الموجودات	٢٣٥,٦٠٧	٦,١٨٤	٣٢,٨٠٤	٢,٧٦٠,٥٨٣	٢,٧٦٠,٥٨٣
مطلوبات عقود التأمين	(٥٠٠,٥٣١)	(٢٧٧,٨٥٦)	(١٧,٩٥٥)	(١,٤٨٩,٣٥٧)	(١,٤٨٩,٣٥٧)
مطلوبات غير مخصصة	-	-	-	(٢٢٤,٣٤٣)	-
مجموع المطلوبات	(٥٠٠,٥٣١)	(٢٧٧,٨٥٦)	(١٧,٩٥٥)	(١,٧١٣,٦٠١)	(١,٧١٣,٦٠١)

(ج) إجمالي الأقساط المكتتبة القطاعية:

المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	مجموع	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الشركات كبيرة الحجم	١١٣,٠١٩	٣٩٩,٦٨١	-	٦٢٧,٠٠١	١١٤,٣٠١
الشركات المتوسطة	١٠١,٢٨٥	٩,٤٠٤	٧٠,٥٣٢	٢٨٠,٠٩٠	٩٨,٨٦٩
الشركات الصغيرة	٧٧,٧٦١	١,٤٧٩	-	١٤٧,٨٨٥	٦٨,٦٤٥
الشركات متناهية الصغر	٣,٨٢٥	٣	-	٩,٥٠٢	٥,٦٧٤
الأفراد	٦٣,٥٢٢	٥٠,٣٧٤	-	٤٧٧,١١٢	٣٦٣,٢١٦
	٣٥٩,٤١٢	٤٦٠,٩٤١	٧٠,٥٣٢	١,٥٤١,٥٩٠	٦٥٠,٧٠٥
الشركات كبيرة الحجم	٩٦,٥١١	٣٤١,٥١٧	-	٧٥٣,٨٢١	٣١٥,٧٩٣
الشركات المتوسطة	١٠١,٠٨٤	١٦,٥٢٨	٦٧,٣٣٥	٣٥٠,٣٤٥	١٦٥,٣٩٨
الشركات الصغيرة	٤٥,٧٥١	١,٩٣٤	-	١٧٢,٤٢٧	١٢٤,٧٤٢
الشركات متناهية الصغر	٣,٢٤٨	١٨	-	٩,٢٩٣	٦,٠٢٧
الأفراد	٥٩,٦٣٧	٣٤,٥٤٩	-	٢٨١,٣٦٥	١٨٧,١٧٩
	٣٠٦,٢٣١	٣٩٤,٥٤٦	٦٧,٣٣٥	١,٥٦٧,٢٥١	٧٩٩,١٣٩

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

١٨ . معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

المساهم المسيطر في الشركة هو مجموعة الخليج للتأمين (الخليج) ش.م.ب (سابقاً، أكسا للتأمين (الخليج) ش.م.ب و "جي أي جي الخليج"). جي أي جي الخليج مملوكة بالكامل لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع ("جي أي جي").

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة والشركات التي هم مالكوها الرئيسيون وأي منشآت أخرى تسيطر عليها أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو يمارسون تأثيراً جوهرياً عليها. تتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل التعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، والأرصدة ذات الصلة:

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣
-----------------	------

المساهمون الرئيسيون

٣,٠٨٤	٤,٩١٢
٦١	٥٣٥
-	٢,٨٦٣
٣,٧٨١	٢,٠١١

التنازل عن أقساط إعادة التأمين للمساهمين الرئيسيون
عمولات إعادة التأمين من المساهمين الرئيسيون
حصة شركات إعادة التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة لكبار المساهمين
المصاريف التي يتقاضاها المساهمون الرئيسيون

المنشآت الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو التي تمارس عليها الأطراف ذات العلاقة

نفوذاً جوهرياً

٢٤,٢١٠	٢٦,٠٠٦
١٦,٧٨٧	٢٢,٧٤٨

إجمالي الأقساط من الأطراف الأخرى ذات العلاقة
صافي المطالبات المدفوعة لأطراف أخرى ذات علاقة

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
------	------

١١,١٤٣	١١,٨٠٥
١,١٥٦	٤٤٤

الرواتب والمنافع
التزامات منافع الموظفين

بلغت أتعاب أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١,٨٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٢٧ مليون ريال سعودي).

تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام التجارية. يتم تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين وفقاً لشروط التوظيف ووفقاً للنظام الأساسي للشركة.

تمثل المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة المبالغ المستحقة لمجموعة الخليج للتأمين على النحو التالي:

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)
٢,٣٥٣	٤٣٥	٢,٠٠٣
-	-	١,٩٧٣
-	-	٩٠٢
-	-	٢٥
٢,٣٥٣	٤٣٥	٤,٩٠٣

مجموعة الخليج للتأمين (الخليج) ش.م.ب)
مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع
جي أي جي الكويت تكافل
جي أي جي مصر

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

١٩. الزكاة وضريبة الدخل

١-١٩ مكونات الوعاء الزكوي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٠٢٦,٢٧٨	٩٦٧,٧٣٠	حقوق الملكية في بداية السنة
١٠٨,٨٦١	١٠١,٩١٦	المخصصات في بداية السنة
١٦,٩٤٠	٣٠,٠٩٢	التزامات عقود الإيجار
٤٠,٧٢٠	١٦٥,٢٨٩	صافي الدخل المعدل
(١٧,٨٣٨)	(٣١,٣٣٨)	موجودات حق الاستخدام
(١٥,٢١٩)	(٨,٩٤٥)	الأثاث والمعدات
(٣٢,٠١٤)	(٢٦,٦٨٠)	موجودات غير الملموسة
(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	الشهرة
(٥٠,٠٠٠)	(٥٢,٤٩٥)	وديعة نظامية
١,٠٢٧,٧٢٨	١,٠٩٥,٥٦٩	الوعاء الزكوي التقريبي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(١٦,٨٢٠)	(٢٣,٥٥٥)	مصرف الزكاة
(٤,٤٥٥)	(٦,٨٨٤)	مصاريف ضريبة الدخل
٣,٧٦٦	٣,٥٩٨	ضريبة مؤجلة دائنة
١٧,٥٠٩	٢٦,٨٤١	

٢-١٩ الحركة في مخصصات الزكاة وضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

المجموع	ضريبة الدخل	الزكاة	٢٠٢٣
٦٥,٨٧٥	(١,٧٨٥)	٦٧,٦٦٠	١ يناير
٣٠,٤٣٩	٦,٨٨٤	٢٣,٥٥٥	مخصص للسنة - صافي
(١١,٧٦١)	(٥,٦٥٨)	(٦,١٠٣)	مدفوعات
٨٤,٥٥٣	(٥٥٩)	٨٥,١١٢	٣١ ديسمبر
المجموع	ضريبة الدخل	الزكاة	٢٠٢٢
٥٨,٨٠٦	٣,٥٦١	٥٥,٢٤٥	١ يناير
٢,٧٤٢	-	٢,٧٤٢	ضريبة إضافية نتيجة التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) و(٩)
٦١,٥٤٨	٣,٥٦١	٥٧,٩٨٧	الرصيد الافتتاحي المعدل
٢١,٢٧٥	٤,٤٥٥	١٦,٨٢٠	المخصص للسنة
(١٦,٩٤٨)	(٩,٨٠١)	(٧,١٤٧)	مدفوعات
٦٥,٨٧٥	(١,٧٨٥)	٦٧,٦٦٠	٣١ ديسمبر

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

١٩. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

٣-١٩ التسوية العديدة لمصاريف ضريبة الدخل مع الضريبة المستحقة الدفع

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
١٥٥,٣٦٧	٣٣,٤٢٢	الربح قبل الزكاة وضرائب الدخل
%٢٠	%٢٠	معدل ضريبة الدخل المطبق على الشركة
%٢٢	%٢٢	المساهمة الفعلية لحقوق المساهمين الخاضعة لضريبة الدخل
٦,٨٨٤	١,٤٧١	ضريبة الدخل
-	٢,٩٨٤	زيادة (نقص):
٦,٨٨٤	٤,٤٥٥	تأثير التحول
		مصاريف ضريبة الدخل

٤-١٩ وضع ربوط الزكاة وضريبة الدخل

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وضريبة الدخل إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حتى عام ٢٠٢٢. أنهت الشركة وضع الزكاة والضريبة لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

خلال عام ٢٠٢١، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربوط الزكاة وضريبة الدخل للسنوات من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨ مع التزامات إضافية بلغت ٢١,٧ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة استئنافاً إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبة والجمارك ("الأمانة") ضد ربوط هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). بانتظار قرار الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبة والجمارك.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربوط للزكاة وضريبة الدخل لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ مع التزامات إضافية بلغت ٥,٦ مليون ريال سعودي. اعترضت الشركة وحصلت على ربط معدل مع التزامات زكاة إضافية بقيمة ٥,٢ مليون ريال سعودي. إدارة الشركة بصدد اتخاذ قرار اما بتقديم استئناف أو تسوية الالتزامات الإضافية.

لم يتم إجراء أي ربط للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.

وترى الإدارة أن مستوى المخصصات الحالية للزكاة وضريبة الدخل كاف لاحتساب أي التزامات إضافية محتملة تنشأ عن الربوط النهائية، بمجرد إصدارها.

٥-١٩ التسوية الضريبية المؤجلة

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٣,٧٦٦	(معدل)	الرصيد الافتتاحي للموجودات الضريبية المؤجلة
٣,٥٩٨	-	رسوم / دخل الضريبة المؤجلة
٧,٣٦٤	٣,٧٦٦	الرصيد الختامي للموجودات الضريبية المؤجلة

اثبتت الشركة موجودات ضريبية مؤجلة لأنه من المحتمل أن تكون الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة متاحة ويمكن استخدام الخصم الضريبي. وتنشأ الضريبة المؤجلة أساساً على مخصصات مستحقات الأقساط المشكوك في تحصيلها، والأثاث والمعدات، وموجودات حق الاستخدام، والتزامات عقود الإيجار، والتزامات منافع نهاية الخدمة.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٢٠. مصاريف خدمات التأمين

٢٠٢٢ (معدل)	٢٠٢٣	
١,٥٠٥,٩٣٢	١,٣٣٩,٣١٣	المطالبات المتكبدة
٢٤,٧٦٠	٣٦,٨٨٨	المصاريف المتكبدة المنسوبة مباشرة
١٤٥,٧٧٠	١٤٨,٨٧٥	التغييرات في احتياطي تعديل المخاطر
١,٠٥٥	١٢,٥٥٤	مصاريف توزيع الفائض
١,٦٧٧,٥١٧	١,٥٣٧,٦٣٠	المطالبات المتكبدة وغيرها من المصاريف المنسوبة مباشرة
(٥١٠,٧٩٨)	(٢٢٢,٧٩٧)	التغييرات السابقة في الخدمة في مطلوبات المطالبات المتكبدة
٥٩,٥٣٠	٤٢,٦٠١	التغييرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية (أي الخسائر في مجموعات العقود غير المجدية وعكس هذه الخسائر)
(١٠٨,٥١٠)	(٥٩,٥٤١)	التوزيع المنهجي لعنصر الخسارة
(٤٨,٩٨٠)	(١٦,٩٤٠)	الخسائر في العقود غير المجدية وعكس تلك الخسائر
٢٤٠,٥٨٧	٢٦٢,٣٤٩	إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
١,٣٥٨,٣٢٩	١,٥٦٠,٢٤٢	مجموع مصاريف خدمة التأمين

٢١. صافي الدخل (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

٢٠٢٢ (معدل)	٢٠٢٣	
(١١٨,٢٤٢)	(١٧٨,٨٠٩)	مصاريف إعادة التأمين
٢٢٩,٨٦٥	٢٧٢,٧٣٢	المطالبة المستردة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
(٢٥١,١٣٤)	١١,٩١٧	التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة
(١٣٩,٥١١)	١٠٥,٨٤٠	صافي الدخل (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

٢٢. إيرادات الاستثمار

٢٠٢٢ (معدل)	٢٠٢٣	
٢٦,٩٩٨	٤٢,٠٣٦	الدخل من الودائع
٤,٥٦١	٣,١٠٧	الدخل من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٢,٦٦٥	٤١,٨١٨	الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,١١٨	١,٧٢١	الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣,٨٧٩)	٧,٠٦٧	المكاسب غير المحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٨)	٥٤	عكس (مخصص) انخفاض قيمة الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
(١١٠)	(١,١٣٩)	المكاسب المحققة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧)	(١٨٩)	عكس (مخصص) انخفاض قيمة السندات
٨١	١,١٧٠	إطفاء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨	(٥)	إطفاء الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٦٣,٤١٧	٩٥,٦٤٠	مجموع إيرادات الاستثمار – الصافي

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٢٣. المصاريف غير المنسوبة

٢٠٢٢ (معدل)	٢٠٢٣	
		عمليات التأمين:
٨,٠١٣	١٢,٦٦١	الرواتب والمنافع
٣,٤٢٢	٥,٣٠٥	تكنولوجيا المعلومات
٣,٣٣٦	٢,٨٣٤	الأتعاب القانونية والمهنية *
٩٦٤	١,٢٩٩	الاستهلاك
١,٢٧٠	٣,٠٧٢	إطفاء الموجودات غير الملموسة
١٢٤	٢٥٩	مصاريف سفر للعمل
١٢٠	٣٦	الطباعة والقرطاسية
٢,٢٦٣	٨,٣٤٣	أخرى
١٩,٥١٢	٣٣,٨٠٩	المصاريف غير المنسوبة لعمليات التأمين
		عمليات المساهمين:
٢,٠٣٠	١,٧٩٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة - المصاريف غير المنسوبة
٢١,٥٤٢	٣٥,٦٠٦	

* إن أتعاب مراجعي الحسابات عن المراجعة النظامية للقوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تبلغ ١,٢٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م : ٠,٦ مليون ريال سعودي). تبلغ أتعاب مراجعي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية للشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٠,٧٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٠,٣١٥ مليون ريال سعودي). تبلغ أتعاب الخدمات القانونية الأخرى والخدمات ذات الصلة المقدمة من قبل مراجعي الحسابات للشركة ٠,٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٠,٠٤٥ مليون ريال سعودي).

٢٤. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٥٢٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدل): ٢٠٢٢ (معدل): ٥٠٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ٥٢,٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدل): ٥٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

إن هيكل المساهمة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على النحو التالي. يخضع المساهمون في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٢٠٢٣		
عدد الأسهم (بالآلاف)	بالريال سعودي (بالآلاف)	
٢٦,٢٥٠	٢٦٢,٥٠٠	مجموعة الخليج للتأمين (الخليج)
٢٦,٢٥٠	٢٦٢,٥٠٠	الجمهور العام
٥٢,٥٠٠	٥٢٥,٠٠٠	
٢٠٢٢		
عدد الأسهم (بالآلاف)	بالريال سعودي (بالآلاف)	
٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	مجموعة الخليج للتأمين (الخليج)
٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	الجمهور العام
٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	

خلال العام، كانت هناك زيادة بنسبة ٥٪ في رأس مال الشركة عن طريق إصدار أسهم منحة. تم تمويل الزيادة في رأس المال من حساب الأرباح المحتجزة عن طريق تحويل مبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي مما أدى إلى زيادة رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع من ٥٠٠ مليون ريال سعودي ليصبح ٥٢٥ مليون ريال سعودي. وارتفع عدد الأسهم المصدرة من ٥٠ مليون سهم إلى ٥٢,٥ مليون سهم. حصلت الشركة على الموافقات المطلوبة من السلطات ووافق المساهمون على زيادة رأس المال هذه. ومع ذلك، فإن التغييرات ذات الصلة في النظام الأساسي للشركة والسجل التجاري قيد التنفيذ.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٢٥. الاحتياطي النظامي

طبقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة والمادة رقم ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة من قبل هيئة التأمين، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من مجموع الدخل للسنة، بعد تغطية الخسائر المتركمة، إلى احتياطي نظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على مساهمي الشركة حتى تصفيتها.

٢٦. وديعة نظامية

وفقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة من قبل هيئة التأمين، يتعين على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية لا تقل عن ١٠٪ من رأس المال المدفوع. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى أحد البنوك السعودية ولا يمكن سحبها إلا بموافقة هيئة التأمين. ويبلغ الدخل المستحق على هذه الوديعة إلى هيئة التأمين ٢,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧,٤ مليون ريال سعودي و ١ يناير ٢٠٢٢: ٦,٣ مليون ريال سعودي) ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة هيئة التأمين. وبناء على طلب هيئة التأمين، قامت الشركة بإصدار الدخل المستحق على الوديعة النظامية لهيئة التأمين حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والبالغ ٧,٤ مليون ريال سعودي.

٢٧. إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- التقيد بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما هو مبين في النظام. إن رأس مال الشركة الحالي المدفوع متوافق مع المادة ٣ من النظام.
- الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها لكي تستطيع تقديم عوائد للمساهمين ومنافع للمستفيدين الآخرين.
- توفير عوائد مناسبة للمساهمين وذلك من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

وفقاً للمادة ٦٦ من اللوائح التنفيذية، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاءة مالية لأي من الطرق الثلاثة التالية، أيهما اعلى:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش ملاءة مالية لأقساط التأمين.
- هامش ملاءة مالية للمطالبات.

٢٨. الشهرة عند الاستحواذ على محفظة التأمين

تمثل الشهرة شهرة معترف بها عند الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي موجودات مجموعة الخليج للتأمين حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٥ ذو القعدة ١٤٣٣ هـ (الموافق ١ أكتوبر ٢٠١٢م) لنقل محفظة التأمين من مجموعة الخليج للتأمين بمبلغ مجموع قدره ١٠٦,٦ مليون ريال سعودي. خلال عام ٢٠١٥، استوفت الشركة شروط الدفع التي فرضتها ساما وحصلت على الموافقة على دفع ٥٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالمقابل الأولي لمجموعة الخليج للتأمين والذي تم الاعتراف به على أنه شهرة تجارية تتمثل في زيادة المقابل المدفوع وصافي الموجودات المستحوذ عليها. وبناء على ذلك، تم التخلي عن المبلغ المتبقي البالغ ٥٦,٦ مليون ريال سعودي والذي تم تسجيله كالتزامات طارئة.

كما في تاريخ التقرير، تم إجراء اختبار انخفاض القيمة، بناء على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة. وتتطوي الافتراضات المستخدمة على درجة جوهرية من التقدير من جانب الإدارة. قد تختلف الظروف الفعلية عن الافتراضات وبالتالي قد تختلف التدفقات النقدية الفعلية عن تلك المتوقعة مع تأثير مادي محتمل على إمكانية استرداد المبالغ. أهم الافتراضات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة للسنوات الخمس القادمة هي:

- تكلفة المتوسط المرجح لرأس المال بنسبة ٨,٥٪ (٢٠٢٢: ٨,٥٪) و
- معدل نمو طويل الأجل بنسبة ٣٪ (٢٠٢٢: ٣٪).

على الرغم من أن الإدارة تعتقد أن الافتراضات المستخدمة لتقييم انخفاض القيمة المحتمل معقولة، حيث يعتمد جزء جوهرية منها على الأداء الفعلي الذي تحقق في الماضي، إلا أن هذه الافتراضات تخضع للتقديرات وفقاً لطبيعتها.

واستناداً إلى الافتراضات الموضوعية، تجاوزت التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة المتوقعة القيمة الدفترية للشهرة، وبالتالي لم يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة.

تم إجراء تحليل الحساسية وزيادة بنسبة ١٪ من تكلفة المتوسط المرجح لرأس المال وانخفاض بنسبة ٥,٥٪ من النمو طويل الأجل ليس لهما أي تأثير على نتيجة اختبارات انخفاض القيمة.

٢٩. إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتجلى حوكمة المخاطر في الشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط المعمول بها والتي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتمحور فلسفة الشركة حول قبول المخاطر بكامل إرادتها ودراية بما يتناسب مع نزعة المخاطر والخطة الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة. تتعرض الشركة للتأمين وإعادة التأمين والإطار التنظيمي والائتمان والسيولة والعملات الأجنبية ومعدل العمولة ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر:

يتم إنشاء هيكل تنظيمي متماسك داخل الشركة من أجل تحديد وتقييم ومراقبة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة:

قمة حوكمة المخاطر هي الإشراف المركزي لمجلس الإدارة حيث يقوم بتقديم التوجيه والموافقات اللازمة للاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية:

تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمهام تقييم المخاطر مع الإدارة العليا سنوياً. تقوم إدارة المراجعة الداخلية كذلك بفحص كفاية الإجراءات ومدى التزام الشركة بهذه الإجراءات من خلال القيام بعمليات مراجعة منتظمة، ومن ثم يتم رفع أية ملاحظات أو توصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

الإدارة العليا:

تعتبر الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر:

أنشأ مجلس الإدارة بالشركة لجنة إدارة المخاطر تقوم بالإشراف على عمل إدارة المخاطر في الشركة وتقدم تقريرها إلى لجنة المراجعة على أساس دوري. تعمل اللجنة وفقاً لإطار عمل أنشأه مجلس الإدارة.

إن الهدف الأساسي من إطار إدارة المخاطر والإدارة المالية للشركة هو حماية الشركة من الأحداث التي تعرقل تحقيق أهداف الأداء المالي بشكل مستدام، بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

إن المخاطر التي تواجهها الشركة وطرق تخفيف هذه المخاطر بواسطة الإدارة موجزة كما يلي:

تغطي إدارة المخاطر بشكل رئيسي ما يلي:

- مخاطر التأمين
- المخاطر المالية

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٩ إدارة مخاطر التأمين

- ان المخاطر بموجب عقد التأمين هو احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ المطالبة الناتجة. بحكم طبيعة عقد التأمين، فإن هذا الخطر عشوائي وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين هو أن مدفوعات المطالبة الفعلية أو توقيتها تختلف عن التوقعات. ويتأثر ذلك بنكرار المطالبات، وشدة المطالبات، والمنافع الفعلية المدفوعة، والتطوير اللاحق للمطالبات الطويلة الأجل. لذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات.
- يتم تقليل التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه من خلال التنوع عبر مجموعة جوهريّة من عقود التأمين. كما يتم تحسين تباين المخاطر من خلال الاختيار الدقيق وتنفيذ المبادئ التوجيهية لاستراتيجية الاكتتاب، وإدارة المطالبات المنظمة، والفحص الربع السنوي للاحتياطات، بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

(أ) التأمين ضد الحوادث والمسؤولية والتأمين على المركبات والتأمين العام الأخر

تشتمل فئة الحوادث على الحوادث الشخصية، والتأمين على الأموال، وتأمين لكافة مخاطر الأعمال، وتأمين السفر بغرض العمل. ويشمل تأمين الالتزام عموماً الالتزام تجاه كافة الأطراف الخارجية، والالتزام تجاه المنتج، وتعويض العمال/ حماية التزام أصحاب العمل عن الأعمال الناجمة عن الإهمال خلال سير الأعمال التجارية.

تم تصميم التأمين على المركبات لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الأضرار التي لحقت بمركباتهم أو المسؤولية تجاه الأطراف الأخرى الناشئة من الحوادث. من الممكن أن يتلقى حاملو الوثائق أيضاً تعويضاً بخصوص احتراق أو سرقة مركباتهم.

بالنسبة لوثائق الحوادث والمسؤولية والمركبات، فإن المخاطر الرئيسية هي المطالبات بخصوص الوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح المركبات. يوجد لدى الشركة إجراءات لقبول المخاطر موضوعة بشكل جيد استناداً إلى عوامل الاكتتاب الرئيسية مثل عمر السائق وخبرة السائق وطبيعة المركبة لإدارة جودة المخاطر التي تقبلها. كما أن لديها أيضاً إجراءات إدارة المخاطر لمراقبة التكاليف المرتبطة بالمطالبات.

(ب) الممتلكات

تم تصميم تأمين الممتلكات لتعويض حاملي الوثائق عن الضرر الذي يلحق بالممتلكات أو عن قيمة الممتلكات المفقودة. يمكن أن يتلقى حاملو الوثائق أيضاً تعويضاً عن خسارة الأرباح الناتجة عن عدم القدرة على استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها.

يتم فحص المخاطر الجوهريّة المكتتب بها بواسطة الشركة ضمن هذه الفئة بشكل فعلي من قبل مهندسي مخاطر مؤهلين للتأكد من كفاية وجود الأمن والحماية ضد الحريق. كذلك تقوم الشركة بمتابعة طبيعة المخاطر المحتملة المترجمة.

(ج) التأمين البحري

تم تصميم حلول التأمين البحري بشكل أساسي لتعويض حاملي الوثائق عن الحوادث في البحر والبر والجو الناجم عنها خسارة جزئية أو كلية للبضاعة و / أو تأمين شحن السلع.

تتمثل استراتيجية الاكتتاب بالنسبة لفئة أعمال النقل البحري في التأكد من توفير التغطية على أساس نوعية السفن المستخدمة وطرق الشحن المتبعة. يتم التحقق من تفاصيل السفينة من خلال الوكالات الدولية عند اتخاذ قرارات الاكتتاب.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٩ إدارة مخاطر التأمين (تتمة)

(د) التأمين الهندسي

يغطي التأمين الهندسي نوعان رئيسيان يتلخصان فيما أدناه:

(أ) تأمين "كافة أخطار المقاولين" والذي يغطي فترة التشييد أو بناء المباني أو القيام بأعمال الهندسة المدنية كالمنازل والمحلات ووحدات الشقق ومباني المصانع والطرق والمباني والجسور وأعمال الصرف الصحي والخزانات.

(ب) تأمين "كافة أخطار التركيب" والذي يغطي فترة التشييد أو تركيب آلات ومكانن كمحطات الطاقة وتكرير النفط والأعمال الكيميائية والاسمنت والأساسات المعدنية أو أي منشأة تتضمن آلات ومكانن.

تغطي فئة أعمال التأمين الهندسي التأمين على أعطال المكانن، والمعدات الالكترونية وجميع مخاطر الآلات.

يتم فحص المخاطر الجوهرية المكتتب بها بواسطة الشركة ضمن هذه الفئة بشكل فعلي للتأكد من وجود مستوى كافٍ من الأمن والحماية ضد الحريق وإدارة المشاريع.

(هـ) التأمين الصحي والحماية

تم تصميم التأمين الصحي لتغطية المصاريف الطبية المتكبدة نتيجة المرض أو التوعك أو الإصابة. إن هدف وثائق التأمين هو إعطاء حامل وثائق التأمين وموظفيه القدرة على استخدام مراكز طبية جيدة المستوى وأحدث العلاجات والتكنولوجيا وذلك وفقاً لشرط تلك وثائق التأمين والظروف الشخصية لحاملي الوثائق.

يغطي تأمين الحماية مخاطر الوفاة أو العجز الناتج عن حادث أو مرض وتعويض العضو أو المعالين في حالة الفقدان.

إن الخطر الرئيسي للتأمين الصحي والحماية والذي تواجهه الشركة هو زيادة التكاليف الطبية عن ما هو متوقع أو زيادة المطالبات نتيجة لأحداث استثنائية كانتشار الأوبئة. إن استراتيجية الاكتتاب تتضمن إدارة التعرض للمخاطر وتركزها ضمن الإطار العام لقبول المخاطر وتحمل مخاطر مقبولة وتحسين استراتيجيات إعادة التأمين من خلال الجمع بين اسناد إعادة التأمين مع معيدي تأمين معروفين وموافق عليهم وترتيبات تغطية اسناد إعادة تأمين. لدى الشركة إدارة مطالبات مركزية لمراقبة وإدارة مطالبات التأمين الطبي.

٢-٢٩ مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، وللدخول من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الجوهرية، تقوم الشركة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الجوهرية وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتأثر جزء جوهري من إعادة التأمين بموجب عقود إعادة التأمين الاختيارية وخسائر إعادة التأمين.

وبهدف تقليل التعرض لخسائر جوهرية من حالات عجز معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين الذين تتعامل معهم. تتعامل الشركة مع معيدي التأمين المعتمدين فقط من مجلس الإدارة. يتلخص المقياس فيما يلي:

(أ) الحد الأدنى المقبول لمعدل الائتمان من قبل الوكالات يجب أن لا يقل عن ما هو محدد في اللوائح التنفيذية.

(ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.

(ج) علاقة عمل حالية أو سابقة.

تتم مراجعة نقاط القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية والأداء التاريخي لمعيدي التأمين، عند الاقتضاء، بدقة من قبل الشركة قبل ربطها لإعادة التأمين.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية. مثل هذه الأنظمة لا تحدد فقط الموافقة ومراقبة الأنشطة ولكنها أيضاً تفرض شروطاً معينة مثل كفاية رأس المال لتقليل خطر التعثر عن السداد أو الإعسار من جانب شركات التأمين ولتتمكنهم من استيفاء أي مطلوبات غير متوقعة عند نشوئها. في رأي الإدارة، فإن الشركة قد امتثلت إلى حد جوهري لهذه المتطلبات النظامية.

٢٩-٤ الحساسيات بشأن الافتراضات الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار أثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

يبين تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي المطلوبات والربح / الخسارة قبل الضرائب وحقوق الملكية للتحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى في الايضاحين ٢ و ٣ ثابتة. سيكون لارتباط الافتراضات تأثير جوهري في تحديد الأثار النهائية، ولكن لإثبات التأثير الناجم عن التغييرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. تجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه الافتراضات غير خطية.

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبة بموجب عقود التأمين المستحقة في فترات التقرير أدناه كافية. غير أن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبة الواردة في القوائم المالية. نتائج التأمين حساسة لمختلف الافتراضات. لم يكن من الممكن تحديد المتغير المحدد للحساسية مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
(٦٤,٧٢١)	(٣٥,٢٤٨)	أثر التغيير في نسبة المطالبات على حقوق الملكية وصافي الدخل
٦٤,٧٢١	٣٥,٢٤٨	٥ % زيادة
		٥ % انخفاض
(٢٥,٨٨٩)	(١٤,٠٩٩)	الأثر على حقوق الملكية وصافي الدخل للتغيير في نسبة المصاريف المباشرة - مكون الخسارة *
٢٥,٨٨٩	١٤,٠٩٩	٢ % زيادة
		٢ % انخفاض
(٥٨,٦١٢)	(٢٢,٧٩٣)	أثر التغيير في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية على حقوق الملكية وصافي الدخل
٤٦,٧٤٧	٣١,٢٨٥	٥ في المئة زيادة في مستوى الثقة
		انخفاض بنسبة ٥ في المئة في مستوى الثقة

* نسبة المصاريف المباشرة هي نسبة مجموع المصاريف المنسوبة مباشرة والتدفقات النقدية للاستحواذ والفائض للفترة إلى القسط المكتسب.

لم تتغير الطريقة المستخدمة لاستخلاص معلومات الحساسية والافتراضات الهامة عن العام السابق.

٢٩-٥ مصادر عدم التأكد بشأن التقديرات لمدفوعات المطالبات المستقبلية

على وجه الخصوص، يتعين إجراء التقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف النهائية المتوقعة من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢٩ جدول تطوير المطالبات

وتبين الجداول التالية تقديرات المطالبات المتكبدة تراكمياً، بما في ذلك كل من المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير المصرح عنها بشأن كل سنة متتالية يحصل فيها حادث في كل تاريخ تقرير، جنباً إلى جنب مع المدفوعات التراكمية حتى الآن. كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، عند تحديد أحكام المطالبات، تأخذ الشركة في الاعتبار احتمال وحجم الخبرة المستقبلية أكثر سلبية مما هو مفترض وهو ما ينعكس في تعديل المخاطر.

وبوجه عام، يكون عدم اليقين المرتبط بالتكلفة النهائية لتسوية المطالبات أكبر عندما تكون المطالبة في مرحلة مبكرة من التطور. مع تطور المطالبات، تصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيداً.

تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية فيما يتعلق بأعمال التأمين الخاصة بها من أجل الحماية من تجربة وتطور المطالبات المستقبلية المعاكسة. يتم تحليل تنبؤ المطالبات حسب سنوات الحوادث، ويمتد لعدد من السنوات المالية.

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠٢٣
المجموع						وما قبل	سنة الحادث – إجمالي
							المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:
١٠,٥٠٧,٨٣٣	١,٢٩٠,٨٢١	١,٢٦٧,٣٥٨	١,٠٤٠,٧٠٢	٧٧٨,١١٦	٧٥٢,٢٥٣	٧٨٤,٢٤٤	٤,٥٩٤,٣٣٩
١٠,٣١٦,٣٦٦		١,٢٥١,٥٥٦	١,١٤٢,٦٥٨	٨١٩,٥٩٦	٨٣٨,٨٣٧	٩٠٩,١٥١	٥,٣٥٤,٥٦٨
٩,٢٤٥,٧٣١	-	-	١,١٥٤,٦٣٠	٩٢٣,٢٣٩	٨٥١,٤١٣	٩١٢,٤٧٢	٥,٤٠٣,٩٧٧
٨,١٦٣,٦٠٣	-	-	-	٩١٥,٨٨٧	٩٢٩,٩٥٧	٩١٥,٨٣٤	٥,٤٠١,٩٢٥
٧,٢٤٢,١٤٩	-	-	-	-	٩١٩,٠١٠	٩٥١,٨٩٥	٥,٣٧١,٢٤٤
٦,٢٨١,٩٢٥	-	-	-	-	-	٩٤٩,٧١٥	٥,٣٣٢,٢١٠
٥,٣٣٢,٨٣٩	-	-	-	-	-	-	٥,٣٣٢,٨٣٩
							إجمالي التقديرات الإجمالية للمبلغ غير المخصص للمطالبات
١,٢٩٠,٨٢١	١,٢٩٠,٨٢١	١,٢٥١,٥٥٦	١,١٥٤,٦٣٠	٩١٥,٨٨٧	٩١٩,٠١٠	٩٤٩,٧١٥	٥,٣٣٢,٨٣٩
							إجمالي المطالبات التراكمية وغيرها من المصاريف المنسوبة مباشرة المدفوعة
١,٤٨٥,٩٤٨	١٦١,٨٧٦	١٣٢,٨٤٩	١٤٨,٢٩٢	١٤٥,٧٥٥	١٤٠,٦٤٨	١٤٦,١٥٦	٦١٠,٣٧٢
							إجمالي المطالبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة
١,٠٤٦,٠٦١	٥٨٤,٤٢٦	٢٠٥,٥٠١	١٠٣,٧٥٢	٦٢,٥٠٥	٢٢,٢٦٦	٢٩,٧٨٥	٣٧,٨٢٦
(٤٠,١٨٢)	(٢٢,٤٥٠)	(٧,٨٩٣)	(٣,٩٨٦)	(٢,٤٠١)	(٨٥٥)	(١,١٤٤)	(١,٤٥٣)
١,٠٠٥,٨٧٩	٥٦١,٩٧٦	١٩٧,٦٠٨	٩٩,٧٦٦	٦٠,١٠٤	٢١,٤١١	٢٨,٦٤١	٣٦,٣٧٣
٢٥٩,٤٢٩	١٤٤,٩٤٤	٥٠,٩٦٢	٢٥,٧٣٢	١٥,٥٠١	٥,٥٢٢	٧,٣٨٧	٩,٣٨١
							إجمالي المطالبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
١,٢٦٥,٣٠٨	٧٠٦,٩٢٠	٢٤٨,٥٧٠	١٢٥,٤٩٨	٧٥,٦٠٥	٢٦,٩٣٣	٣٦,٠٢٨	٤٥,٧٥٤
٣٢,٣٨٢							إجمالي المطالبات المتكبدة
١,٢٩٧,٦٩٠							إجمالي المطالبات للمطالبات المتكبدة

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩-٦ جدول تطوير المطالبات (تتمة)

جدول تطوير المطالبات (تتمة)

٢٠٢٢	٢٠١٧ وما قبل	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع
سنة الحادث - إجمالي							
المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبد:							
٩,٢١٧,٠١٢	٤,٥٩٤,٣٣٩	٧٨٤,٢٤٤	٧٥٢,٢٥٣	٧٧٨,١١٦	١,٠٤٠,٧٠٢	١,٢٦٧,٣٥٨	٩,٢١٧,٠١٢
في نهاية سنة الحادث							
٩,٠٦٤,٨١٠	٥,٣٥٤,٥٦٨	٩٠٩,١٥١	٨٣٨,٨٣٧	٨١٩,٥٩٦	١,١٤٢,٦٥٨		٩,٠٦٤,٨١٠
بعد سنة							
٨,٠٩١,١٠١	٥,٤٠٣,٩٧٧	٩١٢,٤٧٢	٨٥١,٤١٣	٩٢٣,٢٣٩			٨,٠٩١,١٠١
بعد سنتين							
٧,٢٤٧,٧١٦	٥,٤٠١,٩٢٥	٩١٥,٨٣٤	٩٢٩,٩٥٧				٧,٢٤٧,٧١٦
بعد ثلاث سنوات							
٦,٣٢٣,١٣٩	٥,٣٧١,٢٤٤	٩٥١,٨٩٥					٦,٣٢٣,١٣٩
بعد أربع سنوات							
٥,٣٣٢,٢١٠	٥,٣٣٢,٢١٠						٥,٣٣٢,٢١٠
بعد خمس سنوات							
١٠,٥٤٧,٣١٧	٥,٣٣٢,٢١٠	٩٥١,٨٩٥	٩٢٩,٩٥٧	٩٢٣,٢٣٩	١,١٤٢,٦٥٨	١,٢٦٧,٣٥٨	١٠,٥٤٧,٣١٧
التقديرات الإجمالية للمبلغ غير المخصص للمطالبات							
المطالبات الإجمالية التراكمية وغيرها من							
١,٣٢٢,٢٣٤	٦١٤,٣٦٦	١٤١,٦٣٧	١٣٩,٤١٤	١٤٧,٤٧٥	١٤٧,٠٦٤	١٣٢,٢٧٨	١,٣٢٢,٢٣٤
المصاريف المنسوبة مباشرة المدفوعة							
٨٧٧,٨٨٢	٣٦,٢٢٥	٣٢,٢٤١	٦٦,٣٥١	٨٠,٧٢٥	١٢٣,٤٦٣	٥٣٨,٨٧٧	٨٧٧,٨٨٢
إجمالي المطالبات غير المخصصة للمطالبات المتكبد							
(٤٤,٧٧٥)	(١,٨٤٨)	(١,٦٤٤)	(٣,٣٨٤)	(٤,١١٧)	(٦,٢٩٧)	(٢٧,٤٨٥)	(٤٤,٧٧٥)
تأثير الخصم							
إجمالي المطالبات المخصصة للمطالبات المتكبد							
٨٣٣,١٠٦	٣٤,٣٧٧	٣٠,٥٩٧	٦٢,٩٦٦	٧٦,٦٠٨	١١٧,١٦٦	٥١١,٣٩٢	٨٣٣,١٠٦
باستثناء تسوية المخاطر							
٢٤٣,٦٧٦	١٠,٠٥٥	٨,٩٤٩	١٨,٤١٧	٢٢,٤٠٧	٣٤,٢٧٠	١٤٩,٥٧٨	٢٤٣,٦٧٦
تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية							
إجمالي المطالبات للمطالبات المتكبد قبل الاحتياطات							
١,٠٧٦,٧٨٣	٤٤,٤٣٢	٣٩,٥٤٦	٨١,٣٨٤	٩٩,٠١٥	١٥١,٤٣٦	٦٦٠,٩٧٠	١,٠٧٦,٧٨٣
الأخرى							
الاحتياطات الأخرى							
إجمالي المطالبات للمطالبات المتكبد							

٢٠٢٣	٢٠١٧ و قبل	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
٢٠٢٣ سنة الحادث - صافي إعادة التأمين								
المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبد:								
٩,١٩٤,٧٥٠	٤,٦٨٩,١٣٠	٧٣٨,٣١٢	٧٤٩,٣٢٨	٧٤٠,٧٥١	٩٤٠,٧٥١	١,٠٠٠,٧٣٣	١,٠٧٦,٤٩٦	٩,١٩٤,٧٥٠
في نهاية سنة الحادث								
٩,٢٣٦,٢٩٣	٥,٥٢٦,٠٥٦	٨٢٧,٥٢٤	٧٨٦,٣٦٠	١,٠٠٨,٩٨١	١,٠٨٧,٣٧٢			٩,٢٣٦,٢٩٣
بعد سنة								
٨,٣٣٣,٠١٥	٥,٥٨١,٢٤٥	٨٣٩,٩٩٦	٨٣٦,٦١٤	١,٠٧٥,١٦٠				٨,٣٣٣,٠١٥
بعد سنتين								
٧,٣٢٦,٧٦٤	٥,٥٨٧,٣٨٩	٨٥٥,٢٢٤	٨٨٤,١٥١					٧,٣٢٦,٧٦٤
بعد ثلاث سنوات								
٦,٥١٧,٨٥٢	٥,٦٠٧,٨٧٨	٩٠٩,٩٧٤						٦,٥١٧,٨٥٢
بعد أربع سنوات								
٥,٦٤١,٥٥٦	٥,٦٤١,٥٥٦							٥,٦٤١,٥٥٦
بعد خمس سنوات								
١٠,٦٥٨,٤٣٥	٥,٦٢٥,٢٨٢	٩٠٩,٩٧٤	٨٨٤,١٥١	١,٠٧٥,١٦٠	١,٠٨٧,٣٧٢	١,٠٨٧,٣٧٢	١,٠٧٦,٤٩٦	١٠,٦٥٨,٤٣٥
التقديرات الإجمالية للمبلغ غير المخصص للمطالبات								
المطالبات الإجمالية التراكمية وغيرها من								
١,٤٨٥,٩٤٨	٧٥٦,٥٢٨	١٤٠,٦٤٨	١٤٥,٧٥٥	١٤٨,٢٩٢	١٣٢,٨٤٩	١٦١,٨٧٦		١,٤٨٥,٩٤٨
المصاريف المنسوبة مباشرة المدفوعة								
٧٥٢,٢٥٩	٥٨,٤٨٠	٢١,١١٩	٦١,٨٥٧	٨٩,١٩٨	٩٨,٩١٣	٤٢٢,٦٩٢		٧٥٢,٢٥٩
إجمالي المطالبات غير المخصصة للمطالبات المتكبد								
(٣٠,٧٣٠)	(٢,٣٠٣)	(٨١٨)	(٢,٣٨٠)	(٣,٥١٧)	(٤,٤٦٥)	(١٧,٢٤٧)		(٣٠,٧٣٠)
تأثير الخصم								
إجمالي المطالبات المخصصة للمطالبات المتكبد								
٧٢١,٥٢٨	٥٦,١٧٧	٢٠,٣٠١	٥٩,٤٧٧	٨٥,٦٨٠	٩٤,٤٤٨	٤٠٥,٤٤٥		٧٢١,٥٢٨
باستثناء تسوية المخاطر								
١٤٣,٤٢٧	١٣,١٦٣	٥,٠٦٩	١٥,٢٤٦	١٩,٩٨٥	٨,٨٨٠	٨١,٠٨٤		١٤٣,٤٢٧
تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية								
إجمالي المطالبات للمطالبات المتكبد قبل الاحتياطات								
٨٦٤,٩٥٦	٦٩,٣٤٠	٢٥,٣٧٠	٧٤,٧٢٤	١٠٥,٦٦٥	١٠٣,٣٢٨	٤٨٦,٥٢٩		٨٦٤,٩٥٦
الاحتياطات الأخرى								
الاحتياطات الأخرى								
٣٢,٣٨٢								٣٢,٣٨٢
إجمالي المطالبات للمطالبات المتكبد								
٨٩٧,٣٣٧								٨٩٧,٣٣٧

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢٩ جدول تطوير المطالبات (تتمة)

جدول تطوير المطالبات (تتمة)

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧ و ما قبل	المجموع
سنة الحادث - صافي اعادة التأمين						
المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة:						
في نهاية سنة الحادث						
٨,٢٥٤,٣٣٢	١,١٣٦,٨١١	٩٤٠,٧٥١	٧٤٩,٣٢٨	٧٣٨,٣١٢	٧١٣,٨٤٦	٣,٩٧٥,٢٨٤
بعد سنة						
٨,٢٠٥,٨٠٨	١,٠٦٥,٨٦٨	٧٨٦,٣٦٠	٨٢٧,٥٢٤	٨٣٢,٥٦١	٨٣٢,٥٦١	٤,٦٩٣,٤٩٥
بعد سنتين						
٧,٣١٣,٦٦٩		٨٩٢,٤٢٨	٨٣٩,٩٩٦	٨٣٤,٣٠٦	٨٣٤,٣٠٦	٤,٧٤٦,٩٣٩
بعد ثلاث سنوات						
٦,٥٠٨,٤٥٨			٩٢١,٠٦٨	٨٣٦,١٢٦	٨٣٦,١٢٦	٤,٧٥١,٢٦٤
بعد أربع سنوات						
٥,٦٣١,٢٣٦				٨٧٩,٣٠٨	٨٧٩,٣٠٨	٤,٧٥١,٩٢٨
بعد خمس سنوات						
٤,٧٤٨,١٥٨						٤,٧٤٨,١٥٨
٩,٦٤٣,٦٤١	١,١٣٦,٨١١	١,٠٦٥,٨٦٨	٨٩٢,٤٢٨	٩٢١,٠٦٨	٨٧٩,٣٠٨	٤,٧٤٨,١٥٨
التقديرات الإجمالية للمبلغ غير المخصوم للمطالبات						
المطالبات الإجمالية التراكمية وغيرها من المصاريف						
١,٣٢٢,٢٣٤	١٣٢,٢٧٨	١٤٧,٠٦٤	١٤٧,٤٧٥	١٣٩,٤١٤	١٤١,٦٣٧	٦١٤,٣٦٦
المنسوبة مباشرة المدفوعة						
٧٢٤,٣٥٤	٤٢٠,٨٤٩	١٠٥,١٦٤	٧٨,٨٤٠	٦٥,٣٤٤	٢٧,٦٣٦	٢٦,٥٢١
إجمالي المطالبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة						
(٣٧,٠٣٥)	(٢١,٥٣٥)	(٥,٣٧٥)	(٤,٠٢٢)	(٣,٣٣٣)	(١,٤١٢)	(١,٣٥٨)
تأثير الخصم						
إجمالي المطالبات المخصومة للمطالبات المتكبدة باستثناء						
تسوية المخاطر						
٦٨٧,٣١٩	٣٩٩,٣١٤	٩٩,٧٩٠	٧٤,٨١٨	٦٢,٠١٠	٢٦,٢٢٤	٢٥,١٦٣
تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية						
١٧٤,٩٤٦	٩٦,٧٤٠	٢٦,٠٧٨	٢١,٥٦٣	١٧,٩٦٦	٦,٨٨٨	٥,٧١١
إجمالي المطالبات للمطالبات المتكبدة قبل الاحتياطات الأخرى						
٨٦٢,٢٦٦	٤٩٦,٠٥٤	١٢٥,٨٦٨	٩٦,٣٨١	٧٩,٩٧٧	٣٣,١١٢	٣٠,٨٧٤
الاحتياطات الأخرى						
٢٥,٩٤٩						
إجمالي المطالبات للمطالبات المتكبدة						
٨٨٨,٢١٤						

٧-٢٩ المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة متنوعة من القضايا المرتبطة بالعمليات والتقنية والبنية التحتية الداعمة لعمليات الشركة سواء داخل الشركة أو خارجها عند مقدمي الخدمات للشركة، وكذلك من عوامل خارجية أخرى غير مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق والسيولة مثل تلك التي تنشأ من المتطلبات النظامية والتنظيمية ومعايير المحاسبة المتعارف عليها من سلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية. مثل هذه الأنظمة لا تحدد فقط الموافقة ومراقبة الأنشطة ولكنها أيضاً تفرض شروطاً معينة مثل كفاية رأس المال لتقليل خطر التخلف عن السداد أو الإعسار من جانب شركات التأمين ولتتمكنهم من استيفاء أي مطلوبات غير متوقعة عند نشوئها. في رأي الإدارة، فإن الشركة قد امتثلت إلى حد جوهري لهذه المتطلبات النظامية.

إن هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعتها مع تحقيق أهدافها الاستثمارية عن طريق تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع مسؤولية الأساسية لتطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة.

تشمل هذه المسؤولية الرقابة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل الملائم للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
- متطلبات عمليات التسوية ومراقبة المعاملات.
- الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها الشركة وكفاءة الضوابط والإجراءات اللازمة لمعالجة المخاطر المحددة.
- معايير الأخلاق المهنية ومعايير الأعمال.
- إجراءات وسياسات الحد من المخاطر.

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٢٩ المخاطر المالية

تتكون المخاطر المالية مما يلي:

- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الائتمان

وقد تم شرح هذه المخاطر بإيجاز أدناه:

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، يشار إليها أيضاً باسم مخاطر التمويل، وهي مخاطر الصعوبة التي تواجهها شركة ما في توفير الأموال للوفاء بالارتباطات المرتبطة بعمود التأمين. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بسعر مقارب لقيمتها العادلة. تراقب الإدارة متطلبات السيولة بشكل منتظم وتتأكد من توفر سيولة كافية للوفاء بأيّة ارتباطات عند نشوئها. لدى الشركة سيولة كافية، وبالتالي لا تلجأ للقروض خلال سير العمل الاعتيادي.

تستحق معظم المطلوبات المالية للشركة خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي باستثناء التزامات عقود الإيجار التي تستحق بعد سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي. تم تطبيق السياسات والإجراءات التالية للتخفيف من تعرض الشركة لمخاطر السيولة:

مخاطر السيولة

أجال الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية. تتلخص المطلوبات المالية في الجدول أعلاه. يتم تحديد تواريخ استحقاق مطلوبات عقود التأمين على أساس الزمن المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التأمين التي تم إثباتها. إن المبالغ المفصّل عنها تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة والتي تساوي قيمتها الدفترية حيث أن أثر الخصم غير جوهري.

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
		أقل من ١٢ شهراً		أكثر من ١٢ شهراً	
المجموع	المجموع	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
عمليات التأمين - الموجودات المالية					
٣٣٤,٥٨٦	٢٢٨,٧٩١	-	-	٣٣٤,٥٨٦	٢٢٨,٧٩١
١١٣,٠٠٦	١٢١,٠٦٣	-	-	١١٣,٠٠٦	١٢١,٠٦٣
٧٠,٠٠٠	١٦٣,٦٥٣	٣٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١٤٣,٦٥٣
١٥,٣٥٤	١٥,٤٠٢	-	-	١٥,٣٥٤	١٥,٤٠٢
٦٥٣,٥٤٣	٧٦٤,٨٢٤	٥٨١,٢٦٦	٦٣٦,٦٩٠	٧٢,٢٧٧	١٢٨,١٣٤
٧٨,٧٢٧	-	-	-	٧٨,٧٢٧	-
٢٤,٩٨٠	٤٤,١٠٤	-	-	٢٤,٩٨٠	٤٤,١٠٤
١,٢٩٠,١٩٦	١,٣٣٧,٨٣٧	٦١١,٢٦٦	٦٥٦,٦٩٠	٦٧٨,٩٣٠	٦٨١,١٤٧
عمليات المساهمين - الموجودات المالية					
-	-	-	-	-	-
٣٢٦,٢٦٣	١٩٦,٣٥٦	-	-	٣٢٦,٢٦٣	١٩٦,٣٥٦
٤٩,٩٩٦	٥٠,٠٠٠	٤٩,٩٩٦	٥٠,٠٠٠	-	-
٤٦,٩٠١	٥٧,٩٨٧	-	-	٤٦,٩٠١	٥٧,٩٨٧
٤٥٩,٨١٨	٧٧٨,٥٣٧	٤١٨,٢١٨	٧١١,٨٩٣	٤١,٦٠٠	٦٦,٦٤٤
٥٩,٩٧٤	-	-	-	٥٩,٩٧٤	-
٩,٦٩١	١٠,٥٩٧	-	-	٩,٦٩١	١٠,٥٩٧
٩٥٢,٦٤٣	١,٠٩٣,٤٧٧	٤٦٨,٢١٤	٧٦١,٨٩٣	٤٨٤,٤٢٩	٣٣١,٥٨٤

مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٢٩ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق الالتزامات التعاقدية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. نظراً لأن الشركة ليس لديها أي التزامات تحمل عمولة، فإن التدفقات النقدية التعاقدية للالتزامات المالية يقترب من قيمتها الدفترية.

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		أقل من ١٢ شهراً	
المجموع	المجموع	أكثر من ١٢ شهراً	أقل من ١٢ شهراً	المجموع	المجموع
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
٩٠,٦٠٠	١٠٨,٢٩٥	-	-	٩٠,٦٠٠	١٠٨,٢٩٥
١,٤٣٩,١٢٣	١,٦٣٦,٣٠٧	٧٧٨,١٥٢	٥٩٠,٧٧٣	٦٦٠,٩٧١	١,٠٤٥,٥٣٤
١,٨٣٩	٣٢٤	-	-	١,٨٣٩	٣٢٤
٤٣٥	٤,٩٠٣	-	-	٤٣٥	٤,٩٠٣
١,٥٣١,٩٩٧	١,٧٤٩,٨٢٩	٧٧٨,١٥٢	٥٩٠,٧٧٣	٧٥٣,٨٤٥	١,١٥٩,٠٥٦
١,١٧٧	١,١٧٤	-	-	١,١٧٧	١,١٧٤
٧,٣٥٧	٢,٥٩٥	-	-	٧,٣٥٧	٢,٥٩٥
٨,٥٣٤	٣,٧٦٩	-	-	٨,٥٣٤	٣,٧٦٩

عمليات التأمين

المطلوبات المالية

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
مطلوبات عقود التأمين المستحقة الدفع
مطلوبات عقود إعادة التأمين المستحقة الدفع
الأطراف ذات العلاقة مستحقة الدفع

المطلوبات المالية للمساهمين

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
الدخل المستحق للدفع للبنك المركزي السعودي

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي خطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية أو عقد تأمين صادر أو عقد إعادة تأمين محتفظ به بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر:

- مخاطر العملة (أسعار صرف العملات الأجنبية)؛
- مخاطر أسعار العمولة (أسعار العمولة في السوق)؛ و
- مخاطر الأسعار (أسعار السوق).

تحدد سياسة مخاطر السوق الخاصة بالشركة تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الامتثال للسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها وللتغييرات في بيئة المخاطر.

تم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الموجودات وهيكل حدود المحفظة، لضمان أن الموجودات تدعم التزامات حاملي وثائق محددة وأن الموجودات يتم الاحتفاظ بها لتحقيق الدخل والمكاسب لحاملي وثائق التأمين التي تتماشى مع توقعاتهم.

تنص الشركة على معايير التنوع حسب نوع الأداة والمنطقة الجغرافية، حيث تتعرض الشركة للمكافآت المضمونة والخيارات النقدية والسنوية عندما تنخفض أسعار الفائدة.

هناك رقابة صارمة على أنشطة التحوط (على سبيل المثال، لا يسمح بالاحتفاظ بمشتقات الأسهم إلا لتسهيل إدارة المحافظ أو لتقليل مخاطر الاستثمار).

يضمن مجلس إدارة الشركة الحفاظ على التعرض لمخاطر السوق بشكل عام عند مستويات حكيمة وبما يتفق مع رأس المال المتاح. في حين أن مجلس الإدارة يعطي توجهاً وأهدافاً استراتيجية، فإن وظيفة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي مسؤولية فريق لجنة الاستثمار بشكل أساسي. يقوم الفريق بإعداد تنبؤات توضح آثار التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم تخفيف هذا الخطر من خلال الاختيار السليم للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم رصد العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

لم تتغير طبيعة تعرض الشركة لمخاطر السوق وأهدافها وسياساتها وعملياتها المستخدمة لإدارة وقياس المخاطر عن الفترة السابقة.

أ. مخاطر العملة

يقتصر تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية على الدولار الأمريكي المثبت بالريال السعودي. تعتقد الإدارة أن مخاطر العملة على الشركة ليست جوهرية.

ب. مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية أو عقد تأمين أو عقد إعادة تأمين بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق.

تعرض أدوات السعر العائم الشركة لمخاطر الفائدة على التدفق النقدي، في حين أن أدوات سعر الفائدة الثابت تعرض الشركة لمخاطر الفائدة ذات القيمة العادلة.

لا توجد علاقة تعاقدية مباشرة بين الموجودات المالية وعقود التأمين وإعادة التأمين. ومع ذلك، فإن سياسة مخاطر أسعار الفائدة الخاصة بالشركة تتطلب منها إدارة مدى مخاطر أسعار الفائدة الصافية من خلال الحفاظ على مزيج مناسب من أدوات الأسعار الثابتة والمتغيرة لدعم مطلوبات عقود التأمين. ليس لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر أسعار الفائدة.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة من خلال أدوات الدين المحتفظ بها والودائع وفيما يتعلق بالمطلوبات أو الموجودات للمطالبات المتكبدة حيث لا يتوقع تسوية التدفقات النقدية في غضون عام من تاريخ تكبد المطالبات.

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

يتم إجراء التحليل التالي للحركات المحتملة بشكل معقول في المتغيرات الرئيسية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، مع إظهار التأثير على الربح / (الخسارة) قبل الضرائب والتأثير على حقوق الملكية. سيكون لارتباط المتغيرات تأثير جوهري في تحديد التأثير النهائي لمخاطر أسعار الفائدة، ولكن لإثبات التأثير الناجم عن التغيرات في المتغيرات، كان لا بد من تغيير المتغيرات على أساس فردي. تجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه المتغيرات غير خطية. لم تتغير الطريقة المستخدمة لاشتقاق معلومات الحساسية والمتغيرات الهامة عن الفترة السابقة.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٢٩ المخاطر المالية (تتمة)

ب. مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

٢٠٢٢		٢٠٢٣		التغيرات في سعر الفائدة	
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة		
٥,١٧٦	٥,١٧٦	٥,٠٣٨	٥,٠٣٨	+١٪	مطلوبات عقود التأمين، صافي
(٣٦,٤٥٠)	٩٠٦	(٥٦,٣١٠)	٩٠٥	+١٪	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	+١٪	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٥٠٠	-	١,٠٠٠	+١٪	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
(٥,١٧٦)	(٥,١٧٦)	(٥,٠٣٨)	(٥,٠٣٨)	-١٪	مطلوبات عقود التأمين، صافي
٣٦,٤٥٠	(٩٠٦)	٥٦,٣١٠	(٩٠٥)	-١٪	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-١٪	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٥٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-١٪	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

ج. مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأوراق المالية الفردية أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق.

تمتلك الشركة استثماراً بأسهم غير متداولة بالقيمة العادلة.

إن استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية الاستثمارية. تعمل الشركة على الحد من مخاطر السوق من خلال تنوع محفظة استثماراتها في الأسهم ومن خلال المراقبة الفعالة للتطورات في أسواق الأسهم والمال.

سيكون تأثير التغيير الافتراضي بزيادة بنسبة ١٠٪ وانخفاض بنسبة ١٠٪ في أسعار السوق للاستثمارات على أرباح الشركة وحقوق الملكية على النحو التالي:

القيمة العادلة	التغير في السعر	القيمة العادلة المقدرة	الأثر على حقوق الملكية		
٢٠٢٣	٣١ ديسمبر	٦٠,٠٣	زيادة ١٠٪ انخفاض ١٠٪	٦٦,٠٣٥ ٥٤,٠٢٩	٦,٠٠٣ (٦,٠٠٣)
٢٠٢٢	٣١ ديسمبر	٤٩,٠٧٠	زيادة ١٠٪ انخفاض ١٠٪	٥٣,٩٧٧ ٤٤,١٦٣	٤,٩٠٧ (٤,٩٠٧)

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف ما لأداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

لا تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع أطراف ذات مراكز ائتمانية جيدة. كذلك، فإن سياسة الشركة الائتمانية تقتضي بإجراءات تحقق للملاءة الائتمانية لجميع عملائها اللذين يتعاملون بالأجل. إضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة لعقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر للتقليل من مخاطر الديون المعدومة. كذلك فإن الشركة تقلل من مخاطر الائتمان من خلال التعامل فقط مع بنوك ذات سمعة ائتمانية جيدة.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٢٩ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء الأفراد ومراقبة الذمم المدينة المستحقة. لا توجد تركيزات جوهرية لمخاطر الائتمان داخل الشركة.

تحفظ الشركة بأرصدها البنكية وودائعها قصيرة الأجل وطويلة الأجل والنظامية لدى البنوك ذات التصنيف الائتماني الاستثماري. تتم الاستثمارات في الأدوات ذات التصنيف الائتماني.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على موجوداتها المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م هو ٢,٣٨ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٢١ مليار ريال سعودي).

يوفر الجدول أدناه معلومات تتعلق بتعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات وفقاً للتصنيف الائتماني للشركة للأطراف المقابلة. تعتبر درجة الاستثمار أعلى تصنيف ممكن. يتم تصنيف الموجودات التي تقع خارج نطاق درجة الاستثمار على أنها غير استثمارية (مقبولة) أو متأخرة الاستحقاق ولكنها غير منخفضة القيمة.

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

درجة غير استثمارية	متأخرة السداد ولم		مقبول	درجة الاستثمار	النقد وما في حكمه والاستثمارات والودائع
	تنخفض قيمتها	المجموع			
	-	١,١٦٩,٨٢٧	٤٦,٤٤١	١,١٢٣,٣٨٦	الأوراق المالية ذات السعر الثابت
	-	١٠٨,٥٥٢	١٠,٠٠٠	٩٨,٥٥٢	الأوراق المالية ذات السعر المتغير
	-	١٥,٣٥٤	٢,١٦٩	١٣,١٨٥	الأسهم وصناديق الاستثمار
	-	١,٢٩٣,٧٣٣	٥٨,٦١٠	١,٢٣٥,١٢٣	

الموجودات المالية لعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

درجة غير استثمارية	متأخرة السداد ولم		مقبول	درجة الاستثمار	النقد وما في حكمه والاستثمارات والودائع
	تنخفض قيمتها	المجموع			
	-	-	-	-	الأوراق المالية ذات السعر الثابت
	-	١,٠٠٣,٩٧٩	٣,٨١٧	١,٠٠٠,١٦١	الأوراق المالية ذات السعر المتغير
	-	٣٢,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٥,٠٠٠	الأسهم وصناديق الاستثمار
	-	٤٦,٩٠١	٢٠,٢٥٠	٢٦,٦٥٢	
	-	١,٠٨٢,٨٨٠	٤١,٠٦٧	١,٠٤١,٨١٣	

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٢٩ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

درجة غير استثمارية	متأخرة السداد ولم	مقبول	درجة الاستثمار	
المجموع	تتخفص قيمتها			
١,١٤٠,٤٢٦	-	٦٧,٣٩٣	١,٠٧٣,٠٣٣	النقد وما في حكمه والاستثمارات والودائع
١٠٥,٣١٢	-	٧,٧٥٠	٩٧,٥٦٢	الأوراق المالية ذات السعر الثابت
١٩,٤٧٨	-	٥,٢٠٢	١٤,٢٧٦	الأوراق المالية ذات السعر المتغير
١,٢٦٥,٢١٦	-	٨٠,٣٤٥	١,١٨٤,٨٧١	الأسهم وصناديق الاستثمار

الموجودات المالية لعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

درجة غير استثمارية	متأخرة السداد ولم	مقبول	درجة الاستثمار	
المجموع	تتخفص قيمتها			
٨٣٥,٦٨٢	-	٢٥,٠٠٠	٨١٠,٦٨٢	النقد وما في حكمه والاستثمارات والودائع
٣٢,٠٠٠	-	٧,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	الأوراق المالية ذات السعر الثابت
٧٥,٢٧٠	-	٣٩,٩٤٤	٣٥,٣٢٦	الأوراق المالية ذات السعر المتغير
٩٤٢,٩٥٢	-	٧١,٩٤٤	٨٧١,٠٠٨	الأسهم وصناديق الاستثمار

الجودة الائتمانية للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
١,٢٥٢,٢٢٠	١,٠٦٩,٧٣٥	درجة الاستثمار (AAA + إلى BBB-)
٣٣,٠٨٨	٦,١٤٥	أقل من درجة الاستثمار
٨,٤٢٥	٧,٠٠٠	غير مصنفة ولكن مقبولة
١,٢٩٣,٧٣٣	١,٠٨٢,٨٨٠	

الجودة الائتمانية للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
١,٢٠٨,٧٧٤	٩٢٢,١٣٥	أ وما فوق
٤١,٥٨٠	٣,٨١٧	ب
١٤,٨٦٢	١٧,٠٠٠	غير مصنفة ولكن مقبولة
١,٢٦٥,٢١٦	٩٤٢,٩٥٢	

مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيز مخاطر الائتمان

تتركز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعة من الأطراف المقابلة التي يعتبر إجمالي تعرضها لمخاطر الائتمان جوهرياً بالنسبة لإجمالي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. تقوم الشركة بتنوع محفظة الأدوات المالية الخاصة بها على نطاق واسع، وإبرام معاملات مع أطراف مقابلة جديرة بالائتمان، وبالتالي فإنها تعمل على التخفيف من التركزات الهامة لمخاطر الائتمان.

- لن تستمر مخاطر الائتمان فيما يتعلق بأرصدة العملاء المتكبدة عند عدم دفع الأقساط إلا خلال فترة السماح المحددة في وثيقة البوليصا.
- يتم خصم العمولة المدفوعة للوسطاء مقابل المبالغ المستحقة منهم لتقليل مخاطر التعثر عن السداد.

لم تتغير طبيعة تعرض الشركة لمخاطر الائتمان وأهدافها وسياساتها وعملياتها المستخدمة لإدارة وقياس المخاطر عن الفترة السابقة.

تقييم انخفاض القيمة

فيما يلي طريقة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

١. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتخلف عن السداد والعلاج

تقوم الشركة بشكل مستمر بمراقبة جميع الموجودات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. من أجل تحديد ما إذا كانت الأداة أو محفظة الأدوات تخضع لـ ١٢ شهراً خسارة ائتمانية متوقعة أو خسائر ائتمانية متوقعة، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. تقوم الشركة باستمرار بمراقبة جميع الموجودات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. من أجل تحديد ما إذا كانت الأداة أو محفظة الأدوات تخضع لـ ١٢ شهراً خسارة ائتمانية متوقعة أو خسارة طويلة الأجل، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

تعتبر الشركة أن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما تكون أي مدفوعات تعاقدية قد تأخرت عن استحقاقها لأكثر من ٣٠ يوماً. بالإضافة إلى ذلك، تنتظر الشركة أيضاً في مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم احتمال الدفع من خلال تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. وتشمل هذه الأحداث:

- التصنيف الداخلي للطرف المقابل يشير إلى التخلف عن السداد أو شبه الافتراضي.
- الطرف المقابل الذي لديه التزامات مستحقة متأخرة للدائنين أو الموظفين في القطاع العام.
- الطرف المقابل (أو أي منشأة نظامية ضمن مجموعة المدين) الذي يقدم طلباً / حماية للإفلاس.
- تم تعليق الديون أو حقوق الملكية المدرجة للطرف المقابل في البورصة الأولية بسبب شائعات أو حقائق حول الصعوبات المالية.

تعتبر الشركة الأداة المالية متعثرة، وبالتالي فهي منخفضة الائتمان لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح الطرف المقابل متأخراً ٩٠ يوماً عن سداد مدفوعاته التعاقدية. قد تعتبر الشركة أيضاً أن الأداة في حالة تخلف عن السداد عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تتلقى الشركة المبالغ التعاقدية المستحقة بالكامل. في مثل هذه الحالات، تعترف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر.

في حالات نادرة عندما يتم تحديد أداة على أنها متعثرة، فإن سياسة الشركة هي اعتبار الأداة المالية "معالجة"، وبالتالي إعادة تصنيفها من الانخفاض في الائتمان عندما لا يكون أي من معايير التخلف عن السداد موجوداً لمدة اثني عشر شهراً متتالياً على الأقل.

لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان أو التخلف عن السداد للموجودات المالية خلال العام.

٢. خسارة الائتمان المتوقعة

تقوم الشركة بتقييم الأحداث الافتراضية المحتملة في غضون ١٢ شهراً لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. بالنظر إلى سياسة الاستثمار، يتم تحديد احتمال التخلف عن السداد للأدوات الجديدة المكتسبة بشكل عام على أنه ضئيل والخسارة المتوقعة بالنظر إلى نسبة التخلف عن السداد يفترض أن تكون ١٠٠٪.

في حالات نادرة حيث يلزم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر، يتم تقدير احتمال التخلف عن السداد بناءً على السيناريوهات الاقتصادية.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٢٩ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم انخفاض القيمة (تتمة)

خسائر انخفاض القيمة على الاستثمارات المالية الخاضعة لتقييم انخفاض القيمة

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يوضح الجدول أدناه القيمة العادلة لأدوات دين الشركة التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمخاطر الائتمان من خلال مخاطر الائتمان، بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي لديها.

٢٠٢٢		٢٠٢٣		درجة التقييم الداخلي	
خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر	خسارة ائتمانية متوقعة لاثني عشر شهراً	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر	خسارة ائتمانية متوقعة لاثني عشر شهراً		
٩٩٦,٩٤٧	-	٩٩٦,٩٤٧	١,٤٤٩,٧٠٤	-	١,٤٤٩,٧٠٤
٤٥,٤٧٦	١٢,٢٢٨	٣٣,٢٤٨	٣٩,٣٦١	٥,٠٥٣	٣٤,٣٠٨
٣١,٨٧٤	-	٣١,٨٧٤	١٥,٤٢٦	-	١٥,٤٢٦
١,٠٧٤,٢٩٨	١٢,٢٢٨	١,٠٦٢,٠٧٠	١,٥٠٤,٤٩٠	٥,٠٥٣	١,٤٩٩,٤٣٧
٦٤٢	١	٦٤١	٨٣٣	٨٤	٧٤٩
١,٠٧٣,٦٥٦	١٢,٢٢٧	١,٠٦١,٤٢٩	١,٥٠٣,٦٥٧	٤,٩٦٩	١,٤٩٨,٦٨٩

درجة الاستثمار (AAA) + إلى

(-BBB)

أقل من درجة الاستثمار

غير مصنف ولكن يعتبر مقبولاً

مجموع المبلغ الإجمالي

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

مجموع المبلغ الصافي

وفيما يلي تحليل للتغيرات في القيمة العادلة والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة:

أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للشركة وتصنيف مرحلة نهاية العام. المبالغ المعروضة هي إجمالي مخصصات انخفاض القيمة.

٢٠٢٢		٢٠٢٣		درجة التقييم الداخلي	
خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر	خسارة ائتمانية متوقعة لاثني عشر شهراً	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر	خسارة ائتمانية متوقعة لاثني عشر شهراً		
١٣٨,٧٥٥	-	١٣٨,٧٥٥	-	-	-
١٣٨,٧٥٥	-	١٣٨,٧٥٥	-	-	-
٥٤	-	٥٤	-	-	-
١٣٨,٨٠٨	-	١٣٨,٨٠٨	-	-	-

درجة الاستثمار (AAA) + إلى (-BBB)

أقل من درجة الاستثمار

غير مصنف ولكن يعتبر مقبولاً

مجموع المبلغ الإجمالي

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

مجموع المبلغ الصافي

وفيما يلي تحليل للتغيرات في المبلغ الإجمالي والخسائر الائتمانية الأولية المقابلة:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		المبلغ الإجمالي في ١ يناير	
خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر	خسارة ائتمانية متوقعة لاثني عشر شهراً	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر	خسارة ائتمانية متوقعة لاثني عشر شهراً		
١٣٨,٧٧٢	١٣٨,٧٧٢	١٣٨,٧٥٥	١٣٨,٧٥٥	-	-
-	-	(١٣٨,٧٥٥)	(١٣٨,٧٥٥)	-	-
(١٧)	(١٧)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٣٨,٧٥٥	١٣٨,٧٥٥	-	-	-	-

الموجودات التي تم إلغاء الاعتراف بها أو استحقاقها (باستثناء الموجودات المشطوبة)

إطفاء الأقساط

الحركة بين خسارة ائتمانية متوقعة لاثني عشر شهراً و خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر

في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢		٢٠٢٣		الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير	
خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر	خسارة ائتمانية متوقعة لاثني عشر شهراً	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر	خسارة ائتمانية متوقعة لاثني عشر شهراً		
٥٩	٥٩	٥٤	٥٤	-	-
-	-	(٥٤)	(٥٤)	-	-
(٦)	(٦)	-	-	-	-
٥٤	٥٤	-	-	-	-

عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالأوراق المالية المستحقة

الحركة بين خسارة ائتمانية متوقعة لاثني عشر شهراً و خسارة ائتمانية متوقعة طويلة الأجل

في ٣١ ديسمبر

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبرا عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٣٠. المعلومات التكميلية

قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٣٤,٥٨٦	-	٣٣٤,٥٨٦	٢٢٨,٧٩١	-	٢٢٨,٧٩١	الموجودات
٤٣٩,٢٦٩	٣٢٦,٢٦٣	١١٣,٠٠٦	٣١٧,٤١٩	١٩٦,٣٥٦	١٢١,٠٦٣	النقد وما في حكمه
١٦٨,٢٩٩	-	١٦٨,٢٩٩	٣٤٩,٧٢٢	-	٣٤٩,٧٢٢	الودائع قصيرة الأجل
١,٣١٤,٣١٧	٥٦٦,٦٩٢	٧٤٧,٦٢٥	١,٦١٦,٧٥٠	٨٣٦,٥٢٤	٧٨٠,٢٢٦	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٤,٦٧١	٩,٦٩١	٢٤,٩٨٠	٥٤,٧٠١	١٠,٥٩٧	٤٤,١٠٤	الاستثمارات
٣,٧٦٦	٣,٧٦٦	-	٧,٣٦٤	٧,٣٦٤	-	المصاريف المدفوعة مقدما والذمم المدينة الأخرى
١١٩,٩٩٦	٤٩,٩٩٦	٧٠,٠٠٠	٢١٣,٦٥٣	٥٠,٠٠٠	١٦٣,٦٥٣	الموجودات الضريبية المؤجلة
١٧,٨٣٨	-	١٧,٨٣٨	٣١,٣٣٨	-	٣١,٣٣٨	الودائع طويلة الأجل
١٥,٢١٩	-	١٥,٢١٩	٨,٩٤٥	-	٨,٩٤٥	موجودات حق الاستخدام
٣٢,٠١٤	-	٣٢,٠١٤	٢٦,٦٨٠	-	٢٦,٦٨٠	الأثاث والمعدات
-	(١٣,٤٥٠)	١٣,٤٥٠	-	(٣٤,٦٧٠)	٣٤,٦٧٠	الموجودات غير الملموسة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	مستحقات من عمليات المساهمين / عمليات التأمين
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٢,٥٠٠	٥٢,٥٠٠	-	الشهرة
٧,٣٥٧	٧,٣٥٧	-	٢,٥٩٥	٢,٥٩٥	-	ودائع نظامية
٢,٥٨٧,٣٣٢	١,٠٥٠,٣١٥	١,٥٣٧,٠١٧	٢,٩٦٠,٤٥٨	١,١٧١,٢٦٦	١,٧٨٩,١٩٢	الدخل المستحق على الودائع النظامية
						مجموع الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٩١,٧٧٧	١,١٧٧	٩٠,٦٠٠	١٠٩,٤٦٩	١,١٧٤	١٠٨,٢٩٥	المطلوبات
١,٤٣٩,١٢٣	-	١,٤٣٩,١٢٣	١,٦٣٦,٣٠٧	-	١,٦٣٦,٣٠٧	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
١,٨٣٩	-	١,٨٣٩	٣٢٤	-	٣٢٤	مطلوبات عقود التأمين
١٦,٩٤٠	-	١٦,٩٤٠	٣٠,٠٩٢	-	٣٠,٠٩٢	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٤٣٥	-	٤٣٥	٤,٩٠٣	-	٤,٩٠٣	التزامات عقود الإيجار
٢٤,٩٥٢	-	٢٤,٩٥٢	٢٧,٣٧٥	-	٢٧,٣٧٥	مستحق الى طرف ذي علاقة
٦٥,٨٧٥	٦٥,٨٧٥	-	٨٤,٥٥٣	٨٤,٥٥٣	-	التزامات منافع الموظفين
٧,٣٥٧	٧,٣٥٧	-	٢,٥٩٥	٢,٥٩٥	-	الزكاة وضريبة الدخل
-	١٣,٤٥٠	(١٣,٤٥٠)	-	٣٤,٦٧٠	(٣٤,٦٧٠)	الدخل المستحق الدفع للبنك المركزي السعودي
١,٦٤٨,٢٩٨	٨٧,٨٥٩	١,٥٦٠,٤٣٩	١,٨٩٥,٦١٨	١٢٢,٩٩٢	١,٧٧٢,٦٢٦	مستحق لعمليات التأمين
						مجموع المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٢٥,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠	-	حقوق الملكية
١١٩,٨٦٢	١١٩,٨٦٢	-	١٣٣,٥٩٠	١٣٣,٥٩٠	-	رأس المال
٣٤٧,٨٦٨	٣٤٧,٨٦٨	-	٤١٢,٥٦٩	٤١٢,٥٦٩	-	الاحتياطي النظامي
(٢٨,٦٩٦)	٨,١٧٦	(٣٦,٨٧٢)	(٦,٣١٩)	١١,٧٨٥	(١٨,١٠٤)	الارباح المبقاه
٩٣٩,٠٣٤	٩٧٥,٩٠٦	(٣٦,٨٧٢)	١,٠٦٤,٨٤٠	١,٠٨٢,٩٤٤	(١٨,١٠٤)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٥٨٧,٣٣٢	١,٠٦٣,٧٦٥	١,٥٢٢,٥٦٧	٢,٩٦٠,٤٥٨	١,٢٠٥,٩٣٦	١,٧٥٤,٥٢٢	مجموع حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٣٠. المعلومات التكميلية (تتمة)

قائمة الدخل

٢٠٢٢		٢٠٢٣			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١,٤٨٠,٦٣٧	-	١,٤٨٠,٦٣٧	١,٥٦٤,٧٤٩		١,٥٦٤,٧٤٩
(١,٣٥٨,٣٢٩)	-	(١,٣٥٨,٣٢٩)	(١,٥٦٠,٢٤٢)		(١,٥٦٠,٢٤٢)
١٢٢,٣٠٨	-	١٢٢,٣٠٨	٤,٥٠٧		٤,٥٠٧
(١٣٩,٥١١)	-	(١٣٩,٥١١)	١٠٥,٨٤٠		١٠٥,٨٤٠
(١٧,٢٠٣)	-	(١٧,٢٠٣)	١١٠,٣٤٧		١١٠,٣٤٧
٥,٢٣٣	-	٥,٢٣٣	(٤٩,٥٣٣)		(٤٩,٥٣٣)
(٢,٨٨٠)	-	(٢,٨٨٠)	١٠,٢٤٨		١٠,٢٤٨
٢,٣٥٣	-	٢,٣٥٣	(٣٩,٢٨٥)		(٣٩,٢٨٥)
٦٣,٤١٧	٢٥,٩٥٣	٣٧,٤٦٤	٩٥,٦٤٠	٤٧,٣٠٤	٤٨,٣٣٦
(٢١,٥٤٢)	(٢,٠٣٠)	(١٩,٥١٢)	(٣٥,٦٠٦)	(١,٨٢٧)	(٣٣,٧٧٩)
٦,٣٩٧	-	٦,٣٩٧	٢٤,٢٧١		٢٤,٢٧١
٣٣,٤٢٢	٢٣,٩٢٣	٩,٤٩٩	١٥٥,٣٦٧	٤٥,٤٧٧	١٠٩,٨٩٠
(١٦,٨٢٠)	(١٦,٨٢٠)	-	(٢٣,٥٥٥)	(٢٣,٥٥٥)	-
(٤,٤٥٥)	(٤,٤٥٥)	-	(٦,٨٨٤)	(٦,٨٨٤)	-
٣,٧٦٦	٣,٧٦٦	-	٣,٥٩٨	٣,٥٩٨	-
١٥,٩١٣	٦,٤١٤	٩,٤٩٩	١٢٨,٥٢٦	١٨,٦٣٦	١٠٩,٨٩٠
٠,٣٠	-	٠,٣٠	٢,٤٥	-	٢,٤٥
(تتمة)					

إيرادات التأمين
مصروفات خدمات التأمين
نتائج خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين
المحتفظ بها
صافي الدخل (المصاريف) من عقود إعادة التأمين
المحتفظ بها
نتيجة خدمة التأمين

إيرادات التمويل (مصروف) عقود التأمين الصادرة
إيرادات التمويل (مصروف) من عقود إعادة التأمين
المحتفظ بها
صافي النتيجة المالية للتأمين

إيرادات الاستثمار
المصاريف غير المنسوبة
إيرادات أخرى

مجموع الدخل (الخسارة) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة

ضريبة الدخل دائن (مصروف)

الدخل الضريبي المؤجل

مجموع الدخل (الخسارة) للفترة المنسوبة للمساهمين

ربحية السهم (معبراً عنها بالريال السعودي للسهم الواحد)

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٣٠ معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٥,٩١٣	٦,٤١٤	٩,٤٩٩	١٢٨,٥٢٦	١٨,٦٣٦	١٠٩,٨٩٠	مجموع الإيرادات للسنة بعد تحويل فائض عمليات التأمين
						الدخل الشامل الآخر (الخسارة):
						البنود التي لن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
٤,٤٧٠	٤,٤٧٠	-	(٩٧)	(٩٧)		مكاسب إعادة القياس على التزامات منافع الموظفين -
						البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
(٧٨,٣٣١)	(٢٨,٤٣٧)	(٤٩,٨٩٤)	٢٢,٣٧٧	١٨,٧٦٨	٣,٦٠٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥٧,٩٤٨)	(١٧,٥٥٣)	(٤٠,٣٩٥)	١٥٠,٨٠٦	٣٧,٣٠٧	١١٣,٤٩٩	مجموع الدخل الشامل للسنة

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٣٠ معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٣,٤٢٢	٢٣,٩٢٣	٩,٤٩٩	١٥٥,٣٦٧	٤٥,٤٧٧	١٠٩,٨٩٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية مجموع الدخل قبل الفانض المنسوب والزكاة وضريبة الدخل
٦,٢٩٤	-	٦,٢٩٤	٨,٢٧٣	-	٨,٢٧٣	التسويات للبنود غير النقدية: استهلاك الممتلكات والمعدات
٢,٦٤١	-	٢,٦٤١	٣,٢٦٨	-	٣,٢٦٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣,٤٦٣	-	٣,٤٦٣	١١,٥٨٥	-	١١,٥٨٥	استهلاك الموجودات غير الملموسة
٧١٧	-	٧١٧	٩٧٧	-	٩٧٧	الفائدة على التزام عقد الإيجار
(١,٧٨١)	(٥٦٧)	(١,٢١٤)	(٢,١٥٥)	(٥٠٦)	(١,٦٤٩)	تراكم الخصم على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٨٧٩	٢,٨٧٠	١,٠٠٩	(٧,٠٦٧)	(٧,٠١٩)	(٤٨)	مكاسب غير محققة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٠	٥	١٠٥	١,١٣٩	٥٨٢	٥٥٧	خسارة استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٧٠٠	٨٨٤	٨١٦	٩٨٥	-	٩٨٥	إطفاء قسط التأمين على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٨	-	١٧	٥	-	٥	استهلاك قسط التأمين على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٢٨)	-	(١٣)	(٥٤)	(٢٦)	(٢٨)	عكس خسارة انخفاض القيمة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٧	٦	١١	١٨٩	١٤٦	٤٣	خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٣٥٣)	-	(٢,٣٥٣)	٣٩,٢٨٥	-	٣٩,٢٨٥	صافي مصاريف/إيرادات التمويل
(٢١٨)	-	(٢١٨)	٤,٣٧٩	٩٧	٤,٢٨٢	التزامات منافع الموظفين
١١٢,٩٥٣	-	١١٢,٩٥٣	(١٧١,١٧٥)	(١٧١,١٧٥)	(١٧١,١٧٥)	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: موجودات عقود إعادة التأمين
(٤٤,٩٠٢)	-	(٤٤,٩٠٢)	١٤٦,١٣٦	١٤٦,١٣٦	١٤٦,١٣٦	مطلوبات عقود التأمين
(٤,٠٧٩)	(٢,٦٧٥)	(١,٤٠٤)	(٢٠,٠٣٠)	(٩٠٦)	(١٩,١٢٤)	المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
(١١,٣٤٤)	(٧٢)	(١١,٢٧٢)	١٧,٦٩٢	(٣)	١٧,٦٩٥	المبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٣٠ المعلومات التكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(١,٠٧٦)	(١,٠٧٦)	-	٤,٧٦٢	٤,٧٦٢	-	الدخل المستحق على الودائع النظامية
(١,٩١٨)	-	(١,٩١٨)	٤,٤٦٨	-	٤,٤٦٨	مستحق لطرف ذي علاقة
-	١٣٩,٨٣٠	(١٣٩,٨٣٠)	-	١٣٠,٩١٧	(١٣٠,٩١٧)	مستحق من عمليات المساهمين
(١,٩٩٣)	-	(١,٩٩٣)	(٢,٠٥١)	-	(٢,٠٥١)	التزامات منافع الموظفين
(١٦,٩٤٨)	(١٦,٩٤٨)	-	(١١,٧٦١)	(١١,٧٦١)	-	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٧١٧)	-	(٧١٧)	(٩٧٧)	-	(٩٧٧)	الفائدة المدفوعة
١,٠٧٦	١,٠٧٦	-	(٤,٧٦٢)	(٤,٧٦٢)	-	الدخل المستحق الدفع على الوديعة النظامية
٧٨,٩٤٣	١٤٧,٢٥٢	(٦٨,٣٠٩)	١٧٨,٤٧٦	١٥٦,٩٩٦	٢١,٤٨٠	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٠٥,٥٤٧	(٩٠,٢٤٢)	٢٩٥,٧٨٩	١٢١,٨٥٠	١٢٩,٩٠٧	(٨,٠٥٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية (الإضافات) / السحوبات في الودائع قصيرة الأجل، صافي مشتريات الاستثمارات
(٢٤٠,٧٠٣)	(٩٧,٩٤٨)	(١٤٢,٧٥٥)	(٥٩٩,٣٨٥)	(٣٦٨,٢٥٣)	(٢٣١,١٣٢)	متحصلات من الاستبعاد في الاستثمارات (الإضافات) / متحصلات من الاستبعاد في الودائع طويلة الأجل
١٨٣,٢٤٧	٧٠,٩٣٦	١١٢,٣١١	٣٢٦,٢٨٧	١٠٨,٨٥٤	٢١٧,٤٣٣	المدفوعات لشراء الأثاث والمعدات الإضافات إلى الموجودات غير الملموسة
٩٥,٧٢٣	٢٠,٠٠٢	٧٥,٧٢١	(٩٣,٦٥٧)	(٤)	(٩٣,٦٥٣)	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١,٩٩٥)	-	(١,٩٩٥)	(١,٩٩٩)	-	(١,٩٩٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٣,٢٣٠)	-	(٢٣,٢٣٠)	(٦,٢٥١)	-	(٦,٢٥١)	العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار
٢١٨,٥٨٩	(٩٧,٢٥٢)	٣١٥,٨٤١	(٢٥٣,١٥٥)	(١٢٩,٤٩٦)	(١٢٣,٦٥٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢,٤٦٧)	-	(٢,٤٦٧)	(٣,٦١٦)	-	(٣,٦١٦)	العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار
(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	الودائع النظامية
-	-	-	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار
(٥٢,٤٦٧)	(٥٠,٠٠٠)	(٢,٤٦٧)	(٣١,١١٦)	(٢٧,٥٠٠)	(٣,٦١٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٤٥,٠٦٥	-	٢٤٥,٠٦٥	(١٠٥,٧٩٥)	-	(١٠٥,٧٩٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٩,٥٢١	-	٨٩,٥٢١	٣٣٤,٥٨٦	-	٣٣٤,٥٨٦	النقد وما في حكمه، بداية السنة
٣٣٤,٥٨٦	-	٣٣٤,٥٨٦	٢٢٨,٧٩١	-	٢٢٨,٧٩١	النقد وما في حكمه، نهاية السنة
(٧٨,٣٣١)	(٢٨,٤٣٦)	(٤٩,٨٩٥)	٢٢,٣٧٧	٣,٦٠٩	١٨,٧٦٨	المعلومات التكميلية غير النقدية:
-	-	-	(١٦,٧٦٨)	-	(١٦,٧٦٨)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	إضافة / تعديل موجودات حق الاستخدام

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ معبراً عنها بالآلاف الريال السعودي ما لم ينص خلاف ذلك)

٣١. ربحية السهم

تم حساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة الدخل للسنة على ٥٢,٥ مليون سهم. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم إصدار أسهم منحة بقيمة ٢,٥ مليون سهم، مما أدى إلى زيادة عدد الأسهم من ٥٠ مليون سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى ٥٢,٥ مليون سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تمت إعادة احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة لسنة المقارنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بناء على المتوسط المرجح المعدل لعدد الأسهم التي تعتبر قائمة بعد إصدار أسهم المنحة. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لأسهم المنحة المصدرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣٢. توزيعات ارباح

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم دفع أرباح نقدية بقيمة ٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٠ مليون ريال سعودي) بناء على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ شوال ١٤٤٤هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠٢٣) بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بواقع ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد. وقد وافقت الجمعية العامة على هذه الأرباح النقدية في اجتماعها بتاريخ ٢٩ ذو القعدة ١٤٤٤هـ (الموافق ١٨ سبتمبر ٢٠٢٣). وبالإضافة إلى الأرباح النقدية، تم توزيع سهم منحة واحد لكل ٢٠ سهماً قائماً مما أدى إلى إصدار ٢,٥ مليون سهم منحة بقيمة ٢٥ مليون ريال سعودي. وقد أدى إصدار أسهم منحة إلى زيادة عدد الأسهم من ٥٠ مليون سهم قائم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى ٥٢,٥ مليون سهم كما في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣٣. الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد إصدار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ شعبان ١٤٤٥هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠٢٤).