

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صفحة	فهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٥٧-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
(محاسبون ومراجعون قانونيون)

KPMG

البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون

PKF

ص. ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية

ص. ب - ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ٢٨ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تتضمن أعمال المراجعة فحص الأدلة على أساس العينة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمن القوائم المالية. كما تتضمن المراجعة تقييم المباديء المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة الصادرة عن الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية.

واعتقد أن مراجعتنا تعطينا درجة معقولة من القناعة لإبداء رأينا حول هذه القوائم المالية.

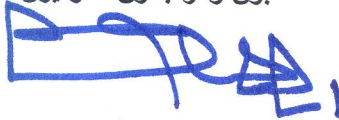
رأي مطلق

- في رأينا، أن القوائم المالية ككل:
- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
 - تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت إنتباه

نود أن نلفت الانتباه إلى أنه قد تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

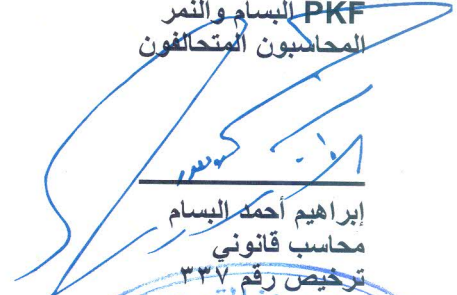


إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص ٣٨٢



١٣ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ
١٢ مارس ٢٠١٧ م
جدة، المملكة العربية السعودية

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

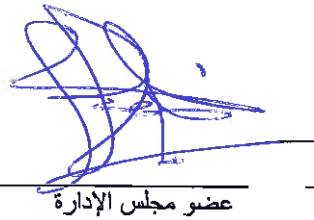


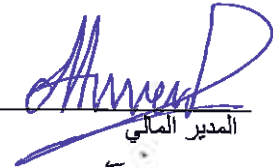
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح	موجودات عمليات التأمين
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي		
٦٧,٢٤٦	٢٣,٩٣٣	٣	نقد وما في حكمه
-	١٠٠,٠٠٠	٤	إستثمار في ودائع مرابحة
٦٩,٩٣٠	٦٢,٣٢٣	٥	اقساط تأمين مدينة، صافي
٥٤,٧٧٧	٣٤,٧٠٩	٦	حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
١١٣,٨١٥	٦٠,٥١١	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٧,٩٩٦	٦,٦٢٣	٨	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
١٠,٨٣٤	١٣,٩٦٥		مطلوب من معيدي التأمين
١٦,٩٦٧	٢٠,٢٦٨	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٧,٥٤١	-		مطلوب من عمليات المساهمين
١,٧٩٦	١,٧٠٠	١١	أثاث وتجهيزات ومعدات
<u>٤١٠,٩٠٢</u>	<u>٣٢٤,٠٣٢</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٨٤,٦٦٦	٤,٩٨٦	٣	نقد وما في حكمه
٧٧,٣٣٨	٨٣,٠٠٠	٤	إستثمار في ودائع مرابحة
٣٤,٥٤٦	٣٣,٠١٥	١٣ (أ)	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١٣ (ب)	إستثمار متاح للبيع
١,٣٠٦	٢,٠٤٦	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٣٠,١٢٩		مطلوب من عمليات التأمين
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	١ (ب)	شهرة
-	٢٤٩	١٤	العائد من إستثمارات في ودائع نظامية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
<u>٢٥٦,٠٣٩</u>	<u>٢١١,٦٠٨</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٦٦٦,٩٤١</u>	<u>٥٣٥,٦٤٠</u>		مجموع الموجودات


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

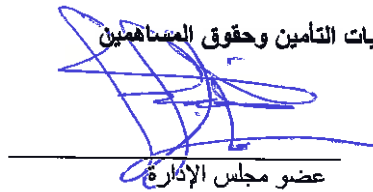
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

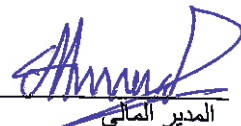
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
١١٢,٢٠٩	٧٧,٨٢٣	٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٩٧٦	١,١٥٧	٩	مخصص احتياطي عجز أقساط تأمين
١٩٩,٧٥٤	١٣١,٩٦٣	٧	مطالبات قائمة
٩,٢١٨	٦,٨٦٧	١٠	دخل العمولات المؤجلة
٥٧,١٧٥	٣٧,٥٠٤		مطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين
١٠,٢٧٧	٩,٥٢٥		مطلوب لحملة وثائق التأمين
-	٣٠,١٢٩		مطلوب لعمليات المساهمين
١٢,٥٢٦	٢٠,٦٧٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٤٠٥,١٣٥	٣١٥,٦٣٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
٥,٧٦٧	٨,٣٩٤		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
٤١٠,٩٠٢	٣٢٤,٠٣٢		مجموع مطلوبات عمليات وفائض التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢,٧٢٨	٣,٠٦٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٩,٤٩١	١٢,٥٢٠	٢٠	زكاة مستحقة
-	٢٤٩	١٤	العائد من استثمارات في ودائع نظامية
٦٧,٥٤١	-		مطلوب لعمليات التأمين
٧٩,٧٦٠	١٥,٨٣٥		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١,٦٤٢	١,٦٤٢	١٦	إحتياطي نظامي
(٢٥,٣٦٣)	(٥,٨٦٩)		خسائر متراكمة
١٧٦,٢٧٩	١٩٥,٧٧٣		مجموع حقوق المساهمين
٢٥٦,٠٣٩	٢١١,٦٠٨		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٦٦٦,٩٤١	٥٣٥,٦٤٠		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٥١,٩٤٦	٢٥٥,١٥٢	٦
(١٨٠,٦٧٥)	(١٢٢,٦٩٠)	٦
١٧١,٢٧١	١٣٢,٤٦٢	
(٢,٥١٠)	١٤,٣١٨	
١٦٨,٧٦١	١٤٦,٧٨٠	٦
٣٠,١٧٣	٢٦,٧٨٦	١٠
١٩٨,٩٣٤	١٧٣,٥٦٦	
التكاليف والمصاريف		
٢٢٧,٤٢٠	١٩١,٦٧٧	٧
(١٠٤,٠٧١)	(٩٢,٣٥٥)	٧
١٢٣,٣٤٩	٩٩,٣٢٢	
٢٠,٥١٩	(١٤,٤٨٧)	
١٤٣,٨٦٨	٨٤,٨٣٥	٧
٢٧,٨٤٠	٢٣,٤٢٩	٨
٣,١٦٧	(٢,٨١٩)	
١٧٤,٨٧٥	١٠٥,٤٤٥	
٢٤,٠٥٩	٦٨,١٢١	
٢,٥٤٣	٩,٩٢٥	١٩
(٥١,٠٣٤)	(٥١,٧٨٠)	١٧
(٢٤,٤٣٢)	٢٦,٢٦٦	
٢٤,٤٣٢	(٢٣,٦٣٩)	٢(ب)
--	٢,٦٢٧	٢(ب)
٥,٧٦٧	٥,٧٦٧	
٥,٧٦٧	٨,٣٩٤	

الإيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ناقصاً: أقساط عقود اعادة التأمين الصادرة
صافي أقساط التأمين المكتتبة

الحركة في صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي الاقساط المكتتبة
عمولة مكتتبة على اعادة التأمين الصادرة

التكاليف والمصاريف

اجمالي المطالبات المدفوعة
ناقصاً: حصة مبيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في صافي المطالبات القائمة

صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف شراء وثائق تأمين
(عكس) / مخصص احتياطي عجز أقساط التأمين

صافي نتائج الإكتتاب

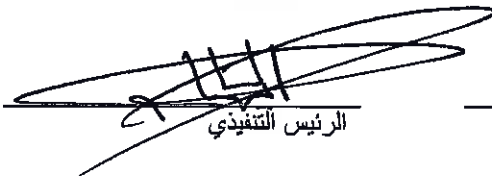
إيرادات أخرى
مصاريف عمومية وإدارية

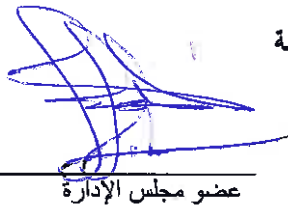
الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات التأمين

حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
الفائض المتراكم في بداية السنة

الفائض المتراكم في نهاية السنة


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


المدير المالي

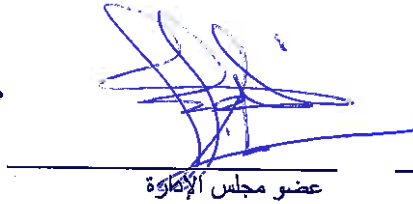
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٢٤,٤٣٢)	٢٣,٦٣٩	الإيرادات حصّة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين
(٨٨٧)	(٣,٠٥٨)	١٧
(٢٥,٣١٩)	٢٠,٥٨١	المصاريف مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٠٧٧)	٤,٣٢٧	١٨
(٢٧,٣٩٦)	٢٤,٩٠٨	الدخل / (الخسارة) للسنة قبل الزكاة
(٤,٥٣٥)	(٥,٤١٤)	٢٠
(٣١,٩٣١)	١٩,٤٩٤	الزكاة المحملة صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
(١,٦٠)	٠,٩٧	٢٥
		ربحية / (الخسارة) للسهم (بالريال السعودي)


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

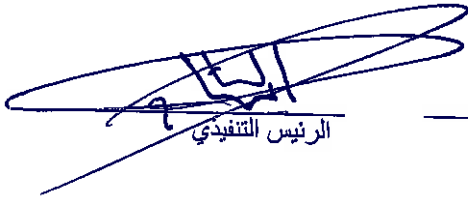
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٣١,٩٣١)	١٩,٤٩٤
-	-
(٣١,٩٣١)	١٩,٤٩٤

صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
بنود لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين
دخل شامل آخر / (خسارة) شاملة أخرى

مجموع الدخل الشامل للسنة / (الخسارة) الشاملة للسنة


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة



المدير المالي

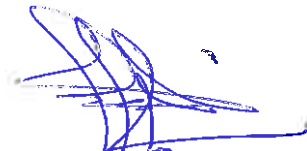
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
٢٠٨,٢١٠ (٣١,٩٣١)	٦,٥٦٨ (٣١,٩٣١)	١,٦٤٢ =	٢٠٠,٠٠٠ =	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ صافي الخسارة للسنة بنود لن تتم إعادة تصنيفها في قائمة عمليات المساهمين دخل / (خسارة) شامل آخر
-	-	-	-	
١٧٦,٢٧٩	(٢٥,٣٦٣)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٩,٤٩٤	١٩,٤٩٤	-	-	صافي الدخل للسنة بنود لا يتم تحويلها من خلال قائمة العمليات للمساهمين دخل / (خسارة) شامل آخر
-	-	-	-	
١٩٥,٧٧٣	(٥,٨٦٩)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


المدير المالي

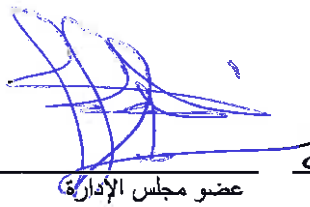
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
--	٢,٦٢٧	الأنشطة التشغيلية
		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
		تعديلات :-
٢٤,٤٣٢	(٢٣,٦٣٩)	حصة المساهمين في (الفائض) / العجز من عمليات التأمين
(٧٩١)	١,٩٥٥	مخصص / (عكس) مخصص أقساط تأمين مدينة
٣,١٦٧	(٢,٨١٩)	(عكس) / مخصص احتياطي عجز أقساط التأمين
٨,٢٦٧	٧٨٠	انخفاض قيمة أقساط إعادة التأمين المدينة
(١,٣٠٩)	٢٠,٠٦٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة
٣,٨١٩	(٣٤,٢٨٦)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٢	١,٣٧٣	١١ تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
(١٤٧)	(٢,٣٥١)	دخل عمولات مؤجلة
١,٠٩٤	٨٣٧	استهلاك
٣٨,٥٦٤	(٣٥,٥٥٥)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٢,٦٨٨	٥,٦٥٢	أقساط تأمين مدينة، صافي
(٣٠,٥٠٨)	٥٣,٣٠٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٢,٥٣٧)	(٣,٩١١)	مطلوب من معيدي التأمين
(٣,٥٠٥)	(٣,٣٠١)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(١٣٨,٥٩٩)	١٢١,٣٠٩	مطلوب إلى / (من) عمليات المساهمين، صافي
٥١,٠٢٧	(٦٧,٧٩١)	مطالبات قائمة
٤,٦١٣	(١٩,٦٧١)	مطلوب لمعدي ووسطاء التأمين
(٢,٥٨٨)	(٧٥٢)	مطلوب لحملة وثائق التأمين
١,٧٠٥	٨,١٤٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٦٩,١٤٠)	٥٧,٤٢٨	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٨١٠)	(٧٤١)	١١ شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
٦٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)	(استثمار) / إيداع ودائع مرابحة
٥٩,١٩٠	(١٠٠,٧٤١)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٩,٩٥٠)	(٤٣,٣١٣)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٧٧,١٩٦	٦٧,٢٤٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٧,٢٤٦	٢٣,٩٣٣	٣ النقد وما في حكمه في نهاية السنة


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
(٢٧,٣٩٦)	٢٤,٩٠٨	الدخل \ (الخسارة) للسنة قبل الزكاة
٤,٣٩٨	(١,٤٦٢)	تعديلات لـ:
		(ربح) / خسائر غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة
	٦٨	الدخل
(٤٠)	--	خسائر محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٣,٠٣٨)	٢٣,٥١٤	إطفاء يتعلق باستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٠٦٥)	(٧٤٠)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١١٤,١٦٧	(٩٧,٦٧٠)	مطلوب (من) / إلى عمليات التأمين، صافي
(٢,٠٧٥)	٣٣٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٧,٩٨٩	(٧٤,٥٥٨)	
(١,١٥٠)	(٢,٣٨٥)	٢٠ زكاة مدفوعة
٨٦,٨٣٩	(٧٦,٩٤٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٦,٩٨٠)	(٣,٣٢٨)	١٣ (أ) شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	٦,٢٥٣	١٣ (أ) متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٠٥٥	--	متحصلات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٦٦٢	(٥,٦٦٢)	(استثمار) / استحقاق ودائع مرابحة
(٩,٨٠٤)	--	١ (ب) مبالغ مدفوعة لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
(٤,٠٦٧)	(٢,٧٣٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٨٢,٧٧٢	(٧٩,٦٨٠)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٨٩٤	٨٤,٦٦٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٤,٦٦٦	٤,٩٨٦	٣ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		المعاملات غير النقدية الرئيسة
١,٩٢٣	--	١٣ (ب) المحول من الدفعة المقدمة للإستثمار إلى إستثمار متاح للبيع

الرئيس التنفيذي
عضو مجلس الإدارة
المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١- التأسيس والأنشطة الرئيسية

أ) التأسيس والأنشطة الرئيسية

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

الغيثي بلازا، الطابق الثاني
شارع أمير الشعراء
جدة، المملكة العربية السعودية.

فيما يلي تفاصيل ورقمي السجل التجاري لفرعي الشركة اللذين يعملان بموجب سجلين تجاريين:

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

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفق أنظمة التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/ ٨٥ بتاريخ ٥ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨) وقرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨). حصلت الشركة على ترخيص مزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠). تم إدراج الشركة بسوق الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية "تداول" بتاريخ ٢٤ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠).

تهدف الشركة إلى مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة بموجب النظام الأساسي للشركة ووفقا للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

ب) تحويل محفظة

في ١٩ مايو ٢٠١٢، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقفلة معفاة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقفلة معفاة) ("شركة الخليج") ("البائعون") والتي بموجبها إقتنت عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة "ساما" مع كافة موجودات ومطلوبات تأمين ذات صلة لمبلغ معادل. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وأنظمة صادرة من قبل ساما في هذا الشأن وأيضاً تخضع لموافقة ساما.

في ديسمبر ٢٠١٣، وبعد موافقة "ساما" تمت تسوية مبلغ ١٨,١٣ مليون ريال سعودي واجب السداد للبائعين للشهرة وذلك مقابل المبلغ المدين منهم. كما وافقت "ساما" على سداد مبلغ ٥,٣٧ مليون ريال سعودي إلى البائعين فيما يتعلق بأرباح ٢٠١٢ تم تحويله إلى مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وتمت تسويته خلال ٢٠١٤. بالإضافة الى انه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ولاحقاً لموافقة "ساما" بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٥هـ الموافق ٢٤ أغسطس ٢٠١٤م تم دفع مبلغ ٢,٩٦ مليون ريال للبائعين فيما يتعلق بالشهرة، من أرباح السنة ٢٠١٣م. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، ولاحقاً لموافقة "ساما" بتاريخ ٣ رجب ١٤٣٦هـ الموافق ٢٢ ابريل ٢٠١٥م تم السداد نهائياً بمبلغ ٩,٨٠٤ مليون ريال سعودي للبائعين فيما يتعلق بالشهرة من أرباح عام ٢٠١٤م.

١ - التأسيس والأنشطة الرئيسية (تتمة)

(ب) تحويل محفظة (تتمة)

يتم تحديد مبلغ الشهرة الممكن إسترداه بناءً على القيمة المستخدمة بإستعمال تحليل التدفقات النقدية المخصومة. تستخدم هذه الحسابات توقعات التدفقات النقدية بناءً على موازنات مالية معتمدة من الإدارة لفترة تغطي خمس سنوات. معدلات الخصم المستخدمة هي ما قبل الزكاة وتعكس مخاطر محددة ذات صلة بالتأمين. أشارت نتائج إختبار إنخفاض القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى أنه ليس هناك مصاريف لإنخفاض القيمة.

٢ - أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس القياس

أعدت القوائم المالية على أساس الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس القيمة العادلة من خلال إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وإستثمارات متاحة للبيع بقيمتها العادلة.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي بشكل عام على أساس السهولة. يتوقع تغطية وتسوية كامل الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي فيما عدا الإستثمارات التي يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وإستثمارات متاحة للبيع والودائع النظامية وكافة الموجودات والمطلوبات المالية التي يتوقع إستردادها وتسويتها على التوالي خلال إثني عشر شهراً من بعد تاريخ التقرير.

(ب) قائمة الإلتزام

تم إعداد هذه القوائم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وفقاً لما تتطلبه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. تحتفظ الشركة فعلياً بسند ملكية جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف المتعلقة بوضوح بكل نشاط في الحسابات الخاصة بها. إن أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة يتم تحديده من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

طبقاً لأنظمة الشركة الداخلية يوزع الفائض من عمليات التأمين كما يلي:

محول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
محول إلى المستحق لحملة وثائق التأمين	١٠٪
	<u>١٠٠٪</u>

في حال العجز الناشيء عن العمليات يتم توزيع العجز بأكمله وتحويله إلى عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة ٧٠ من اللوائح التنفيذية "لساما" وبعد موافقة "ساما" تقترح الشركة توزيع صافي الفائض السنوي لحملة الوثائق إلى حملة الوثائق مرة واحدة ووفقاً لمعايير يحددها مجلس الإدارة.

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي، حيث أنه العملة الوظيفية وتم تقريبه إلى أقرب ألف.

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية الهامة التالية والمعتمدة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ باستثناء المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المعتمدة التي تعد فعالة للفترة السنوية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٦ أو ما بعده. لم يكن للمعايير الجديدة أو للتعديلات على المعايير وتفسيرها التي تكون فعالة لفترات سنوية تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٦ كما هو وارد في الإيضاح رقم (٢) (و) تأثير كبير على القوائم المالية للشركة. فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة والمستخدم في إعداد هذه القوائم المالية:

عقود التأمين

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

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

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

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

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

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

إستثمار ودائع بالمرابحة

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

ذمم أقساط مدينة

يتم قيد أقساط التأمين حال إستحقاقها عند القيد الإبتدائي بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو القابلة للإستلام. يتم فحص القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة لمعرفة إنخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للإسترداد وتقيد أي خسارة ناتجة عن إنخفاض القيمة في قائمة عمليات التأمين. يتم إلغاء قيد أقساط التأمين المدينة عند تحقيق معايير إلغاء القيد للموجودات المالية.

٢- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ذمم أقساط مدينة (تتمة)

يتم إدراج أي فارق بين المخصصات في نهاية فترة التقرير المالية والتسويات والمخصصات في الفترة التالية في المصاريف العمومية والإدارية لتلك الفترة.

تكاليف وثنائق التأمين المؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة المتكبدة خلال الفترة الناشئة عن إصدار أو تجديد عقود التأمين إلى المدى الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية.

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يساوي الجزء المؤجل ٢٥% من مجموع التكاليف المتكبدة. يتم تسجيل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

يتم إجراء فحص إنخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير مالي أو بصفة أكثر تكراراً عندما ينشأ ما يدل على إنخفاض القيمة. عندما تكون المبالغ القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة إنخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين. كما تؤخذ بعين الإعتبار تكلفة شراء وثنائق التأمين المؤجلة في إختبار كفاية الإلتزامات لكل فترة تقرير مالي.

مصاريف مدفوعة مقدماً

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

الأثاث والتجهيزات والمعدات

يتم إدراج الأثاث والتجهيزات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي التقديري للموجودات. فيما يلي العمر الإنتاجي التقديري للموجودات لحساب الاستهلاك على النحو التالي:

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأثاث والتجهيزات والمعدات/الاستهلاك (تتمة)

يتم فحص القيم الدفترية للأثاث والتجهيزات والمعدات لمعرفة الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. في حالة وجود أي مؤشر على ذلك وإذا تجاوزت القيمة الدفترية القيمة التقديرية الممكن استردادها، يتم خفض قيمة الموجودات إلى قيمتها الممكن استردادها باعتبارها قيمتها العادلة، مخصوماً منها تكلفة بيعها، أو القيمة قيد الاستعمال، أيهما أعلى.

تتم رسملة النفقات المتكبدة لاستبدال بند من الأثاث والتجهيزات والمعدات المقيدة بشكل منفصل ويتم شطب القيمة الدفترية للبند الذي تم استبداله. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد المنافع الإقتصادية المستقبلية المتعلقة ببند الأثاث والتجهيزات والمعدات. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبد المصروف.

الإستثمارات

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

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

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا كانت القيمة العادلة للإستثمارات قابلة للقياس ومصنفة كقيمة عادلة في الدخل بموجب إستراتيجية الشركة الموثقة. يتم قيد الإستثمارات المصنفة كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مبدئياً بالتكلفة، باعتبار وجود القيمة العادلة. لاحقاً، يتم إعادة قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة مع تسجيل جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة عمليات المساهمين.

الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها ولها تواريخ إستحقاق محددة حيث لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة للإحتفاظ بها حتى تاريخ إستحقاقها وتصنف كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإستثمارات (تتمة)

يتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المعدلة بمبلغ إطفاء وقسط التأمين أو الخصم المتراكم باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

يتم تعديل وإدراج أي إنخفاض دائم في قيمة الإستثمارات في قائمة عمليات المساهمين كنفقات إنخفاض في القيمة.

الإستثمار المتاح للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة إما محددة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي من الفئات الأخرى. تقيد هذه الإستثمارات إبتداءً بالتكلفة وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات كمكون مستقل في قائمة المركز المالي والدخل الشامل للمساهمين. تسجل الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الإستثمارات في قائمة عمليات المساهمين ذات الصلة. تقيد توزيعات الأرباح في قائمة عمليات المساهمين عند إثبات حق إستلام توزيعات الأرباح تسجل أرباح/ خسائر العملات الأجنبية من إستثمارات متاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل. ويتم تعديل أي إنخفاض دائم في قيمة الإستثمارات ويقيد في قائمة عمليات المساهمين كنفقات إنخفاض في القيمة. تعتمد القيم العادلة للإستثمارات أساساً على أسعار متداولة في أوراق مالية قابلة للتسويق. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود ذات العمولة بناءً على تدفقات نقدية مخصومة باستخدام عمولة لبنود ذات أحكام مماثلة وخواص المخاطر. بالنسبة للإستثمارات حقوق المساهمين غير المتداولة ، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى قيمة السوق لإستثمار مماثل أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة والمتوقعة.

الأدوات المالية – القيد الإبتدائي والقياس اللاحق

تتكون الأدوات المالية من موجودات ومطلوبات مالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد وما في حكمه وودائع مرابحة وأقساط تأمين مدينة ومطلوب من عمليات المساهمين ومطلوب من عمليات التأمين وحصص إعادة التأمين من مطالبات قائمة ومطلوب من معيدي التأمين ووديعة نظامية وإستثمارات ودمم مدينة أخرى. تتكون المطلوبات المالية من مطالبات قائمة ومطلوب لإعادة التأمين والوسطاء ومطلوب لعمليات المساهمين وعمليات التأمين ولأرصدة إعادة تأمين المستحقة ومطلوب لحملة الوثائق وحصص حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين ومبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة ومطلوبات أخرى معينة.

تاريخ القيد

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس الأدوات المالية

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

اختبار كفاية المطلوبات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، اختبار ما إذا كانت مطلوبات التأمين المسجلة كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين. إذا أظهر هذا الاختبار أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، فإن كامل العجز يتم تسجيله مباشرة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم، ويتم تكوين مخصص عجز لأقساط التأمين.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات التي تتعلق بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل بضائع أو خدمات مستلمة، سواء تم أم لم يتم إصدار فواتير بموجبها من المورد.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تمنح الشركة مكافأة نهاية خدمة لموظفيها. يكون حساب هذه المكافأة بناءً على آخر راتب للموظف وسنوات خدمته شرط إنهائه الحد الأدنى من مدة الخدمة. يتم عمل مخصص للمبالغ المستحقة بموجب نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية المتوافق مع فترات خدمة الموظفين المتراكمة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل المبلغ المحمل للفترة إلى قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس فعلي.

الزكاة

وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) تخضع الشركة للزكاة العائدة للشريك السعودي. يحمل مخصص الزكاة على حساب المساهمين السعوديين. تقيد المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت، عند إستكمال الربوط النهائية عندما يتم تحديد هذه المبالغ.

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الشهرة

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

قد يتضمن دليل إنخفاض القيمة مؤشرات على أن المدينين أو مجموعة من المدينين يواجهون صعوبة مالية كبيرة ، أو تخلف أو تأخير في السداد أو إحتمال الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى ومعلومات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن هناك زيادة يمكن قياسها في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية كتغيرات في متأخرات أو ظروف إقتصادية تتناسب مع حالات التخلف عن السداد.

أ) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل السوق الحالي لعوائد الأصول المالية المماثلة لها.
ب) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي.

الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

تضع الشركة حساب إنخفاض القيمة على أساس موازنات مفصلة وحسابات متوقعة يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة منتجة للنقد للشركة يتم تخصيص موجودات أحادية لها. وبوجه عام تغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة فترة تتراوح من ثلاث إلى خمس سنوات. بالنسبة للفترات الأطول، يتم حساب معدل النمو طويل الأجل ويطبق على التدفقات النقدية المستقبلية للمشروع بعد السنة الخامسة.

يتم إثبات خسائر الإنخفاض من العمليات المستمرة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وفي عمليات المساهمين في فئات المصروف متفقة مع وظيفة الأصل المنخفض فيما عدا الممتلكات، إن وجدت، التي أعيد تقييمها سابقاً وتم تحويل إعادة التقييم إلى دخل شامل آخر. في هذه الحالة، يتم إثبات الإنخفاض أيضاً في دخل شامل آخر إلى مبلغ أي إعادة تقييم سابقة.

يتم تقييم الموجودات بخلاف الشهرة، أو التي سبق أن حدث لها خسارة إنخفاض في القيمة أو قد تنخفض في تاريخ كل تقرير. في حالة وجود دليل، تقوم الشركة بتقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد. يتم فقط عكس خسارة الإنخفاض السابقة إذا كان هناك تغيير في الإفتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل القابلة للإسترداد حيث أنه قد تم إثبات آخر خسارة إنخفاض. يتم حصر العكس حتى لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمتها القابلة للإسترداد ولا تزيد عن القيمة الدفترية المحددة، بعد طرح الإستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة إنخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الإنخفاض في قائمة عمليات المساهمين والفائض المتراكم وفي قائمة عمليات المساهمين فيما عدا الأصل المحمل بمبلغ معاد تقيمة، وفي هذه الحالة، يتم معاملة العكس كزيادة تقييم.

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

إلغاء إثبات الأدوات المالية

الأصل المالي:

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

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إلغاء إثبات الأدوات المالية (تتمة)

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

المطلوبات المالية

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

تحقيق الإيرادات

أقساط التأمين والعمولات المكتسبة

تتضمن هذه صافي الأقساط والعمولات المكتسبة على عقود التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية ما عدا الشحن البحري. يمثل الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري ٢٥ % من الأقساط المكتسبة خلال الفترة المالية الحالية. يتم قيد التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بحيث يتم توزيع الإيراد على مدى فترة المخاطر.

إيرادات توزيع الأرباح

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

إيرادات العمولة

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

أقساط إعادة التأمين

يتم قيد أقساط إعادة التأمين الصادرة كمصروف عندما تصبح مستحقة الدفع.

يتم تحميل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى شروط السياسات المتعلقة بها على أساس تناسبي.

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

يتم تقدير مطالبات الذمم المدينة من معيدي التأمين على نحو يتفق مع الالتزام الناشئ عن المطالبة ووفقاً لعقد إعادة التأمين. يتم عرض هذه المبالغ تحت بند "حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة" في قائمة المركز المالي حتى تتم الموافقة على المطالبة والدفع من قبل الشركة. بمجرد أن يتم دفع المطالبة يتم تحويل المبلغ المستحق من معيدي التأمين من المطالبة المدفوعة إلى مبالغ مستحقة من/إلى معيدي التأمين.

كما في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل على وجود انخفاض في موجودات معيدي التأمين. إذا كان هناك دليل على وجود انخفاض، تقوم الشركة بعمل تقدير رسمي للقيمة القابلة للاسترداد. فيما لو تجاوزت القيمة الدفترية لموجودات معيدي التأمين قيمتها القابلة للاسترداد يتم اعتبار أن هناك إنخفاضاً في قيمة الموجودات ويتم تخفيضها إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

المطالبات

تتكون المطالبات من مبالغ مستحقة لحملة عقود وأطراف أخرى ومصاريف تعديل خسائر ذات صلة بعد طرح مبالغ الإنقاذ ومبالغ مستردة أخرى ويتم تحميلها على عمليات التأمين والفائض المتراكم حال تكبدها.

يتكون إجمالي المطالبات القائمة من تكلفة تقديرية لمطالبات متكبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ التقرير المالي سواء تمت أم لم الإفادة عنها. يتم تكوين مخصصات المطالبة المدرجة غير المدفوعة كما في تاريخ التقرير المالي على أساس تقديرات الحالة الفردية. إضافة إلى ذلك، تم الحفاظ على مخصص مبني على حكم الإدارة والخبرة السابقة للشركة من أجل تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة والتي لم تتم الإفادة عنها كما في تاريخ التقرير المالي. قد يتجاوز الالتزام النهائي أو يقل عن المبلغ المقدم.

يدرج أي فارق بين المخصصات في تاريخ التقرير المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية وذلك في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك السنة. لا تخفض الشركة التزاماتها مقابل مطالبات غير مدفوعة حيث يتوقع بالفعل سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ التقرير المالي.

عقود الإيجار التشغيلية

يتم تصنيف عقود الإيجار حيث يحتفظ المؤجر بدرجة كبيرة بجميع مخاطر ومنافع إمتلاك الأصل كعقود إيجار تشغيلية. يتم إثبات دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصروف ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

المصاريف

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية

تحتفظ السجلات المحاسبية للشركة بالريال السعودي. تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في السوق بتاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات التي تتم بالعملات الأجنبية، فيتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ التقرير المالي. تحمل جميع فروقات التحويل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية في عملة أجنبية، باستخدام أسعار صرف كما في تواريخ المعاملات الأولية. ويتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة في عملة أجنبية باستخدام أسعار صرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بشكل نشط في أسواق مالية منتظمة بالرجوع إلى أسعار شراء مدرجة في السوق لموجودات وأسعار عرض لمطلوبات عند إقفال النشاط في تاريخ التقرير المالي. في حال عدم توفر أسعار السوق المدرجة، يتم الرجوع إلى عروض أسعار وسيط أو وكيل.

بالنسبة للموجودات المالية حيث يوجد سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. تتضمن أساليب التقييم هذه استخدام معاملات حديثة بطريقة القسط الثابت والرجوع إلى قيمة السوق المتداولة لأداة أخرى التي تكون فعلياً مماثلة و/ أو تحليل التدفقات المخصومة، تعتمد التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية على أفضل تقديرات للإدارة ومعدل الخصم المستخدم هو معدل سوق ذي علاقة لموجودات مماثلة.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نافذ نظاماً وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا تتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً بموجب أي من المعايير المحاسبية أو تفسيراتها. كما هو مصرح به على وجه التحديد في السياسات المحاسبية للشركة. لم تتم مقاصة في هذه القوائم المالية.

التقارير القطاعية

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) التقارير القطاعية (تتمة)

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

يتم تقييم أداء تقييم أداء القطاع بناء على ربح أو خسارة، يقاس في بعض الجوانب بطريقة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

إذا كان يتوقع حدوث أي معاملة، فيتم تحديد أسعار التحويل على أساس القسط الثابت بطريقة مماثلة لمعاملات مع الأطراف الأخرى حينئذ ستضمن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع تلك التحويلات بين قطاعات الأعمال التي سيتم إلغاؤها على مستوى القوائم المالية للشركة.

هـ) إستخدام التقديرات والأحكام

تقديرات غير مؤكدة

يقتضي على الإدارة عند إعداد القوائم المالية للشركة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والابضاحات المرفقة. إن الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير والتي لها مخاطر كبيرة قد ينتج عنها تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات خلال الفترة المالية اللاحقة.

مخصص المطالبات القائمة

ان الإدارة مطالبة الى حد كبير بتقدير المبالغ المستحقة لحملة الوثائق الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. يجب بصفة خاصة، اعداد تقديرات لكل من التكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير. ان الاسلوب الاساسي المتبع من قبل الادارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، هو استخدام نمط سداد المطالبات السابقة لتوقع سداد المطالبات المستقبلية. يتم احتساب المطلوبات في تاريخ التقرير باستخدام مجموعة من تقنيات المطالبات الاكتوارية القياسية، استنادا إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامشا للانحراف العكسي. بتاريخ اعداد كل تقرير، يتم اعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة بخصوص مدى كفاية المخصصات ويتم إجراء التغييرات اللازمة. لا يتم خصم هذه المخصصات مقابل القيمة الزمنية للنقد.

تعتمد هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات مؤثرة حول عدة عوامل متفاوتة من الممكن أن تؤثر على درجات التقدير وعدم التأكد وقد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن نتائج تقديرات الإدارة مما ينتج عنه تغييرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. تقدر المطالبات التي تتطلب قرارا من المحكمة أو عن طريق التحكيم على اساس كل حالة على حدة. تقوم شركات تسويات المخاطر المستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الادارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة على اساس شهري والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها على اساس ربع سنوي. مخصص المطالبات القائمة كما في ٣١ ديسمبر يتم التحقق منها من قبل خبير اكترواري مستقل.

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

تقديرات غير مؤكدة (تتمة)

مخصص إنخفاض قيمة أقساط ذمم مدينة
يتم تكوين مخصص لإنخفاض قيمة أقساط ذمم مدينة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. تعد الصعوبات المالية الكبيرة للمدين والتخلف عن أو عدم سداد الدفعات مؤشرات على إنخفاض قيمة أقساط ذمم مدينة.

إعادة التأمين
الشركة معرضة للنزاعات والخلافات وكذلك احتمالية عدم المقدرة على الدفع من قبل معيدي التأمين. تراقب الشركة تطور هذه النزاعات والخلافات بشكل ربع سنوي مع معيدي التأمين.

تكاليف الإقتناء المؤجلة
يتم تسجيل بعض تكاليف الإقتناء المتعلقة ببيع وثائق تأمين جديدة وذلك كتكاليف إقتناء مؤجلة وإطفاؤها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على مدى فترة تغطية الوثيقة. إذا لم يتم تحقيق الإفتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، فإن إطفاء هذه المصاريف يمكن أن يتسارع، وهذا قد يتطلب أيضاً شطباً إضافياً لإنخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

الأعمار الإنتاجية للأثاث والتجهيزات والمعدات
تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية التقديرية للأثاث والتجهيزات والمعدات لحساب الإستهلاك. تحدد تلك التقديرات بعد الأخذ في الإعتبار الإستخدام المتوقع للأصول أو البلى الفعلي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل الإستهلاك المستقبلي المحمل حيث تعتقد الإدارة بأن تلك الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الشهرة
تمثل الشهرة المبلغ المدفوع من الشركة الزائد عن صافي القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات المقتناة من الشركة السعودية وشركة الخليج. سيتم اثبات الشهرة لاحقاً بالتكلفة بعد طرح أي خسائر إنخفاض متراكمة. تتم مراجعة القيمة الدفترية للشهرة سنوياً لتحديد ما إذا كان هناك أي اعتراض يشير إلى وجود إنخفاض في القيمة بإستثناء وقوع حدث أو تغيير في الظروف خلال السنة التي تشير إلى وجود إنخفاض في القيمة الدفترية والتي تتطلب تقييماً للشهرة خلال السنة.

يتم تحديد الانخفاض بمراجعة القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد الذي أدى استحوادها إلى الشهرة. تم تحديد المبلغ الممكن إسترداده للعمليات بناءً على قيمة الإستخدام. الإفتراضات الرئيسية المستخدمة هي معدل الخصم والتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية من النشاط. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة، عندما تكون القيمة القابلة للتحقيق أقل من قيمتها الدفترية، في قائمة عمليات المساهمين وتتطلب هذه الحسابات إستخدام تقديرات (أيضاً أنظر الإيضاح ١ (ب)).

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) إستخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

تقديرات غير مؤكدة (تتمة)

إحتياطي عجز أقساط التأمين
يتأثر تقدير عجز أقساط التأمين لدرجة عالية بعدد من الإفتراضات حول الإحداث والظروف المستقبلية. إنه مبني على نسبة خسارة غير متوقعة للجزء غير المنتهي من المخاطر للسياسات الخطية. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، فريق الشركة الأكتواري، وأيضاً خبير التأمين المستقل، تؤخذ بعين الإعتبار المطالبات وعلاقة أقساط التأمين التي يتوقع تطبيقها شهرياً والتأكد في نهاية الفترة المالية ما إذا كان إحتياطي عجز أقساط التأمين مطلوباً.

القيم العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط في تاريخ التقرير على أساس أسعار السوق المدرجة. في حين ان القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيدة في قائمة المركز المالي لا يمكن ان تستمد من أسواق نشطة، يتم تحديدها باستخدام عدة طرق تقييم تتضمن استخدام نماذج حسابية. تستمد المعطيات تلك النماذج من معلومات ملحوظة من السوق، إذا كان ممكناً، ولكن إذا كانت غير متاحة، يتطلب الحكم لإنشاء القيم العادلة.

مبدأ الإستمرارية

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لمدى قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة واقتنعت بأن لديها الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك، ليس لدى الإدارة علم بأي معلومات غير مؤكدة والتي قد تؤدي إلى شك جوهري في مقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وعليه، يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) المعايير الدولية للتقارير المالية وتعديلاتها المعتمدة من قبل الشركة
قامت الشركة باعتماد التعديلات التالية ومراجعة المعايير القائمة والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار / التعديلات	الوصف
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (الحسابات النظامية المؤجلة) القابلة للتطبيق على الفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م) يمكن المنشأة التي تخضع أنشطتها لتنظيم الأسعار من الاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية القائمة لإرصدة الحسابات النظامية المؤجلة عند أول اعتماد للمعايير الدولية للتقارير المالية. يتم تطبيق المعيار على معدي المعايير الدولية للتقارير المالية. كذلك لا يسمح للمنشأة التي لا تسمح لها مبادئها المحاسبية الحالية المتعارف عليها إثبات الموجودات والمطلوبات المضبوطة بالأسعار أو تلك التي لم تطبق هذه السياسة بموجب مبادئها المحاسبية الحالية المتعارف عليها، بإثباتها في أول تطبيق للمعايير الدولية للتقارير المالية.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و ١١ و ١٢ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الإفصاح عن حصص في منشآت أخرى" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "استثمارات في شركات زميلة" القابلة للتطبيق للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م. يتناول ثلاثة مسائل نتجت عن تطبيق استئثار منشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ الإعفاء عن عرض قوائم مالية موحدة يطبق على المنشأة الأم التي تكون شركة تابعة لمنشأة استثمار عندما تقيم منشأة الاستثمار شركاتها التابعة بالقيمة العادلة، علاوة على ذلك يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمار التي لا تعد بذاتها منشأة استثمار والتي تقدم خدمات مساندة لمنشأة الاستثمار. يتم بالقيمة العادلة قياس كافة الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمار تمكن تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ عند تطبيق طريقة حقوق الملكية المستثمر من الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبقة من قبل الشركة الزميلة لمنشأة الاستثمار أو المشروع المشترك على حصصها في الشركات التابعة. تتطلب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية "ترتيبات مشتركة" القابلة للتطبيق للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م من منشأة تستحوذ على حصة في عملية مشتركة. يشكل فيها نشاط العملية المشتركة عملاً ان يطبق بما يتناسب وحصتها كافة المبادئ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "دمج الأعمال ومعايير أخرى دولية للتقارير المالية رقم ١١ "ترتيبات مشتركة".

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) المعايير الدولية للتقارير المالية وتعديلاتها المعتمدة من قبل الشركة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ - تغييرات في طرق الاستبعاد.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ و ١٠

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ فيما يتعلق بعقود الخدمات والصيانة (مع تعديلات مترتبة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١)

معيار المحاسبة الدولي رقم ١

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" التي تطبق للفترة السنوية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٦م توضح المتطلبات القائمة لمعيار المحاسبة رقم ١ فيما يتعلق بما يلي:

- المتطلبات النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١.
- إمكانية تفصيل تلك البنود المحددة في قائمة/قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر وقائمة المركز المالي.
- مرونة المنشآت فيما يتصل بالترتيب التي تعرض فيه الإيضاحات حول القوائم المالية.
- وجوب عرض حصة الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، التي يتم حسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية بالتفصيل كبند احادي ووجوب تصنيفها بين تلك البنود التي ستتم أو لن تتم لاحقاً إعادة تصنيفها للربح أو الخسارة.

كما توضح التعديلات المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية معروضة في قائمة المركز المالي وقائمة/قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - معدل الخصم - مسالة السوق الإقليمي.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الإفصاح عن المعلومات.

معيار المحاسبة رقم ٣٤

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨ - توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والاطفاء.

معيار المحاسبة رقم ١٦ و ٣٨

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٤١ - نباتات زراعية مثمرة.

معيار المحاسبة رقم ١٦ ورقم ٤١

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.

معيار المحاسبة رقم ٢٧

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ز) معايير صدرت ولم تصبح بعد واجبة التطبيق

فيما يلي المعايير التي صدرت ولم تصبح نافذة التطبيق حتى تاريخ إصدار الشركة للقوائم المالية. يبين الجدول أدناه المعايير الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن يسري مفعولها في تاريخ مستقبلي. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول:

المعيار/ التفسير	الوصف	تاريخ التطبيق الفعلي
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	أدوات مالية	من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥	إيرادات من عقود مع عملاء	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ تصنيف وقياس معاملات الدفع بأسهام.	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦	إيجارات	١ يناير ٢٠١٩
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - اثبات موجودات ضريبة الدخل لخسائر غير محققة	١ يناير ٢٠١٧
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - مبادرة الإيضاح	١ يناير ٢٠١٧

تقوم إدارة الشركة حالياً مدى تطبيق اعتماد المعايير المذكورة أعلاه أو التعديلات أو تفسيرات للقوائم المالية للشركة.

٣- النقد وما في حكمه

٢٠١٦	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١	١٥	عمليات التأمين:
٨,٩٣٢	٢٢,٢٣١	نقد في الصندوق
١٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	نقد لدى البنوك (أنظر الإيضاح (أ) أدناه)
٢٣,٩٣٣	٦٧,٢٤٦	إستثمار في ودائع مرابحة (أنظر الإيضاح ٤ و(ب) أدناه)
٤,٩٨٦	٨٤,٦٦٦	عمليات المساهمين:
		نقد لدى البنك

(أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، احتفظ بأرصدة البنك بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٥ مليون ريال سعودي) باسم أطراف ذات علاقة للشركة، نيابة عن الشركة.

(ب) يحتفظ الإستثمار في ودائع المرابحة لدى بنك تجاري بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية على أن لا تتجاوز مدة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر. تحقق الشركة عمولة فعالة بنسبة ٣,٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٥٪).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤- استثمار في ودائع بالمرابحة

يتكون الإستثمار في ودائع المرابحة مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٥,٠٠٠	١١٥,٠٠٠
(٤٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)
-	١٠٠,٠٠٠
٢٠١٥	٢٠١٦
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧٧,٣٣٨	٨٣,٠٠٠

عمليات التأمين

إستثمار في ودائع بالمرابحة
ناقصاً: إستثمار في ودائع مرابحة مدة إستحقاقها أقل من
ثلاثة شهور (أنظر الإيضاح رقم ٣)

عمليات المساهمين

إستثمار في ودائع بالمرابحة

تمثل ودائع المرابحة ودائع لدى بنوك محلية ذات معدلات إئتمان إستثمار جديدة ولها مدة إستحقاق أصلية لأكثر من
ثلاثة شهور من تاريخ الشراء. تحقق الشركة عائد فعال بنسبة ٣,٢٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,١٪ سنوياً).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥- ذمم أقساط مدينة، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إجمالي ذمم أقساط مدينة
٨٧,٠٩٨	٨١,٤٤٦	مخصص انخفاض في القيمة
(١٧,١٦٨)	(١٩,١٢٣)	ذمم أقساط مدينة، صافي
٦٩,٩٣٠	٦٢,٣٢٣	

فيما يلي حركة مخصص الانخفاض في الذمم الاقساط المدينة خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة
١٨,٤٥٤	١٧,١٦٨	إضافة / (عكس قيد) خلال السنة (الإيضاح ١٧)
(٧٩١)	١,٩٥٥	المستخدم لشطب ذمم مدينة خلال السنة
(٤٩٥)	--	الرصيد في نهاية السنة
١٧,١٦٨	١٩,١٢٣	

فيما يلي تحليل أعمار ذمم الاقساط المدينة غير منخفضة القيمة الناتجة عن عقود التأمين:
مستحقة ولم تنخفض قيمتها

المجموع	أكثر من ١٢ شهراً	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	لم تستحق ولم تنخفض قيمتها حتى ٣ أشهر	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦٢,٣٢٣	١,٣٣٢	١٦,٠١٠	١٢,٦٧٦	٣٢,٣٠٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦٩,٩٣٠	٨٠٤	١٢,٤١٨	١٣,٧٠٨	٤٣,٠٠٠	

يتوقع استرداد كامل قيمة ذمم الاقساط المدينة التي لم يحدث إنخفاض في قيمتها على اساس الخبرة السابقة، ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات للمدينين ولذلك فإن أغلبية هذه الديون غير مضمونة. فيما يتعلق بأقساط الذمم المدينة تبلغ نسبة أكبر خمسة أربعة عملاء حوالي ١٧٪ من ذلك الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٠٪). تتكون الاقساط المدينة من عدد كبير من العملاء بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

٦- صافي الأقساط المكتسبة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة
٣٥١,٩٤٦	٢٥٥,١٥٢	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
١٠٨,٣٩٠	١١٢,٢٠٩	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة
٤٦٠,٣٣٦	٣٦٧,٣٦١	إجمالي أقساط التأمين الصادرة خلال السنة
(١١٢,٢٠٩)	(٧٧,٨٢٣)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
٣٤٨,١٢٧	٢٨٩,٥٣٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
(١٨٠,٦٧٥)	(١٢٢,٦٩٠)	إجمالي أقساط التأمين الصادرة خلال السنة
(٥٣,٤٦٨)	(٥٤,٧٧٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
(٢٣٤,١٤٣)	(١٧٧,٤٦٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
٥٤,٧٧٧	٣٤,٧٠٩	إجمالي أقساط التأمين الصادرة إلى معيدي التأمين
(١٧٩,٣٦٦)	(١٤٢,٧٥٨)	صافي الأقساط المكتسبة
١٦٨,٧٦١	١٤٦,٧٨٠	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧- صافي المطالبات المتكبدة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٢٧,٤٢٠	١٩١,٦٧٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٩٩,٧٥٤	١٣١,٩٦٣	إجمالي المطالبات القائمة في نهاية السنة
٤٢٧,١٧٤	٣٢٣,٦٤٠	إجمالي المطالبات القائمة في بداية السنة
(١٤٨,٧٢٧)	(١٩٩,٧٥٤)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٢٧٨,٤٤٧	١٢٣,٨٨٦	مستردات معيدي التأمين
١٠٤,٠٧١	٩٢,٣٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية السنة
١١٣,٨١٥	٦٠,٥١١	
٢١٧,٨٨٦	١٥٢,٨٦٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية السنة
(٨٣,٣٠٧)	(١١٣,٨١٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات
١٣٤,٥٧٩	٣٩,٠٥١	صافي المطالبات المتكبدة
١٤٣,٨٦٨	٨٤,٨٣٥	

إجمالي المطالبات القائمة في ٣١ ديسمبر المكونة مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١٩,٥٧٩	٦٢,٠٥١	مطالبات قائمة
٨٠,١٧٥	٦٩,٩١٢	مطالبات متكبدة ولكنها غير مدرجة
١٩٩,٧٥٤	١٣١,٩٦٣	

حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة في ٣١ ديسمبر المكونة مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨٤,٨٩٠	٣٨,٧٨٥	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢٨,٩٢٥	٢١,٧٢٦	حصة معيدي التأمين في مطالبات متكبدة ولكنها غير مدرجة
١١٣,٨١٥	٦٠,٥١١	

يتوقع بشكل كبير إستلام جميع المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال اثني عشر شهراً من تاريخ التقرير. يتم حساب حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة بما يتناسب مع نمط توزيع المخاطر ذات الصلة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧- المطالبات المتكبدة (تتمة)

تحليل ثلاثي للمطالبات بموجب سنة الحوادث
تحتفظ الشركة بإحتياطيات كافية لنشاطها في مجال التأمين للوقاية من المطالبات والتطورات السلبية المستقبلية. كلما تطورت المطالبات وأصبحت التكلفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً فإن المطالبات السلبية ستتخفص الأمر الذي يؤدي إلى عكس إحتياطيات من السنوات السابقة. ولكي تحافظ على إحتياطيات كافية، تحول الشركة كثيراً من هذه الإحتياطيات المعكوسة إلى إحتياطيات حوادث السنة الحالية عندما يكون تطور المطالبات أقل إستحقاقاً للدفع والتكلفة النهائية غير مؤكدة إلى حد بعيد. يمتد التحليل الثلاثي للمطالبات على أحداث السنوات لعدد من السنوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

سنة الحوادث	٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
في نهاية سنة الحوادث	٣٠٤,١٤٧	٢٢٣,١٠٨	٢٨٩,٣٥٣	٢٥٨,٤٠٤	٢٦٤,٦٤٠	١٦٢,١٨١	
بعد سنة	٢٦١,٩٠٠	٢٤٠,٩٩٤	٢٦٥,٤٥٥	٢٤٤,٧٢٥	٢٥٨,٠٣١	-	
بعد سنتين	٢٧٠,٤٠٠	٢٣٣,١٠٩	٢٦٤,٨٥٠	٢٣١,٢٦٠	--	-	
بعد ثلاث سنوات	٢٦٦,٢٩٨	٢٣١,٨١٦	٢٦٢,٠٥٥	--	--	-	
بعد أربع سنوات	٢٦٥,٧٢٥	٢٣٠,٩٧١	--	--	--	-	
بعد خمس سنوات	٢٢٧,٣٥٦	--	--	--	--	-	
مطالبات نهائية مدفوعة (تقديرية)	٢٢٧,٣٥٦	٢٣٠,٩٧١	٢٦٢,٠٥٥	٢٣١,٢٦٠	٢٥٨,٠٣١	١٦٢,١٨١	١,٣٧١,٨٥٤
مطالبات تراكمية مدفوعة	(٢٢٢,٨١٧)	(٢٢٨,١١٦)	(٢٥٩,٥٧٢)	(٢٢٤,٧٠٢)	(٢٠٨,٤٠٧)	(٩٦,٢٧٨)	(١,٢٣٩,٨٩١)
مطالبات قائمة لم يتم الإبلاغ عنها	٤,٥٣٩	٢,٨٥٥	٢,٤٨٣	٦,٥٥٨	٤٩,٦٢٤	٦٥,٩٠٣	١٣١,٩٦٣

٨- تكاليف شراء وثائق تأمين موجلة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨,٠٢٨	٧,٩٩٦	الرصيد في بداية السنة
٢٧,٨٠٨	٢٢,٠٥٦	عمولة مدفوعة خلال السنة
(٢٧,٨٤٠)	(٢٣,٤٢٩)	عمولة متكبدة خلال السنة
٧,٩٩٦	٦,٦٢٣	الرصيد في نهاية السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩- مخصص احتياطي عجز أقساط التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨٠٩	٣,٩٧٦	الرصيد في بداية السنة
٣,١٦٧	(٢,٨١٩)	(عكس) / مخصص خلال السنة
٣,٩٧٦	١,١٥٧	الرصيد في نهاية السنة

١٠- دخل العمولات المؤجلة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩,٣٦٥	٩,٢١٨	الرصيد في بداية السنة
٣٠,٠٢٦	٢٤,٤٣٥	عمولة مستلمة خلال السنة
(٣٠,١٧٣)	(٢٦,٧٨٦)	عمولة مكتسبة خلال السنة
٩,٢١٨	٦,٨٦٧	الرصيد في نهاية السنة

١١- أثاث وتجهيزات ومعدات

المجموع	سيارات	حاسب آلي ومعدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	تحسينات على مباني مستأجرة	التكلفة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١,٦٨٥	٢٠٤	٦,٢٧٥	١,٩٢٠	٣,٢٨٦	في ١ يناير ٢٠١٥
٨١٠	٣٦	٢٧٩	١٦٨	٣٢٧	إضافات
١٢,٤٩٥	٢٤٠	٦,٥٥٤	٢,٠٨٨	٣,٦١٣	في ١ يناير ٢٠١٦
٧٤١	--	٧٢٥	١٠	٦	إضافات
١٣,٢٣٦	٢٤٠	٧,٢٧٩	٢,٠٩٨	٣,٦١٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩,٦٠٥	١٧٨	٥,٥٥٧	١,٢٣٥	٢,٦٣٥	الاستهلاك
١,٠٩٤	١٨	٥٦٤	٢٠٢	٣١٠	في ١ يناير ٢٠١٥
١٠,٦٩٩	١٩٦	٦,١٢١	١,٤٣٧	٢,٩٤٥	المحمل للسنة (الإيضاح ١٦)
٨٣٧	١٧	٣٧٠	٢١٠	٢٤٠	في ١ يناير ٢٠١٦
١١,٥٣٦	٢١٣	٦,٤٩١	١,٦٤٧	٣,١٨٥	المحمل للسنة (الإيضاح ١٦)
١,٧٩٦	٤٤	٤٣٣	٦٥١	٦٦٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٧٠٠	٢٧	٧٨٨	٤٥١	٤٣٤	صافي القيمة الدفترية
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٦١٨	٤,٩٣٧	عمليات التأمين
١٤,٣٤٩	١٥,٣٣١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦,٩٦٧	٢٠,٢٦٨	ذمم مدينة أخرى
--	٩٠٥	عمليات المساهمين
١,٣٠٦	١,١٤١	دفعة مقدمة
١,٣٠٦	٢,٠٤٦	ذمم مدينة أخرى

١٣- الإستثمارات

تتعلق جميع الإستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بعمليات المساهمين.

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٣٤,٥٤٦	٣٣,٠١٥	١٣(أ)	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١٣(ب)	إستثمار متاح للبيع

(أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣١,٩٦٤	٣٤,٥٤٦	الرصيد في بداية السنة
٦,٩٨٠	٣,٣٢٨	مشتريات خلال السنة
--	(٦,٢٥٣)	استيعادات خلال السنة
--	(٦٨)	خسارة محققة
(٤,٣٩٨)	١,٤٦٢	ربح / (خسارة) غير محققة من إستثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل
٣٤,٥٤٦	٣٣,٠١٥	الرصيد في نهاية السنة

تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٣٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٤,٥٥ مليون ريال سعودي) والتي يتم استثمارها في صناديق الاستثمار وأسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الاستثمارات تسعر بالريال السعودي والدولار الأمريكي. إن كل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مدرجة. تستثمر المحفظة في الأوراق المالية وصناديق الاستثمار الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

١٣ - الإستثمارات (تتمة)

(ب) استثمار متاح للبيع

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

١٤ - وديعة نظامية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين السعودية "ساما"، أودعت الشركة ١٠٪ من رأسمالها المدفوع بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك تم إختياره من قبل "ساما". يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك حسن السمعة. يجب سداد العمولة الناجمة عن هذه الوديعة إلى ساما ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما.

١٥ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. (٢٠١٥):
٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) تم الإكتتاب فيه على النحو التالي:

٢٠١٥		٢٠١٦		
المبلغ	نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك	
١٢٠,٠٠٠	٪٦٠	٧٥,٨٠٠	٪٣٧,٩	المساهمون المؤسسون
٨٠,٠٠٠	٪٤٠	١٢٤,٢٠٠	٪٦٢,١	إكتتاب عام
٢٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	

١٦ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين السعودي يجب تكوين ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين (بعد خصم الخسائر المرحلة) لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي نسبة ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. تكبدت الشركة خسائر متراكمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولذلك لم يتم تحويل أي مبالغ.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٧- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		عمليات التأمين:
٣٠,٢١٩	٣٣,٥٠٦	تكاليف موظفين
٢,٢٣٦	١,٤٢٧	رسوم نظامية
٢١٤	٢٠٩	مصاريف تسويقية
١,٠٩٤	٨٣٧	استهلاك (الإيضاح ١١)
٢,٨٢٧	٢,٨٢٠	أتعاب مهنية
١,٨٩٣	١,٩٥٨	إيجار
(٧٩١)	١,٩٥٥	مخصص / (عكس) قيمة انخفاض في اقساط تأمين مدينة (إيضاح رقم ٥)
٨,٢٦٧	٧٨٠	مخصص انخفاض القيمة لدمم مدينة لإعادة التأمين
٥,٠٧٥	٨,٢٨٨	أخرى
٥١,٠٣٤	٥١,٧٨٠	
		عمليات المساهمين:
٦	--	نفقات بنكية
٣٢٦	٩٩٨	أتعاب مهنية وقانونية
٣١٠	١,٦٧٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمصاريف ذات الصلة (الإيضاح رقم ٢٣)
٢٤٥	٣٩٠	أخرى
٨٨٧	٣,٠٥٨	

١٨- دخل / (خسارة) الاستثمار

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٠٧١	٢,٣٦٩	دخل الفائدة
(٤,٣٩٨)	١,٣٩٤	ربح / (خسارة) من الاستثمارات - صافي
١,٢٥٠	٥٦٤	دخل توزيعات أرباح
(٢,٠٧٧)	٤,٣٢٧	

١٩- إيرادات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٣٦٣	٣,٩١٣	دخل من صندوق المنافذ
٩٧٠	٣,٣١٨	دخل الفائدة
--	٢,٥٥٨	دخل من خدمات الطرق
٢١٠	١٣٦	أتعاب وثائق إدارية
٢,٥٤٣	٩,٩٢٥	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠ - الزكاة

المحمل للسنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤,٥٣٥	٥,٤١٤	مخصص السنة الحالية

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٠٨,٢١٠	١٧٦,٢٧٩	حقوق المساهمين
٣٨,٤٦٧	٥٣,٤٣٦	مخصص إفتتاحي وتعديلات
(٤٧,٩٧٥)	(٤٦,٥٠٦)	صافي القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
١٩٨,٧٠٢	١٨٣,٢٠٩	
(١٧,٢٨٩)	٣٣,٣٥١	الدخل المعدل / (الخسارة المعدلة) للسنة
١٨١,٤١٣	٢١٦,٥٦٠	الوعاء الزكوي

تعود الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة بشكل أساسي إلى بعض التعديلات لتتوافق مع الأنظمة المالية ذات الصلة.

فيما يلي حركة مخصص الزكاة للسنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦,١٠٦	٩,٤٩١	الرصيد في بداية السنة
٤,٥٣٥	٥,٤١٤	المحمل للسنة
(١,١٥٠)	(٢,٣٨٥)	المدفوع خلال السنة
٩,٤٩١	١٢,٥٢٠	الرصيد في نهاية السنة
		الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للفترة الأولى من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وإقراراً معدلاً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) وحصلت على شهادة زكوية غير مقيدة. أصدرت الهيئة ريبطاً زكويماً أولياً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمطالبة إضافية بمبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي. وبشكل أساسي وبالموضوع ذات الصلة، يتم خصم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الوديعة النظامية وودائع المرابحة من الوعاء الزكوي. إعتضت الإدارة على هذا الربط الذي ما زال قيد الدراسة. إعتضت الإدارة على هذا الربط الذي ما زال قيد الدراسة. أصدرت الهيئة ريبطاً زكويماً أولياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بمطالبة إضافية بمبلغ ٠,٩ مليون ريال سعودي. وافقت الإدارة جزئياً على الربط أعلاه وسددت مبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي وقدمت اعتراضاً على مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي المتبقي والذي ما زال قيد الدراسة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠- الزكاة (تتمة)

أصدرت الهيئة ربطاً زكويماً أولياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بمطالبة إضافية بمبلغ ٠,٩ مليون ريال سعودي على بنود مماثلة. وافقت الإدارة جزئياً على الربط أعلاه وسددت مبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي وقدمت اعتراضاً على مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي المتبقي الذي مازال قيد الدراسة.

أصدرت الهيئة ربطاً زكويماً أولياً للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٥ بمطالبة إضافية بمبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي وبشكل أساسي وبالموضوع ذات الصلة، يتم خصم الوديعة النظامية وودائع المراجعة من الوعاء الزكوي. إعتراضت الإدارة على هذا الربط الذي مازال قيد الدراسة.

وتعتقد الإدارة ان نتيجة الاعتراضات ستكون لصالحها.

٢١- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

طرف ذو علاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٦ ألف ريال سعودي	٢٠١٥ ألف ريال سعودي
عمليات التأمين: شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة)	مساهم	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	٣٨	٥٩
مجموعة رولاكو	ذو علاقة بالمساهمين	أقساط مكنتبة مطالبات مدفوعة	١,٢٢٥ (٨٨)	٢,٢١٥ (٦٢)
مجموعة الدباغ	ذو علاقة بالمساهمين	أقساط مكنتبة مطالبات مدفوعة	٩,٠١٢ (١,٧٥٣)	٨,٤٩٢ (١,٤١٠)
فاروق ومامون تمر وشركاهما	مساهم	أقساط مكنتبة مطالبات مدفوعة	١١,٨٣٣ (١,٤٠٢)	١٣,٤٥٩ (٢,٣٤١)
أعضاء الإدارة الرئيسيين		منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل	(٢,٦٤٤) (١٢٩)	(٢,٦٤٤) (١١٨)
عمليات المساهمين مجلس الإدارة		مكافأة مجلس الإدارة	١,٣٦٠	-

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢١- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل أرصدة الاطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

عمليات التأمين

٢٠١٥ ألف ريال سعودي	٢٠١٦ ألف ريال سعودي	العلاقة	مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٠٥٠	١,٠٨٨	مساهم	شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة)
٣	٨٣	ذو علاقة بالمساهمين	مجموعة رولاكو
١,٣٠٧	١,٦١٥	ذو علاقة بالمساهمين	مجموعة الدباغ
٦٤٣	٥٨٨	مساهم	مجموعة الفضل
١,٥٤٦	٤٥٧	مساهم	شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما
مستحق لأطراف ذات علاقة			
٣٠٩	٣٠٩	مساهم	الشركة السعودية العامة للتأمين (مغلقة معفاة)
١٨	٧٠	ذو علاقة بالمساهمين	مجموعة رولاكو
٦٨١	١,٤٣٩	ذو علاقة بالمساهمين	مجموعة الدباغ
١,٣١٢	٢,٠٧٥	مساهم	فاروق ومامون تمر وشركاهما
٢٩٦	٤٢٥		أعضاء الإدارة الرئيسيين
عمليات المساهمين			
١,٥٠٣	٢,٧٤٧		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف ذات صلة

الأرصدة المذكورة أعلاه مدرجة في مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى وضم أقساط مدينة وصافي ومستحق لحملة الوثائق. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم الإفصاح عن المبلغ المستحق لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة في قائمة المركز المالي (أنظر الإفصاح اب) في الفترة السابقة. أيضاً لاحظ أن الإفصاح (أ٣) يرجع إلى أرصدة بنكية محتفظ بها بإسم جهات ذات علاقة بالشركة بالنيابة عن الشركة.

الأرصدة القائمة في تاريخ التقرير المالي غير مؤمنة وبدون نسبة عمولة خاصة. سيتم السداد نقداً. لم يتم تكوين مخصص لإنخفاض قيمة أرصدة طرف ذي علاقة في تاريخ التقرير المالي. يتم هذا الربط في تاريخ التقرير المالي من خلال فحص المركز المالي للطرف ذي العلاقة والسوق الذي يعمل فيه الطرف ذو العلاقة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢ - المعلومات القطاعية

تطبيقاً لعملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، وافقت الإدارة على قطاعات الأعمال فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها.

تتم جميع عمليات التأمين لدى الشركة في المملكة العربية السعودية. ولأغراض إدارية، تم عرض النشاطات في ستة خطوط أعمال أساسية.

لا تشمل قطاعات الأعمال التشغيلية أعمال المساهمين في الشركة.

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما يعادله وإستثمار في ودائع مربحة وضم الأقساط المدينة والصادف والمطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين والأثاث والتجهيزات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاع والفائض المطلوب لمعيدي ووسائط التأمين والمطلوب لحملة وثائق التأمين والمطلوب لعمليات المساهمين والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكم.

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٥٥,١٥٢	٢٠,٢٩٦	٢٢,٤٧٠	١٥,٨١٦	٤٢,٣٢٧	١٢٢,٧٥٣	٣١,٤٩٠
(١٢٢,٦٩٠)	(١٠,٣٠٦)	(١٥,٥٧٨)	(١٤,٢٩٧)	(٤٠,٣١٧)	(٢٥,٢٧٣)	(١٦,٩١٩)
١٣٢,٤٦٢	٩,٩٩٠	٦,٨٩٢	١,٥١٩	٢,٠١٠	٩٧,٤٨٠	١٤,٥٧١
١٤,٣١٨	(٣٤١)	٥٤٦	٢,٩١٦	(٣٤٩)	٥,٤٥٦	٦,٠٩٠
١٤٦,٧٨٠	٩,٦٤٩	٧,٤٣٨	٤,٤٣٥	١,٦٦١	١٠٢,٩٣٦	٢٠,٦٦١
٢٦,٧٨٦	٣,٦٠٥	٧,٠٨٨	٤,٨٢٨	٩,٠٢٣	٢,٢٤٢	--
١٧٣,٥٦٦	١٣,٢٥٤	١٤,٥٢٦	٩,٢٦٣	١٠,٦٨٤	١٠٥,١٧٨	٢٠,٦٦١
١٩١,٦٧٧	٣,٩٨٩	١٠,١٧٢	١٣,٨٩١	٣٣,٦٤٦	٩٢,٨١٥	٣٧,١٦٤
(٩٢,٣٥٥)	(٢,٣٢٠)	(٨,٠٣٠)	(١٢,٦٨٠)	(٢٨,٧٣٠)	(١٤,٢١٥)	(٢٦,٣٨٠)
٩٩,٣٢٢	١,٦٦٩	٢,١٤٢	١,٢١١	٤,٩١٦	٧٨,٦٠٠	١٠,٧٨٤
(١٤,٤٨٧)	٢٨١	(٢,١٠٥)	(٩١٢)	(٩١١)	(٩,٧٨٤)	(١,٠٥٦)
٨٤,٨٣٥	١,٩٥٠	٣٧	٢٩٩	٤,٠٠٥	٦٨,٨١٦	٩,٧٢٨
٢٣,٤٢٩	٢,٢٢٨	٢,٩١٧	١,٩٠٣	٤,٠٨٥	١١,٥٨٥	٧١١
(٢,٨١٩)	--	--	--	--	(٢,٨١٩)	--
١٠٥,٤٤٥	٤,١٧٨	٢,٩٥٤	٢,٢٠٢	٨,٠٩٠	٧٧,٥٨٢	١٠,٤٣٩
٦٨,١٢١	٩,٠٧٦	١١,٥٧٢	٧,٠٦١	٢,٥٩٤	٢٧,٥٩٦	١٠,٢٢٢
٩,٩٢٥	٢٨٥	٣٢٥	٢١٠	٥٧١	٨,١٢٥	٤٠٩
(٥١,٧٨٠)	(٤,١١٩)	(٤,٥٦٠)	(٣,٢١٠)	(٨,٥٩٠)	(٢٤,٩١١)	(٦,٣٠٩)
٢٦,٢٦٦	٥,٢٤٢	٧,٣٣٧	٤,٠٦١	(٥,٤٢٥)	١٠,٨١٠	٤,٢٤١
(٢٣,٦٣٩)						
٢,٦٢٧						

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ناقصاً: أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
الحركة في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات مكتسبة من إعادة التأمين الصادرة

إجمالي المطالبات المدفوعة
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في صافي المطالبات القائمة

صافي المطالبات المنكبة

تكاليف شراء وثائق تأمين

إحتياطي عجز أقساط التأمين

صافي نتائج الإكتتاب

إيرادات أخرى

مصروفات عمومية وإدارية

الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

حصة المساهمين من العجز من عمليات التأمين

حصة حملة الوثائق من العجز من عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي الف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي
٣٥١,٩٤٦ (١٨٠,٦٧٥)	٢٠,٨٩٩ (١١,٢٤٥)	٣٨,٢٨٣ (٢٨,٧٠٩)	٢٩,٣٨٧ (٢٥,٧٣٠)	٤٩,٨٧٩ (٤٨,٤٦٩)	١٤١,٤٠٦ (٢٣,٩٤٢)	٧٢,٠٩٢ (٤٢,٥٨٠)
١٧١,٢٧١ (٢,٥١٠)	٩,٦٥٤ ١,٢٠٧	٩,٥٧٤ ٣٢٦	٣,٦٥٧ (٢٠)	١,٤١٠ (١١٥)	١١٧,٤٦٤ (٤,٠٢٦)	٢٩,٥١٢ ١١٨
١٦٨,٧٦١ ٣٠,١٧٣	١٠,٨٦١ ٣,٨٦١	٩,٩٠٠ ١١,٣٩٧	٣,٦٣٧ ٤,٦١٠	١,٢٩٥ ٨,٧١٤	١١٣,٤٣٨ ١,٥٩١	٢٩,٦٣٠ --
١٩٨,٩٣٤	١٤,٧٢٢	٢١,٢٩٧	٨,٢٤٧	١٠,٠٠٩	١١٥,٠٢٩	٢٩,٦٣٠
٢٢٧,٤٢٠ (١٠٤,٠٧١)	٤,٢٩١ (٢,٩٤٦)	١٥,٤٩٢ (١١,٦٥٣)	٨,١٦٩ (٦,٩٣٨)	٣٩,٦٣١ (٣٤,٥٧٢)	١٠٩,٣٤٩ (١٥,١١٢)	٥٠,٤٨٨ (٣٢,٨٥٠)
١٢٣,٣٤٩ ٢٠,٥١٩	١,٣٤٥ ٢٠,٨	٣,٨٣٩ ١,٨٣١	١,٢٣١ ٣,٠٧٢	٥,٠٥٩ ١٨,٥٤٩	٩٤,٢٣٧ (٢,٤٦٧)	١٧,٦٣٨ (٦٧٤)
١٤٣,٨٦٨ ٢٧,٨٤٠ ٣,١٦٧	١,٥٥٣ ٢,٤٧١ --	٥,٦٧٠ ٤,٨١٩ --	٤,٣٠٣ ٢,٤٩٥ --	٢٣,٦٠٨ ٤,٧١٤ --	٩١,٧٧٠ ١٢,٦٢٧ ٣,١٦٧	١٦,٩٦٤ ٧١٤ --
١٧٤,٨٧٥	٤,٠٢٤	١٠,٤٨٩	٦,٧٩٨	٢٨,٣٢٢	١٠٧,٥٦٤	١٧,٦٧٨
٢٤,٠٥٩ ٢,٥٤٣ (٥١,٠٣٤)	١٠,٦٩٨ ٧٧ (٣,٠٣٠)	١٠,٨٠٨ ١٤٣ (٥,٥٥١)	١,٤٤٩ ٨٧ (٤,٢٦١)	(١٨,٣١٣) ١٦١ (٧,٢٣٣)	٧,٤٦٥ ١,٨٧٦ (٢٠,٥٠٥)	١١,٩٥٢ ١٩٩ (١٠,٤٥٤)
(٢٤,٤٣٢) (٢٤,٤٣٢) --	٧,٧٤٥	٥,٤٠٠	(٢,٧٢٥)	(٢٥,٣٨٥)	(١١,١٦٤)	١,٦٩٧

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إجمالي الأقساط المكتتبة
ناقصاً: أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة
عمولات مكتسبة من إعادة التأمين الصادرة

إجمالي المطالبات المدفوعة
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
التغير في صافي المطالبات القائمة
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف شراء وثائق تأمين
مخصص عجز أقساط تأمين

صافي نتائج الاكتتاب

إيرادات أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
فائض/ (عجز) من عمليات التأمين
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
حصة حملة الوثائق من فائض من عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢-المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

موجودات عمليات التأمين						
٣٤,٧٠٩	٣,٦٣٧	١,٩٢٥	٥,٢٦٨	١٢,٠٥٥	٧,١٨٦	٤,٦٣٨
٦٠,٥١١	٨,٨٩٦	٦,٣٨٩	٦,٨٣٢	٢٠,١٥٥	٩,١٦١	٩,٠٧٨
٦,٦٢٣	٩١١	٥٨١	٥٨٤	١,٢٧٣	٣,٠٥٧	٢١٧
٢٢٢,١٨٩						
٣٢٤,٠٣٢						
						حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
						حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
						تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
						موجودات غير موزعة
						مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفائض عمليات التأمين						
٧٧,٨٢٣	٧,٧٩٦	٣,٢٦٣	٥,٧٦٢	١٣,٥١٨	٣٨,٥٤٧	٨,٩٣٧
١,١٥٧	--	--	--	--	١,١٥٧	--
١٣١,٩٦٣	١٢,٢٠٦	٨,٦٧٣	٩,٨٧١	٤١,١٤١	٤٧,٨٣٥	١٢,٢٣٧
٦,٨٦٧	١,٠٨٤	١,٣٠٣	١,٢١٠	٢,٥٢٧	٧٤٣	--
١٠٦,٢٢٢						
٣٢٤,٠٣٢						
						أقساط تأمين غير مكتسبة
						مخصص عجز أقساط تأمين
						مطالبات قائمة
						إيراد عملات مؤجلة
						مطلوبات غير مخصصة وفائض متراكم
						مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢-المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

موجودات عمليات التأمين							
٥٤,٧٧٧	٤,٠١٧	٥,٣٤٦	١٠,٢٦٨	١٤,١١٩	٦,٧٣٦	١٤,٢٩١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٣,٨١٥	٦,٦٦٩	١٥,٥٨٧	١٣,٢٥٤	٥٢,٦٤٥	١٣,٩٤٠	١١,٧٢٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٧,٩٩٦	٨٨٣	١,٠٨٨	١,٠١٠	١,٢٩٢	٣,٤٣٥	٢٨٨	تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
٢٣٤,٣١٤							موجودات غير موزعة
٤١٠,٩٠٢							مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفائض عمليات التأمين							
١١٢,٢٠٩	٧,٨٣٦	٧,٢٣٠	١٣,٦٧٨	١٥,٢٣٢	٤٣,٥٥٣	٢٤,٦٨٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٩٧٦	--	-	--	--	٣,٩٧٦	--	مخصص عجز أقساط تأمين
١٩٩,٧٥٤	٩,٦٩٨	١٩,٩٧٦	١٧,٢٠٥	٧٤,٥٤٢	٦٢,٣٩٨	١٥,٩٣٥	مطالبات قائمة
٩,٢١٨	١,٢٩٣	٢,٣٧٨	٢,١٤٨	٢,٧١٢	٦٨٧	--	إيراد عمولات مؤجلة
٨٥,٧٤٥							مطلوبات غير مصنفة وفائض متراكم
٤١٠,٩٠٢							مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٢٣- مكافأة مجلس الإدارة والمصاريف ذات الصلة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
--	١,٣٦٠	مكافأة مجلس الإدارة
٢٠١	٢٥٧	أتعاب حضور المجلس
١٠٩	٥٣	مصاريف اللجان الفرعية الأخرى
٣١٠	١,٦٧٠	المجموع (أنظر الإيضاح رقم ١٧)

- أ) يتم دفع مكافأة مجلس الإدارة طبقاً لأنظمة الشركة الداخلية.
ب) تمثل أتعاب حضور المجلس مخصصات لحضور إجتماعات المجلس وإجتماعات اللجان الفرعية.
ج) تتضمن مصاريف اللجان الفرعية الأخرى رسوماً لغير الأعضاء لحضور إجتماع اللجنة والمصاريف المتعلقة باللجان الفرعية الأخرى.

٢٤- إدارة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

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

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

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

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

مخاطر التأمين

تمثل المخاطر بموجب عقد تأمين مخاطر وقوع حدث مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحدث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويتأثر ذلك بتكرار وشدة المطالبات وإمكانية أن تكون المزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً. تتم مراقبة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لضمان توافق المستويات مع نطاقات التردد المتوقعة. تكتتب الشركة بشكل رئيسي في الطبية والسيارات والممتلكات والبحرية ومخاطر الحوادث والمطالبات.

تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية الإكتتاب والتعليقات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم إسناد جزء كبير من عمليات إعادة التأمين على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين. تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كمطلوب من معيدي التأمين.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

خطر التركز الجغرافي

يتركز تعرض الشركة لمخاطر التأمين المتعلقة بحاملي العقود في المملكة العربية السعودية.

تكرار ومبالغ المطالبات

يمكن لتكرار ومبالغ المطالبات أن تتأثر بعدة عوامل. تكتتب الشركة في مخاطر الطب والسيارات والممتلكات والهندسة والبحرية والحوادث. وتعد كعقود تأمين قصيرة الأجل حيث عادة ما يتم الإبلاغ عن المطالبات وتتم تسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن عليه. ويساعد هذا في خفض مخاطر التأمين.

تمركز المخاطر

تراقب الشركة تمركز مخاطر التأمين بشكل رئيسي من خلال درجة النشاط. ويكمن التركز الرئيسي في السيارات والطب. وحيث أن الشركة تعمل في المملكة العربية السعودية فقط، لذلك تتعلق كافة مخاطر التأمين باليواصل الخطية في المملكة العربية السعودية.

فحص إكتواري مستقل للمطالبات واحتياطيات المطالبات

ولتخفيض مخاطر التأمين إلى حد أبعد، تستخدم الشركة خبير تأمين مستقل يقوم بفحص دوري لنماذج مطالبات الشركة وتوقعات المطالبات وكذلك التأكد من أن إحتياطيات المطالبات السنوية عن الإغلاق كافية.

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

إفتراضات رئيسية

الإفتراض الرئيسي المتضمن الإحتياطي التقديري بما في ذلك إحتياطي عجز أقساط التأمين هو نسبة الخسارة النهائية التقديرية للشركة. تم تحديد نسبة الخسارة النهائية التقديرية باستخدام طريقة إكتوارية كلما كان ذلك ممكناً ويتم فحصها أيضاً من قبل خبير تأمين إكتواري.

العملية المستخدمة للتقرير حيال الإفتراضات

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

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

تم تحديد مطوبات أقساط التأمين بحيث يكون مجموع مخصصات مطلوبات التأمين (إحتياطي قسط التأمين غير المكتسب و إحتياطي عجز قسط التأمين حسبما يقتضي الحال بموجب نتيجة إختبار كفاية المطوبات) كافية لخدمة المطالبات المستقبلية المتوقعة والمصاريف التي يحتمل إنفاقها على بوالص غير منتهية كما في تاريخ قائمة الأرصدة. يتم تحديد الألتزام المستقبلي المتوقع باستخدام تقديرات وإفتراضات بناء على الخبرة. خلال الفترة المنقضية من العقود وتوقعات أحداث مستقبلية التي يعتقد أنها معقولة. تتدرج تفاصيل تقدير المطالبات القائمة وإحتياطيات عجز أقساط التأمين تحت الإيضاح رقم (٢) ت.

حالات عدم الثبات

تم أداء التحليل أدناه لمعرفة تغيرات ممكنة بشكل معقول في إفتراضات رئيسية مثل نسبة الخسارة النهائية مع ثبات كافة الإفتراضات الأخرى لإظهار التأثير على صافي المطوبات وصافي الدخل.

نقص / (زيادة) في

نقص / (زيادة) في	زيادة / (نقص) في	تغير في الإفتراضات	نسبة الخسارة النهائية
عمليات تأمين و(عجز)/	صافي المطوبات		عمليات تأمين
فائض متراكم			
٧,٣٣٩ ±	٧,٣٣٩ ±	±٥%	٢٠١٦
٨,٤٣٨ ±	٨,٤٣٨ ±	±٥%	٢٠١٥

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

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

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

تبلغ مخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة معيدي التأمين ٦٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١١٣,٨ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالمطلوب من معيدي التأمين تبلغ ١٣,٩٦ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٠,٨ مليون).

مخاطر الإطار التنظيمي

يهتم المنظمون بشكل أساسي بحماية حقوق حملة الوثائق ومراقبتهم للتأكد من أن الشركة تدبر مصالحهم بشكل مرضي. وفي نفس الوقت، يهتم المنظمون أيضاً بالتأكد من أن الشركة تحتفظ بمركز ملاءة للوفاء بالالتزامات غير المنظورة حال نشوئها.

كذلك تخضع عمليات الشركة للمتطلبات النظامية في المناطق التي تعمل بها الشركة. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل تفرض أيضاً بعض القيود (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معيدي التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

المتطلبات التنظيمية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال

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

تدير الشركة رأس مالها لتتأكد أنها قادرة على الإستمرار في ممارسة نشاطها وتطبق متطلبات "ساما" الخاصة برأس مال بينما تزيد من عوائد المساهمين إلى الحد الأعلى من خلال التوازن وحقوق المساهمين. تتكون بنية رأس مال الشركة من حقوق المساهمين العائدة إلى حملة الأسهم التي تتكون من رأس المال المدفوع والإحتياطي النظامي والأرباح المبقة.

تقيم الشركة النقص بين مستويات رأس المال المدرجة والمطلوبة على أساس منتظم. تتم التعديلات على مستويات رأس المال المتداول على ضوء التغييرات في أوضاع السوق وخواص المخاطر في أنشطة الشركة.

المعلومات التالية تلخص الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي للشركة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١١٥,٩٢٧	١٢٧,٩٥١	رأس المال المتوفر
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي
١٥,٩٢٧	٢٧,٩٥١	فائض رأس المال

المخاطر المالية

الأدوات المالية الأساسية للشركة هي الذمم المدينة الناتجة عن عقود التأمين والمطلوب من معيدي التأمين والنقد وما يعادله وإستثمار ودائع المرابحة والوديعة النظامية والمطالبات القائمة والمطلوب لمعيدي التأمين والوسطاء وموجودات ومطلوبات أخرى معينة.

لا تدخل الشركة في معاملات المشتقات المالية.

المخاطر الرئيسية الناجمة عن الأدوات المالية للشركة هي مخاطر السوق ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة. يراجع المجلس السياسات ويوافق عليها لإدارة كل من هذه المخاطر ويتم تلخيصها فيما يلي:

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأي عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

تتعرض الشركة لمخاطر السوق بالنسبة لإستثماراتها. تدار مخاطر السوق عن طريق الإستثمار في صناديق ذات سمعة جيدة والتي تحفظ الإستثمارات في محافظ متنوعة وعن طريق المتابعة المستمرة للتطورات في أسواق الأسهم. بالإضافة إلى ذلك، فإنه تتم متابعة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركات سوق الأسهم والسندات متضمنة تحليل الاداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

قد يؤثر تغيير بنسبة ٥٪ في القيمة العادلة لإستثمارات الشركة المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، مع بقاء كل المتغيرات الأخرى ثابتة، على عمليات المساهمين بمبلغ ١,٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ : ١,٧٣ مليون ريال سعودي).

مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن إحتمالية التغيرات في أسعار العملات التي ستؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات على ودائعها.

تستخدم الشركة الودائع المحققة خلال ثلاثة أشهر وحتى خمس سنوات على التوالي بإستثناء الودائع المقيدة والتي تتطلب أن تحفظ وفقاً للأنظمة في المملكة العربية السعودية بدون أن تحصل الشركة على أي عمولة. تقوم الإدارة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات وذلك بالعملات المسجلة بها والأدوات المالية.

فيما يلي تفاصيل إستحقاقات الفئات الأساسية للأوراق المالية المحملة بعملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

٢٠١٦			
ألف ريال سعودي			
المجموع	غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق	٥ سنوات	من ٣ شهور إلى أقل من ٣ أشهر
١١٥,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠
عمليات التأمين			
إستثمار في ودائع مرابحة (الإيضاح رقم ٣ ورقم ٤)			
٢٠١٥			
ألف ريال سعودي			
المجموع	غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق	٥ سنوات	من ٣ شهور إلى أقل من ٣ أشهر
٤٥,٠٠٠	--	--	٤٥,٠٠٠

عمليات التأمين
إستثمار في ودائع مرابحة (الإيضاح رقم ٣ ورقم ٤)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١٦
ألف ريال سعودي

إجمالي	غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق	من ٣ أشهر إلى ٥ سنوات	أقل من ٣ أشهر
٨٣,٠٠٠	-	٨٣,٠٠٠	-

عمليات المساهمين

إستثمار في ودائع مرابحة (الإيضاح رقم ٣ ورقم ٤)

٢٠١٥
ألف ريال سعودي

إجمالي	غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق	من ٣ أشهر إلى ٥ سنوات	أقل من ٣ أشهر
٧٧,٣٣٨	-	٧٧,٣٣٨	-

عمليات المساهمين

إستثمار في ودائع مرابحة (الإيضاح رقم ٣ ورقم ٤)

تم تحديد إستحقاقات الودائع على أساس الفترة المتبقية، كما في تاريخ التقرير، إلى تاريخ الإستحقاق التعاقدية. جميعاً الإستثمارات في ودائع المرابحة والإستثمارات المحتفظ بها بالريال السعودي.

أسعار العمولة الفعلية للأدوات المالية ذات العمولة كما في ٣١ ديسمبر، هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
١,٥%	٣,٥%
١,١%	٣,٢%

عمليات التأمين

موجودات مالية مسجلة بالريال السعودي

عمليات المساهمين

موجودات مالية مسجلة بالريال السعودي

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

لم يكن لدى الشركة ودائع في عملات غير الريال السعودي. يوضح الجدول التالي مدى تأثير وتغيير قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين لإحتمالية التغيرات المعقولة في أسعار الفائدة، مع بقاء كل المتغيرات الأخرى ثابتة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
أثر على الربح	أثر على الربح	
		عمليات التأمين
		بالريال السعودي:
٤٥٠	١,١٥٠	زيادة في أسعار العمولة بمقدار ١٠٠ نقطة
(٤٥٠)	(١,١٥٠)	إنخفاض في أسعار العمولة بمقدار ١٠٠ نقطة
		عمليات المساهمين
		بالريال السعودي:
٧٧٣	٨٣٠	زيادة في أسعار العمولة بمقدار ١٠٠ نقطة
(٧٧٣)	(٨٣٠)	إنخفاض في أسعار العمولة بمقدار ١٠٠ نقطة

مخاطر العملات

مخاطر العملة هي المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر بالحد الأدنى لوقوع خسائر نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي حيث أن عمليات التأمين وعمليات المساهمين تتعامل بشكل أساسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. والريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر إخفاق طرف في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

تم تنفيذ جميع نشاطات الإكتتاب الخاصة بالشركة داخل المملكة العربية السعودية.

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		عمليات التأمين
		نقد وما يعادله
٦٧,٢٣١	٢٣,٩٣٢	إستثمار في ودائع مربحة
-	١٠٠,٠٠٠	أقساط تأمين مدينة، صافي
٦٩,٩٣٠	٦٢,٣٢٣	مطلوب من معيدي التأمين
١٠,٨٣٤	١٣,٩٦٥	ذمم مدينة أخرى (الإيضاح رقم ١٢)
١٤,٣٤٩	١٥,٣٣١	مطلوب من عمليات المساهمين
٦٧,٥٤١	--	حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة
١١٣,٨١٥	٦٠,٥١١	
٣٤٣,٧٠٠	٢٧٦,٠٦٢	
		عمليات المساهمين
		نقد وما يعادله
٨٤,٦٦٦	٤,٩٨٦	إستثمار في ودائع مربحة
٧٧,٣٣٨	٨٣,٠٠٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤,٥٤٦	٣٣,٠١٥	إستثمار متاح للبيع
١,٩٢٣	١,٩٢٣	ذمم مدينة أخرى (الإيضاح رقم ١٢)
١,٣٠٦	١,١٤١	مطلوب من عمليات التأمين
-	٣٠,١٢٩	
١٩٩,٧٧٩	١٥٤,١٩٤	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

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

الدرجة غير الاستثمارية

المجموع	تجاوزت موعد إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها		الدرجة الاستثمارية	
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٢٣,٩٣٢	--	--	٢٣,٩٣٢	نقد وما في حكمه (الإيضاح رقم ٣)
١٠٠,٠٠٠	--	--	١٠٠,٠٠٠	استثمار في ودائع مرابحة
٦٢,٣٢٣	٣٠,٠١٨	٣٢,٣٠٥	--	أقساط تأمين مدينة، صافي
١٣,٩٦٥	٢,٥٥٠	١١,٤١٥	--	مطلوب من معيدي التأمين
١٥,٣٣١	--	١٥,٣٣١	--	ذمم مدينة أخرى (الإيضاح رقم ١٢)
٦٠,٥١١	--	٦٠,٥١١	--	حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة
<u>٢٧٦,٠٦٢</u>	<u>٣٢,٥٦٨</u>	<u>١١٩,٥٦٢</u>	<u>١٢٣,٩٣٢</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦٧,٢٣١	--	--	٦٧,٢٣١	نقد وما في حكمه (الإيضاح رقم ٣)
٦٩,٩٣٠	٢٦,٩٣٠	٤٣,٠٠٠	--	أقساط تأمين مدينة، صافي
١٠,٨٣٤	٤٤١	١٠,٣٩٣	--	مطلوب من معيدي التأمين
١٤,٣٤٩	--	١٤,٣٤٩	--	ذمم مدينة أخرى (الإيضاح رقم ١٢)
٦٧,٥٤١	--	٦٧,٥٤١	--	مطلوب من عمليات المساهمين
١١٣,٨١٥	--	١١٣,٨١٥	--	حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة
<u>٣٤٣,٧٠٠</u>	<u>٢٧,٣٧١</u>	<u>٢٤٩,٠٩٨</u>	<u>٦٧,٢٣١</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

موجودات مالية لعمليات التأمين

الدرجة غير الإستثمارية			
المجموع	تجاوزت موعد إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها	مرضية	الدرجة الإستثمارية
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,٩٨٦	--	--	٤,٩٨٦
٨٣,٠٠٠	--	--	٨٣,٠٠٠
٣٣,٠١٥	--	٣٣,٠١٥	--
١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	--
١,١٤١	--	١,١٤١	--
٣٠,١٢٩	--	٣٠,١٢٩	--
<u>١٥٤,١٩٤</u>	<u>--</u>	<u>٦٦,٢٠٨</u>	<u>٨٧,٩٨٦</u>
			نقد وما في حكمه (الإيضاح رقم ٣)
			إستثمار في ودائع مرابحة
			إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			إستثمار متاح للبيع
			مطلوبات اخرى (الإيضاح رقم ١٢)
			مطلوب من عمليات التأمين
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٨٤,٦٦٦	--	--	٨٤,٦٦٦
٧٧,٣٣٨	--	--	٧٧,٣٣٨
٣٤,٥٤٦	--	٣٤,٥٤٦	--
١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	--
١,٣٠٦	--	١,٣٠٦	--
<u>١٩٩,٧٧٩</u>	<u>--</u>	<u>٣٧,٧٧٥</u>	<u>١٦٢,٠٠٤</u>
			نقد وما في حكمه (الإيضاح رقم ٣)
			إستثمار في ودائع مرابحة
			إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			استثمارات متاحة للبيع
			مطلوب من عمليات التأمين
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند إستحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال السائلة الكافية للوفاء بأي إلتزامات حال نشوئها.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

معلومات الاستحقاق
يلخص الجدول أدناه معلومات الإستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية للشركة بناءً على إلتزامات تعاقدية متبقية. بالنسبة للإلتزامات عقود التأمين، يتم تحديد معلومات الإستحقاق بناءً على الزمن التقديري لصافي التدفقات النقدية من الإلتزامات التأمين المثبتة. المبالغ الموضحة هي تدفقات نقدية مخصومة تعادل أرصدها الدفترية حيث أن تأثير الخصم ليس بأكبر. تم إستبعاد أقساط تأمين غير مكتسبة، ومخصص عجز أقساط التأمين ودخل العمولة المؤجلة والمطلوب لعلميات التأمين وذلك من التحليل حيث أن الإلتزام غير تعاقدية. يلخص الجدول أدناه معلومات إستحقاق المطلوبات المالية للشركة بناءً على إلتزامات تعاقدية مخصومة غير متوقعة ومتبقية:

٢٠١٦

المجموع ألف ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ألف ريال سعودي	حتى سنة واحدة ألف ريال سعودي	
١٣١,٩٦٣	٣٤,٦٣٨	٩٧,٣٢٥	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٣٧,٥٠٤	--	٣٧,٥٠٤	مطالبات قائمة
٩,٥٢٥	--	٩,٥٢٥	مطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين
٢٠,٦٧٠	--	٢٠,٦٧٠	مطلوب لحملة وثائق التأمين
٨,٣٩٤	--	٨,٣٩٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٠٨,٠٥٦	٣٤,٦٣٨	١٧٣,٤١٨	فائض متراكم من عمليات تأمين
٣,٠٦٦	--	٣,٠٦٦	المطلوبات المالية للمساهمين
١٢,٥٢٠	--	١٢,٥٢٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٤٩	٢٤٩	--	زكاة مستحقة
١٥,٨٣٥	٢٤٩	١٥,٥٨٦	العائد من استثمارات في ودائع نظامية
٢٢٣,٨٩١	٣٤,٨٨٧	١٨٩,٠٠٤	مجموع المطلوبات المالية

٢٠١٥

المجموع ألف ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ألف ريال سعودي	حتى سنة واحدة ألف ريال سعودي	
١٩٩,٧٥٤	٢٩,٩٦٣	١٦٩,٧٩١	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٥٧,١٧٥	-	٥٧,١٧٥	مطالبات قائمة
١٠,٢٧٧	-	١٠,٢٧٧	مطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين
١٢,٥٢٦	-	١٢,٥٢٦	مطلوب لحملة وثائق التأمين
٥,٧٦٧	-	٥,٧٦٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٨٥,٤٩٩	٢٩,٩٦٣	٢٥٥,٥٣٦	فائض متراكم من عمليات تأمين
٢,٧٢٨	--	٢,٧٢٨	المطلوبات المالية للمساهمين
٩,٤٩١	--	٩,٤٩١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٢١٩	--	١٢,٢١٩	زكاة مستحقة
٢٩٧,٧١٨	٢٩,٩٦٣	٢٦٧,٧٥٥	مجموع المطلوبات المالية

٢٥- ربحية / (خسارة) السهم

تم حساب الارباح الأساسية/ (الخسارة) للسهم للسنة بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٠ مليون ريال سعودي) الصادرة والقائمة في نهاية السنة. لا تطبق الأرباح / (الخسارة) المخفضة للسهم الواحد على الشركة.

٢٦- التزامات محتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، قامت الجهات المصرفية للشركة بإصدار ضمانات نيابة عن الشركة بمبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ : ٠,٦ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بعمليات تأمين الشركة.

٢٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

(أ) القيمة العادلة هي الثمن الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو سداده لتحويل إلتزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في الأسواق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على إفتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الإلتزام يحدث إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الإلتزام أو
- في غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق مواتي للأصل أو الإلتزام.

يجب أن تتمكن الشركة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق المواتي.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع مرابحة وأقساط تأمين مدينة وإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ومطلوب من معيدي التأمين ومطلوب من التأمين/ عمليات المساهمين وودائع نظامية والعائد المستحق على الودائع النظامية وموجودات أخرى معينة وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة ومطلوب لمعيدي التأمين ووسطاء التأمين وحملة وثائق التأمين والعائد المستحق على الودائع النظامية ومطلوب لمساهمين/ لعمليات التأمين ومطلوبات أخرى معينة. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة وكذلك بدون علاقة بالإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة.

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المتماثلة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.
المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

٢٠١٦	المستوى ١ ألف ريال سعودي	المستوى ٢ ألف ريال سعودي	المستوى ٣ ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
٣٣,٠١٥	--	--	--	٣٣,٠١٥
٣٣,٠١٥	--	--	--	٣٣,٠١٥

إستثمارات القيمة العادلة في قائمة الدخل
المجموع

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٧- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كانت كافة الإستثمارات بالقيمة العادلة فيما عدا الإستثمارات المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة (أنظر الإيضاح رقم ١٣ (ب) أعلاه).

٢٠١٥	المستوى ١ ألف ريال سعودي	المستوى ٢ ألف ريال سعودي	المستوى ٣ ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
إستثمارات القيمة العادلة في قائمة الدخل	٢٩,٨٢٣	٤,٧٢٣	-	٣٤,٥٤٦
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	--	-	--
المجموع	٢٩,٨٢٣	٤,٧٢٣	-	٣٤,٥٤٦

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. أيضاً لم توجد هناك تغيرات في طرق التقييم.

٢٨- موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٢ مارس ٢٠١٧ م).