

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

صفحة	فهرس
٥-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٦	قائمة المركز المالي
٨-٧	قائمة الدخل
٩	قائمة الدخل الشامل
١٠	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٢-١١	قائمة التدفقات النقدية
٧٢-١٣	ايضاحات حول القوائم المالية



ص. ب ١٠٤٩٦
جدة ٢١٤٣٣
المملكة العربية السعودية
ترخيص ٦٤٠

ص. ب - ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٣٥ - ١٤٠٨ هـ

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في الشركة الخليجية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
جدة، المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة الخليجية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، قوائم الدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٣٣ والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل .

أساس الرأي

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

محاور المراجعة الرئيسية

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



محاور التدقيق الرئيسية (تتمة)

محاور المراجعة الرئيسية	لماذا نعتبره محور ذو أهمية	كيف عالجت مراجعتنا محاور المراجعة الرئيسية
<p>مخصص المطالبات القائمة</p>	<p>يمثل مخصص الشركة للمطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين وإحتياطي المطالبات المتكبدة غير المُبلَّغ عنها نسبة ٣٥,٢% من إجمالي المطلوبات.</p> <p>مخصص المطالبات المُبلَّغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين المسجل من قبل الشركة يتكون من القيمة الإجمالية للمطالبات الفردية القائمة المقدرة من جانب مقيمي خسائر داخليين أو خارجيين عند تقديم المطالبة. يعاد تقييم هذه التقديرات على مدار المراحل المختلفة لدورة معالجة المطالبات ويتم تعديلها بناءً على التغييرات في الظروف الخاصة المرتبطة بكل مطالبة.</p> <p>يمثل إحتياطي المطالبات المتكبدة غير المُبلَّغ عنها المسجل من قبل الشركة الإلتزام المقترّر لحدث نتجت عنه مطالبة خلال السنة ولكن لم يتم إبلاغ الشركة به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. ويتم إحتساب إحتياطي المطالبات المتكبدة غير المُبلَّغ عنها في تاريخ التقرير المالي إستناداً إلى الإحتسابات التي يقوم بها الخبير الإكتواري الخارجي المعين من قبل الإدارة. مع مراعاة المؤشرات التاريخية للمطالبات والبيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد يؤدي فيها تغير طفيف إلى أثر جوهري على المبالغ المقترّة.</p> <p>من المحتمل من الناحية المعقولة أن تكون الشكوك الكامنة في عملية قياس المطالبات والتأخير في عمليات التبليغ عن الخسائر للشركة، والمنازعات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية، إلى جانب احتمالات حدوث تطورات سلبية غير متوقعة، أن تؤدي إلى أن المبلغ النهائي المدفوع يتفاوت جوهرياً عن المبلغ المقدر في تاريخ التقرير المالي. لذلك فإننا نعتبر مخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين وإحتياطي المطالبات المتكبدة غير المُبلَّغ عنها محوراً رئيسياً للمراجعة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٣,٣,٣ للسياسة المحاسبية المتبعة من قبل الشركة والإيضاح ٢,٤,١ للإطلاع على الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تتضمن الاعتراف الأولي والقياس اللاحق للمطالبات. أيضاً، انظر إيضاح ٩,٢ لمعرفة الحركة في المطالبات القائمة.</p>	<p>لتقييم الوضع والنتيجة المحتملة لهذا الأمر بما في ذلك أي تعديل محتمل، قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:</p> <p>فيما يتعلق بالمطالبات المُبلَّغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين:</p> <ul style="list-style-type: none"> فحص الضوابط الرقابية المتعلقة بعمليات التبليغ عن المطالبات ومراجعة واعتماد المطالبات في مختلف قطاعات الأعمال، بما في ذلك عملية تسوية المطالبات. تقييم مخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين المسجلة من قبل الإدارة من خلال مراجعة تقارير تسوية الخسائر المعدة من قبل مقيمي الخسائر، والسياسات الداخلية المتعلقة بالإحتياطيات، والافتراضات الأخرى المستخدمة من قبل الإدارة. القيام بمراجعة تحليلية جوهرية حول الحركة في مخصص المطالبات المُبلَّغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين خلال السنة. فحص مدى كفاية وإكتمال الإفصاحات المتعلقة بمخصص المطالبات المُبلَّغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين الواردة في الإيضاح (٩) حول القوائم المالية. <p>تضمنت إجراءات المراجعة التي قمنا بها فيما يتعلق بإحتياطي المطالبات المتكبدة غير المُبلَّغ عنها مايلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم موضوعية وإستقلالية وخبرة الخبير الإكتواري الخارجي المعين من قبل الإدارة. التحقق من البيانات المستخدمة من جانب الخبير الإكتواري الخارجي مع الأدلة الإكتوارية والتحقق من مدى دقة وإكتمال البيانات التي إستندت إليها التقديرات. الإستعانة بالخبير الداخلي ضمن فريق عملنا للتحقق من إحتساب وتقييم المنهجية والافتراضات المستخدمة من قبل الخبير الإكتواري، وذلك بمقارنتها بالممارسات المقبولة عموماً في القطاع. فحص مدى كفاية وإكتمال الإفصاحات المتعلقة بإحتياطي المطالبات المتكبدة غير المُبلَّغ عنها الواردة في الإيضاح (٩) حول القوائم المالية.



محاور التدقيق الرئيسية (تمة)

محاور المراجعة الرئيسية	لماذا نعتبره محور ذو أهمية	كيف عالجت مراجعتنا محاور المراجعة الرئيسية
الإخفاض في الشهرة	بلغت القيمة الدفترية للشهرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٣٦ مليون ريال سعودي) والتي تمثل القيمة العادلة المدفوعة بما يزيد عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المكتناه كما هو موضح في إيضاح ١،٢. هناك مخاطر تتعلق بالإخفاض المحتمل في القيمة الدفترية للشهرة فيما يخص الأحكام التي يتعين على الإدارة اتباعها فيما يتعلق بالافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. الأحكام الرئيسية تتضمن تحديد وحدات توليد النقد، معدلات النمو في التدفقات النقدية المستقبلية على المدى القصير والطويل، القيمة النهائية، معدلات الخصم المتبعة لهذه التوقعات، وتحديد تأثير التغييرات المحتملة في هذه الافتراضات.	لقد قمنا بالاجراءات التالية فيما يتعلق بالإخفاض في الشهرة : <ul style="list-style-type: none"> • الإستعلام عن مهارة وكفاءة الاشخاص العاملين بالشركة الذين قامو بتحديد الانخفاض في الشهرة • تقييم ملائمة المنهجية المستخدمة من قبل خبير التقييم المستقل لتقييم الانخفاض في الشهرة • تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في نموذج اختبار انخفاض القيمة، بما في ذلك التدفقات النقدية المتوقعة، والقيمة النهائية لمعدلات النمو، والهوامش ومتوسط التكلفة المرجح لرأس المال (معدل الخصم) وغيره. • تقييم كفاية الإفصاحات في القوائم المالية للشركة. بما في ذلك الإفصاح عن محاور المراجعة الرئيسية والأحكام
	لقد اعتبرنا الانخفاض في قيمة الشهرة كمحور من محاور التدقيق الرئيسية نظرا لأهمية التقييم والافتراضات الرئيسية المتضمنه في عملية اختبار الانخفاض في الشهرة.	



معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للشركة للسنة ٢٠١٨ م

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير المالي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٨ م خلاف القوائم المالية وتقرير المراجعين. ويتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات.

لايغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص. وفيما يتعلق بمراجعة القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها من المراجعة أو أنها تبدو خاطئة بشكل جوهري.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وطبقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، ومسؤولة أيضاً عن نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أو خطأ.

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

المسؤولون عن الحوكمة هم مسؤولون عن عملية الرقابة على التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين عند مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، تصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة استجابة لهذه المخاطر، والحصول على دليل تدقيق كاف وملئم كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف خطأ جوهري ناشيء عن احتيال أكثر من المخاطر التي قد تنشأ عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينتج عن التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، تضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة و معقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.



مسئوليات مراجعي الحسابات المستقلين عند مراجعة القوائم المالية (تتمة)

• الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، واستناداً الى دليل المراجعة الذي تم الحصول عليه، سواء كان هناك عدم تيقن جوهري قائم يتعلق بالاحداث أو الظروف التي يمكن ان تلقي بشكوك حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تيقن جوهري قائم، فعلياً ان نلقت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير ملائمة، فسنقوم بتعديل رأينا. تقوم استنتاجنا على أساس دليل المراجعة الذي يتم الحصول عليه حتى تاريخ تقريرنا، إلا أن الاحداث أو الظروف المستقبلية قد يتسبب في توقف الشركة على الاستمرار في عملها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

• التقييم العام للعرض وهيكل محتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والاحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

• الحصول على دليل مراجعة كاف وملائم يتعلق بالبيانات المالية للمنشآت أو الأعمال في نطاق الشركة لإبداء رأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن توجية المراجعة والإشراف عليها والقيام بها للشركة. ونحن مسؤولون تضامياً عن رأينا حول المراجعة.

إننا نقوم بإبلاغ المسؤولين عن الحوكمة – من بين أمور أخرى – عن نطاق العمل المخطط له وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك مواطن الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء المراجعة.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية النظامية الأخرى

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

عن شركة أحمد تيسير إبراهيم وشركاه

أحمد تيسير إبراهيم
محاسب قانوني
ترخيص ٢١٣



عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١١

جدة، المملكة العربية السعودية
٢٣ رجب ١٤٤٠ هـ
٣٠ مارس ٢٠١٩ م



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (معدل) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ألف ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
١١٠,٧٦٨	٩٠,٣٨٧	٤	نقد وما في حكمه
٨٣,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٥	إستثمارات في ودائع مرابحة
٤١,٩٧٧	٤٨,٤٦٥	٦	اقساط تأمين مدينة، صافي
٢٠,٨٠٤	١٦,٨٥٧	٧	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٢٩,٩٢٥	٣٥,٦٠٧	١,٩	حصة معيدي التأمين في الإقساط غير المكتسبة
٤١,٢٧١	٤٥,٣٦٥	٢,٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢١,٤٩٧	١٤,٧٧٦	٢,٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٣,١٥٢	٣,٦٤٤		فائض معيدي التأمين في خسائر التأمين
٤,٨٧٠	٦,٢٢٤	٤,٩	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
٣٥,٥١٥	٣٩,٤٣١	٨	إستثمارات
١٤,٤٧٦	١٠,٦٥٦	١٠	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٣,٩٣٦	٤,١٦٠	١١	ممتلكات ومعدات
١,٠٦٥	٢,١٢٦	١٢	أصول غير ملموسة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٢,١	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٣	وديعة نظامية
٩١٣	١,٣٤٧	١٣	العائد المستحق من وديعة نظامية
٤٦٩,٤٢٩	٤٥٧,٣٠٥		مجموع الموجودات
٩,٥٥٠	٧,٩٢٦	١٤	المطلوبات
١٩,٤٠٥	٨,٩٠٧	١٥	مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
٩,٣٦١	١١,٣٢٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١٦,٩٤٨	١٨,١٧٦		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين
٦١,٣٩٣	١٠١,٨٥٤	١,٩	مبالغ مستحقة لوسطاء التأمين
٥,٧٤٧	٥,٨٧٨	٥,٩	اقساط تأمين غير مكتسبة
٦٠,٧٤٦	٦٨,٤٤٣	٢,٩	عمولة معيدي التأمين غير المكتسبة
٤٩,٩٠٢	٣١,٢٤٨	٢,٩	المطالبات القائمة
٤,٧٩٩	١١,٠٠٤	٢,٩	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٢,٢٢٧	٣,٧٤٠	٢,٩	مخصص عجز اقساط التأمين
٧,٨٦٦	٧,٧٥٤	١٦	إحتياطيات فنية اخرى
١٠,١٩٠	٩,٠٧٨	١٧	مكافأة نهاية الخدمة
١٣,٠٣٢	١١,٥٠٠	١٨	توزيع فائض مستحق الدفع
٩١٣	١,٣٤٧	١٨	زكاة مستحقة
٢٧٢,٠٧٩	٢٩٨,١٧٨		العائد المستحق من وديعة نظامية
			مجموع المطلوبات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٩	حقوق الملكية
٢,١٦٥	٢,١٦٥	٢٠	رأس المال
(٤,٨١٥)	(٤٣,٠٣٨)		إحتياطي نظامي
١٩٧,٣٥٠	١٥٩,١٢٧		خسائر متراكمة
٤٦٩,٤٢٩	٤٥٧,٣٠٥		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٦٠٠
علاء الدين السليبي

٣٢
المدير المالي

٣٢
المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

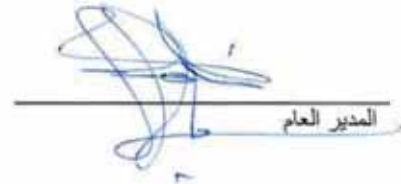
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١٨٥,٦٢٧	٢٦٤,٦٧٥	١,٩	الإيرادات
(٢,٥١٩)	(٢,٤٤٦)		اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
(٨٨,٩٥٨)	(١٠٨,٣١٠)		ناقصاً: اقساط اعادة التأمين المسندة
(٥,٩١٣)	(٦,٩٥٥)		- معيدي تأمين محليين
			- معيدي تأمين خارجيين
			مصروفات فائض الخسارة
٨٨,٢٣٧	١٤٦,٩٦٤		صافي اقساط التأمين المكتتبة
١١,٦٤٦	(٣٤,٧٧٩)		الحركة في صافي اقساط التأمين غير المكتتبة
٩٩,٨٨٣	١١٢,١٨٥	١,٩	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٨,٩٥٢	١٩,٦٤٢	٥,٩	عمولة معيدي التأمين
٢٠٢	١,٦٥٤		إيرادات اكتتاب اخرى
١١٩,٠٣٧	١٣٣,٤٨١		إجمالي الإيرادات
١٢٦,٦٧٥	١٤٠,٤١٤		التكاليف والمصاريف المكتتبة
٧,٦١٧	١٩,٢٢٠		اجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٣,٦٦٢)	(٦٧,١٠٠)		مصروفات متكبدة متعلقة بالمطالبات
			ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٧٠,٦٣٠	٩٢,٥٣٤		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٢١,٠٢٨)	(٧,٣٢٧)		التغير في المطالبات القائمة، صافي
(٢,٠٢٩)	(١,٥٠٠)		التغير في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها، صافي
٤٧,٥٧٣	٨٣,٧٠٧		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٣,٦٤٢	٦,٢٠٥		مخصص احتياطي عجز اقساط تأمين
(١,٤٤٠)	١,٥١٢		مخصصات فنية اخرى
١٤,٣٨٢	١٤,٣٧١	٤,٩	تكاليف شراء وثائق تأمين
٦٤,١٥٧	١٠٥,٧٩٥		إجمالي التكاليف والمصاريف المكتتبة
٥٤,٨٨٠	٢٧,٦٨٦		صافي نتائج الإكتتاب


الرئيس التنفيذي


المدير العام


المدير العام

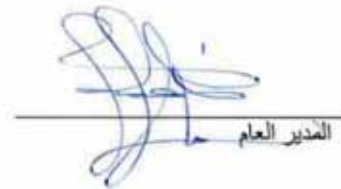
تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠١٧م	٢٠١٨م	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
(١,٣٦١)	(٣٥)		(مصروفات) / إيرادات تشغيلية اخرى
(٤٧,٣٠٦)	(٦٥,١٨٦)	٢٢	مخصص انخفاض قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٦٦١	٣,٣٩١		مصاريف عمومية وادارية
--	٣٩٦	١,٨	إيراد عمولة علي الودائع
٥٧٧	٤,٢٦٨	١,٨	أرباح محققة من إستثمارات
١٠,٠٢٥	٤,٥١٢	٢٣	أرباح غير محققة من إستثمارات
			ايرادات اخرى
(٣٣,٤٠٤)	(٥٢,٦٥٤)		إجمالي المصروفات التشغيلية الاخرى
٢١,٤٧٦	(٢٤,٩٦٨)		صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
(١,٨٩٢)	--	٢٩&١٧	صافي الدخل العائد الي عمليات التأمين
١٩,٥٨٤	(٢٤,٩٦٨)		صافي (خسارة) / دخل الفترة العائد الي المساهمين
٠.٩٨	(١.٢٥)	٣٠	(خسارة) / ربح السهم الاساسي (بالريال السعودي)


الرئيس التنفيذي


المدير العام


المدير العام

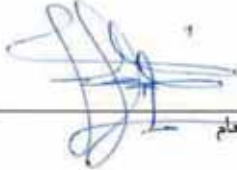
تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الي ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠١٧م	٢٠١٨م	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١٩,٥٨٤	(٢٤,٩٦٨)	٢٩	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة العائد للمساهمين
			(الخسارة) / الدخل الشامل الاخر
			البنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة
--	١٢٨	١٦	المكاسب الاكتوارية على التزامات المزايا المحددة
			البنود سيتم أو من الممكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة
--	--		دخل / (خسارة) شامل اخر
١٩,٥٨٤	(٢٤,٨٤٠)		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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 ٢٠١٨ م

٢٠١٨	راس المال ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م (معدل) (إيضاح ٣١ ب)	٢٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٤,٨١٥)	١٩٧,٣٥٠
إجمالي الخسارة الشامل للسنة العائد للمساهمين	--	--	(٢٤,٩٦٨)	(٢٤,٩٦٨)
صافي الخسارة للسنة العائد للمساهمين	--	--	١٢٨	١٢٨
المكاسب الاكتوارية (إيضاح ١٦)	--	--	(٩,٤٩٧)	(٩,٤٩٧)
مخصص الزكاة و ضريبة الاستقطاع المتعلقة بالسنوات السابقة (إيضاح ٢,١٨)	--	--	--	--
	٢٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٣٩,١٥٢)	١٦٣,٠١٣
مخصص الزكاة للسنة (إيضاح ١,١٨)	--	--	(٣,٨٨٦)	(٣,٨٨٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٢٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٤٣,٠٣٨)	١٥٩,١٢٧
٢٠١٧	راس المال ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ م (معدل) (إيضاح ٣١ ب)	٢٠٠,٠٠٠	١,٦٤٢	(٧,٣١٤)	١٩٤,٣٢٨
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة العائد للمساهمين	--	--	١٩,٥٨٤	١٩,٥٨٤
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين	--	--	(١١,٢٢٥)	(١١,٢٢٥)
تسويات سنوات سابقة (إيضاح ٢,١٨ ، ٣١ ب)	--	--	١,٠٤٥	٢٠٢,٦٨٧
مخصص الزكاة للسنة (إيضاح ١,١٨)	--	--	(٥,٣٣٧)	(٥,٣٣٧)
المحول إلى الاحتياطي النظامي	--	٥٢٣	(٥٢٣)	--
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (معدل) (إيضاح ٣١ ب)	٢٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٤,٨١٥)	١٩٧,٣٥٠

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠١٧م	٢٠١٨م	ايضاح	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي		
٢١,٤٧٦	(٢٤,٩٦٨)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
			تعديلات لبند غير نقدية:
٨٠٦	١,٣٢٥	٢٢&١١	الاستهلاك
٢٢٧	٥٤٣	٢٢&١٢	الانخفاض للأصول غير الملموسة
١,٢٤٨	٢,١٥٤	٦	مخصص انخفاض في ذمم أقساط
١١٣	(٢,١٢١)	٧	(عكس) / مخصص انخفاض القيمة لذمم مدينة لإعادة التأمين
٣,٦٤٢	٦,٢٠٥		مخصص احتياطي عجز أقساط تأمين
(٥٧٧)	(٤,٢٦٨)	١,٨	أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	(٣٩٦)	١,٨	أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢,٦٧٠)	(٣,٩٦٠)	٣١&٢,١٨	تسويات سنوات سابقة
١,٧٧١	--		مخصص انخفاض القيمة القابلة للاسترداد
١٦,٠٣٦	(٢٥,٤٨٦)		
١٩,٠٩٨	(٨,٦٤٢)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦,٩٥٢)	٦,٠٦٨		ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي
٤,٧٨٤	(٥,٦٨٢)		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(٣,٧٩٦)	(٤,٠٩٤)		حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٢٩٩	٦,٧٢١		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(١,٨٤٣)	(٤٩٢)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مُبلغ عنها
١,٧٥٣	(١,٣٥٤)		فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين
٦,٠٦٧	٣,٨٢١		تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
٢٥	(١,٦٢٤)		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٣,٣٩١	(١٠,٤٩٨)		مبالغ مستحقة الى حملة وثائق التأمين
(١٨,٧٧٤)	١,٩٦٢		مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى
٧,٥٧٩	١,٢٢٨		مبالغ مستحقة - الى معيدي التأمين
(١٦,٤٣٠)	٤٠,٤٦١		مبالغ مستحقة - الى وسطاء التأمين
(١,١٢٠)	١٣١		اقساط تأمين غير مكتسبة
(١,٣٠٥)	٧,٦٩٧		عمولة غير مكتسبة لمعيدي التأمين
(١٦,٣٤٢)	(١٨,٦٥٤)		مطالبات قائمة
(١,٤٤١)	١,٥١٣		مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
١٤٥	١٦		مخصصات فنية اخرى
(٢٤,٩٣٢)	١٨,٥٧٨		مكافاة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
(٤,٨٢٥)	(١٠,٩٥٦)	١٨	الزكاة المدفوعة
(٩٦)	(١,١١٢)	١٧	الفائض المدفوع لحملة وثائق التأمين
(١٣,٨١٧)	(١٨,٩٧٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠١٧م	٢٠١٨م	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٢٥١)	(١,٥٤٩)	١١	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٠٨٣)	(١,٦٠٤)	١٢	شراء أصول غير ملموسة
--	(٤,٢١٧)	١,٨	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	٤,٩٦٥	١,٨	إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠		استرداد ودائع المرابحة
٩٥,٦٦٦	(١,٤٠٥)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٨١,٨٤٩	(٢٠,٣٨١)		صافي التغيير في النقد وما في حكمه
٢٨,٩١٩	١١٠,٧٦٨		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١١٠,٧٦٨	٩٠,٣٨٧	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
--	١٢٨	١٦	تعاملات غير نقدية
			المكاسب الاكثوارية على التزامات المزايا المحددة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١ - عام

١,١ التأسيس والانشطة الرئيسية

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

الخليجية العامة للتأمين التعاوني
الغيثي بلازا، الطابق الثاني
شارع امير الشعراء،
جدة، المملكة العربية السعودية.

فيما يلي تفاصيل فروع الشركة وأرقام سجلاتها التجارية :

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

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

تهدف الشركة الى مزاولة اعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن اعمال اعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقا للقوانين والانظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تشمل القطاعات الرئيسية لمزاولة النشاط التأمين الطبي، الحوادث & مطلوبات، البحري، الممتلكات والهندسي. يبلغ راس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. علاوة على ذلك وتطبيقا للمادة رقم ٥٨ من اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، اودعت الشركة ١٠% من راس مالها بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك من اختيار ساما. تم الاحتفاظ بالوديعة لدى بنك محلي ولا يمكن سحبها الا بموافقة ساما و العمولة مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

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

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

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١ - عام (تتمة)

٢,١ - تحويل محفظة التأمين

في ١٩ مايو ٢٠١٢م، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقفلة معفاة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقفلة معفاة) ("شركة الخليج") ("البائعون") والتي بموجبها افتتحت عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م بمبلغ شهرة قدره ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي بموافقة "ساما" مع كافة موجودات ومطلوبات تأمين مبلغ ذات صلة. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وانظمة صادرة من قبل ساما في هذا الشأن وتخضع ايضاً لموافقتها .

في ديسمبر ٢٠١٣م، وبعد موافقة "ساما" تمت تسوية مبلغ ١٨,١٣ مليون ريال سعودي واجب السداد للبائعين للشهرة وذلك مقابل المبلغ المدين منهم. علاوة علي ذلك 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 ٢٠١٣م وتمت تسويته خلال ٢٠١٤. بالإضافة الى انه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، وبعد موافقة "ساما" بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٤ أغسطس ٢٠١٤م) تم دفع مبلغ ٢,٩٦ مليون ريال للبائعين فيما يتعلق بالشهرة، من أرباح السنة ٢٠١٣م. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وبعد موافقة "ساما" بتاريخ ٣ رجب ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٢ ابريل ٢٠١٥م) تم السداد نهائياً مبلغ ٩,٨٠ مليون ريال سعودي للبائعين فيما يتعلق بالشهرة من أرباح عام ٢٠١٤م.

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 ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م إلى أنه ليس هناك مصاريف لإنخفاض القيمة.

٢ - اسس الاعداد

١,٢ أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي معدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) عن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل، والذي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل المجلس الدولي للمعايير الدولية فيما عدا معيار المحاسبة الدولي ١٢ "ضريبة الدخل" و تفسير لجنة التفسير رقم ٢١ -"ضرائب" لارتباطهم بالزكاة وضريبة الدخل وطبقاً لتعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ ابريل ٢٠١٧م و التعديلات اللاحقة بها فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، استحقاق الزكاة وضريبة الدخل يكون على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين في الأرباح المبقة.

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢- أسس الأعداد (تتمة)

١,٢ أسس العرض والقياس (تتمة)

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الخاصة بها علي نطاق واسع من أجل السيولة. وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فان الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك (إيضاح ٢٩). ان الحيابة المادية لكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين تتم باسم الشركة. يتم تسجيل الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بها. إن أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة يتم تحديدها من قبل الادارة ومجلس الادارة.

إن قائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفق النقدي لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في إيضاح ٢٩ من القوائم المالية تم تقديمها كبيانات مالية ملاحقة لكي تتوافق مع متطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهي لا تعتبر من متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. أن اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي تتطلب فصل الموجودات، المطلوبات، الدخل ومصروفات عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعلى ذلك فإن قائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المذكورة أعلاه تعبر فقط عن الموجودات، المطلوبات، الدخل، المصروفات والدخل أو الخسارة الشاملة للعمليات المعنية بها.

خلال السنة الحالية، أصدرت مؤسسة النقد العربي دليل استرشادي للقوائم المالية لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية. عند إعداد البيانات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم استبعاد الأرصدة المشتركة بين العمليات والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل خلال عملية الدمج. السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة.

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية للشركة. وقد تم تقريب جميع البيانات المالية المعروضة لأقرب الف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢,٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٣,٢ السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر.

٤,٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف
فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢. أسس الأعداد (تتمة)

٢,٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٤,١ المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

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

إن المخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، والذي حدث فيه الحدث المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تتمثل التقنية الأساسية التي تعتمدها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يتم احتساب الالتزام في تاريخ التقرير باستخدام مجموعة من تقنيات إسقاط المطالبة الأكتوارية القياسية ، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامشاً للانحراف الضار. في تاريخ كل تقرير ، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء تغييرات على المخصص. لا يتم خصم هذه الأحكام للقيمة الزمنية للنقود. إن الأسلوب الأساسي الذي تتبعه الإدارة في تقدير تكلفة مطالبات المبلغ عنها والمبلغ عنها هو استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات في المستقبل. يستخدم الأكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما يستخدم الخبير الأكتواري نهج التجزئة بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة للقطاع الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

٢,٤,٢ انخفاض قيمة الأصول المالية

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

٢,٤,٣ انخفاض أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة

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

٢,٤,٤ تكاليف وثائق تأمين المؤجلة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢. أسس الاعداد (تتمة)

٢,٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٤,٥ الأعمار الافتراضية للممتلكات والمعدات والاصول غير الملموسة

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

٢,٤,٦ الشهرية

تمثل الشهرية المبلغ الذي دفعته الشركة بما يتجاوز صافي القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات المكتسبة من شركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة والشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني كما هو موضح في إيضاح ٢,١. يتم الاعتراف بالشهرية لاحقًا بالتكلفة بعد خصم خسائر الاضمحلال. تتم مراجعة القيمة الدفترية للشهرية سنويًا لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر موضوعي على انخفاض القيمة، ما لم يحدث تغير في الظروف خلال السنة مما يشير إلى انخفاض القيمة الدفترية والذي يتطلب تقييم الشهرية خلال السنة.

يتم تحديد الانخفاض في القيمة من خلال مراجعة القيمة القابلة للاسترداد لوحدة التوليد النقدي، والاستحواذ الذي أدى الي الشهرية. يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للعمليات بناءً على قيمتها قيد الاستخدام. إن الافتراضات الأساسية المستخدمة هي معدل الخصم للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من الشركة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد أقل من القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل. تتطلب هذه الحسابات استخدام التقديرات كما هو موضح في إيضاح ١,٢.

٢,٤,٧ احتياطي عجز أقساط تأمين

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

٢,٤,٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ التقرير إلى سعر السوق المعروف. يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد فيها سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المعروضة متاحة، بخلاف ذلك باستخدام أساليب التقييم. في هذه الحالات، يتم تقدير القيم العادلة من البيانات الملحوظة فيما يتعلق بالأدوات المالية المشابهة أو باستخدام النماذج. في حالة عدم توفر مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، يتم تقديرها بناءً على الافتراضات المناسبة. عند استخدام أساليب التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم التحقق من صحتها ومراجعتها بشكل دوري من قبل أفراد مؤهلين و مستقلين عن الذين قاموا بتعيينهم. جميع النماذج معتمدة قبل استخدامها، ويتم معايرة النماذج لضمان أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي، تستخدم النماذج بيانات يمكن ملاحظتها فقط؛ ومع ذلك، تتطلب مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات تقديرات من قبل الإدارة.

٢,٤,٩ الاستمرارية

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢. أسس الاعداد (تتمة)

٢,٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٤,١٠ التزامات المنافع المحددة للموظفين

يتم تحديد التزامات منافع الموظفين بواسطة خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة طبقاً للمعيار الدولي رقم ١٩ "مزايا العاملين" ويتم تحديد القيمة الحالية لالتزامات منافع الموظفين باستخدام التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة لادوات الدين المقدرة بالريال السعودي ، ولها مدة استحقاق تقارب تلك الالتزامات. تعتمد القيمة الحالية لالتزامات منافع الموظفين على عدة عوامل يتم تحديدها بواسطة الخبير الاكتواري باستخدام افتراضات كمعدل الخصم والزيادة المتوقعه في الرواتب ومعدل دوران المعاملين الخ. وتخضع هذه الافتراضات الى توقعات هامة نظراً لطول أجلها وتتم مراجعتها عند اصدار القوائم المالية السنوية.

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

تم تلخيص السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية أدناه. تم تطبيق هذه السياسات باستمرار على كل من السنوات المعروضة باستثناء اعتماد التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أي تأثير مادي على هذه القوائم المالية في العام الحالي أو السنوات السابقة. ومن المتوقع أن يكون لها تأثير ضئيل في السنوات المقبلة:

٣,١ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة بواسطة الشركة

قامت الشركة بإعتماد التعديلات التالية ومراجعة المعايير القائمة والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار / التعديلات	الوصف
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢	تعديلات على المعيار الدولي رقم ٢ للتقارير المالية تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبينة على اساس الاسهم.
تفسير لجنة التفسير رقم ٢٢	المعاملات بالعملة الاجنبية والاعتبارات المسبقة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على المعيار المحاسبي رقم ٤٠ تحويل الإستثمارات العقارية
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء (موضح ادناه)
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ او معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التحسينات السنوية من ٢٠١٦م الى المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤م-٢٠١٦م

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ – الإيرادات من العقود مع العملاء

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ نموذجاً موحداً شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل التوجيه الحالي للإيرادات، والذي يوجد حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. ومع ذلك، فإن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ لا ينطبق على "الإيرادات من عقود التأمين". ومع ذلك، ستحتاج المنشآت إلى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ على عقود غير التأمين (أو مكونات عقود التأمين). لذلك، سوف تحتاج منشآت التأمين لتقييم نطاق هذا المعيار بعناية.

وضع المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) نموذجاً جديداً من خمس خطوات سيطبق على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) يتم إثبات الإيرادات بمبلغ يعكس القيمة المتوقعة تحقيقها مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل.

على الرغم من وجود تغييرات في السياسة المحاسبية، إلا أن الإدارة قامت بتقييم واستنتاج أنه لا يوجد أي تأثير جوهري على المبالغ المبلغ عنها عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ في ١ يناير ٢٠١٨م.

تطبيق المعايير الجديدة والمعايير المعدلة والمعايير التي لم تصبح نافذة المفعول المرتبطة بالشركة ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد.

فيما يلي المعايير الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية. تتضمن القائمة أدناه قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ السريان الفعلي

للفترات التي تبدأ في أو

بعد التاريخ أدناه

المعيار / التعديلات	البيان	بعد التاريخ أدناه
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية (ملاحظة أدناه)	ملاحظة أدناه
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	عقود الايجار	١ يناير ٢٠١٩م
تفسير لجنة التفسير رقم ٢٣	عن المعالجات الضريبية الخاصة بضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧	عقود التأمين (ملاحظة أدناه)	١ يناير ٢٠٢٢م

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ – الادوات المالية

في يوليو ٢٠١٤م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولية (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج انخفاض خسارة الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي (٣٩) ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) :

- يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. سيعتمد أساس التصنيف على النشاط و خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. احتفظ المعيار باغلب متطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ للمطلوبات المالية فيما عدا المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث يتم إدراج ذلك الجزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بها في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.
- يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) من المنشآت تسجيل مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية في أدوات الدين الأخرى التي لا يتم الاحتفاظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي، بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يستند هذا المخصص إلى خسارة الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمال عدم السداد في الإثني عشر شهراً القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يتم إثبات خسائر الائتمان في توقيت يسبق ذلك المتبع في معيار المحاسبي الدولي (٣٩).
- متطلبات محاسبة التحوط تتوافق بشكل وثيق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع مبدأ أكثر منهجية.

في سبتمبر ٢٠١٦م، نشر مجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ "عقود التأمين" وهي متعلقة بمعالجة الآثار المحاسبية لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على شركات التأمين لعقود التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي المتوقع لعقود التأمين. التعديلات قدمت خيارين لشركات التأمين: خيار التأجيل و خيار التغطية. خيار التأجيل يوفر للمنشأة، إذا كانت مؤهلة إعفاء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حتى تاريخ تطبيق معيار عقود التأمين أو ٢٠٢٢م أيهما أقرب. خيار التغطية يسمح للمنشأة بحذف إجمالي الفروق المحاسبية التي يمكن أن تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة.

بموجب الإعفاء المؤقت الذي تم إدخاله بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، يمكن للمنشآت التي تتعلق أنشطتها بشكل أساسي "التأمين" تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. تعتزم الشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، وبالتالي، تستمر في تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على أصولها وخصومها المالية في السنة المالية من ١ يناير ٢٠١٨م وحتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. قامت الشركة بتقييم النتائج المترتبة على تطبيق المعيار وقررت تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى تاريخ لاحق بحيث لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢٢م.

إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية للشركة يجب أن يأخذ في الاعتبار إلى حد كبير تأثير معيار عقود التأمين القادم. كما أنه من غير الممكن التقييم الكامل لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"، المطبق للسنة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م، سيحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين". يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ و المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس والإفصاح للتأمين وإعادة التأمين التي ستؤثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم اعتماد هذا المعيار الجديد في وقت مبكر.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢,٣ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد (تتمة)
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود الإيجار

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - "عقود الإيجار"، المطبق في السنة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. يستبدل المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ نموذج المحاسبة على الميزانية. قررت الشركة عدم تبني هذا المعيار الجديد في وقت مبكر. الشركة حالياً في مرحلة تقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه.

٣,٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة
السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة لاعداد القوائم المالية كمايلي:-

١,٣,٣ عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي عندما توافق الشركة (المؤمن) على مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حاملي وثائق تأمين) من خلال الموافقة على تعويض حاملي الوثائق إذا كان الحدث المحتمل المستقبلي (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلبياً 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 الى الطبي والبحري والممتلكات والسيارات والهندسية والحوادث والالتزامات وتكون بصفة رئيسية عقود تأمين قصيرة الاجل.

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

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

يغطي التأمين الهندسي نوعين رئيسيين: (أ) تأمين "كافة مخاطر المقاولين" بحيث يقدم تغطية أثناء تشييد أو إنشاء مباني أو أعمال هندسية مدنية مثل المنازل والمتاجر ومجمعات الشقق ومباني المصانع والطرق والجسور وأعمال الصرف الصحي والخزانات. (ب) تأمين "كافة مخاطر التشييد" بحيث يقدم تغطية أثناء تشييد أو تركيب مصنع وآليات مثل محطات الطاقة ومصافي النفط والأعمال الكيماوية 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 والمرجل 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 السفن 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 والالتزام حول المنتج وتعويض العمال/الالتزام اصحاب العمل وتغطية التعويضات المهنية التي تحمي الالتزام القانوني للمؤمن عليهم الناشئ عن أفعال الاهمال اثناء تأدية عملهم.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣. أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣.٢ تحقيق الإيرادات

أقساط التأمين والعمولات المكتسبة

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

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

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

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.

٣.٣.٣ المطالبات

تتكون المطالبات من مبالغ مستحقة لحملة الوثائق وأطراف أخرى ومصاريف تعديل خسائر ذات صلة بعد طرح مبالغ الإنقاذ ومبالغ مستردة أخرى ويتم تحميلها على قائمة الدخل 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 الإلتزام النهائي أو يقل عن المبلغ المقدم. يدرج أي فارق بين المخصصات في تاريخ التقرير المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية

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

٣.٣.٤ الخردة وتعويضات الاحلال

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

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

٣. أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣.٥ عقود التأمين المحفوظ بها

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

يتم توزيع إعادة التأمين بين عقود إعادة التأمين التعاقدية والاختيارية ووقف الخسارة وفائض الخسارة. إن العقود التي تبرمها الشركة مع شركات إعادة التأمين التي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر في واحد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تلبى متطلبات تصنيف عقود التأمين في إيضاح ١,٣,٣ تصنف كعقود إعادة تأمين محتفظ بها. يتم تصنيف العقود التي لا تفي بمتطلبات التصنيف هذه على أنها أصول مالية. إن عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي بموجبها يكون صاحب العقد هو شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين إلى الداخل) مدرجة في عقود التأمين. يتم تسجيل أصل أو التزام في قائمة المركز المالي يمثل المدفوعات المستحقة من معيدي التأمين، والخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط المستحقة لمعيدي التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع التزام المطالبة المرتبط بالأطراف المؤمن عليهم. يتم إظهار هذه المبالغ في قائمة المركز المالي كـ "حصة معيدي التأمين من المطالبات المعلقة" حتى يتم الموافقة على المطالبة ودفعها من قبل الشركة. بمجرد دفع المطالبة، يتم تحويل المبلغ المستحق من معيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة إلى مبالغ مستحقة من / إلى معيدي التأمين. يتم استبعاد موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم إجراء مراجعة لإنخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو على نحو متكرر عندما ينشأ مؤشر على انخفاض القيمة خلال السنة المالية. يحدث انخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من شركة إعادة التأمين بصورة موثوقة. عند وجود مؤشر على انخفاض القيمة، تقوم الشركة بإجراء تقدير رسمي للمبلغ القابل للاسترداد. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى إيضاح ١,٣,٣.

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

٣.٣.٦. تكاليف اقتناء وثيقة تأمين مؤجلة

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

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

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

٣. أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٣,٧ اختبار ملاءمة المطلوبات:

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

٣,٣,٨ ذمم مدينة

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

٣,٣,٩ الإستثمارات

يتم تسجيل جميع الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة بإعتبار 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 بإستخدام عمولة للبنود بخصائص شروط ومخاطر مماثلة.

أ. إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

٣. أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣.٩ الإستثمارات (تتمة)

ب. محتفظ بها حتى الاستحقاق

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

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

ج. إستثمارات متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة إما محددة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي من الفئات الأخرى. تقيد هذه الإستثمارات إبتداءً بالتكلفة وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج التغيرات المترابطة في القيمة العادلة للإستثمارات كمكون مستقل في قائمة المركز المالي والدخل الشامل. تسجل الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الإستثمارات في قائمة الدخل ذات الصلة.

توزيعات الأرباح والعمولات والربح/ الخسارة بالعملة الأجنبية من الإستثمارات المتاحة للبيع يتم إثباتها في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين كجزء من صافي دخل / خسارة الاستثمار.

يتم تعديل أي انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ويتم تسجيله عنه في قائمة الدخل الشامل ذات الصلة كمصروف انخفاض في القيمة.

تستند القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدر. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.

بالنسبة لإستثمارات حقوق المساهمين غير المتداولة ، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى قيمة السوق لإستثمار مماثل أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة والمتوقعة.

٣.٣.١٠. الأدوات المالية

أ. الأدوات المالية - القيد الإبتدائي والقياس اللاحق

تتكون الأدوات المالية من موجودات ومطلوبات مالية.

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

تاريخ الإعتراف

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣. أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣.١٠. الأدوات المالية (تتمة)

أ. الأدوات المالية – القيد الإبتدائي والقياس اللاحق (تتمة)

قياس الأدوات المالية

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

ب. إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

الأصل المالي:

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

- إنقضاء صلاحية الحق في إستلام تدفقات نقدية من الأصل المالي.
 - قامت الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تولت الإلتزام بدفع التدفقات النقدية الواردة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "مؤقتة"، وإما (أ) شركة حولت بشكل جوهري جميع المخاطر والمكافآت للأصل، أو (ب) لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل تدريجي بكافة مخاطر ومكافآت الأصل، ولكن قد تم نقل السيطرة للأصل.
- عندما حولت الشركة حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو أبرمت اتفاقية مؤقتة، فإنها تقيم مدى الاحتفاظ بمخاطر وعوائد الملكية في حال الإحتفاظ بها. عندما لم تحول أو تحتفظ تدريجياً بجميع مخاطر وعوائد الأصل، ولم تحول السيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل إلى مدى إستمرارية الشركة في المشاركة في الأصل. في هذه الحالة، تقوم الشركة أيضاً بإثبات التزام مرتبط بها. يتم قياس الأصل المحول والإلتزام المرتبط بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها الشركة. تقاس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول في الجزء الأدنى من القيمة الدفترية الأصلية للأصل، والحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن أن يأخذ في الإعتبار بأنه قد يطلب من الشركة السداد.

المطلوبات المالية

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

ج. المقاصة

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

٣.٣.١١. انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقيم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض 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 منكبة) وإذا كان له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. إذا حدث هذه الحدث، يتم قيد أي خسارة إنخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

٣. أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣.١١ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

دليل الأضمحلال قد يشمل:

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

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

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

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

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

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

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

٣. أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣.١١ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

٣.٣.١٢ الأثاث والتجهيزات والمعدات

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

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

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

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

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

٣.٣.١٣ الأصول غير الملموسة

يتم الاعتراف الأولي بالأصول الغير ملموسة المقتناة بشكل منفصل بالتكلفة. ويتم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الأضمحلال في قيمة الأصل ان وجد. وفي حالة انتاج الأصل داخليا لا يتم رسملة اي نفقات بخلاف تكلفة التطوير وتحمل على قائمة الدخل.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي ويتم تقييمها لتحديد الانخفاض في القيمة كلما كان هناك مؤشر على أن الأصل غير الملموس قد انخفضت قيمته. تتم مراجعة فترة القياس وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل فترة على الأقل. تؤخذ في الاعتبار التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسب الاقتضاء، وتعامل على أنها تغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصاريف الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل ضمن المصروفات بما يتوافق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة. تستهلك الشركة الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدود باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى ٤ سنوات.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣. أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣,٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٣,١٤ الشهرة

يتم قياس الشهرة بشكل مبدئي بالتكلفة الزائدة عن القيمة العادلة للتعويض المسدد زيادة عن القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات المقتناة. بعد القيد الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة متركمة. 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 انخفاض 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 انخفاض في القيمة في قائمة عمليات المساهمين. لا يمكن عكس خسائر انخفاض القيمة ذات الصلة بالشهرة وذلك في فترات مستقبلية.

٣,٣,١٥ عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار التي لم يحول فيها جزء جوهري من مخاطر ومنافع الملكية إلى الشركة كعقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل المدفوعات المقدمة بموجب عقود الإيجار التشغيلي (بعد خصم أي حوافز تستلم من المؤجر) إلى قائمة الدخل مع مصروفات التشغيل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد.

٣,٣,١٦ الانخفاض في الموجودات غير المالية

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

تضع الشركة حساب انخفاض 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 الانخفاض من العمليات المستمرة في قائمة الدخل في فئات المصروف متفقة مع وظيفة الأصل المنخفض

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

المحددة، بعد طرح الإستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة انخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في قائمة الدخل.

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣. أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣.١٧ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم تقييم المستحقات بالقيمة الحالية للدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية السنة المشمولة بالتقرير باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة. يتم وضع مستويات الأجر والرواتب المستقبلية المتوقعة في الإعتاب، والخبرة السابقة فيما يخص مغادرة الموظفين وفترة الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية السنة المالية مع سندات الشراء ذات الجودة العالية بالشروط والعملاء التي تطابق، إلى أقصى حد ممكن، التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. وتتضمن تحديد معدل الخصم، الزيادة المستقبلية في المرتبات. وبسبب تعقيد وصعوبة الاحتساب والافتراضات المتعلقة طويلة الأجل، فإن تحديد الالتزام المستحق للعاملين يتأثر بالتغيرات في هذه الافتراضات بصورة كبيرة. تم مراجعة هذه الافتراضات في كل القوائم المالية.

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

٣.٣.١٨ المخصصات، ذمم دائنة ومستحقات.

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

٣.٣.١٩ الزكاة

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

٣.٣.٢٠ النقد وما في حكمه

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

٣.٣.٢١ قائمة التدفقات النقدية

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

٣.٣.٢٢ إستثمار في ودائع مرابحة

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

٣.٣.٢٣ مصاريف مدفوعة مقدماً

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣. أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٣,٢٤ العملات الأجنبية

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

٣,٣,٢٥ المصروفات

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

٣,٣,٢٦ التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو جزء من الشركة التي تعمل في أنشطة تحقق فيها إيرادات وتتكبد مصاريف يتوفر عنها معلومات مالية منفصلة يتم تقييمها بإنتظام 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 الاستفادة منها:

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

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

٣,٣,٢٧ الاحتياطات القانونية

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

٣,٣,٢٨ القيم العادلة

تستند القيمة العادلة للموجودات المالية على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود الحاملة للعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة. بالنسبة للموجودات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأصول مالية مشابهة أو عندما لا يمكن استنباط القيمة العادلة من السوق النشطة، يتم تحديدها بإستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة للملاحظة حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكن، فهناك حاجة لإستخدام الحكم في تحديد القيم العادلة. الإفصاحات الخاصة بالقيمة العادلة تم إيضاحها في إيضاح ٢٥.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٤. نقد وما في حكمه

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

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٣٢	٣٠
٩,٢٤٦	١٣,٥٩٧
١٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠
١٠٩,٢٧٨	٨٧,٦٢٧
١,٤٩٠	٢,٧٦٠
١١٠,٧٦٨	٩٠,٣٨٧

عمليات التأمين:

نقد في الصندوق

نقد لدى البنك (إيضاح "أ" أدناه)

إستثمارات في ودائع مرابحة (أنظر فقرة "ب" وإيضاح ٥ أدناه)

عمليات المساهمين:

نقد لدى البنك

إجمالي نقد وما في حكمه

(أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، احتفظ البنك بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٠,٥ مليون ريال سعودي) باسم جهات ذات علاقة للشركة، نيابة عن الشركة.

(ب) يحتفظ بالاستثمار في ودائع بالمرابحة لدى بنوك تجاري في المملكة العربية السعودية. تقوم هذه الإستثمارات في ودائع بالمرابحة بالريال السعودي ولها مدة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة اشهر. هذه الإستثمارات تعطي عائد بنسبة ٢,٣٦% ريال سنويا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (٢٠١٧: ٢,٠٧% سنويا)

٥. إستثمارات ودائع مرابحة

إستثمارات في ودائع مرابحة تتألف من:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠
(١٠٠,٠٠٠)	(٧٤,٠٠٠)
--	--
٨٣,٠٠٠	٨٢,٠٠٠
٨٣,٠٠٠	٨٢,٠٠٠

عمليات التأمين

إستثمار في ودائع بالمرابحة

ناقصا: استثمار في ودائع مرابحة مدة استحقاقها أقل من

ثلاثة شهور (انظر الايضاح رقم ٤)

عمليات المساهمين

إستثمار في ودائع مرابحة

إجمالي الإستثمارات في ودائع مرابحة

(أ) تمثل ودائع مرابحة في الودائع لدى البنوك المحلية ذات فترة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.
(ب) هذه الإستثمارات تعطي عائد بنسبة ٢,٣٦% ريال سنويا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (٢٠١٧: ٢,٠٧% سنويا)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٦. أقساط تأمين مدينة - صافي

تتألف أقساط التأمين المدينة من مبالغ مستحقة للأطراف كالاتي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٥٥,٨٦٩	٦٦,٧٧١
٦,٤٧٩	٤,٢١٩
٦٢,٣٤٨	٧٠,٩٩٠
(٢٠,٣٧١)	(٢٢,٥٢٥)
٤١,٩٧٧	٤٨,٤٦٥

حملة وثائق التأمين
أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٧)

مخصص انخفاض في ذمم اقساط (إيضاح ١,٦)

ذمم اقساط مدينة، صافي

١,٦ حركة مخصص الانخفاض في الاقساط المدينة خلال السنة:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٩,١٢٣	٢٠,٣٧١
١,٢٤٨	٢,١٥٤
٢٠,٣٧١	٢٢,٥٢٥

الرصيد في ١ يناير
اضافات خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢,٦ تحليل أعمار ذمم الاقساط المدينة غير منخفضة القيمة الناتجة عن عقود التأمين:

مستحقة ولم تنخفض قيمتها

المجموع	إقل من ٩٠ يوم	٩١-١٨٠ يوم	١٨١-٣٦٠ يوم	اكثر من ٣٦٠ يوم
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٨,٤٦٥	٢٣,٦٩٣	١١,١٦٠	١٠,٣٨٩	٣,٢٢٣
٤١,٩٧٧	٢١,١٩١	٧,٤٥٩	١٠,٧٦٧	٢,٥٦٠

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

فيما يتعلق بأقساط التأمين المستحقة، فإن خمسة عملاء رئيسيين يمثلون ١٦٪ من الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (٢٠١٧: ١٩٪). إن أقساط التأمين المستحقة تمثل جزء كبير من العملاء وغالبيتها داخل المملكة العربية السعودية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٧. المستحق من معيدي التأمين – صافي

٢٠١٧م	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٤,١٠٥	١٨,٠٣٧
(٣,٣٠١)	(١,١٨٠)
٢٠,٨٠٤	١٦,٨٥٧

المستحق من معيدي التأمين، إجمالي
مخصص انخفاض المستحق من معيدي التأمين (إيضاح ١,٧)
المستحق من معيدي التأمين، صافي

١,٧ حركة مخصص الانخفاض في المستحق من معيدي التأمين:

٢٠١٧م	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٠,١٧٠	٣,٣٠١
١١٣	(٢,١٢١)
(٦,٩٨٢)	--
٣,٣٠١	١,١٨٠

الرصيد في بداية السنة
(إستبعاد) / اضافات خلال السنة
الإستبعادات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٢,٧ تحليل أعمار المستحق من معيدي التأمين الغير منخفضة القيمة:

مستحقة ولم تتخفص قيمتها				
المجموع	إقل من ٩٠ يوم	٩١-١٨٠ يوم	١٨١-٣٦٠ يوم	اكثر من ٣٦٠ يوم
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٦,٨٥٧	١٤,٩٧٣	٩٩٠	٥٢١	٣٧٣
٢٠,٨٠٤	١٩,٧٤٠	٢٨٥	٥٨٥	١٩٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

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

٨. الإستثمارات

تتكون إستثمارات عمليات المساهمين كمايلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٣,٥٩٢	٣٧,٥٠٨
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٣٥,٥١٥	٣٩,٤٣١

عمليات المساهمين
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ١,٨)
إستثمارات متاح للبيع (إيضاح ٢,٨)
إجمالي الإستثمارات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٨. الإستثمارات (تتمة)

١,٨ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٣,٠١٥	٣٣,٥٩٢	الرصيد في ١ يناير
-	٤,٢١٧	مشتريات خلال السنة
-	(٤,٩٦٥)	استبعاذات خلال السنة
--	٣٩٦	أرباح / (خسائر) محققة خلال السنة
٥٧٧	٤,٢٦٨	(خسائر)/أرباح غير محققة خلال السنة
٣٣,٥٩٢	٣٧,٥٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(أ) تشمل محفظة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٣٧,٥١ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٣٣,٥٩ مليون ريال سعودي) والتي تم استثمارها في صناديق الإستثمار واسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية.

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

٢,٨ إستثمار متاح للبيع

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

٩. المخصصات الفنية

١,٩ صافي الأقساط المكتسبة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٨٥,٦٢٧	٢٦٤,٦٧٥	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٧٧,٨٢٣	٦١,٣٩٣	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
٢٦٣,٤٥٠	٣٢٦,٠٦٨	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة
(٦١,٣٩٣)	(١٠١,٨٥٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢٠٢,٠٥٧	٢٢٤,٢١٤	أقساط التأمين المسندة
(٩٧,٣٩٠)	(١١٧,٧١١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
(٣٤,٧٠٩)	(٢٩,٩٢٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
(١٣٢,٠٩٩)	(١٤٧,٦٣٦)	أقساط التأمين المسندة إلى معيدي التأمين
٢٩,٩٢٥	٣٥,٦٠٧	صافي الأقساط المكتسبة
(١٠٢,١٧٤)	(١١٢,٠٢٩)	
٩٩,٨٨٣	١١٢,١٨٥	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٩. المخصصات الفنية (تتمة)

٩, ٢. صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات
صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات تتألف ممايلي:-

٢٠١٧ م ألف ريال سعودي	٢٠١٨ م ألف ريال سعودي	
٦٠,٧٤٦	٦٨,٤٤٣	المطالبات القائمة
٤٩,٩٠٢	٣١,٢٤٨	المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٤,٧٩٩	١١,٠٠٤	مخصص احتياطي عجز أقساط تأمين
٢,٢٢٧	٣,٧٤٠	مخصصات فنية اخري
<u>١١٧,٦٧٤</u>	<u>١١٤,٤٣٥</u>	
٤١,٢٧١	٤٥,٣٦٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢١,٤٩٧	١٤,٧٧٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
٦٢,٧٦٨	٦٠,١٤١	
<u>٥٤,٩٠٦</u>	<u>٥٤,٢٩٤</u>	صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

٩, ٣. الحركة في الاقساط غير المكتسبة

الحركة في الاقساط غير المكتسبة تتألف ممايلي:-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			
الصافي	اعادة تأمين	إجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣١,٤٦٨	(٢٩,٩٢٥)	٦١,٣٩٣	الرصيد في ١ يناير
١٤٦,٩٦٤	(١١٧,٧١١)	٢٦٤,٦٧٥	الاقساط المكتسبة خلال السنة
(١١٢,١٨٥)	١١٢,٠٢٩	(٢٢٤,٢١٤)	الاقساط المكتسبة خلال السنة
<u>٦٦,٢٤٧</u>	<u>(٣٥,٦٠٧)</u>	<u>١٠١,٨٥٤</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			
الصافي	اعادة تأمين	إجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٣,١١٤	(٣٤,٧٠٩)	٧٧,٨٢٣	الرصيد في ١ يناير
٨٨,٢٣٧	(٩٧,٣٩٠)	١٨٥,٦٢٧	عمولة مستلمة خلال السنة
(٩٩,٨٨٣)	١٠٢,١٧٤	(٢٠٢,٠٥٧)	عمولة مكتسبة خلال السنة
<u>٣١,٤٦٨</u>	<u>(٢٩,٩٢٥)</u>	<u>٦١,٣٩٣</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٤,٩ . الحركة في تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
تتمثل الحركة في تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة مميالي:-

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦,٦٢٣	٤,٨٧٠	الرصيد في بداية السنة
١٢,٦٢٩	١٥,٧٢٥	تكلفة مدفوعة خلال السنة
(١٤,٣٨٢)	(١٤,٣٧١)	تكلفة مستهلكة خلال السنة
٤,٨٧٠	٦,٢٢٤	الرصيد في نهاية السنة

٥,٩ . الحركة في عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
تتمثل الحركة في عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة مميالي:-

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦,٨٦٧	٥,٧٤٧	الرصيد في بداية السنة
١٧,٨٣٢	١٩,٧٧٣	عمولة مدفوعة خلال السنة
(١٨,٩٥٢)	(١٩,٦٤٢)	عمولة متكبدة خلال السنة
٥,٧٤٧	٥,٨٧٨	الرصيد في نهاية السنة

١٠ . مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤,٠٠٠	٥,٤٠٤	عمليات التأمين
٥,٨٠٠	٣,٩٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٠٨٨	١,٠٨٨	اصول أخرى
(١,٧٧١)	--	المستحق من أطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٧)
٩,١١٧	١٠,٤٧١	مخصص انخفاض القيمة القابلة للاسترداد
		الرصيد في نهاية السنة
		عمليات المساهمين
١,٤٤٣	--	اصول أخرى
٣,٩١٦	١٨٥	نم مدينة أخرى
٥,٣٥٩	١٨٥	
١٤,٤٧٦	١٠,٦٥٦	إجمالي مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١١. أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية

المجموع ألف ريال سعودي	سيارات ألف ريال سعودي	حاسب آلي ومعدات مكتبية ألف ريال سعودي	أثاث وتجهيزات ألف ريال سعودي	تحسينات على مباني مستأجرة ألف ريال سعودي	التكلفة:
١٠,٠٤٧	٢٤٠	٤,٠٩٠	٢,٠٩٨	٣,٦١٩	في ١ يناير ٢٠١٧ م
٣,٢٥١	--	٣,١٦٣	٦١	٢٧	إضافات
١٣,٢٩٨	٢٤٠	٧,٢٥٣	٢,١٥٩	٣,٦٤٦	في ١ يناير ٢٠١٨ م
١,٥٤٩	٥٥	١,٣٢٣	٥٤	١١٧	إضافات
١٤,٨٤٧	٢٩٥	٨,٥٧٦	٢,٢١٣	٣,٧٦٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٨,٥٥٦	٢١٣	٣,٥١١	١,٦٤٧	٣,١٨٥	الاستهلاك المتراكم
٨٠.٦	١٦	٤٨٤	١٤٣	١٦٣	في ١ يناير ٢٠١٧ م
٩,٣٦٢	٢٢٩	٣,٩٩٥	١,٧٩٠	٣,٣٤٨	المحمل للسنة (الإيضاح ٢٢)
١,٣٢٥	٢٣	١,١١٠	٩٦	٩٦	في ١ يناير ٢٠١٨ م
١٠,٦٨٧	٢٥٢	٥,١٠٥	١,٨٨٦	٣,٤٤٤	المحمل للسنة (الإيضاح ٢٢)
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٤,١٦٠	٤٣	٣,٤٧١	٣٢٧	٣١٩	صافي القيمة الدفترية
٣,٩٣٦	١١	٣,٢٥٨	٣٦٩	٢٩٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٢. الاصول غير الملموسة

٢٠١٧ م ألف ريال سعودي	٢٠١٨ م ألف ريال سعودي	اشلتكلفة:
٣,١٨٩	٤,٢٧٢	في ١ يناير
١,٠٨٣	١,٦٠٤	إضافات
٤,٢٧٢	٥,٨٧٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢,٩٨٠	٣,٢٠٧	في ١ يناير
٢٢٧	٥٤٣	المحمل للسنة (الإيضاح ٢٢)
٣,٢٠٧	٣,٧٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٠٦٥	٢,١٢٦	صافي القيمة الدفترية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٣- وديعة نظامية

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية

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

ب) بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" وفقا لخطابهم المؤرخ في ١ مارس ٢٠١٦م فان الشركة عرضت العمولة الناجمة على الوديعة النظامية كموجودات ومطلوبات في القوائم المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، ٢٠١٧م.

١٤. المستحق لحملة وثائق التأمين

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩,٥٥٠	٧,٩٢٦	المستحق لحملة وثائق التأمين

أ) يتمثل المستحق لحملة وثائق التأمين من المطالبات المستحقة لحملة وثائق تأمين محددتين. إن رصيد خمسة حملة وثائق (٢٠١٧: خمسة حملة وثائق) يمثلون ١٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٠٪) من الرصيد المستحق لحملة وثائق التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

١٥. مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		عمليات التأمين
٢,٣٦٢	٣,٥٥٣	المصاريف المستحقة
٢٧٧	٨٤٦	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٣٠٩	٣٠٩	المستحق الي أطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٧)
١٢,٨٣٣	١,٩٦١	مطلوبات أخرى
١٥,٧٨١	٦,٦٦٩	
		عمليات المساهمين
٣,٦٢٤	٢,٢٣٨	المصاريف المستحقة
٣,٦٢٤	٢,٢٣٨	
١٩,٤٠٥	٨,٩٠٧	إجمالي مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٦. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٢٠١٧م	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,٨٦٦	٧,٧٥٤

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

١,١٦ الحركة في الإلتزامات المنافع المحددة

٢٠١٧م	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,٧٢٢	٧,٨٦٦
٨٥٩	٣,٦٠٤
--	(١٢٨)
(٧١٥)	(٣,٥٨٨)
٧,٨٦٦	٧,٧٥٤

الرصيد في ١ يناير.

المحمل على قائمة الدخل

المحمل على قائمة الدخل الشامل الأخرى

المستحقات المدفوعة خلال العام

الرصيد في ٣١ ديسمبر.

٢,١٦ تسوية القيمة الحالية للإلتزامات المنافع المحددة

٢٠١٧م	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,٧٢٢	٧,٨٦٦
٨٥٩	٣,٢٤٠
--	٣٦٤
--	(١٢٨)
(٧١٥)	(٣,٥٨٨)
٧,٨٦٦	٧,٧٥٤

القيمة الحالية للإلتزامات المنافع المحددة في ١ يناير.

تكاليف الخدمة الحالية

التكاليف المالية

الخسائر الإكتوارية من التعديلات المستندة على الخبرة

المستحقات المدفوعة خلال العام

القيمة الحالية للإلتزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر.

٣,١٦ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

تم استخدام المجموعة التالية من الافتراضات الإكتوارية الرئيسية من قبل الشركة لتقييم الإلتزامات المنافع المحددة:

٢٠١٧م	٢٠١٨م
%٤,٦٠	%٤,٦٠
%٣,٥٨	%٤,٣٤

معدل خصم التقييم

المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٦- مخصص مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

٤,١٦ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

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

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧,٨٦٦	٧,٧٥٤	الحالي
		معدل خصم التقييم
٧,٧١١	٧,٥٤٢	- زيادة بنسبة ٠,٥%
٨,٠٢٩	٧,٩٧٣	- إنخفاض بنسبة ٠,٥%
		المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الأعمار
٧,٩٨١	٧,٩٦٨	- زيادة بنسبة ٠,٥%
٧,٧٥٥	٧,٥٤٦	- إنخفاض بنسبة ٠,٥%

متوسط فترة التزامات منافع العاملين المحددة في نهاية الفترة المالية هو ٣,٥١ سنة.

١٧- فائض التوزيع المستحق

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨,٣٩٤	١٠,١٩٠	الرصيد في ١ يناير،
١,٨٩٢	--	إجمالي الدخل العائد الي عمليات التأمين خلال السنة
(٩٦)	(١,١١٢)	الفائض المدفوع لحملة وثائق التأمين
١٠,١٩٠	٩,٠٧٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر،

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٨- الزكاة

١,١٨ مخصص الزكاة

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

٢٠١٧م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	
٢٠١,٦٤٢	٢٠٢,١٦٥	حقوق المساهمين
٣٢,٤٩٢	٨,٩٥٤	مخصص إفتتاحي وتعديلات
(٤٣,١٢٤)	(٤٤,٤٦٩)	صافي القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
١٩١,٠١٠	١٦٦,٦٥٠	
٢٢,٤٦٥	(١١,١٩٨)	(الخسارة)/الدخل المعدل للسنة
٢١٣,٤٧٥	١٥٥,٤٥٢	الوعاء الزكوي
٥,٣٣٧	٣,٨٨٦	الزكاة المستحقة بنسبة ٢,٥%

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

٢٠١٧م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	
١٢,٥٢٠	١٣,٠٣٢	الرصيد في ١ يناير،
٥,٣٣٧	٣,٨٨٦	المحمل خلال السنة
--	٥,٥٣٨	المحمل من السنوات السابقة
(٤,٨٢٥)	(١٠,٩٥٦)	المسدد خلال السنة
١٣,٠٣٢	١١,٥٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر،

٢,١٨ الموقف الزكوي

- قدمت الشركة اقراراتها الزكوية للفترة الاولى من ٣ يناير ٢٠١٠م الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وقرارا معدلا للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠م الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م لدى الهيئه العامه للزكاة والدخل (الهيئه) وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة. قدمت الشركة اقراراتها الزكوية لعامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة.
- اصدرت الهيئه ربطا زكويًا نهائي للفترة/للسنة من ٣١ ديسمبر ٢٠١١م الى ٢٠١٣م طالبت فيه بفروق زكوية اضافية وضريبية بمبلغ ٦,٢ مليون ريال سعودي و بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي بالاضافة الى غرامات التأخير. الشركة قامت بتسوية فرق زكوي بقيمة ٠.٢ مليون ريال سعودي و فرق ضريبية مقطوعة بقيمة ٠.٠١٧ مليون ريال بالاضافة الي تأجيل غرامات التأخير والاعتراض على المطالبات الاخيرة لهئية الزكاة والدخل .
- اصدرت الهيئه العامة للزكاة والدخل ربطا معدلا مطالباً بفروقات زكوية اضافية بمبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي وفروقات للضريبة المقطوعة بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي بالاضافة الى غرامات التأخير بمبلغ ٩.٥ مليون ريال سعودي. وقد تم تحويل اعتراض الشركة الي لجنة الاعتراض الابتدائية . لجنة الاعتراض الابتدائية اصدرت قرارها الذي قام بخفض الفروقات الزكوية الي ٢.٩ مليون ريال سعودي وفروقات للضريبة الاستقطاع تبقي على ما هي عليه.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢,١٨. الموقف الزكوي (تتمة)

- اعترضت الشركة على قرار لجنة الاعتراض الابتدائية لدى لجنة الاستئناف العليا وفي الوقت الذي قدمت الشركة ضمان بنكي بمبلغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي, قامت بتسوية الضريبة المقطوعة بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي. الإدارة واثقة من نتيجة إيجابية لهذه المبالغ في إطار الاعتراض تحت مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل.
- اصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً معدلاً لسنة ٢٠١٤م. ٢٠١٥م مطالباً بفروقات زكوية إضافية وفروقات للضريبة المستقطعة بمبلغ ٦,٩ مليون ريال سعودي و٣,٩٦ مليون ريال سعودي على التوالي خلال عام ٢٠١٨م. تقوم الشركة بتقديم اعتراض للهيئة العامة للزكاة والدخل على بعض البنود بمبلغ ١,٦ ريال سعودي وتسوية فروقات الزكاة وضريبة الاستقطاع بمبلغ ٥,٥ ريال سعودي و٣,٩٦ مليون ريال سعودي على التوالي.
- قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنوات من ٢٠١٦م الي ٢٠١٧م وتم الحصول علي الشهادة الزكوية اللازمة., وتقوم الهيئة بدراسة الاقرارات لتلك السنوات.

١٩- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.(٢٠١٧م: ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) تم الإكتتاب فيه على النحو التالي:

٢٠١٧م		٢٠١٨م		
المبلغ	نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك	
٧٥,٨٠٠	٣٧,٩%	٧٥,٨٠٠	٣٧,٩%	المساهمون المؤسسون
١٢٤,٢٠٠	٦٢,١%	١٢٤,٢٠٠	٦٢,١%	إكتتاب عام
٢٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٢٠٠,٠٠٠	١٠٠%	

٢٠- الاحتياطي النظامي

وفقاً للمادة ٧٠ من متطلبات أنظمة التأمين السعودي يجب تكوين ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين (بعد خصم الخسائر المرحلة) لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي نسبة ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

٢١- إدارة رأس المال

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢١- إدارة رأس المال (تتمة)

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

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

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

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش الملاءة المالية. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من رأس مال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات قانونية بقيمة ٢,١٧ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها ٣٨,٠٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: رأس مال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي ، احتياطيات قانونية بمبلغ ٢,١٧ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها ٤,٨٢ مليون ريال سعودي) في بيان المركز المالي.

في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال هذه الفترة المالية.

المعلومات التالية تلخص الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي للشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ سبتمبر ٢٠١٨م	رأس المال المتوفر
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي
١٤٦,٨٧٩	١٠١,٣٨١	فائض رأس المال
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	
<u>٤٦,٨٧٩</u>	<u>١,٣٨١</u>	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٢- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٧م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	
٢٨,٩٣٩	٣٦,٠١٠	عمليات التأمين:
١,٠٣٢	١,٧٩٣	تكاليف موظفين
٢,٧٤٢	٣,٧٤٩	رسوم نظامية
٨٠٦	١,٣٢٥	صيانة واصلاحات
٢٢٧	٥٤٣	اهلاك اصول ثابتة (ايضاح ١١)
٣,٢٢٠	٤,٧٩٦	إطفاء اصول غير ملموسة (ايضاح ١٢)
١,٦٨٥	١,٣٥٧	أتعاب فنية
٧٤٥	٤,٠٧٧	إيجارات
٨٠٠	١,١٩٠	مصروفات تسويقية
٢٧٧	١,٠٤٤	مخصص ضريبة استقطاع
٣,٥٨٩	٥,٣٣٨	مخصص ضرائب غير محصلة
٤٤,٠٦٢	٦١,٢٢٢	أخرى
		عمليات المساهمين:
٢٧٩	١,٤٤٠	أتعاب فنية وقانونية
١,٨٣٠	٢,٣٥٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمصاريف ذات الصلة
١,١٣٥	١٦٦	أخرى
٣,٢٤٤	٣,٩٦٤	
٤٧,٣٠٦	٦٥,١٨٦	اجمالي مصروفات عمومية وادارية

٢٣- إيرادات أخرى

٢٠١٧م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	
٣,٧٦٩	٢,٣٦٩	حصة من فائض صندوق المنافذ (إيضاح ٢٣,١)
١,٤٨٢	١,٢٥٢	دخل من خدمات الطرق
٢,٣٣١	--	رد اضمحلال ارصدة مستحقة من معيدي التأمين
١,٩٠٥	--	رد مكافأة مجلس الادارة
٥٣٨	٦٤٣	توزيعات ارباح
--	٢٤٨	أخرى
١٠,٠٢٥	٤,٥١٢	

١,٢٣ حصة من فائض صندوق المنافذ

يتمثل الايراد في حصة الشركة من فائض الناتج من المنافذ صندوق تأمين المسؤولية تجاه الغير(الصندوق).قامت الشركة واربعه وعشرون شركة تأمين اخري تعمل في المملكة العربية السعودية بتوقيع اتفاقية مع " شركة التأمين التعاوني" اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٥م لمدته ثلاث سنوات، للمشاركة في التأمين علي المركبات الاجنبية التي تدخل المملكة العربية السعودية من الدول المجاورة لها فيما عدا الوادرة من مملكة البحرين. طبقا للاتفاقية ستحصل " شركة التأمين التعاوني" علي ٤,٢٥% من إجمالي الاقساط المكتتبة لتغطي المصاريف غير المباشرة مع ١٥% مصاريف ادارية من صافي نتيجة محفظة الصندوق. الناتج المتبقي بعد التوزيعات المذكورة سابقاً توزع بالتساوي بين " شركة التأمين التعاوني" و الخمسة وعشرون شركة تأمين المذكورة اعلاه بما فيهم الشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٤. جدول تطور المطالبات

يبين الجدول التالي المطالبات المتكبدة بما في ذلك المطالبات المبلغة والمتكبدة الا انه لم يبلغ عنها لكل سنة من السنوات المتعاقبة بتاريخ كل مركز مالي، مع الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. ان تطور التزامات التأمين يؤدي إلى إمكانية قياس قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية بخصوص اعمال التأمين لديها لكي يتم حمايتها ازاء تطورات المطالبات المستقبلية غير المواتية، إن توقعات المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها المتعلقة بالتزامات المطالبات للسنوات منذ بداية ٢٠١٠ حيث لم يتم تطوير تجربة المطالبات تطورا كاملا. يمتد التحليل الثلاثي للمطالبات على أحداث السنوات لعدد من السنوات المالية.

الف ريال سعودي							٢٠١٨ م
المجموع	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م وما قبلها	السنة
	١٨١,٨٩٨	١٨٥,٢٥٧	١٦٢,١٨١	٢٦٤,٦٤٠	٢٥٨,٤٠٤	٢٨٩,٣٥٣	في نهاية السنة
	--	١٢١,٠١٥	١٦٨,٢٩٣	٢٥٨,٠٣١	٢٤٤,٧٢٥	٢٦٥,٤٥٥	بعد سنة
	--	--	١٣٧,٧٣٦	٢٧١,٩٣٣	٢٣١,٢٦٠	٢٦٤,٨٥٠	بعد سنتين
	--	--	--	٢٣٥,٦٥٦	٢٨٦,١٧٦	٢٦٢,٠٥٥	بعد ثلاث سنوات
	--	--	--	--	٢٤٣,١٠٤	٣٤٧,٣١٠	بعد أربع سنوات
	--	--	--	--	--	٢٧٧,٠٤٥	بعد خمس سنوات
	١,١٩٦,٤٥٤	١٨١,٨٩٨	١٣٧,٧٣٦	٢٣٥,٦٥٦	٢٤٣,١٠٤	٢٧٧,٠٤٥	مطالبات نهائية مدفوعة (تقديرية)
	(١,٠٩٦,٧٦٣)	(٩١,٦٣٦)	(١١٣,٩١٠)	(٢٣٥,٥٤٨)	(٢٤٣,٠٨٧)	(٢٧٦,٠٧٠)	مطالبات تراكمية مدفوعة
	٩٩,٦٩١	٩٠,٢٦٢	٧,١٠٥	١,٢٢٤	١٧	٩٧٥	مطالبات قائمة لم يتم الإبلاغ عنها

الف ريال سعودي							٢٠١٧ م
المجموع	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م وما قبلها	السنة
	١٨٥,٢٥٧	١٦٢,١٨١	٢٦٤,٦٤٠	٢٥٨,٤٠٤	٢٨٩,٣٥٣	٢٢٣,١٠٨	في نهاية السنة
	--	١٦٨,٢٩٣	٢٥٨,٠٣١	٢٤٤,٧٢٥	٢٦٥,٤٥٥	٢٤٠,٩٩٤	بعد سنة
	--	--	٢٧١,٩٣٣	٢٣١,٢٦٠	٢٦٤,٨٥٠	٢٣٣,١٠٩	بعد سنتين
	--	--	--	٢٨٦,١٧٦	٢٦٢,٠٥٥	٢٣١,٨١٦	بعد ثلاث سنوات
	--	--	--	--	٣٤٧,٣١٠	٢٣٠,٩٧١	بعد أربع سنوات
	--	--	--	--	--	٣٥٢,٥٠٧	بعد خمس سنوات
	١,٦١١,٤٧٦	١٨٥,٢٥٧	١٦٨,٢٩٣	٢٧١,٩٣٣	٢٨٦,١٧٦	٣٥٢,٥٠٧	مطالبات نهائية مدفوعة (تقديرية)
	(١,٥٠٠,٨٢٨)	(٨٦,٩٠٠)	(١٥٨,٠٢٠)	(٢٧٠,٨٥٩)	(٢٨٦,٠٧٥)	(٣٥٢,١٧١)	مطالبات تراكمية مدفوعة
	١١٠,٦٤٨	٩٨,٣٥٧	١٠,٢٧٣	١,٠٧٥	(٣٩٩)	٣٣٦	مطالبات قائمة لم يتم الإبلاغ عنها

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على شكل تسلسل هرمي

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

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

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة الدفترية	المستوى الاول ألف ريال سعودي	المستوى الثاني ألف ريال سعودي	المستوى الثالث ألف ريال سعودي	الاجمالي ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م عمليات المساهمين
٣٧,٥٠٨	٣٧,٥٠٨	--	--	٣٧,٥٠٨	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧,٥٠٨	٣٧,٥٠٨	--	--	٣٧,٥٠٨	
القيمة الدفترية	المستوى الاول ألف ريال سعودي	المستوى الثاني ألف ريال سعودي	المستوى الثالث ألف ريال سعودي	الاجمالي ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م عمليات المساهمين
٣٣,٥٩٢	٣٣,٥٩٢	-	-	٣٣,٥٩٢	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣,٥٩٢	٣٣,٥٩٢	-	-	٣٣,٥٩٢	

- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، الشركة لديها إستثمارات غير مدرجة بقيمة ١,٩ مليون ريال سعودي في الأوراق المالية. لم يتم تقييم هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة لعدم توفر أسعار مدرجة والمعلومات المالية للشركات المتماثلة. ومع ذلك تؤمن إدارة الشركة بأنه لا يوجد فرق كبير بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة لهذه الإستثمارات .

- جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم إثباتها بالتكلفة (إيضاح ٨,٢ اعلاه).

- أرصدة النقدية والبنوك والموجودات المالية قصيرة الأجل التي يفترض ان تكون القيمة العادلة مساوية نسبياً للقيمة الدفترية المقابلة لها بسبب طبيعتها أنها قصيرة الأجل.

- لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. بالإضافة الى ذلك، لم تحدث أي تغييرات في أساليب التقييم خلال السنة من السنوات السابقة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٦ - المعلومات القطاعية

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

التعاملات بين القطاعات التشغيلية تتم طبقاً للشروط والاحكام التجارية العادية. الإيرادات من الأطراف الخارجية تم تقديمها لمجلس الإدارة تم تقييمها لتتوافق مع قائمة الدخل الأولية الموجزة. الموجودات والمطلوبات القطاعية تتألف من عمليات الموجودات والمطلوبات.

لا يوجد تغييرات في أساس التقسيم أو أساس القياس لربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

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

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

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

هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة ليست معروضة لصانع القرار التشغيلي الرئيسي في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

تم تقديم البيانات القطاعية لمجلس إدارة الشركة للتقارير القطاعية لموجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وجميع إيراداتها ومصروفاتها وصافي الدخل للسنة المنتهية كما يلي:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٦. التقارير القطاعية (تتمة)
قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

عمليات التأمين

الإجمالي ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	إجمالي عمليات التأمين ألف ريال سعودي	حوادث ومطالبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي
٣٥,٦٠٧	--	٣٥,٦٠٧	٣,١٢٩	٣,١٣٣	٣,٥٣٥	٩,٦٠٨	١٠,٢٣١	٥,٩٧١
٤٥,٣٦٥	--	٤٥,٣٦٥	٣,٢٣٠	٤,١٢٠	٢,٩٤٥	٢٢,٠١٠	١,٥٩٠	١١,٤٧٠
١٤,٧٧٦	--	١٤,٧٧٦	١,٠٧٧	١,٢٢٥	١,١٠٠	٦,٧١٤	٢,٣٤٢	٢,٣١٨
٦,٢٢٤	--	٦,٢٢٤	٧٠١	٥١٠	٤١٢	١,١٢٠	٣,٠٣٦	٤٤٥
٣٥٥,٣٣٣	١٨١,٩٨٣	١٧٣,٣٥٠	--	--	--	--	--	--
٤٥٧,٣٠٥	١٨١,٩٨٣	٢٧٥,٣٢٢	٨,١٣٧	٨,٩٨٨	٧,٩٩٢	٣٩,٤٥٢	١٧,١٩٩	٢٠,٢٠٤
١٠١,٨٥٤	--	١٠١,٨٥٤	٦,٤٤٩	٤,٤٣٥	٣,٩٤١	١٠,٤٢٧	٦٥,٤٢٧	١١,١٧٥
٥,٨٧٨	--	٥,٨٧٨	٨٤٣	١,٢٠١	٨٣٤	٢,٠٢٧	٩٧٣	--
٦٨,٤٤٣	--	٦٨,٤٤٣	٦,٥٤١	٥,٦٥٦	٣,١٧٢	٢٥,٩٣٦	١٢,٨٧٣	١٤,٢٦٥
٣١,٢٤٨	--	٣١,٢٤٨	٢,٢٤٨	١,٩٤٦	١,٢٦٩	٧,٤٦٣	١٤,١٩٣	٤,١٢٩
١١,٠٠٤	--	١١,٠٠٤	٤٩١	--	٣٧٥	١,٠٩١	٨,١٦٣	٨٨٤
٣,٧٤٠	--	٣,٧٤٠	١٦٦	١٤٣	٣٦٢	١,٥٩٩	١,٤٧٠	--
٧٦,٠١١	١٥,٠٨٥	٦٠,٩٢٦	--	--	--	--	--	--
٢٩٨,١٧٨	١٥,٠٨٥	٢٨٣,٠٩٣	١٦,٧٣٨	١٣,٣٨١	٩,٩٥٣	٤٨,٥٤٣	١٠٣,٠٩٩	٣٠,٤٥٣

الموجودات

حصة معدي التأمين في الاقساط
غير المكتسبة
حصة معدي التأمين في المطالبات
القائمة
حصة معدي التأمين في المطالبات
المتكديفة غير المبلغ عنها
مكثائف وثائق تأمين مؤجلة
موجودات غير مخصصة

إجمالي الموجودات

المطلوبات

اقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة معدي التأمين غير
المكتسبة
المطالبات القائمة
المطالبات المتكديفة غير المبلغ عنها
مخصص عجز اقساط التأمين
إحتياطيات فنية أخرى
مطلوبات غير مخصصة

إجمالي المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

عمليات التأمين		عمليات التأمين		عمليات التأمين		عمليات التأمين		عمليات التأمين		عمليات التأمين		عمليات التأمين		عمليات التأمين	
الإجمالي	المساهمون	إجمالي	حادث	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	الموجودات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٩,٩٢٥	--	٢٩,٩٢٥	٢,٨٨٥	٣,٣٦٤	٤,٠٩٥	١٠,٨٣٦	٣,٦٠٦	٥,١٣٩	حصة معدي التأمين في الأقساط	حصة معدي التأمين في الأقساط	حصة معدي التأمين في الأقساط	حصة معدي التأمين في الأقساط	حصة معدي التأمين في الأقساط	حصة معدي التأمين في الأقساط	حصة معدي التأمين في الأقساط
٤١,٢٧١	--	٤١,٢٧١	٣,٥٦٢	١,٠٠٥	٥,٨٢١	٢٦,٦٠٩	٢,١٠٥	٢,١٦٩	غير المكتسبة	غير المكتسبة	غير المكتسبة	غير المكتسبة	غير المكتسبة	غير المكتسبة	غير المكتسبة
٢١,٤٩٧	--	٢١,٤٩٧	١,٣٥٠	٢,٢٠٢	٢,٢٥٨	١٠,٧٤٤	٢,٣٢٥	٢,٦١٨	حصة معدي التأمين في المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين في المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين في المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين في المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين في المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين في المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين في المطالبات القائمة
٤,٨٧٠	--	٤,٨٧٠	٧٤٨	٥٧١	٤٥٣	١,١٢٨	١,٦٦٨	٣٠٢	حصة معدي التأمين في المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين في المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين في المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين في المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين في المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين في المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين في المطالبات القائمة
٣٧١,٨٦٦	١٨٢,٥٣٧	١٨٩,٣٢٩	--	--	--	--	--	--	مكائيف وثائق تأمين مؤجلة	مكائيف وثائق تأمين مؤجلة	مكائيف وثائق تأمين مؤجلة	مكائيف وثائق تأمين مؤجلة	مكائيف وثائق تأمين مؤجلة	مكائيف وثائق تأمين مؤجلة	مكائيف وثائق تأمين مؤجلة
٤٦٩,٤٢٩	١٨٢,٥٣٧	٢٨٦,٨٩٢	٨,٥٤٥	٧,١٤٢	١٢,٦٢٧	٤٩,٣١٧	٩,٧٠٤	١٠,٢٢٨	موجودات غير مخصصة	موجودات غير مخصصة	موجودات غير مخصصة	موجودات غير مخصصة	موجودات غير مخصصة	موجودات غير مخصصة	موجودات غير مخصصة
٦١,٣٩٣	--	٦١,٣٩٣	٦,٠٧١	٤,٩٥٠	٤,٥٧٠	١٢,٠٢٩	٢٤,٤٠٥	٩,٣٦٨	إجمالي الموجودات	إجمالي الموجودات	إجمالي الموجودات	إجمالي الموجودات	إجمالي الموجودات	إجمالي الموجودات	إجمالي الموجودات
٥,٧٤٧	--	٥,٧٤٧	٩٢٥	١,٢٦٢	٩٢٢	٢,٢٦٨	٣٧٠	--	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
٦٠,٧٤٦	--	٦٠,٧٤٦	٥,١٤٦	١,٥٢٤	٦,٠٣٥	٣١,٢٥٤	١٣,١٩٣	٢,٧٥٦	أقساط تأمين غير مكتسبة	أقساط تأمين غير مكتسبة	أقساط تأمين غير مكتسبة	أقساط تأمين غير مكتسبة	أقساط تأمين غير مكتسبة	أقساط تأمين غير مكتسبة	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٩,٩٠٢	--	٤٩,٩٠٢	٢,٢٦٢	٢,٨٨١	٣,٠٦٦	٢٦,٢٦٧	١٥,٨٨٠	٣,٥٤٦	عمولة معدي التأمين غير	عمولة معدي التأمين غير	عمولة معدي التأمين غير	عمولة معدي التأمين غير	عمولة معدي التأمين غير	عمولة معدي التأمين غير	عمولة معدي التأمين غير
٤,٧٩٩	--	٤,٧٩٩	--	--	١,٥٠٧	٢,٩٦٩	--	٣٢٣	المكتسبة	المكتسبة	المكتسبة	المكتسبة	المكتسبة	المكتسبة	المكتسبة
٢,٢٢٧	--	٢,٢٢٧	٥٢	٣٦	١,٢٩٩	٢٨١	٥٥٩	--	المطالبات القائمة	المطالبات القائمة	المطالبات القائمة	المطالبات القائمة	المطالبات القائمة	المطالبات القائمة	المطالبات القائمة
٨٧,٢٦٥	١٧,٥٦٩	٦٩,٦٩٦	--	--	--	--	--	--	المطالبات القائمة غير المُبلغ عنها	المطالبات القائمة غير المُبلغ عنها	المطالبات القائمة غير المُبلغ عنها	المطالبات القائمة غير المُبلغ عنها	المطالبات القائمة غير المُبلغ عنها	المطالبات القائمة غير المُبلغ عنها	المطالبات القائمة غير المُبلغ عنها
٢٧٢,٠٧٩	١٧,٥٦٩	٢٥٤,٥١٠	١٥,٢٩٤	١٠,٦٥٣	١٧,٢٩٩	٧١,٠٦٨	٥٤,٤٠٧	١٥,٩٩٣	مخصص عجز أقساط التأمين	مخصص عجز أقساط التأمين	مخصص عجز أقساط التأمين	مخصص عجز أقساط التأمين	مخصص عجز أقساط التأمين	مخصص عجز أقساط التأمين	مخصص عجز أقساط التأمين
									إحتياطيات فنية أخرى	إحتياطيات فنية أخرى	إحتياطيات فنية أخرى	إحتياطيات فنية أخرى	إحتياطيات فنية أخرى	إحتياطيات فنية أخرى	إحتياطيات فنية أخرى
									مطلوبات غير مخصصة	مطلوبات غير مخصصة	مطلوبات غير مخصصة	مطلوبات غير مخصصة	مطلوبات غير مخصصة	مطلوبات غير مخصصة	مطلوبات غير مخصصة
									إجمالي المطلوبات	إجمالي المطلوبات	إجمالي المطلوبات	إجمالي المطلوبات	إجمالي المطلوبات	إجمالي المطلوبات	إجمالي المطلوبات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٦-التقارير القطاعية (تتمة)
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

المجموع ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طبي ألف ريال سعودي	الإيرادات
٢٦٤,٦٧٥	٣٣,٢٦٤	١٩,٨٢١	٩,٤٢٧	٣١,٧٧٦	١٢٤,٩١٣	٤٥,٤٧٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
							ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
(٢,٤٤٦)	(١٨٤)	(٦٦٤)	(٤٤٩)	(١,١٤٩)	--	--	- معيدي تأمين محليين
(١٠٨,٣١٠)	(٨,٨٦١)	(١٣,٢١٦)	(٨,٠١٥)	(٢٨,١٦١)	(٢٢,٧٧٧)	(٢٧,٢٨٠)	- معيدي تأمين خارجيين
(٦,٩٥٥)	--	(٢١٧)	--	(٣,٢٩٧)	(٣,٤٤١)	--	مصروفات فائض الخسارة
١٤,٩٦٤	٢٤,٢١٩	٥,٧٢٤	٩٦٣	(٨٣١)	٩٨,٦٩٥	١٨,١٩٤	صافي اقساط التأمين المكتتبة
							التغييرات في الأقساط غير
(٣٤,٧٧٩)	(١٣٥)	٢٨٥	٧١	٣٧٣	(٣٤,٣٩٨)	(٩٧٥)	المكتسبة، صافي
١١٢,١٨٥	٢٤,٠٨٤	٦,٠٠٩	١,٠٣٤	(٤٥٨)	٦٤,٢٩٧	١٧,٢١٩	صافي الأقساط المكتسبة
١٩,٦٤٢	٢,٨٧٨	٥,٥٨٤	٣,١٧٣	٦,٤٩٣	١,٥١٤	--	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
١,٦٥٤	١٧	٣٢	٤	١١	١,٥٧٢	١٨	إيرادات اكتتاب اخري
١٣٣,٤٨١	٢٦,٩٧٩	١١,٦٢٥	٤,٢١١	٦,٠٤٦	٦٧,٣٨٣	١٧,٢٣٧	أجمالي الإيرادات
١٤٠,٤١٤	٢,٧٢٩	١,٦٤٣	٦,٩٨٤	٢٢,١٧٥	٧٤,٤٣٧	٣٢,٤٤٦	اجمالي المطالبات المدفوعة
١٩,٢٢٠			٩٥٥	١١,٠٦٨	٥,٠٢٠	٢,١٧٧	مصروفات منكبة متعلقة بالمطالبات
(٦٧,١٠٠)	(١,٨٥٨)	(٨٢٤)	(٦,٣٤٥)	(٢٠,٥٧٧)	(١١,٢٩٩)	(٢٦,١٩٧)	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٩٢,٥٣٤	٨٧١	٨١٩	١,٥٩٤	١٢,٦٦٦	٦٨,١٥٨	٨,٤٢٦	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٧,٣٢٧)	٨٨٨	١,٠١٧	(٦١٩)	(٩,٠٣٤)	(١,٧٨٧)	٢,٢٠٨	التغييرات في المطالبات القائمة، صافي التغييرات في المطالبات المنكبة
(١,٥٠٠)	٢٦٠	٤٠	(٦)	(٩٦٩)	(١,٧٠٨)	٨٨٣	الغير مُبلغ عنها، صافي
٨٣,٧٠٧	٢,٠١٩	١,٨٧٦	٩٦٩	٢,٦٦٣	٦٤,٦٦٣	١١,٥١٧	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المنكبة
٦,٢٠٥	٤٩١	--	(١,١٣١)	(١,٨٧٧)	٨,١٦١	٥٦١	مخصص العجز في احتياطي اقساط التأمين
١,٥١٢	١٠٧	١٠٥	(٩٤٣)	١,٣٣٣	٩١٠	--	إحتياطيات فنية اخرى
١٤,٣٧١	١,٩٥٨	٢,٢١٣	١,٠٣٧	٣,٠٢٨	٥,٠٩٤	١,٠٤١	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١٠٥,٧٩٥	٤,٥٧٥	٤,١٩٤	(٦٨)	٥,١٤٧	٧٨,٨٢٨	١٣,١١٩	إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب
٢٧,٦٨٦	٢٢,٤٠٤	٧,٤٣١	٤,٢٧٩	٨٩٩	(١١,٤٤٥)	٤,١١٨	صافي ربح الإكتتاب

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٢٧,٦٨٦	٢٢,٤٠٤	٧,٤٣١	٤,٢٧٩	٨٩٩	(١١,٤٤٥)	٤,١١٨
(٣٥)						
(٦٥,١٨٦)						
٣,٣٩١						
٣٩٦						
٤,٢٦٨						
٤,٥١٢						
(٥٢,٦٥٤)						
(٢٤,٩٦٨)						
--						
(٢٤,٩٦٨)						

صافي دخل الإكتتاب

(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص إنخفاض قيمة الديون المشكوك
في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولة على الودائع

أرباح إستثمارات محققة

أرباح إستثمارات غير محققة

إيرادات أخرى

إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى

صافي الدخل السنة

إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين

صافي دخل الفترة العائد الى المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي	الإيرادات
٢٤,١٤١	٧١,٢٧٥	٣٧,١٢٧	١١,٦٢٧	١٩,٧٧١	٢١,٦٨٦	١٨٥,٦٢٧	إجمالي الاقساط المكتتبة ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
--	--	(١,١٢٠)	(٥٣٣)	(٦٠٨)	(٢٥٨)	(٢,٥١٩)	- معيدي تأمين محليين
(١٣,٨٢٥)	(١١,٥٨٦)	(٣٢,٢٢١)	(٩,٩٦٧)	(١٢,٨٤٨)	(٨,٥١١)	(٨٨,٩٥٨)	- معيدي تأمين خارجيين
--	(٣,٠٧١)	(٢,٧١٥)	--	(١٢٧)	--	(٥,٩١٣)	مصروفات فائض الخسارة
١٠,٣١٦	٥٦,٦١٨	١,٠٧١	١,١٢٧	٦,١٨٨	١٢,٩١٧	٨٨,٢٣٧	صافي اقساط التأمين المكتتبة التغييرات في صافي الاقساط غير المكتسبة
٦٩	١٠,٥٦٢	٢٧٠	١٩	(٨٤٤)	١٥٧٠	١١,٦٤٦	صافي الاقساط المكتسبة
١٠,٣٨٥	٦٧,١٨٠	١,٣٤١	١,١٤٦	٥,٣٤٤	١٤٤٨٧	٩٩,٨٨٣	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
--	١,٤٧٦	٧,٠٥٢	٢,٦٥٩	٤,١٤٩	٣,٦١٦	١٨,٩٥٢	إيرادات اكتتاب اخري
١	١٢٩	١٧	٤	٣٠	٢١	٢٠٢	أجمالي الإيرادات
١٠,٣٨٦	٦٨,٧٨٥	٨,٤١٠	٣,٨٠٩	٩,٥٢٣	١٨,١٢٤	١١٩,٠٣٧	اجمالي المطالبات المدفوعة
١٨,١٠٨	٦٥,٠١٤	٢٣,٦٣٠	٧,٧٩١	٦,٥١٤	٥,٦١٨	١٢٦,٦٧٥	مصروفات منكبة متعلقة بالمطالبات
١,٢٥٣	٢,٤٢١	٣,٩٤٣	--	--	--	٧,٦١٧	ناقصا: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٣,٤٤٣)	(١٢,٦٦٤)	(٢٢,٠٧٣)	(٧,٣٥٨)	(٤,٢٢٣)	(٣,٩٠١)	(٦٣,٦٦٢)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٥,٩١٨	٥٤,٧٧١	٥,٥٠٠	٤٣٣	٢,٢٩١	١,٧١٧	٧٠,٦٣٠	صافي التغييرات في المطالبات القائمة
(٤١٦)	(٨,٤٣٣)	(٨,٧٧٤)	(٢,٠٥٤)	(١,٠٥٦)	(٢٩٥)	(٢١,٠٢٨)	التغييرات في المطالبات المنكبة الغير مُبلغ عنها، صافي
(١,٢٢٥)	(٢,٤١٩)	١,٠٤٠	٣٧	٢١٩	٣١٩	(٢,٠٢٩)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المنكبة
٤,٢٧٧	٤٣,٩١٩	(٢,٢٣٤)	(١,٥٨٤)	١,٤٥٤	١,٧٤١	٤٧,٥٧٣	مخصص العجز في احتياطي اقساط التأمين
٣٢٤	(١,١٥٨)	٢,٩٦٩	١,٦٥٨	-	(١٥١)	٣,٦٤٢	إحتياطيات فنية اخرى
-	(٣١٠٩)	٢٨١	١٢٩٩	٣٦	٥٣	(١,٤٤٠)	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٣٨٨	٦,٢٥	٣,١٦٥	١,٢٨٢	١,٣٩٧	١٨٩٨	١٤,٣٨٢	إجمالي التكاليف والمصاريف الإكتتاب
٤,٩٨٩	٤٥,٩٠٤	٤,١٨١	٢,٦٥٥	٢,٨٨٧	٣,٥٤١	٦٤,١٥٧	صافي ربح الإكتتاب
٥,٣٩٧	٢٢,٨٨١	٤,٢٢٩	١,١٥٤	٦,٦٣٦	١٤,٥٨٣	٥٤,٨٨٠	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

طبي	مركبات	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث	المجموع
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	ومطلوبات الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٥,٣٩٧	٢٢,٨٨١	٤,٢٢٩	١,١٥٤	٦,٦٣٦	١٤,٥٨٣	٥٤,٨٨٠
صافي ربح الإكتتاب						
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية اخرى						
مخصص إنخفاض قيمة الديون المشكوك في تحصيلها						
مصاريف عمومية وإدارية						
إيرادات عمولة على الودائع						
أرباح إستثمارات محققة						
ارباح إستثمارات غير محققة						
إيرادات اخرى						
إجمالي مصروفات تشغيلية اخرى						
صافي الدخل السنة						
إجمالي الدخل العائد الى عمليات التأمين						
صافي دخل الفترة العائد الى المساهمين						
						(١,٣٦١)
						(٤٧,٣٠٦)
						٤,٦٦١
						--
						٥٧٧
						١٠,٠٢٥
						(٣٣,٤٠٤)
						٢١,٤٧٦
						(١,٨٩٢)
						<u>١٩,٥٨٤</u>

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٧- معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة

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

الرصيد مدينة/(المستحق) كما في		معاملات للسنة المنتهية في		طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م			
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي			
						عمليات التأمين:
١,٠٨٨	١,٠٨٨	--	--	مصاريف مدفوعة	مساهم	شركة الخليج التعاونية للتأمين (شركة ذات مسؤولية محدودة)
(٣٠٩)	(٣٠٩)	--	--	مصاريف مدفوعة	مساهم	الشركة السعودية العامة للتأمين (شركة ذات مسؤولية محدودة)
٢٢	١٠	٩٣٤	٧٠٢	اقساط تأمين مكتتبه	مرتبطة بالمساهم بين	مجموعة رولاكو
(١)	(٤)	(٣٧٥)	(٤٣)	مطالبات مدفوعة		
١,٨٨٦	٢,٥٧٤	٩,٧٩٦	٨,١٧٥	اقساط تأمين مكتتبه	مرتبطة بالمساهم بين	مجموعة الدباغ
(٥٦٩)	(٧١٢)	(٣,٢١٩)	(٢,٨٢٢)	مطالبات مدفوعة		
٤,٥٧١	١,٦٣٥	١٣,٩٥٦	١٢,٤٧٣	اقساط تأمين مكتتبه	مساهم	شركة فاروق ومأمون تمر
(١,٥٥١)	(٣,٠١٣)	(٢,٨٢٨)	(٧٨٥)	مطالبات مدفوعة		
--	--	(٣,٠١٣)	(٢,٥٠٤)	حوافر قصيرة الاجل		كبار موظفي الإدارة
(٢٥٩)	(٣٨٥)	٤٠	(١٢٦)	حوافر طويلة الاجل		
						عمليات المساهمين
(١,٨٠٠)	(١,٨٠٠)	٣٩٣	١,٨٠٠	مكافاة مجلس الادارة والمصاريف المتعلقة		اعضاء مجلس الادارة

- الإيضاح ٤ (أ) يرجع إلى أرصدة بنكية محتفظ بها بإسم جهات ذات علاقة بالشركة بالنيابة عن الشركة.
- الأرصدة المذكورة أعلاه مدرجة في مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى ودم أقساط مدينة وصافي ومستحق لحملة الوثائق. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم الإفصاح عن المبلغ المستحق لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة في قائمة المركز المالي (أنظر الإيضاح ١ب) في الفترة السابقة.
- أن الأرصدة القائمة في تاريخ التقرير المالي غير مؤمنة وبدون نسبة عمولة خاصة. سيتم السداد نقداً. لم يتم تكوين مخصص لإنخفاض قيمة أرصدة طرف ذي علاقة في تاريخ التقرير المالي. يتم هذا الربط في تاريخ التقرير المالي من خلال فحص المركز المالي للطرف ذو العلاقة والسوق الذي يعمل فيه الطرف ذو العلاقة.

٢٨- إدارة المخاطر

أ. مخاطر التأمين

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

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

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات القائمة وتتوافق مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين، إلا أنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها، وبالتالي هناك مخاطر انتمائية فيما يتعلق بإعادة التأمين المسندة، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تنوع الشركة عمليات إعادة التأمين بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد. المخاطر للطرف الآخر لا تتجاوز ٥٥٪ من إجمالي أصول إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

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

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

لجنة المراجعة

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

الإدارة العليا

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

اللجنة الداخلية

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)
أ. مخاطر التأمين (تتمة)

تكرار وشدة المطالبات

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

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

٢٠١٨م

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

٢٠١٧م

صافي المطالبات القائمة	اجمالي المطالبات القائمة	صافي الاقساط غير المكتسبة	اجمالي الاقساط غير المكتسبة	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣%	٥%	١٣%	١٥%	طبي
٥٧%	٢٢%	٦٦%	٤٠%	السيارات
٢٤%	٥١%	٤%	٢٠%	الممتلكات
١%	١٠%	٢%	٧%	الهندسي
٣%	٣%	٥%	٨%	البحري
١٢%	٩%	١٠%	١٠%	الحوادث والالتزامات
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

تركز مخاطر التأمين

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

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

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

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبة المستقبلية

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر التأمين (تتمة)

العملية المستخدمة للتقرير حيال الافتراضات

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

بوجه عام يخضع تقدير المطالبة المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها لدرجة عدم تأكد أكبر من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم بالفعل إبلاغ الشركة عنها حيث تتوفر في هذه الحالة معلومات عن حدث المطالبة. وتأخذ عملية التقدير بعين الاعتبار نموذج الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين. للتفاصيل يرجى الرجوع لايضاح ٢,٤,١.

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

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

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

تحليل الحساسية

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

- الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل س&ب) والذي يجب ألا يقل عن (ب ب ب).
- سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- علاقة العمل الحالية والسابقة مع معدي 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 معدي التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات القائمة المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تقوم به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين.

تبلغ مخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة معدي التأمين ٤٥,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٤١,٢ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالمطلوب من معدي التأمين تبلغ ١٦,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٢٠,٨ مليون ريال سعودي).

ج) مخاطر السوق

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

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

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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

مخاطر معدل العمولة

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

أي زيادة أو نقصان بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في عوائد الفائدة قد ينتج عنها تغيير في خسارة سنة ريال سعودي ١,٥٦ مليون (٢٠١٧: ١,٨٣ مليون ريال سعودي).

فيما يلي إستثمارات الشركة وعمولاتها التي لا تحمل عمولة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

المجموع	غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق	من ٣ شهور إلى		عمليات التأمين
		٥ سنوات	أقل من ٣ أشهر	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٧٤,٠٠٠	--	--	٧٤,٠٠٠	٢٠١٨
١٠٠,٠٠٠	--	--	١٠٠,٠٠٠	٢٠١٧
عمليات المساهمين				
٨٢,٠٠٠	--	٨٢,٠٠٠	--	٢٠١٨
٨٣,٠٠٠	--	٨٣,٠٠٠	--	٢٠١٧

مخاطر الاسعار الاخرى

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

إن إستثمارات الشركة البالغة ٣٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٣,٥ مليون ريال سعودي) عرضة لمخاطر أسعار السوق الناتجة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة. تحد الشركة من طبيعة مخاطر السوق من خلال تنويع محافظتها المستثمرة ومراقبة التطورات في الأسواق.

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

التغير في القيمة العادلة	التأثير على ربح الشركة	
+ / - ١٠٪	+ / - ٣,٧٥١	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
+ / - ١٠٪	+ / - ٣,٣٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

يستند تحليل الحساسية المقدم إلى موقف المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧. وبناءً على ذلك ، فإن تحليل الحساسية الذي تم إعداده لا يشير بالضرورة إلى التأثير على أصول الشركة في الحركات المستقبلية في قيمة الإستثمارات التي تحنفظ بها الشركة

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

د. مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر إخفاق طرف في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، عدا تلك المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين المبينة في مخاطر إعادة التأمين أعلاه. تمثل مخاطر الائتمان القسوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في القوائم المالية بتاريخ قائمة المركز المالي.

تسعى الشركة للحد من مخاطر 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:

٢٠١٧م ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	عمليات التأمين
١١٠,٧٦٨	٩٠,٣٨٧	نقد وما في حكمه
٨٣,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	إستثمار في ودائع مرابحة
٤١,٩٧٧	٤٨,٤٦٥	أقساط تأمين مدينة، صافي
٢٠,٨٠٤	١٦,٨٥٧	مطلوب من معيدي التأمين
٤١,٢٧١	٤٥,٣٦٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣٥,٥١٥	٣٩,٤٣١	الإستثمارات
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الوديعة النظامية
٩١٣	١,٣٤٧	العائد المستحق من الوديعة النظامية
٣٥٤,٢٤٨	٣٤٣,٨٥٢	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

د. مخاطر الائتمان (تتمة)

تمركز مخاطر الائتمان

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

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

الدرجة غير الإستثمارية

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

الدرجة غير الإستثمارية

المجموع	تجاوزت موعد إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها		الدرجة الإستثمارية	نقد وما في حكمه
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١١٠,٧٦٨	--	--	١١٠,٧٦٨	إستثمارات في ودائع مرابحة
٨٣,٠٠٠	--	--	٨٣,٠٠٠	أقساط تأمين مدينة، صافي
٤١,٩٧٧	٢٠,٧٨٦	٢١,١٩١	--	مستحق من معيدي التأمين، صافي
٢٠,٨٠٤	١,٠٦٤	١٩,٧٤٠	--	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤١,٢٧١	--	٤١,٢٧١	--	الإستثمارات
٣٥,٥١٥	--	--	٣٥,٥١٥	الوديعة النظامية
٢٠,٠٠٠	--	--	٢٠,٠٠٠	العائد المستحق علي الوديعة النظامية
٩١٣	--	--	٩١٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
٣٥٤,٢٤٨	٢١,٨٥٠	٨٢,٢٠٢	٢٥٠,١٩٦	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

هـ. مخاطر السيولة

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

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

يلخص الجدول أدناه معلومات إستحقاق المطلوبات المالية للشركة بناءً على إلتزامات تعاقدية غير مخصومة متوقعة ومتبقية:
٢٠١٨م

المجموع ألف ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ألف ريال سعودي	حتى سنة واحدة ألف ريال سعودي	المطلوبات المالية مطالبات قائمة
٦٨,٤٤٣	٩,٤٢٩	٥٩,٠١٤	مطلوب لمعيدي التأمين
١١,٣٢٣	٢٠١	١١,١٢٢	مطلوب لوسطاء التأمين
١٨,١٧٦	--	١٨,١٧٦	مطلوب لحملة وثائق التأمين
٧,٩٢٦	٨٦	٧,٨٤٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٩٠٧	--	٨,٩٠٧	فائض متراكم من عمليات تأمين
٩,٠٧٨	--	٩,٠٧٨	زكاة مستحقة
١١,٥٠٠	--	١١,٥٠٠	العائد المستحق من وديعة نظامية
١,٣٤٧	١,٣٤٧	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
١٣٦,٧٠٠	١١,٠٦٣	١٢٥,٦٣٧	

٢٠١٧م

المجموع ألف ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ألف ريال سعودي	حتى سنة واحدة ألف ريال سعودي	المطلوبات المالية مطالبات قائمة
٦٠,٧٤٦	١٢,٢٩١	٤٨,٤٥٥	مطلوب لمعيدي التأمين
٩,٣٦١	٣,٢١٣	٦,١٤٨	مطلوب لوسطاء التأمين
١٦,٩٤٨	--	١٦,٩٤٨	مطلوب لحملة وثائق التأمين
٩,٥٥٠	١,٩٢٩	٧,٦٢١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩,٤٠٥	--	١٩,٤٠٥	فائض متراكم من عمليات تأمين
١٠,١٩٠	--	١٠,١٩٠	زكاة مستحقة
١٣,٠٣٢	--	١٣,٠٣٢	العائد المستحق من وديعة نظامية
٩١٣	٩١٣	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
١٤٠,١٤٥	١٨,٣٤٦	١٢١,٧٩٩	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٨- إدارة المخاطر (تتمة)

هـ. مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

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

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

و. مخاطر الإطار التنظيمي

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

ز. مخاطر التشغيل

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

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

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٩ - المعلومات الملحقه
تنفيذاً للإرشادات التطبيقية، تم فصل قائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كإجمالي:-
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الموجودات
١١٠,٧٦٨	١,٤٩٠	١٠٩,٢٧٨	٩٠,٣٨٧	٢,٧٦٠	٨٧,٦٢٧	نقد وما في حكمه
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	--	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	--	إستثمارات في ودائع مريحة
٤١,٩٧٧	--	٤١,٩٧٧	٤٨,٤٦٥	--	٤٨,٤٦٥	إقساط تأمين مدينة، صافي
٢٠,٨٠٤	--	٢٠,٨٠٤	١٦,٨٥٧	--	١٦,٨٥٧	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
٢٩,٩٢٥	--	٢٩,٩٢٥	٣٥,٦٠٧	--	٣٥,٦٠٧	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٤١,٢٧١	--	٤١,٢٧١	٤٥,٣٦٥	--	٤٥,٣٦٥	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢١,٤٩٧	--	٢١,٤٩٧	١٤,٧٧٦	--	١٤,٧٧٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣,١٥٢	--	٣,١٥٢	٣,٦٤٤	--	٣,٦٤٤	فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين
٤,٨٧٠	--	٤,٨٧٠	٦,٢٢٤	--	٦,٢٢٤	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
٣٥,٥١٥	٣٥,٥١٥	--	٣٩,٤٣١	٣٩,٤٣١	--	إستثمارات
٣٢,٣٨٢	٣٢,٣٨٢	--	(٧,٧٧١)	(٧,٧٧١)	--	مستحق (إلى) / من عمليات التأمين
١٤,٤٧٦	٥,٣٥٩	٩,١١٧	١٨٥	١٨٥	١٠,٧٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٩٣٦	--	٣,٩٣٦	٤,١٦٠	--	٤,١٦٠	ممتلكات ومعاد
١,٠٦٥	--	١,٠٦٥	٢,١٢٦	--	٢,١٢٦	أصول غير ملموسة
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	--	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	--	وديعة نظامية
٩١٣	٩١٣	--	١,٣٤٧	١,٣٤٧	--	العائد المستحق من وديعة نظامية
٥٠١,٨١١	٢١٤,٩١٩	٢٨٦,٨٩٢	٤٤٩,٥٣٤	١٧٤,٢١٢	٢٧٥,٣٢٢	مجموع موجودات التشغيل
(٣٢,٣٨٢)	(٣٢,٣٨٢)	--	٧,٧٧١	٧,٧٧١	--	بخصم: إستبعاد العمليات المتداخلة
٤٦٩,٤٢٩	١٨٢,٥٣٧	٢٨٦,٨٩٢	٤٥٧,٣٠٥	١٨١,٩٨٣	٢٧٥,٣٢٢	مجموع الموجودات

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٩- المعلومات الملحقه (تتمة)
قائمة المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩,٥٥٠	--	٩,٥٥٠	٧,٩٢٦	--	٧,٩٢٦
١٩,٤٠٥	٣,٦٢٤	١٥,٧٨١	٨,٩٠٧	٢,٢٣٨	٦,٦٦٩
٩,٣٦١	--	٩,٣٦١	١١,٣٢٣	--	١١,٣٢٣
١٦,٩٤٨	--	١٦,٩٤٨	١٨,١٧٦	--	١٨,١٧٦
٦١,٣٩٣	--	٦١,٣٩٣	١٠١,٨٥٤	--	١٠١,٨٥٤
٥,٧٤٧	--	٥,٧٤٧	٥,٨٧٨	--	٥,٨٧٨
٦٠,٧٤٦	--	٦٠,٧٤٦	٦٨,٤٤٣	--	٦٨,٤٤٣
٤٩,٩٠٢	--	٤٩,٩٠٢	٣١,٢٤٨	--	٣١,٢٤٨
٤,٧٩٩	--	٤,٧٩٩	١١,٠٠٤	--	١١,٠٠٤
٢,٢٢٧	--	٢,٢٢٧	٣,٧٤٠	--	٣,٧٤٠
٣٢,٣٨٢	--	٣٢,٣٨٢	(٧,٧٧١)	--	(٧,٧٧١)
٧,٨٦٦	--	٧,٨٦٦	٧,٧٥٤	--	٧,٧٥٤
١٠,١٩٠	--	١٠,١٩٠	٩,٠٧٨	--	٩,٠٧٨
١٣,٠٣٢	١٣,٠٣٢	--	١١,٥٠٠	١١,٥٠٠	--
٩١٣	٩١٣	--	١,٣٤٧	١,٣٤٧	--
٣٠٤,٤٦١	١٧,٥٦٩	٢٨٦,٨٩٢	٢٩٠,٤٠٧	١٥,٠٨٥	٢٧٥,٣٢٢
(٣٢,٣٨٢)	--	(٣٢,٣٨٢)	٧,٧٧١	--	٧,٧٧١
٢٧٢,٠٧٩	١٧,٥٦٩	٢٥٤,٦٠١	٢٩٨,١٧٨	١٥,٠٨٥	٢٨٣,٠٩٣
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--
٢,١٦٥	٢,١٦٥	--	٢,١٦٥	٢,١٦٥	--
(٤,٨١٥)	(٤,٨١٥)	--	(٤٣,٠٣٨)	(٤٣,٠٣٨)	--
١٩٧,٣٥٠	١٩٧,٣٥٠	--	١٥٩,١٢٧	١٥٩,١٢٧	--
٤٦٩,٤٢٩	٢١٤,٩١٩	٢٥٤,٥١٠	٤٥٧,٣٠٥	١٧٤,٢١٢	٢٨٣,٠٩٣

المطلوبات
مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
مبالغ مستحقة لمعدي التأمين
مبالغ مستحقة لوسطاء التأمين
اقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة معدي التأمين غير المكتسبة
المطالبات القائمة
المطالبات المتكبدية غير المبلغ عنها
مخصص عجز اقساط التأمين
إحتياطيات فنية اخرى
مستحق (من) / إلى لعمليات المساهمين
مكافأة نهاية الخدمة
توزيع فائض مستحق الدفع
زكاة مستحقة
العائد المستحق من وديعة نظامية
مجموع المطلوبات التشغيلية
يخصم استبعاد العمليات المتداخلة
مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين
رأس المال
إحتياطي نظامي
خسائر متراكمة
مجموع حقوق المساهمين
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(١,٣٦١)	--	(١,٣٦١)	(٣٥)	--	(٣٥)
(٤٧,٣٠٦)	(٣,٢٤٤)	(٤٤,٠٦٢)	(٦٥,١٨٦)	(٣,٩٦٤)	(٦١,٢٢٢)
٤,٦٦١	٢,٧٧٦	١,٨٨٥	٣,٣٩١	١,٨٤٩	١,٥٤٢
--	--	--	٣٩٦	٣٩٦	--
٥٧٧	٥٧٧	--	٤,٢٦٨	٤,٢٦٨	--
١٠,٠٢٥	٢,٤٤٣	٧,٥٨٢	٤,٥١٢	٦٤٣	٣,٨٦٩
(٣٣,٤٠٤)	٢,٥٥٢	(٣٥,٩٥٦)	(٥٢,٦٥٤)	٣,١٩٢	(٥٥,٨٤٦)
٢١,٤٧٦	٢,٥٥٢	١٨,٩٢٤	(٢٤,٩٦٨)	٣,١٩٢	(٢٨,١٦٠)
--	١٧,٠٣٢	(١٧,٠٣٢)	--	(٢٨,١٦٠)	٢٨,١٦٠
٢١,٤٧٦	١٩,٥٨٤	١,٨٩٢	(٢٤,٩٦٨)	(٢٤,٩٦٨)	--
--	٠,٩٨	--	--	(١,٢٥)	--

مصرفات / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص إنخفاض قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
مصارييف عمومية وإدارية
إيراد عمولة علي الودائع
أرباح محققة من إستثمارات
أرباح غير محققة من إستثمارات
إيرادات أخرى

إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى
صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
صافي الدخل العائد الي عمليات التأمين
صافي (خسارة) / دخل عمليات التأمين بعد خصم
عجز المساهمين / الفائض المحول للمساهمين
(خسارة) / ربح السهم الاساسي (بالريال السعودي)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٩ - المعلومات الملحقه (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الاخر

للمسئله المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي ٢١,٤٧٦	ألف ريال سعودي ١٩,٥٨٤	ألف ريال سعودي ١,٨٩٢	ألف ريال سعودي (٢٤,٩٦٨)	ألف ريال سعودي (٢٤,٩٦٨)	ألف ريال سعودي --
--	--	--	١٢٨	--	١٢٨
٢١,٤٧٦	١٩,٥٨٤	١,٨٩٢	(٢٤,٨٤٠)	(٢٤,٩٦٨)	١٢٨
(١,٨٩٢)			--		--
١٩,٥٨٤			(٢٤,٨٤٠)		--

بنود قد تكون أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة
الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة
دخل شامل اخر / (خسارة)

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٩ - المعلومات الملحقه (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٢١,٤٧٦	١٩,٥٨٤	١,٨٩٢	(٢٤,٩٦٨)	(٢٤,٩٦٨)	--
٨٠٦	٨٠٦	٨٠٦	١,٣٢٥	--	١,٣٢٥
٢٢٧	٢٢٧	٢٢٧	٥٤٣	--	٥٤٣
١,٢٤٨	١,٢٤٨	١,٢٤٨	٢,١٥٤	--	٢,١٥٤
١١٣	١١٣	١١٣	(٢,١٢١)	--	(٢,١٢١)
٣,٦٤٢	٣,٦٤٢	٣,٦٤٢	٦,٢٠٥	--	٦,٢٠٥
(٥٧٧)	(٥٧٧)	--	(٤,٢٦٨)	(٤,٢٦٨)	--
--	--	--	(٣٩٦)	(٣٩٦)	--
(١٢,٦٧٠)	(١٢,٦٧٠)	--	(٣,٩٦٠)	(٣,٩٦٠)	--
١,٧٧١	١,٧٧١	١,٧٧١	--	--	--
١٦,٠٣٦	٦,٣٣٧	٩,٦٩٩	(٢٥,٤٨٦)	(٣٣,٥٩٢)	٨,١٠٦
١٩,٠٩٨	--	١٩,٠٩٨	(٨,٦٤٢)	--	(٨,٦٤٢)
(٦,٩٥٢)	--	(٦,٩٥٢)	٦,٠٦٨	--	٦,٠٦٨
٤,٧٨٤	--	٤,٧٨٤	(٥,٦٨٢)	--	(٥,٦٨٢)
(٣,٧٩٦)	--	(٣,٧٩٦)	(٤,٠٩٤)	--	(٤,٠٩٤)
٢٩٩	--	٢٩٩	٦,٧٢١	--	٦,٧٢١
(١,٨٤٣)	--	(١,٨٤٣)	(٤٩٢)	--	(٤٩٢)
١,٧٥٣	--	١,٧٥٣	(١,٣٥٤)	--	(١,٣٥٤)
٦,٠٦٧	(٣,٣١٣)	٩,٣٨٠	٣,٨٢١	٥,١٧٤	(١,٣٥٣)
--	(٢,٢٥٣)	٢,٢٥٣	--	٤,٠٢٨٢	(٤٠,٢٨٢)
٢٥	--	٢٥	(١,٦٢٤)	--	(١,٦٢٤)
٣,٣٩١	٥٥٨	٢,٨٣٣	(١٠,٤٩٨)	(١,٣٨٦)	(٩,١١٢)
(١٨,٧٧٤)	--	(١٨,٧٧٤)	١,٩٦٢	--	١,٩٦٢
٧,٥٧٩	--	٧,٥٧٩	١,٢٢٨	--	١,٢٢٨
(١٦,٤٣٠)	--	(١٦,٤٣٠)	٤٠,٤٦١	--	٤٠,٤٦١

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي (الخسارة) / الربح للسنة
تعديلات ليئود غير نقدية:
الإستهلاك

الانخفاض للأصول غير الملموسة

مخصص إنخفاض في نمم أقساط

(عكس) / مخصص انخفاض القيمة لدم مدينة لإعادة التأمين

مخصص احتياطي عجز أقساط تأمين

أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تسويات سنوات سابقة

مخصص انخفاض القيمة القابلة للاسترداد

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

دمم أقساط تأمين مدينة، صافي

مبالغ مستحقة من معيدي التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها

فائض مؤجل من خسائر مطالبات تأمين

تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة

مصارييف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى

مستحق من / إلى عمليات المساهمين، صافي

مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين

مصرفات مستحقة ومطلوبات اخرى

مبالغ مستحقة - إلى معيدي التأمين

مبالغ مستحقة - إلى وسطاء التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٩- المعلومات الملحقه (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

	الاجمالي	عمليات التامين	الاجمالي	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التامين	الاجمالي	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات التامين
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
	(١,١٢٠)	(١,١٢٠)	١٣١	--	١٣١	(١,١٢٠)	--	--	١٣١	--
	(١,٣٠٥)	(١,٣٠٥)	٧,٦٩٧	--	٧,٦٩٧	(١,٣٠٥)	--	--	٧,٦٩٧	--
	(١٦,٣٤٢)	(١٦,٣٤٢)	(١٨,٦٥٤)	--	(١٨,٦٥٤)	(١٦,٣٤٢)	--	--	(١٨,٦٥٤)	--
	(١,٤٤١)	(١,٤٤١)	١,٥١٣	--	١,٥١٣	(١,٤٤١)	--	--	١,٥١٣	--
	١٤٥	١٤٥	١٦	--	١٦	١٤٥	--	--	١٦	--
	(٢٤,٩٣٢)	(١٩,٩٢٤)	١٨,٥٧٨	٤٤,٠٧٠	(٢٥,٤٩٢)	(١٩,٩٢٤)	٤٤,٠٧٠	(٢٥,٤٩٢)	(٢٥,٤٩٢)	٤٤,٠٧٠
	(٤,٨٢٥)	--	(١٠,٩٥٦)	(١٠,٩٥٦)	--	--	(١٠,٩٥٦)	--	--	--
	(٩٦)	(٩٦)	(١,١١٢)	--	(١,١١٢)	(٩٦)	--	--	(١,١١٢)	--
	(١٣,٨١٧)	(١٠,٣٢١)	(١٨,٩٧٦)	(٤٧٨)	(١٨,٤٩٨)	(١٠,٣٢١)	(٤٧٨)	(١٨,٤٩٨)	(١٨,٤٩٨)	(١٠,٣٢١)
	(٣,٢٥١)	(٣,٢٥١)	(١,٥٤٩)	--	(١,٥٤٩)	(٣,٢٥١)	--	--	(١,٥٤٩)	--
	(١,٠٨٣)	(١,٠٨٣)	(١,٦٠٤)	--	(١,٦٠٤)	(١,٠٨٣)	--	--	(١,٦٠٤)	--
	--	--	(٤,٢١٧)	(٤,٢١٧)	--	--	(٤,٢١٧)	--	--	--
	--	--	٤,٩٦٥	٤,٩٦٥	--	--	٤,٩٦٥	--	--	--
	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	--	--	١,٠٠٠	--	--	--
	٩٥,٦٦٦	٩٥,٦٦٦	(١,٤٠٥)	١,٧٤٨	(٣,١٥٣)	٩٥,٦٦٦	١,٧٤٨	(٣,١٥٣)	(٣,١٥٣)	١,٧٤٨
	٨١,٨٤٩	٨٥,٣٤٥	(٢٠,٣٨١)	١,٢٧٠	(٢١,٦٥١)	٨٥,٣٤٥	١,٢٧٠	(٢١,٦٥١)	(٢١,٦٥١)	١,٢٧٠
	٢٨,٩١٩	٢٣,٩٣٣	١١٠,٧٦٨	١,٤٩٠	١٠٩,٢٧٨	٢٣,٩٣٣	١,٤٩٠	١٠٩,٢٧٨	١٠٩,٢٧٨	١,٤٩٠
	١١٠,٧٦٨	١٠٩,٢٧٨	٩٠,٣٨٧	٢,٧٦٠	٨٧,٦٢٧	١٠٩,٢٧٨	٢,٧٦٠	٨٧,٦٢٧	٨٧,٦٢٧	٢,٧٦٠
	--	--	١٢٨	--	١٢٨	--	--	--	١٢٨	--

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية (تتمة)

التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية (تتمة)
عمولة غير مكتسبة لمعدي التأمين
مطالبات قائمة
مطالبات متكبدة غير مُلغ عنها
مخصصات فنية اخرى
مكافاة نهاية الخدمة للموظفين، صافي

الزكاة المدفوعة
القائض المدفوع لحملة وثائق التأمين
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الانشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات
شراء اصول غير ملموسة
شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إسترداد ودائع المرابحة

صافي النقد(المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
تعاملات غير نقدية

المكاسب الاكثوارية على التزامات المزايا المحددة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٠- (خسارة) / ربحية السهم

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

٣١- ارقام المقارنة

- (أ) تم اعاده توييب ارقام المقارنة للفترة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. وقد تم اجراء التغييرات الموضحة ادناه، لكي تتوافق مع متطلبات
مؤسسة النقد العربي السعودي.
- كما هو موضح بالإيضاح رقم (٢) لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإنه سابقاً كان يتم فصل عمليات التأمين عن عمليات
المساهمين في عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة التدفق النقدي، والتي قد تم تجميعهم معاً لعرض
بيانات الشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة التدفق النقدي الأولية الموجزة.
 - تم استبعاد المبالغ المستحقة "من" و"الى" عمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي كانت تعرض منفصلة سابقاً في قائمة المركز
المالي.
 - فائض عمليات التأمين يتم توزيعه بنسبة ١٠/٩٠ بين المساهمين وعمليات التأمين وتعرض منفصلة حيث يتم الان عرضها
كمصروف في قائمة الدخل الأولية الموجزة.
- (ب) قامت الادارة بعمل تسويات على سنوات سابقة خلال الفترة متعلقة بالتسجيل الخاطيء لرسوم مؤسسة النقد العربي السعودي للفترة من
٢٠١٠ حتى ٢٠١٧م. ونتيجة لذلك فإن صافي الدخل / (الخسارة) المبالغ فيه أدى الى مبالغة في تسجيل في الأرباح المبقة للسنوات
السابقة. قامت الشركة بتصحيح الخطأ خلال الفترة بتعديل الخسائر المتركمة للسنوات السابقة كما يلي:-

١ يناير ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٥,٨٦٩)	(٣,٢٤٥)	الخسائر المبقة طبقاً للقوائم المالية المدققة
(١,٤٤٥)	(١,٤٤٥)	تسويات سنوات سابقة للفترة من ٢٠١٠م حتى ٢٠١٦م
--	(١٢٥)	تسويات فترات سابقة لعام ٢٠١٧م
(٧,٣١٤)	(٤,٨١٥)	الخسائر المبقة طبقاً للقوائم المالية بعد التعديل

٣٢. التزامات محتملة

(أ) تتمثل الالتزامات المحتملة للشركاء كمايلي:-

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٠٠	٣٠٠	خطابات الضمان
٦٠٠	٣٠٠	إجمالي

(ب) التزامات الزكاة وضريبة الاستقطاع تم إيضاحهم في إيضاح ١٨,٢.

(ج) لاتواجه الشركة إجراءات قانونية جوهرية في الوقت الحالي.

٣٣. موافقة مجلس الادارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٩م (الموافق ٧ رجب ١٤٤٠هـ).