

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

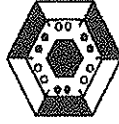
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

---

صفحة	فهرس
٥-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٧-٦	قائمة المركز المالي
٨	قائمة عمليات التأمين والفانض المتراكم
٩	قائمة عمليات المساهمين
١٠	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
١١	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٢	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٣	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
٦١-١٤	ايضاحات حول القوائم المالية



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 ٢٠١٧م، وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم، وعمليات المساهمين، الدخل الشامل للمساهمين، التغيرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٣٠ والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة:

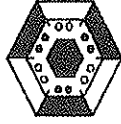
- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

### 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 وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

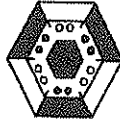
### محاوِر التدقيق الرئيسية

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



محاور التدقيق الرئيسية (تتمة)

محاور التدقيق الرئيسية	لماذا نعتبره محور ذو أهمية	كيف عالجت مراجعتنا محاور التدقيق الرئيسية
مخصص المطالبات القائمة الرئيسية	يمثل مخصص الشركة للمطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين وإحتياطي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها نسبة ٣٨% من اجمالي المطلوبات.	لتقييم الرضع والنتيجة المحتملة لهذا الأمر بما في ذلك أي تعديل محتمل، قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية: فيما يتعلق بالمطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين:
	مخصص المطالبات المبلغ 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 بناء على التغيرات في الظروف الخاصة المرتبطة بكل مطالبة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>فحص الضوابط الرقابية المتعلقة بعمليات التبليغ عن المطالبات ومراجعة واعتماد المطالبات في مختلف قطاعات الأعمال، بما في ذلك عملية تسوية المطالبات.</li> <li>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، والإقتراضات الأخرى المستخدمة من قبل الإدارة.</li> <li>القيام بمراجعة تحليلية جوهرية حول الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين خلال السنة.</li> <li>فحص مدى كفاية وإكتمال الإفصاحات المتعلقة بمخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين الواردة في الإيضاح (٧) حول القوائم المالية.</li> <li>تضمنت إجراءات المراجعة التي قمنا بها فيما يتعلق بإحتياطي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها مايلي:</li> <li>تقييم موضوعية وإستقلالية وخبرة الخبير الإكتواري المعين من قبل الإدارة.</li> <li>التحقق من البيانات المستخدمة من جانب الخبير الإكتواري الخارجي مع الأدلة الإكتوارية والتحقق من مدى دقة وإكتمال البيانات التي إستندت إليها التقديرات.</li> <li>الإستعانة بالخبير الداخلي ضمن فريق عملنا للتحقق من إحتساب وتقييم المنهجية والإقتراضات المستخدمة من قبل الخبير الإكتواري، وذلك بمقارنتها بالممارسات المقبولة عموماً في القطاع.</li> <li>فحص مدى كفاية وإكتمال الإفصاحات المتعلقة بإحتياطي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها الواردة في الإيضاح (٧) حول القوائم المالية.</li> </ul>
	يمثل إحتياطي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها المسجل من قبل الشركة الألتزام المقدر لحدث نتجت عنه مطالبة خلال السنة ولكن لم يتم إبلاغ الشركة به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. ويتم إحتساب إحتياطي المطالبات المتكبدة غير المبلغ 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 والإقتراضات الحالية التي قد يؤدي فيها تغير طفيف إلى أثر جوهري على المبالغ المقدرة.	
	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 الإعتيادية، 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 المبلغ عنها محوراً رئيسياً للمراجعة.	

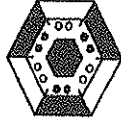


محاوَر التدقيق الرئيسية (تتمة)

محاوَر التدقيق الرئيسية	لماذا نعتبره محور ذو أهمية	كيف عالجت مراجعتنا محاوَر التدقيق الرئيسية
انخفاض في الشهرة	بلغت القيمة الدفترية للشهرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م مبلغ ٣٦ مليون ريال (٣٦ مليون ريال سعودي ٢٠١٦م)، والتي تمثل القيمة العادلة المدفوعة أعلى من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقتناه كما هو موضح في ايضاح ١- ب. هناك مخاطر تتعلق بالانخفاض المحتمل في القيمة الدفترية للشهرة فيما يخص الأحكام التي يتعين على الإدارة اتباعها فيما يتعلق بالافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. 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 اعتبرنا الانخفاض في قيمة الشهره كمحور من محاوَر التدقيق الرئيسية نظرا لأهمية التقييم والافتراضات الرئيسية المتضمنه في عملية اختبار الانخفاض في الشهرة.	لقد قمنا بالأجراءات التالية فيما يتعلق بالانخفاض في الشهرة : • الاستعلام عن مهارة وكفاءة الأشخاص العاملين بالشركة الذين قامو بتحديد الانخفاض في الشهرة : و • تقييم ملائمة المنهجية المستخدمة من قبل خبير التقييم المستقل لتقييم الانخفاض في الشهرة : و • قيام خبير التقييم الخاص بنا بالمساعدة في تقييم ملائمة الافتراضات الرئيسية للتقرير الذي اعده خبير التقييم المستقل الذي تم تحديد الشهرة في القوائم المالية للشركة علي اساسه : • تقييم كفاية الإفصاحات في القوائم المالية للشركة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للشركة للسنة ٢٠١٧م

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير المالي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٧م خلاف القوائم المالية وتقرير المراجعين. ويتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. لا يغطي 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، وللتقييم بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية او المعرفة التي حصلنا عليها من المراجعة او أنها تبدو خاطئة بشكل جوهري. وإذا إستنتجنا وجود خطأ جوهري أثناء قراءتنا للمعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بهذا الأمر.



### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن 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 والإفصاح - حسبما يقتضي الحال - عن الأمور المرتبطة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية 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 مدققي الحسابات المستقلين عند تدقيق القوائم المالية

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

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

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



### مسؤوليات مدققى الحسابات المستقلين عند تدقيق القوائم المالية (تتمة)

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

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

بناءً على ما تم إبلاغه للمسؤولين عن الحوكمة، فإننا حددنا الأمور ذات الأهمية القصوى في مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن 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 والنظام الأساسي للشركة في المملكة العربية السعودية على نحو قد يؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية.

عن شركة احمد تيسير ابراهيم وشريكه

احمد تيسير ابراهيم  
محاسب قانوني  
ترخيص ٢١٣

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢١١



جدة، المملكة العربية السعودية  
١٢ رجب ١٤٣٩ هـ  
٢٩ مارس ٢٠١٨ م



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي	ايضاح
		<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٢٣,٩٣٣	١٠٩,٢٧٨	٣ نقد وما في حكمه
١٠٠,٠٠٠	--	٤ استثمارات في ودائع مرابحة
٦٢,٣٢٣	٤١,٩٧٧	٥ اقساط تأمين مديونة - صافي
٣٤,٧٠٩	٢٩,٩٢٥	٦ حصة معيدي التأمين في الاقساط غير المكتسبة
٦٠,٥١١	٦٥,٩٢٠	٧ حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٦,٦٢٣	٤,٨٧٠	٨ تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
١٣,٩٦٥	٢٠,٨٠٤	٩ مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٢٠,٢٦٨	١١,٠١٢	١٢ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٧٠٠	٥,٠٠١	١١ أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية
<b>٣٢٤,٠٣٢</b>	<b>٢٨٨,٧٨٧</b>	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
		<b>موجودات المساهمين</b>
٤,٩٨٦	١,٤٩٠	٣ نقد وما في حكمه
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	٤ استثمارات في ودائع مرابحة
٣٣,٠١٥	٣٣,٥٩٢	١٣ (أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١٣ (ب) استثمارات متاحة للبيع
٢,٠٤٦	٥,٣٥٩	١٢ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٠,١٢٩	٣٢,٣٨٢	١٢ مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	١ (ب) الشهرة
٢٤٩	٩١٣	١٤ عمولة مستحقة من استثمار وديعة نظامية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٤ وديعة نظامية
<b>٢١١,٦٠٨</b>	<b>٢١٤,٩١٩</b>	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>٥٣٥,٦٤٠</b>	<b>٥٠٣,٧٠٦</b>	<b>مجموع الموجودات</b>

  
الرئيس التنفيذي

  
عضو مجلس الادارة

  
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي	ايضاح
<b>المطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>		
<b>مطلوبات عمليات التأمين</b>		
٧٧,٨٢٣	٦١,٣٩٣	٦ أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٨,٢٩٥	١١٠,٦٤٨	٧ مطالبات قائمة
١,١٥٧	٤,٧٩٩	٩ مخصص احتياطي عجز أقساط تأمين
٣,٦٦٨	٢,٢٢٧	مخصصات فنية أخرى
٦,٨٦٧	٥,٧٤٧	١٠ دخل العمولات المؤجلة
٣٧,٥٠٤	٢٦,٣٢٠	مبالغ مستحقة لمعيدي ووسطاء التأمين
٩,٥٢٥	٩,٥٥٠	مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
٣٠,١٢٩	٣٢,٣٨٢	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٢,٩٤٩	١٧,٦٦٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٧٢١	٧,٨٦٦	١٥ مكافأة نهاية الخدمة
٣١٥,٦٣٨	٢٧٨,٥٩٧	<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>
٨,٣٩٤	١٠,١٩٠	<b>فائض عمليات التأمين</b>
٣٢٤,٠٣٢	٢٨٨,٧٨٧	الفائض المتراكم من عمليات التأمين <b>مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>		
<b>مطلوبات المساهمين</b>		
٣,٠٦٦	٢,٠٥٤	٢١ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٥٢٠	١٣,٠٣٢	١٤ زكاة مستحقة
٢٤٩	٩١٣	عمولة مستحقة من استثمار وديعة نظامية
١٥,٨٣٥	١٥,٩٩٩	<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>
<b>حقوق المساهمين</b>		
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٦ رأس المال
١,٦٤٢	٢,١٦٥	١٧ الإحتياطي النظامي
(٥,٨٦٩)	(٣,٢٤٥)	خسائر متركمة
١٩٥,٧٧٣	١٩٨,٩٢٠	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٢١١,٦٠٨	٢١٤,٩١٩	<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
٥٣٥,٦٤٠	٥٠٣,٧٠٦	<b>مجموع المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين</b>

  
الرئيس التنفيذي

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م	٢٠١٧م	ايضاح	الإيرادات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٢٥٥,١٥٢	١٨٥,٦٢٧	٦	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
(١٢٢,٦٩٠)	(٩٧,٣٩٠)	٦	ناقصاً: اقساط اعادة التأمين المسندة
١٣٢,٤٦٢	٨٨,٢٣٧		صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٢,٤٩٧	١١,٦٤٦		الحركة في صافي اقساط التأمين غير المكتتبة
١٤٤,٩٥٩	٩٩,٨٨٣	٦	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٢٦,٧٨٦	١٨,٩٥٢	١٠	عمولة مكتسبة من معيدي اعادة التأمين المسندة
١٧١,٧٤٥	١١٨,٨٣٥		
			التكاليف والمصاريف
١٩١,٦٧٧	١٣٤,٢٩٢	٧	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٢,٣٥٥)	(٦٣,٦٦٢)	٧	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٩٩,٣٢٢	٧٠,٦٣٠		صافي المطالبات المدفوعة
(١٤,٣٤٠)	(٢٣,٠٥٦)		التغير في صافي المطالبات القائمة
٨٤,٩٨٢	٤٧,٥٧٤	٧	صافي المطالبات المتكبدة
٢٣,٤٢٩	١٤,٣٨٢	٨	تكاليف شراء وثائق تأمين
(٢,٨١٩)	٣,٦٤٢	٩	مخصص/(عكس) احتياطي عجز أقساط تأمين
(١,٩٦٨)	(١,٤٤١)		مخصصات فنية اخرى
١٠٣,٦٢٤	٦٤,١٥٧		
٦٨,١٢١	٥٤,٦٧٨		صافي نتائج الاكتتاب
٣,٣١٨	١,٨٨٥	١٩	ايراد استثمارات
٦,٦٠٧	٧,٧٨٣	٢٠	ايرادات اخرى
(٥١,٧٨٠)	(٤٥,٤٢٢)	١٨	مصاريف عمومية وادارية
٢٦,٢٦٦	١٨,٩٢٤		الفائض من عمليات التأمين
(٢٣,٦٣٩)	(١٧,٠٣٢)	(ب)٢	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢,٦٢٧	١,٨٩٢	(ب)٢	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٥,٧٦٧	٨,٣٩٤		الفائض المتراكم في بداية السنة
--	(٩٦)		الموزع من الفائض خلال السنة
٨,٣٩٤	١٠,١٩٠		الفائض المتراكم في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الادارة

المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة عمليات المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

م ٢٠١٦ ألف ريال سعودي	م ٢٠١٧ ألف ريال سعودي	ايضاح
٢٣,٦٣٩	١٧,٠٣٢	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٤,٣٢٧	٣,٨٩٠	١٩ ايراد استثمارات
-	١,٠٧١	ايرادات اخرى
(٣,٠٥٨)	(٢,٤٠٩)	١٨ مصاريف عمومية وادارية
<u>٢٤,٩٠٨</u>	<u>١٩,٥٨٤</u>	<b>صافي الدخل للسنة</b>
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالالاف)
<u>١.٢٥</u>	<u>٠.٩٨</u>	٢٦ ربح السهم الاساسي (بالريال السعودي)

  
الرئيس التنفيذي

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل للمساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي	
٢٤,٩٠٨	١٩,٥٨٤	صافي الدخل للسنة
--	--	البنود التي لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة عمليات المساهمين
--	--	دخل / (خسارة) شامل اخر
<u>٢٤,٩٠٨</u>	<u>١٩,٥٨٤</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة

  
الرئيس التنفيذي

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ 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 ٢٠١٧ م

المجموع ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	راس المال ألف ريال سعودي	
١٧٦,٢٧٩	(٢٥,٣٦٣)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ايناير ٢٠١٦ م
٢٤,٩٠٨	٢٤,٩٠٨	-	-	صافي الدخل للفترة (معدل) (ايضاح ٢(ب))
(٥,٤١٤)	(٥,٤١٤)	-	-	مخصص الزكاة للفترة (معدل) (ايضاح ٢(ب)) وايضاح ٢١) بنود لن يتم اعادة تصنيفها ضمن قائمة التغير في حقوق المساهمين الدخل/(الخسارة) الشامل الاخر الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
١٩٥,٧٧٣	(٥,٨٦٩)	١,٦٤٢	٢٠٠,٠٠٠	
(١١,١٠٠)	(١١,١٠٠)	-	-	تسويات السنة السابقة (ايضاح ٢١(ب))
١٩,٥٨٤	١٩,٥٨٤	-	-	صافي الدخل للفترة
(٥,٣٣٧)	(٥,٣٣٧)	-	-	مخصص الزكاة للفترة (ايضاح ٢(ب) ٢١٠)
-	(٥٢٣)	٥٢٣	-	بنود لن يتم اعادة تصنيفها ضمن قائمة التغير في حقوق المساهمين المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٩٨,٩٢٠	(٣,٢٤٥)	٢,١٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الدخل/(الخسارة) الشامل الاخر الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

  
الرئيس التنفيذي

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦م الف ريال سعودي	٢٠١٧م الف ريال سعودي	ايضاح
٢,٦٢٧	١,٨٩٢	الانشطة التشغيلية حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
		تعديلات لـ:
(٢٣,٦٣٩)	(١٧,٠٣٢)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,٩٥٥	١,٢٤٨	مخصص انخفاض في ذمم أقساط
(٢,٨١٩)	٣,٦٤٢	مخصص/(عكس) احتياطي عجز أقساط تأمين
٧٨٠	١١٣	مخصص انخفاض القيمة لذمم مدينة لإعادة التأمين
--	١,٧٧١	مخصص انخفاض القيمة القابلة للاسترداد
٢٠,٠٦٨	٤,٧٨٤	حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
(٣٢,٥٦٦)	(١٦,٤٣٠)	اقساط تأمين غير مكتسبة
١,٣٧٣	١,٧٥٣	تكاليف شراء وثائق تأمين موجلة
(٢,٣٥١)	(١,١٢٠)	دخل العمولات الموجلة
٤,٠٣٣	١٤٥	مكافأة نهاية الخدمة الموظفين ، صافي
٨٣٧	١,٠٣٢	استهلاك
--	(٩٦)	توزيعات الفائض
(٢٩,٧٠٢)	(١٨,٢٩٨)	
٥,٦٥٢	١٩,٠٩٨	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥٣,٣٠٤	(٥,٤٠٩)	ذمم اقساط تأمين مدينة، صافي
(٣,٩١١)	(٦,٩٥٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٣,٣٠١)	٧,٤٨٥	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
١٢١,٣٠٩	١٩,٢٨٥	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
(٧٠,١٥٠)	(١٧,٦٤٧)	مبالغ مستحقة الى عمليات المساهمين ،صافي
٥٣٩	(١,٤٤١)	مطالبات قائمة
(١٩,٦٧١)	(١١,١٨٤)	مخصصات فنية اخرى
(٧٥٢)	٢٥	مبالغ مستحقة - الى معيدي ووسطاء التأمين
٤,١١٠	٤,٧١٦	مبالغ مستحقة - الى حملة الوثائق
٥٧,٤٢٨	(١٠,٣٢٢)	مصرفات مستحقة ومطلوبات اخرى
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الانشطة التشغيلية
(٧٤١)	(٤,٣٣٣)	١١ الانشطة الاستثمارية
(١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠	شراء اثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية
(١٠٠,٧٤١)	٩٥,٦٦٧	استرداد/(إيداع) ودائع بالمرابحة
(٤٣,٣١٣)	٨٥,٣٤٥	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
٦٧,٢٤٦	٢٣,٩٣٣	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٣,٩٣٣	١٠٩,٢٧٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٠١٦ م ألف ريال سعودي	٢٠١٧ م ألف ريال سعودي	ايضاح
		الانشطة التشغيلية
٢٤,٩٠٨	١٩,٥٨٤	صافي الربح للفترة
		تعديلات لـ:
(١,٤٦٢)	٧٣٥	١٣ (أ) خسائر / (أرباح) غير محققة في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		(أرباح) / خسائر محققة في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨	(١,٣١٢)	١٣ (أ)
٢٣,٥١٤	١٩,٠٠٧	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(٧٤٠)	(٣,٣١٣)	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
(٩٧,٦٧٠)	(١٣,٣٥٣)	مستحق إلى عمليات التأمين، صافي
٣٣٨	(١,٠١٢)	مصرفات مستحقة ومطلوبات اخرى
(٧٤,٥٥٨)	١,٣٢٩	
(٢,٣٨٥)	(٤,٨٢٥)	٢١ زكاة مدفوعة
(٧٦,٩٤٣)	(٣,٤٩٦)	صافي النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(٣,٣٢٨)	--	١٣ (أ) شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٢٥٣	--	١٣ (أ) متحصلات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥,٦٦٢)	--	استرداد ودائع المرابحة
(٢,٧٣٧)	--	صافي النقد المستخدم في الانشطة الاستثمارية
(٧٩,٦٨٠)	(٣,٤٩٦)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٨٤,٦٦٦	٤,٩٨٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٩٨٦	١,٤٩٠	٣ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

  
الرئيس التنفيذي

  
عضو مجلس الإدارة

  
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١ - التأسيس والانشطة الرئيسية

أ- التأسيس والانشطة الرئيسية

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

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 مزاوله 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 مزاوله اعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن اعمال اعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقا للقوانين والانظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يبلغ راس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم 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).

ب- تحويل محفظة التأمين

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

في ديسمبر ٢٠١٣، وبعد موافقة "ساما" تمت تسوية مبلغ ١٨,١٣ مليون ريال سعودي واجب السداد للبائعين للشهرة وذلك مقابل المبلغ المدين منهم. كما وافقت "ساما" على سداد مبلغ ٥,٣٧ مليون ريال سعودي إلى البائعين فيما يتعلق بأرباح ٢٠١٢م تم تحويله إلى مبلغ مستحق لجهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وتمت تسويته خلال ٢٠١٤.



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١- التأسيس والأنشطة الرئيسية (تتمة)

ب) تحويل محفظة التأمين (تتمة)

بالإضافة الى انه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ولاحقا لموافقة "ساما" بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٥هـ الموافق ٢٤ أغسطس ٢٠١٤م تم دفع مبلغ ٢,٩٦ مليون ريال للبايعين فيما يتعلق بالشهرة، من أرباح السنة ٢٠١٣م. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، ولاحقا لموافقة "ساما" بتاريخ ٣ رجب ١٤٣٦هـ الموافق ٢٢ ابريل ٢٠١٥م تم السداد نهائيا مبلغ ٩,٨٠٤ مليون ريال سعودي للبايعين 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 ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى أنه ليس هناك مصاريف لإنخفاض القيمة.

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) أسس القياس

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

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

ب) أسس الاعداد

لقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ( ساما ) لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل والذي تطبق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل المجلس الدولي للمعايير الدولية فيما عدا معيار المحاسبة الدولي (IAS) ١٢ و التفسير رقم ٢١ (IFRIC ٢١) لارتباطهم بالزكاة وضريبة الدخل وطبقا لتميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ ابريل ٢٠١٧م و التعديلات اللاحقة بها فيما يخص اقصاحات خاصة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، استحقاق الزكاة وضريبة الدخل يكون علي اساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين في الارباح المبقاة.

وتطبيقا للاطار اعلاه، فان القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م تم اعدادها وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ( ساما ) لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل. ولقد تغيير السياسة المحاسبية للزكاة والضريبة للشركة طبقا للاطار اعلاه.

بناء على تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وبدات في تحميل الزكاة وضريبة الدخل الى الارباح المبقاه في قائمة حقوق المساهمين. سابقا، قد كان

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢- اسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) اسس الاعداد (تتمة)

تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة عمليات المساهمين، ولذلك فقد قامت الشركة باحتساب هذا التغيير على السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل باثر رجعي وتأثير التغيير المذكور اعلاه الذي نتج عنه اعادة تبويب للمبالغ المدرجة سابقا في صافي الخسارة والزكاة المحملة عن الفترة الحالية في قائمة عمليات المساهمين الاولية الى قائمة التغير في حقوق المساهمين الاولية مع عدم التأثير على الخسائر المتراكمة لاي من الفترة / السنة المعروضة.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية ومع تلك التي تستخدم لاعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م باستثناء السياسة المحاسبية المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة والدخل كما هو موضح اعلاه .

وفقا لمتطلبات انظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فان الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتعرض القوائم المالية وفقا لذلك. ان الحيازة المادية وحقوق الملكية لكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين تتم باسم الشركة. يتم تسجيل الايرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بها. ان اساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة يتم تحديدها من قبل الادارة ومجلس الادارة.

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

محول الى عمليات المساهمين	٩٠٪
محول الى حملة الوثائق	١٠٪
	<u>١٠٠٪</u>

إذا كان هناك عجز في ناتج 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 الوثائق السنوي مباشرة الى حملة الوثائق في وقت معين وبموجب معايير يحددها مجلس الادارة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية الهامة التالية والمعتمدة في اعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في اعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م باستثناء المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المعتمدة التي تعد فعالة للفترة السنوية ابتداء من ١ يناير ٢٠١٧م أو ما بعده. لم يكن للمعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير وتفسيرها التي تكون فعالة لفرترات سنوية تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧م كما هو وارد في الإيضاح رقم (٢) (و) تأثير كبير على القوائم المالية للشركة. فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة والمستخدم في اعداد هذه القوائم المالية:

## ٢- اسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي عندما توافق الشركة (المؤمن) على مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل وثائق تأمين) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثائق إذا كان الحدث المحتمل المستقبلي (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حملة الوثائق. وكقاعدة عامة، تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين كبيرة عن طريق تقدير ما إذا كان سينتج عن الحدث المؤمن عليه تسديد منافع إضافية كبيرة من الشركة. كذلك فإن عقود التأمين قد تتحول إلى مخاطر مالية. في حال تصنيف العقد "كعقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة ما لم يتم الوفاء بجميع الحقوق والالتزامات أو تنقضي مدتها. بصفة رئيسية تنقسم عقود التأمين إلى الطبي والبحري والممتلكات والسيارات والهندسية والحوادث والالتزامات وتكون بصفة رئيسية عقود تأمين قصيرة الأجل. يهدف التأمين الطبي إلى تعويض حملة الوثائق بالمصاريف المتكبدة في علاج مرض أو داء أو إصابة. يقدم التأمين الطبي في المقام الأول لعملاء الشركة الذين لديهم عدد كبير من المستفيدين من وثيقة التأمين.

يهدف التأمين على السيارات إلى تعويض حملة العقود عن الأضرار التي تتعرض لها سياراتهم أو مقابل الالتزام تجاه الأطراف الأخرى الناشئة 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 إلى تعويض عملاء الشركة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم. يمكن للعملاء الحصول على تعويض عن خسارة المكاسب وتعطل الأعمال. إن الأخطار الرئيسية بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات هي الحريق والأخطار الطبيعية وتعطل الأعمال والسرقة.

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

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

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقد وما في حكمه

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

إستثمار ودائع بالمرابحة

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

ذمم أقساط مدينة

يتم قيد أقساط التأمين حال إستحقاقها عند القيد الإبتدائي بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو القابلة للإستلام. يتم فحص القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة لمعرفة إنخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للإسترداد وتقيد أي خسارة ناتجة عن إنخفاض القيمة في قائمة عمليات التأمين. يتم إلغاء قيد أقساط التأمين المدينة عند تحقيق معايير إلغاء القيد للموجودات المالية. يتم إدراج أي فارق بين المخصصات في نهاية فترة التقرير المالية والتسويات والمخصصات في الفترة التالية في المصاريف العمومية والإدارية لتلك الفترة.

تكاليف وثائق التأمين المؤجلة

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

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

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

مصاريف مدفوعة مقدماً

تمثل المصاريف المدفوعة مقدماً ومصاريف لم يتم تكبدها ولكن تم سدادها بالفعل نقداً. تقيد المصاريف المدفوعة مقدماً 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.

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأثاث والتجهيزات والمعدات

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

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

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

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

الإستثمارات

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

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

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

## ٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الإستثمارات (تتمة)

الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق  
الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها ولها تواريخ إستحقاق محددة حيث لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة للإحتفاظ بها حتى تاريخ إستحقاقها وتصنف كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.  
يتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المعدلة بمبلغ إطفاء وقسط التأمين أو الخصم المتراكم باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

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

#### الإستثمار المتاح للبيع

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

#### الأدوات المالية – القيد الإبتدائي والقياس اللاحق

تتكون الأدوات المالية من موجودات ومطلوبات مالية.

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

#### تاريخ القيد

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 مطفأة بإستثناء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تقيد بالقيمة العادلة.

اختبار كفاية المطلوبات

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

ذم دائنة ومستحقات

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

المخصصات

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

الزكاة

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

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الشهرة

يتم قياس الشهرة بشكل مبدئي بالتكلفة الزائدة عن القيمة العادلة للتعويض المسدد زيادة عن القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات المقتناة. بعد القيد الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة متراكمة. تتم مراجعة الشهرة فيما يتعلق بالإنخفاض بشكل سنوي أو بشكل مستمر إذا أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف بأنه قد يحدث انخفاض في القيمة الدفترية. يتم تحديد 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.

الانخفاض في 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 لانخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر حدث بعد القيد الأولي للأصل المالي. (حدث خسارة منكبة) وإذا كان حدثت الخسارة (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. إذا حدث هذه الحدث، يتم قيد أي خسارة انخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

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

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

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 ملانم 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.



٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

إلغاء إثبات الأدوات المالية

الأصل المالي:

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

- إنتضاء صلاحية الحق في إستلام تدفقات نقدية من الأصل المالي.
- قامت الشركة بتحويل حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تولت الإلتزام بدفع التدفقات النقدية الواردة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "موقّعة"، 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.

## ٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### إلغاء إثبات الأدوات المالية (تتمة)

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

#### المطلوبات المالية

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

#### تحقيق الإيرادات

##### أقساط التأمين والعمولات المكتسبة

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

#### إيرادات توزيع الأرباح

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

#### إيرادات العمولة

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

#### أقساط إعادة التأمين

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

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

#### عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

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

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

المطالبات

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

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

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

عقود الإيجار التشغيلية

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

المصاريف

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

العملات الأجنبية

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

## ٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### العملات الأجنبية (تتمة)

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

#### المقاصة

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

#### التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو جزء من الشركة التي تعمل في أنشطة تحقق فيها إيرادات وتتكبد مصاريف يتوفر عنها معلومات مالية منفصلة يتم تقييمها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي الذي يقرر كيفية تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولأغراض الإدارة، الشركة منظمة في وحدات نشاط بناءً على منتجات وخدمات ولديها القطاعات التشغيلية التالية التي يمكن 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 والحدوث الشخصية وسرقة المجوهرات وكافة الأخطاء وتأمين السفر وتأمين الإلتزامات ويوفر ضمان تغطية ضد الإلتزام القانوني المؤمن عليه والذي ينشأ عن تصرفات بسبب الإهمال خلال أعمال النشاط.

## ٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### (د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### التقارير القطاعية (تتمة)

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

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

#### (هـ) استخدام التقديرات والأحكام

##### تقديرات غير مؤكدة

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

##### مخصص المطالبات القائمة

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

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

##### مخصص إنخفاض قيمة أقساط ذمم مدينة

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

## ٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### هـ) استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

#### تقديرات غير مؤكدة (تتمة)

##### إعادة التأمين

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

##### تكاليف الاقتناء المؤجلة

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

##### الأعمار الإنتاجية للأثاث والتجهيزات والمعدات

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

##### الشهرة

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

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

#### إحتياطي عجز أقساط التأمين

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

تقديرات غير مؤكدة (تتمة)

القيم العادلة للأدوات المالية

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

مبدأ الإستمرارية

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

مخصص مكافاة نهاية الخدمة

ان الالتزام الخاص بمخصص مكافاة نهاية الخدمة تم تحديده بواسطة الخبير الاكتواري المستقل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة المفضلة طبقاً لمعيار "IAS ١٩" مزاييا العاملين. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام الخاص بمكافاة نهاية الخدمة باحتساب التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة باستخدام باسعار الفائدة لاداة الدين السادة مقوماً بالريال السعودي وتكون مده استحقاقها مقارنة نسبية لتاريخ استحقاق المكافاة .

القيمة الحالية للالتزام الخاص بمنافع العاملين يعتمد علي عدة عوامل والتي يتم تحديدها بواسطة الخبير الاكتواري باستخدام افتراضات خاصة باسعار الخصم، الزيادة المتوقعة في المرتبات، معدل الوفيات ومعدل دوران العمل، هذه الافتراضات ذات شكوك جوهريه طبقاً لطبيعتها طويلة الاجل حيث يتم مراجعتها عند كل تاريخ اصدار للقوائم.

و) المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، المطبقة بواسطة الشركة

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

المعيار / التعديلات	الوصف
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧- مبادرة الافصاح
ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الاعتراف بالاصول الضريبية الموجلة للخصائر الغير محققة.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	دورة التعديلات السنوية ٢٠١٦م علي معيار التقارير الدولية للفتترات من ٢٠١٤م-٢٠١٦م.

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ز) المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة غير سارية المفعول بعد المعايير الصادرة والتي لم تفعل حتي تاريخ صدور القوائم المالية الاولية الموجزة للشركة مدرجة أدناه. تظهر القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعترم الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ السريان الفعلي للفترة التي تبدأ في أو بعد التاريخ أدناه	البيان	المعيار / التعديلات
١ يناير ٢٠١٨م	الإدوات المالية (موضح أدناه).	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ يناير ٢٠١٨م	الإيرادات من العقود مع العملاء	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥
١ يناير ٢٠١٨م	تعديلات على المعيار الدولي رقم ٢ للتقارير المالية تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبينة على أساس الأسهم.	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢
١ يناير ٢٠١٨م	المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبارات المسبقة	تفسير لجنة التفسير رقم ٢٢
١ يناير ٢٠١٨م	تعديلات على المعيار المحاسبي رقم ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠
١ يناير ٢٠١٨م	دورة التعديلات السنوية ٢٠١٦م علي معيار التقارير الدولية للفترة من ٢٠١٤م-٢٠١٦م	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
١ يناير ٢٠١٩م	عقود الإيجار	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
١ يناير ٢٠١٩م	عدم اليقين على معالجات ضريبة الدخل	تفسير لجنة التفسير رقم ٢٣
١ يناير ٢٠٢١م	عقود التأمين	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ الذي يقدم إعفاء مؤقت عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ بالنسبة للشركات التي تتعلق انشطتها بالتأمين. وتقوم الإدارة حاليا بتقييم الآثار وتاريخ التطبيق، وتتوقع أنها ستكون مؤهلة للإعفاء المؤقت وبناء عليه إذا قررت إدارة الشركة أرجاء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، فسيكون في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١م.



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٣- النقد وما في حكمه

٢٠١٦م الف ريال سعودي	٢٠١٧م الف ريال سعودي	
		عمليات التأمين:
		نقد في الصندوق
١	٣٢	نقد لدى البنك (إيضاح "أ" أدناه)
٨,٩٣٢	٩,٢٤٦	استثمارات في ودائع مربحة (إيضاح "ب" أدناه وإيضاح ٤)
١٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
<u>٢٣,٩٣٣</u>	<u>١٠٩,٢٧٨</u>	
		عمليات المساهمين:
		نقد لدى البنك
<u>٤,٩٨٦</u>	<u>١,٤٩٠</u>	

(أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، احتفظ البنك بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٠,٥ مليون ريال سعودي) باسم جهات ذات علاقة للشركة، نيابة عن الشركة.  
(ب) يحتفظ بالاستثمار في ودائع بالمربحة لدى بنك تجاري بالمملكة العربية السعودية. تقوم هذه الاستثمارات في ودائع بالمربحة بالريال السعودي ولها مدة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر (انظر إيضاح ٤).

٤- استثمار ودائع مربحة

٢٠١٦م الف ريال سعودي	٢٠١٧م الف ريال سعودي	
		عمليات التأمين
		استثمار في ودائع بالمربحة
١١٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ناقصا: استثمار في ودائع مربحة مدة استحقاقها أقل من ثلاثة شهور (انظر الإيضاح رقم ٣)
(١٥,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	
<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>--</u>	
		عمليات المساهمين
		استثمار في ودائع مربحة
<u>٨٣,٠٠٠</u>	<u>٨٣,٠٠٠</u>	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٥- أقساط تأمين مدينة - صافي

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إجمالي ذم أقساط مدينة
٨١,٤٤٦	٦٢,٣٤٨	مخصص انخفاض في ذم أقساط
(١٩,١٢٣)	(٢٠,٣٧١)	
٦٢,٣٢٣	٤١,٩٧٧	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة
١٧,١٦٨	١٩,١٢٣	إضافات خلال السنة (إيضاح رقم ١٨)
١,٩٥٥	١,٢٤٨	الرصيد في نهاية السنة
١٩,١٢٣	٢٠,٣٧١	

فيما يلي حركة مخصص الانخفاض في الذم المدينة خلال السنة:

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة
١٧,١٦٨	١٩,١٢٣	إضافات خلال السنة (إيضاح رقم ١٨)
١,٩٥٥	١,٢٤٨	الرصيد في نهاية السنة
١٩,١٢٣	٢٠,٣٧١	

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

المجموع	أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولم تنخفض قيمتها	لم تستحق ولم تنخفض قيمتها حتى ٣ أشهر
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤١,٩٧٧	٢,٥٦٠	١٠,٧٦٧	٧,٤٥٩	٢١,١٩١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦٢,٣٢٣	١,٣٢٢	١٦,٠١٠	١٢,٦٧٦	٣٢,٣٠٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

يتوقع استرداد كامل قيمة ذم الاقساط المدينة التي لم يحدث إنخفاض في قيمتها على اساس الخبرة السابقة، ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات للمدينين ولذلك فإن أغلبية هذه الديون غير مضمونة. فيما يتعلق بأقساط الذم المدينة تبلغ نسبة أكبر خمسة أرسدة عملاء حوالي ١٩٪ من ذلك الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٧٪). تتكون الاقساط المدينة من عدد كبير من العملاء بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

٦- صافي الأقساط المكتسبة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
٢٥٥,١٥٢	١٨٥,٦٢٧	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
١١٠,٣٨٨	٧٧,٨٢٣	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة
٣٦٥,٥٤٠	٢٦٣,٤٥٠	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٧٧,٨٢٣)	(٦١,٣٩٣)	
٢٨٧,٧١٧	٢٠٢,٠٥٧	
(١٢٢,٦٩٠)	(٩٧,٣٩٠)	أقساط التأمين المسندة خلال السنة
(٥٤,٧٧٧)	(٣٤,٧٠٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
(١٧٧,٤٦٧)	(١٣٢,٠٩٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
٣٤,٧٠٩	٢٩,٩٢٥	أقساط التأمين المسندة إلى معيدي التأمين
(١٤٢,٧٥٨)	(١٠٢,١٧٤)	صافي الأقساط المكتسبة
١٤٤,٩٥٩	٩٩,٨٨٣	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٧- صافي المطالبات المتكبدة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩١,٦٧٧	١٣٤,٢٩٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢٨,٢٩٥	١١٠,٦٤٨	إجمالي المطالبات القائمة في نهاية السنة
٣١٩,٩٧٢	٢٤٤,٩٤٠	
(١٩٨,٤٤٥)	(١٢٨,٢٩٥)	إجمالي المطالبات القائمة في بداية السنة
١٢١,٥٢٧	١١٦,٦٤٥	إجمالي المطالبات المتكبدة
٩٢,٣٥٥	٦٣,٦٦٢	مستردات معيدي التأمين
٦٠,٥١١	٦٥,٩٢٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية السنة
١٥٢,٨٦٦	١٢٩,٥٨٢	
(١١٦,٣٢١)	(٦٠,٥١١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية السنة
٣٦,٥٤٥	٦٩,٠٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٨٤,٩٨٢	٤٧,٥٧٤	صافي المطالبات المتكبدة

إجمالي المطالبات القائمة في ٣١ ديسمبر المكونة مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٢,٠٥١	٥٨,٩٧٥	مطالبات قائمة
٦٦,٢٤٤	٥١,٦٧٣	مطالبات متكبدة ولكنها غير مدرجة
١٢٨,٢٩٥	١١٠,٦٤٨	

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٨,٧٨٥	٤٤,٤٢٣	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢١,٧٢٦	٢١,٤٩٧	حصة معيدي التأمين في مطالبات متكبدة ولكنها غير مدرجة
٦٠,٥١١	٦٥,٩٢٠	

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٧- صافي المطالبات المتكبدة (تتمة)

تحليل ثلاثي للمطالبات بموجب سنة الحوادث

تحتفظ الشركة بإحتياطيات كافية لنشاطها في مجال التأمين للوقاية من المطالبات والتطورات السلبية المستقبلية. كلما تطورت المطالبات وأصبحت التكلفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً فإن المطالبات السلبية ستتناقص الأمر الذي يؤدي إلى عكس إحتياطيات من السنوات السابقة. ولكي تحافظ على إحتياطيات كافية، تحول الشركة كثيراً من هذه الإحتياطيات المعكوسة إلى إحتياطيات حوادث السنة الحالية عندما يكون تطور المطالبات أقل إستحقاقاً للدفع والتكلفة النهائية غير مؤكدة إلى حد بعيد. يمتد التحليل الثلاثي للمطالبات على أحداث السنوات لعدد من السنوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما يلي:

الف ريال سعودي

٢٠١٧

المجموع	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢ وما قبلها	سنة الحوادث
	١٨٥,٢٥٧	١٦٢,١٨١	٢٦٤,٦٤٠	٢٥٨,٤٠٤	٢٨٩,٣٥٣	٢٢٣,١٠٨	في نهاية سنة الحوادث
	-	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	٢٧١,٩٣٣	٢٨٦,١٧٦	٣٤٧,٣١٠	٣٥٢,٥٠٧	مطالبات نهائية مدفوعة (تقديرية)
	(١,٥٠٠,٨٢٨)	(٨٦,٩٠٠)	(٢٧٠,٨٥٩)	(٢٨٦,٥٧٥)	(٣٤٦,٣٠٣)	(٣٥٢,١٧١)	مطالبات تراكمية مدفوعة
	١١٠,٦٤٨	٩٨,٣٥٧	١,٠٧٥	(٤٠٠)	١,٠٠٧	٣٣٦	مطالبات قائمة لم يتم الإبلاغ عنها

الف ريال سعودي

٢٠١٦

المجموع	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١ وما قبلها	سنة الحوادث
	١٥٨,٥١٤	٢٦٤,٦٤٠	٢٥٨,٤٠٤	٢٨٩,٣٥٣	٢٢٣,١٠٨	٣٠٤,١٤٧	في نهاية سنة الحوادث
	-	٢٥٨,٠٣١	٢٤٤,٧٢٥	٢٦٥,٤٥٥	٢٤٠,٩٩٤	٢٦١,٩٠٠	بعد سنة
	-	-	٢٣١,٢٦٠	٢٦٤,٨٥٠	٢٣٣,١٠٩	٢٧٠,٤٠٠	بعد سنتين
	-	-	-	٢٦٢,٠٥٥	٢٣١,٨١٦	٢٦٦,٢٩٨	بعد ثلاث سنوات
	-	-	-	-	٢٣٠,٩٧١	٢٦٥,٧٢٥	بعد أربع سنوات
	-	-	-	-	-	٢٢٧,٣٥٦	بعد خمس سنوات
	١,٣٦٨,١٨٧	١٥٨,٥١٤	٢٥٨,٠٣١	٢٣١,٢٦٠	٢٦٢,٠٥٥	٢٣٠,٩٧١	مطالبات نهائية مدفوعة (تقديرية)
	(١,٢٣٩,٨٩٢)	(٩٦,٢٧٨)	(٢٠٨,٤٠٧)	(٢٢٤,٧٠٢)	(٢٥٩,٥٧٢)	(٢٢٨,١١٦)	مطالبات تراكمية مدفوعة
	١٢٨,٢٩٥	٦٢,٢٣٦	٤٩,٦٢٤	٦,٥٥٨	٢,٤٨٣	٢,٨٥٥	مطالبات قائمة لم يتم الإبلاغ عنها

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٨- تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة

٢٠١٦ ألف ريال سعودي	٢٠١٧ ألف ريال سعودي	
٧,٩٩٦	٦,٦٢٣	الرصيد في بداية السنة
٢٢,٠٥٦	١٢,٦٢٩	عمولة مدفوعة خلال السنة
(٢٣,٤٢٩)	(١٤,٣٨٢)	عمولة متكبدة خلال السنة
٦,٦٢٣	٤,٨٧٠	الرصيد في نهاية السنة

٩- مخصص احتياطي عجز أقساط التأمين

٢٠١٦ ألف ريال سعودي	٢٠١٧ ألف ريال سعودي	
٣,٩٧٦	١,١٥٧	الرصيد في بداية السنة
(٢,٨١٩)	٣,٦٤٢	مخصص / (عكس) خلال السنة
١,١٥٧	٤,٧٩٩	الرصيد في نهاية السنة

١٠- دخل العمولات المؤجلة

٢٠١٦ ألف ريال سعودي	٢٠١٧ ألف ريال سعودي	
٩,٢١٨	٦,٨٦٧	الرصيد في بداية السنة
٢٤,٤٣٥	١٧,٨٣٢	عمولة مستلمة خلال السنة
(٢٦,٧٨٦)	(١٨,٩٥٢)	عمولة مكتسبة خلال السنة
٦,٨٦٧	٥,٧٤٧	الرصيد في نهاية السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

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
١٢,٤٩٥	٢٤٠	٦,٥٥٤	٢,٠٨٨	٣,٦١٣	في ١ يناير ٢٠١٦
٧٤١	---	٧٢٥	١٠	٦	إضافات
١٣,٢٣٦	٢٤٠	٧,٢٧٩	٢,٠٩٨	٣,٦١٩	في ١ يناير ٢٠١٧
٤,٣٣٣	---	٤,٢٤٥	٦١	٢٧	إضافات
١٧,٥٦٩	٢٤٠	١١,٥٢٤	٢,١٥٩	٣,٦٤٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٠,٦٩٩	١٩٦	٦,١٢١	١,٤٣٧	٢,٩٤٥	الاستهلاك
٨٣٧	١٧	٣٧٠	٢١٠	٢٤٠	في ١ يناير ٢٠١٦
١١,٥٣٦	٢١٣	٦,٤٩١	١,٦٤٧	٣,١٨٥	المحمل للسنة (الإيضاح ١٨)
١,٠٣٢	١٦	٧١٠	١٤٣	١٦٣	في ١ يناير ٢٠١٧
١٢,٥٦٨	٢٢٩	٧,٢٠١	١,٧٩٠	٣,٣٤٨	المحمل للسنة (الإيضاح ١٨)
١,٧٠٠	٢٧	٧٨٨	٤٥١	٤٣٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥,٠٠١	١١	٤,٣٢٣	٣٦٩	٢٩٨	صافي القيمة الدفترية
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٦م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي	عمليات التأمين
٤,٩٣٧	٣,٩٩٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥,٣٣١	٨,٧٨٦	ذمم مدينة أخرى
-	(١,٧٧١)	مخصص انخفاض القيمة القابلة للاسترداد
٢٠,٢٦٨	١١,٠١٢	الرصيد في نهاية السنة
		عمليات المساهمين
٩٠٥	١,٤٤٣	دفعة مقدمة
١,١٤١	٣,٩١٦	ذمم مدينة أخرى
٢,٠٤٦	٥,٣٥٩	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٣- الإستثمارات

٢٠١٦م	٢٠١٧م	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٣٣,٠١٥	٣٣,٥٩٢	١٣(أ)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١٣(ب)	استثمارات متاح للبيع

(أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
فيما يلي حركة الاستثمارات المصنفة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٤,٥٤٦	٣٣,٠١٥	الرصيد في بداية السنة
٣,٣٢٨	-	مشتريات خلال السنة
(٦,٢٥٣)	-	استبعادات خلال السنة
(٦٨)	١,٣١٢	أرباح / (خسائر) محققة في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٦٢	(٧٣٥)	(خسائر)/أرباح غير محققة في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣,٠١٥	٣٣,٥٩٢	الرصيد في نهاية السنة

تشمل محفظة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعمليات المساهمين مبلغ ٣٣,٥٩ مليون ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٣٣ مليون ريال سعودي) والتي تم استثمارها في صناديق الاستثمار وأسهم حقوق الملكية في المملكة العربية السعودية. ان هذه الاستثمارات يتم تقييمها بالريال السعودي والدولار الأمريكي. ان كل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مدرجة. تستثمر المحفظة في الاوراق المالية وصناديق الاستثمار الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

(ب) استثمار متاح للبيع

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

١٤- وديعة نظامية

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين السعودية "ساما"، أودعت الشركة ١٠% من رأسمالها المدفوع بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك تم إختياره من قبل "ساما". يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك حسن السمعة. يجب سداد العمولة الناجمة عن هذه الوديعة إلى ساما ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما. بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" وفقاً لخطابهم المؤرخ في ١ مارس ٢٠١٦ فان الشركة عرضت العمولة الناجمة على الوديعة النظامية كاصل والتزام في القوائم المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ٢٠١٧.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٥- مكافأة نهاية الخدمة

يتمثل التغيرات في القيمة الحالية مكافأة نهاية الخدمة فيما يلي :

٢٠١٦م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي	
٣,٦٨٨	٧,٧٢١	الرصيد في بداية السنة
٤,٥١٧	٨٦٠	صافي الحركة خلال السنة
(٤٨٤)	(٧١٥)	المدفوع خلال السنة
٧,٧٢١	٧,٨٦٦	الرصيد في نهاية السنة

الافتراض الرئيسي لاحتساب التزام مخصص مكافأة نهاية الخدمة كمايلي:

٢٠١٧م	
%٤,٦٠	معدل الخصم
%٣,٥٨	معدل الارتفاع المتوقع في المرتبات
%١١,١١	معدل دوران العمل
٦٠ عاماً	سن التقاعد المتوقع

١٦- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.(٢٠١٦: ٢٠٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) تم الإكتتاب فيه على النحو التالي:

٢٠١٦		٢٠١٧		
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	

١٧- الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين السعودي يجب تكوين ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين (بعد خصم الخسائر المرحلة) لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي نسبة ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. ومن ثم خلال العام قامت الإدارة بتحويل مبلغ ٥,٠ مليون ريال الي الاحتياطي النظامي(٢٠١٦: صفر).



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٨ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		عمليات التأمين:
٣٣,٥٠٦	٢٨,٩٣٩	تكاليف موظفين
١,٤٢٧	١,٠٣٢	رسوم نظامية
٢٠٩	٢٦١	مصاريف تسويقية
٨٣٧	١,٠٣٢	استهلاك (الإيضاح ١١)
٢,٨٢٠	٣,٢٢٠	أتعاب مهنية
١,٩٥٨	١,٦٨٥	إيجار
١,٩٥٥	١,٢٤٨	مخصص قيمة انخفاض في اقساط تأمين مدينة (إيضاح رقم ٥)
٧٨٠	١١٣	مخصص انخفاض القيمة لذمم مدينة لإعادة التأمين
٨,٢٨٨	٧,٨٩٢	أخرى
٥١,٧٨٠	٤٥,٤٢٢	
		عمليات المساهمين:
--		نفقات بنكية
٩٩٨	٢٧٩	أتعاب مهنية وقانونية
١,٦٧٠	١,٨٣٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمصاريف ذات الصلة (الإيضاح رقم ٢٤)
٣٩٠	٣٠٠	أخرى
٣,٠٥٨	٢,٤٠٩	

١٩ - إيراد استثمارات

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣,٣١٨	١,٨٨٥	عمليات التأمين
٣,٣١٨	١,٨٨٥	دخل الفائدة
		عمليات المساهمين
٢,٣٦٩	٢,٧٧٥	دخل الفائدة
١,٣٩٤	٥٧٧	عائد على الاستثمار - صافي،
٥٦٤	٥٣٨	دخل من توزيعات
٤,٣٢٧	٣,٨٩٠	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠- إيرادات أخرى

٢٠١٦م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي	إيضاح	
٣,٩١٣	٣,٧٦٩	(٢٠)	حصة من فائض صندوق المنافذ
٢,٥٥٨	١,٤٨٢		دخل الفائدة
١٣٦	٢٠١		دخل من خدمات الطرق
-	٢,٣٣١		أتعاب وثائق إدارية
٦,٦٠٧	٧,٧٨٣		

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

٢١- الزكاة

المحمل للسنة

٢٠١٦م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي	
٥,٤١٤	٥,٣٣٧	مخصص السنة الحالية
		تم حساب المخصص كما في ٣١ ديسمبر على أساس ما يلي:
٢٠١٦م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي	
١٧٦,٢٧٩	٢٠١,٦٤٢	حقوق المساهمين
٥٣,٤٣٦	٣٢,٤٩٢	مخصص إفتتاحي وتعديلات
(٤٦,٥٠٦)	(٤٣,١٢٤)	صافي القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
١٨٣,٢٠٩	١٩١,٠١٠	الدخل المعدل للسنة
٣٣,٣٥١	٢٢,٤٦٥	الوعاء الزكوي
٢١٦,٥٦٠	٢١٣,٤٧٥	

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:

٢٠١٦ ألف ريال سعودي	٢٠١٧ ألف ريال سعودي	
٩,٤٩١	١٢,٥٢٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٤١٤	٥,٣٣٧	المحمل خلال السنة
(٢,٣٨٥)	(٤,٨٢٥)	المسدد خلال السنة
١٢,٥٢٠	١٣,٠٣٢	الرصيد في نهاية السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢١- الزكاة (تتمة)  
الوضع الزكوي

أ) 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 الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة.

ب) قدمت الشركة اقراراتها الزكوية لعامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة. اصدرت الهيئة ربطا زكويًا نهائيًا 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 الي 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 علي المطالبات الاخير لهئية الزكاة والدخل .

الهيئة العامة للزكاة والدخل اصدرت ربطا معدلا مطالباً بفروقات زكوية اضافية بمبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي وفروقات للضريبة المقطوعة بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي بالاضافة الي 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.

اعترضت الشركة على قرار لجنة الاعتراض الابتدائية لدي لجنة الاستئناف العليا وفي الوقت اذا قدمت الشركة ضمان بنكي بمبلغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي، قامت بتسوية الضريبة المقطوعة بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي مع الاحتفاظ بحقها في الاعتراض علي فروقات الضريبة المقطوعة .

الإدارة واثقة من نتيجة إيجابية لهذه المبالغ في إطار الاعتراض تحت مراجعة الهيئة العامة للزكاة والدخل. قامت الشركة بتسجيل ١١ مليون ريال سعودي كتعديل سنوات سابقة في قائمة تغييرات حقوق المساهمين الأولية علي الفروقات الضريبية المقطوعة وإستحقاقها في نفس الوقت .

ج) قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات من ٢٠١٤م الي ٢٠١٦م وتم الحصول علي شهادة زكوية اولية وهذه الاقرارات تحت الدراسة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل .

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٢- 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 الاطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م:

طرف ذو علاقة عمليات التأمين:	العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٧م الف ريال سعودي	٢٠١٦م الف ريال سعودي
شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة)	مساهم	مصاريف عمومية وادارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	-	٣٨
مجموعة رولاكو	متعلق بالمساهمين	اقساط مكتتبة	٩٣٤	١,٢٢٥
		مطالبات مدفوعة	(٣٧٥)	(٨٨)
مجموعة الدباغ	متعلق بالمساهمين	اقساط مكتتبة مطالبات مدفوعة	٩,٧٩٦ (٣,٢١٩)	٩,٠١٢ (١,٧٥٣)
شركة فاروق ومامون تمر وشركائهما	مساهم	اقساط مكتتبة مطالبات مدفوعة	١٣,٩٥٦ (٢,٨٢٨)	١١,٨٣٣ (١,٤٠٢)
اعضاء الادارة الرئيسيين عمليات المساهمين اعضاء مجلس الادارة		منافع قصيرة الاجل منافع طويلة الاجل مكافاة مجلس الادارة	(٣,٠١٣) (٤٠) ٣٩٣	(٢,٦٤٤) (١٢٩) ١,٣٦٠

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٢- معاملات مع جهات ذات علاقة والأرصدة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م:

٢٠١٦ الف ريال سعودي	٢٠١٧ الف ريال سعودي	العلاقة	طرف ذو علاقة	عمليات التأمين:
				<u>مستحق من أطراف ذات علاقة</u>
١,٠٨٨	١,٠٨٨	مساهم متعلق	شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة)	
٨٣	٢٧	بالمساهمين متعلق	مجموعة رولاكو	
١,٦١٥	١,٨٦٦	بالمساهمين متعلق	مجموعة الدباغ	
٥٨٨	-	مساهم	مجموعة الفضل	
٤٥٧	٣,٨٠٨	مساهم	شركة فاروق ومامون ثمر وشركائهما	
				<u>مستحق لاطراف ذات علاقة</u>
٣٠٩	٣٠٩	مساهم متعلق	الشركة السعودية العامة للتأمين (مغلقة معفاة)	
٧٠	١	بالمساهمين متعلق	مجموعة رولاكو	
١,٤٣٩	٥٦٩	بالمساهمين متعلق	مجموعة الدباغ	
٢,٠٧٥	١,٥٥١	مساهم	فاروق ومامون ثمر وشركائهما	
٤٢٥	٢٥٩		اعضاء الادارة الرئيسيين	
				<u>عمليات المساهمين</u>
٢,٧٤٧	١,٨٠٠		مكافاة اعضاء مجلس الادارة ومصاريف ذات صلة	

الأرصدة المذكورة أعلاه مدرجة في مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى وذمم أقساط مدينة وصافي ومستحق لحملة الوثائق. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم الإفصاح عن المبلغ المستحق لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة في قائمة المركز المالي (أنظر الإفصاح ١ب) في الفترة السابقة. أيضاً لاحظ أن الإفصاح (١٣) يرجع إلى أرصدة بنكية محتفظ بها باسم جهات ذات علاقة بالشركة بالنيابة عن الشركة.

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٣-المعلومات القطاعية

تتم جميع عمليات التأمين لدى الشركة في المملكة العربية السعودية. ولاغراض ادارية، تم عرض النشاطات في ستة خطوط اعمال اساسية.

لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة.

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما في حكمه واستثمارات في ودائع مرابحة ودمم اقساط التأمين المدبنة بالصافي والمطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الاخرى والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والااث والتجهيزات والمعدات المكتتبية.

لا تشمل مطلوبات وفائض القطاع المطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين والمطلوب لحملة وثائق التأمين والمصاريف المستحقة والمطلوبات الاخرى والفائض المتراكم.في سياق عملية اعداد التقارير الداخلية للشركة، وافقت الادارة على قطاعات الاعمال فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها المبينة ادناه:

المجموع	حوادث	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	
ألف ريال	ومطلوبات	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
سعودي	ألف ريال	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	سعودي	
	سعودي						
							للسنة المنتهية
							في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
١٨٥,٦٢٧	٢١,٦٨٦	١٩,٧٧١	١١,٦٢٧	٣٧,١٢٦	٧١,٢٧٦	٢٤,١٤١	اجمالي الاقساط المكتتبية
(٩٧,٣٩٠)	(٨,٧٦٩)	(١٣,٥٨١)	(١٠,٥٠٠)	(٣٦,٠٥٧)	(١٤,٦٦٠)	(١٣,٨٢٣)	ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
٨٨,٢٣٧	١٢,٩١٧	٦,١٩٠	١,١٢٧	١,٠٦٩	٥٦,٦١٦	١٠,٣١٨	صافي اقساط التأمين المكتتبية
١١,٦٤٦	٩٧٣	(٢٤٨)	١٩	٢٦٩	١٠,٥٦٢	٧١	الحركة في صافي الاقساط غير المكتتبية
٩٩,٨٨٣	١٣,٨٩٠	٥,٩٤٢	١,١٤٦	١,٣٣٨	٦٧,١٧٨	١٠,٣٨٩	صافي الاقساط المكتتبية
١٨,٩٥٢	٣,٢٥٩	٤,٥٠٦	٢,٦٥٩	٧,٠٥٣	١,٤٧٥	--	عمولات مكتتبية من معيدي التأمين
١١٨,٨٣٥	١٧,١٤٩	١٠,٤٤٨	٣,٨٠٥	٨,٣٩١	٦٨,٦٥٣	١٠,٣٨٩	
١٣٤,٢٩٢	٤,٤٦٨	٧,٦٦٦	٧,٧٩٠	٢٧,٥٧٣	٦٧,٤٣٥	١٩,٣٦٠	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٣,٦٦٢)	(٢,٥٥٢)	(٥,٥٧٢)	(٧,٣٥٧)	(٢٢,٠٧٤)	(١٢,٦٦٦)	(١٣,٤٤١)	ناقصا: حصة معيدي التأمين
٧٠,٦٣٠	١,٩١٦	٢,٠٩٤	٤٣٣	٥,٤٩٩	٥٤,٧٦٩	٥,٩١٩	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٣,٠٥٦)	٢٤	(١,٠٨٦)	(١,٧٦٦)	(٧,٧٣٤)	(١٠,٨٥١)	(١,٦٤٣)	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٤٧,٥٧٤	١,٩٤٠	١,٠٠٨	(١,٣٣٣)	(٢,٢٣٥)	٤٣,٩١٨	٤,٢٧٦	صافي المطالبات المتكبدة
١٤,٣٨٢	١,٨٩٩	١,٣٩٨	١,٢٨٢	٣,١٦٥	٦,٢٥٢	٣٨٦	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٣,٦٤٢	-	-	١,٥٠٨	٢,٩٦٨	(١,١٥٧)	٣٢٣	مخصص احتياطي عجز أقساط تأمين
(١,٤٤١)	٥٢	٣٦	٥٥	٤٤	١,٦٢٨	-	مخصصات فنية اخرى
٦٤,١٥٧	٣,٨٩١	٢,٤٤٢	١,٥١٢	٣,٩٤٢	٤٧,٣٨٥	٤,٩٨٥	
٥٤,٦٧٨	١٣,٢٥٨	٨,٠٠٦	٢,٢٩٣	٤,٤٤٩	٢١,٢٦٨	٥,٤٠٤	صافي نتائج الاكتتاب
١,٨٨٥	٢٠١	٢٢٠	١١٨	٣٧٧	٧٢٤	٢٤٥	ايراد استثمارات
٧,٧٨٣	١٧٤	٧٧	٤	١٧	٧,٥١١	-	ايرادات اخرى
(٤٥,٤٢٢)	(٤,٩٦٨)	(٤,٤٥٤)	(٢,٦٥٦)	(٨,٢٩٢)	(١٨,٩٥٥)	(٦,٠٩٧)	مصاريف عمومية وادارية
١٨,٩٢٤	٨,٦٦٥	٣,٨٤٩	(٢٤١)	(٣,٤٤٩)	١٠,٥٤٨	(٤٤٨)	(العجز) / الفائض من عمليات التأمين
							حصة المساهمين من الفائض من
							عمليات التأمين
							حصة حملة الوثائق من الفائض من
							عمليات التأمين
(١٧,٠٣٢)							
١,٨٩٢							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٣-المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع الف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات الف ريال سعودي	بحري الف ريال سعودي	هندسي الف ريال سعودي	ممتلكات الف ريال سعودي	مركبات الف ريال سعودي	طبي الف ريال سعودي	
							لفترة الاثني عشر شهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
٢٥٥,١٥٢	٢٠,٢٩٦	٢٢,٤٧٠	١٥,٨١٦	٤٢,٣٢٧	١٢٢,٧٥٣	٣١,٤٩٠	اجمالي الاقساط المكتتبة
(١٢٢,٦٩٠)	(١٠,٣٠٦)	(١٥,٥٧٨)	(١٤,٢٩٧)	(٤٠,٣١٧)	(٢٥,٢٧٣)	(١٦,٩١٩)	ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
١٣٢,٤٦٢	٩,٩٩٠	٦,٨٩٢	١,٥١٩	٢,٠١٠	٩٧,٤٨٠	١٤,٥٧١	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٢,٤٩٧	(٣٤١)	٥٤٥	١,٠٩٦	(٣٤٩)	٥,٤٥٦	٦,٠٩٠	الحركة في صافي الاقساط غير المكتتبة
١٤٤,٩٥٩	٩,٦٤٩	٧,٤٣٧	٢,٦١٥	١,٦٦١	١٠٢,٩٣٦	٢٠,٦٦١	صافي الاقساط المكتتبة
٢٦,٧٨٦	٣,٦٠٥	٧,٠٨٨	٤,٨٢٨	٩,٠٢٣	٢,٢٤٢	-	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
١٧١,٧٤٥	١٣,٢٥٤	١٤,٥٢٥	٧,٤٤٣	١٠,٦٨٤	١٠٥,١٧٨	٢٠,٦٦١	
١٩١,٦٧٧	٣,٩٨٩	١٠,١٧٢	١٣,٨٩١	٣٣,٦٤٦	٩٢,٨١٥	٣٧,١٦٤	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٢,٣٥٥)	(٢,٣٢٠)	(٨,٠٣٠)	(١٢,٦٨٠)	(٢٨,٧٣٠)	(١٤,٢١٥)	(٢٦,٣٨٠)	ناقصا: حصة معيدي التأمين
٩٩,٣٢٢	١,٦٦٩	٢,١٤٢	١,٢١١	٤,٩١٦	٧٨,٦٠٠	١٠,٧٨٤	صافي المطالبات المدفوعة
(١٤,٣٤٠)	٢٨٠	(٢,١٠٤)	(٩١٢)	(٩١٠)	(٩,٦٣٧)	(١,٠٥٧)	التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٨٤,٩٨٢	١,٩٤٩	٣٨	٢٩٩	٤,٠٠٦	٦٨,٩٦٣	٩,٧٢٧	صافي المطالبات المنكبة
٢٣,٤٢٩	٢,٢٢٨	٢,٩١٧	١,٩٠٣	٤,٠٨٥	١١,٥٨٥	٧١١	تكاليف شراء وثائق تأمين
(٢,٨١٩)	-	-	-	-	(٢,٨١٩)	-	عكس احتياطي عجز اقساط التأمين
(١,٩٦٨)	-	-	(١,٨٢٠)	-	(١٤٨)	-	احتياطات فنية اخرى
١٠٣,٦٢٤	٤,١٧٧	٢,٩٥٥	٣٨٢	٨,٠٩١	٧٧,٥٨١	١٠,٤٣٨	
٦٨,١٢١	٩,٠٧٧	١١,٥٧٠	٧,٠٦١	٢,٥٩٣	٢٧,٥٩٧	١٠,٢٢٣	صافي نتائج الاكتتاب
٣,٣١٨	٢٦٤	٢٩٢	٢٠٦	٥٥٠	١,٥٩٦	٤١٠	ايراد استثمارات
٦,٦٠٧	٢١	٣٣	٤	٢٠	٦,٥٢٩	-	ايرادات اخرى
(٥١,٧٨٠)	(٤,١١٩)	(٤,٥٦٠)	(٣,٢١٠)	(٨,٥٩٠)	(٢٤,٩١١)	(٦,٣٩٠)	مصاريف عمومية وادارية
٢٦,٢٦٦	٥,٢٤٣	٧,٣٣٥	٤,٠٦١	(٥,٤٢٧)	١٠,٨١١	٤,٢٤٣	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
(٢٣,٦٣٩)							حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
٢,٦٢٧							حصة حملة الوثائق من الفائض من عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع الف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات الف ريال سعودي	بحري الف ريال سعودي	هندسي الف ريال سعودي	ممتلكات الف ريال سعودي	مركبات الف ريال سعودي	طبي الف ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م						
موجودات عمليات التأمين						
						حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٢٩,٩٢٥	٢,٨٨٥	٣,٣٦٤	٤,٠٩٤	١٠,٨٣٦	٣,٦٠٧	٥,١٣٩
						حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦٥,٩٢٠	٤,٩١٣	٣,٢٠٧	٨,٠٧٨	٤٠,٥٠٥	٤,٤٢٩	٤,٧٨٨
٤,٨٧٠	٧٤٨	٥٧١	٤٥٣	١,١٢٨	١,٦٦٨	٣٠٢
١٠٠,٧١٥	٨,٥٤٦	٧,١٤٢	١٢,٦٢٥	٥٢,٤٦٩	٩,٧٠٤	١٠,٢٢٩
١٨٨,٠٧٢						
٢٨٨,٧٨٧						
موجودات غير مصنفة						
مجموع موجودات عمليات التأمين						
مطلوبات وفائض عمليات التأمين						
						اقساط تأمين غير مكتسبة
٦١,٣٩٣	٦,٠٧١	٤,٩٥٠	٤,٥٧٠	١٢,٠٢٨	٢٤,٤٠٦	٩,٣٦٨
١١٠,٦٤٨	٨,٢٤٦	٤,٤٠٦	٩,١٠١	٥٣,٥٢١	٢٩,٠٧٣	٦,٣٠١
٤,٧٩٩	-	-	١,٥٠٧	٢,٩٦٩	-	٣٢٣
٢,٢٢٧	٥٢	٣٦	١,٢٩٩	٢٨١	٥٥٩	-
٥,٧٤٧	٩٢٥	١,٢٦٢	٩٢٢	٢,٢٦٨	٣٧٠	-
١٨٤,٨١٤	١٥,٢٩٤	١٠,٦٥٤	١٧,٣٩٩	٧١,٠٦٧	٥٤,٤٠٨	١٥,٩٩٢
١٠٣,٩٧٣						
٢٨٨,٧٨٧						
مطلوبات غير موزعة وفائض متراكم						
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين						



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٣-المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع الف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات الف ريال سعودي	بحري الف ريال سعودي	هندسي الف ريال سعودي	ممتلكات الف ريال سعودي	مركبات الف ريال سعودي	طبي الف ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير						
٣٤,٧٠٩	٣,٦٣٧	١,٩٢٥	٥,٢٦٨	١٢,٠٥٥	٧,١٨٦	٤,٦٣٨
المكتسبة						
حصة معيدي التأمين من المطالبات						
٦٠,٥١١	٨,٨٩٦	٦,٣٨٩	٦,٨٣٢	٢٠,١٥٥	٩,١٦١	٩,٠٧٨
القائمة						
٦,٦٢٣	٩١١	٥٨١	٥٨٤	١,٢٧٣	٣,٠٥٧	٢١٧
تكاليف وثائق تأمين مؤجلة						
١٠١,٨٤٣	١٣,٤٤٤	٨,٨٩٥	١٢,٦٨٤	٣٣,٤٨٣	١٩,٤٠٤	١٣,٩٣٣
موجودات غير مصنفة						
٢٢٢,١٨٩						
مجموع موجودات عمليات التأمين						
٣٢٤,٠٣٢						
مطلوبات وفانض عمليات التأمين						
اقساط تأمين غير مكتسبة						
٧٧,٨٢٣	٧,٧٩٦	٣,٢٦٣	٥,٧٦٢	١٣,٥١٨	٣٨,٥٤٧	٨,٩٣٧
مطالبات قائمة						
١٢٨,٢٩٥	٨,٦٧٣	١٢,٢٠٧	٩,٦٢٠	٤٠,٩٠٤	٤٤,٦٥٦	١٢,٢٣٥
مخصص احتياطي عجز أقساط تأمين						
١,١٥٧	-	-	-	-	١,١٥٧	-
مخصصات فنية أخرى						
٣,٦٦٨	-	-	٢٥١	٢٣٨	٣,١٧٩	-
إيراد عمولات مؤجلة						
٦,٨٦٧	١,٠٨٤	١,٣٠٣	١,٢١٠	٢,٥٢٧	٧٤٣	-
٢١٧,٨١٠	١٧,٥٥٣	١٦,٧٧٣	١٦,٨٤٣	٥٧,١٨٧	٨٨,٢٨٢	٢١,١٧٢
مطلوبات غير مصنفة وفانض متراكم						
١٠٦,٢٢٢						
مجموع مطلوبات وفانض عمليات						
التأمين						
٣٢٤,٠٣٢						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٤- مكافأة مجلس الإدارة والمصاريف ذات الصلة

٢٠١٦م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي	
١,٣٦٠	١,٤٦٣	مكافأة مجلس الإدارة
٢٥٧	٣٦٧	أتعاب حضور المجلس
٥٣	-	مصاريف اللجان الفرعية الأخرى
١,٦٧٠	١,٨٣٠	المجموع (أنظر الإيضاح رقم ١٨)

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

٢٥- إدارة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

لجنة المراجعة

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

الإدارة العليا

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

اللجنة الداخلية

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

## ٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

### مخاطر التأمين

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

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

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

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

### خطر التمركز الجغرافي

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

### تكرار ومبالغ المطالبات

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

### تمركز المخاطر

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

### فحص إكتواري مستقل للمطالبات واحتياطيات المطالبات

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

إفتراضات رئيسية

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

العملية المستخدمة للتقرير حيال الإفتراضات

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

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

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

حالات عدم الثبات

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

نقص / (زيادة) في

عمليات تأمين و(عجز)/

فائض متراكم

± ٤,٩٩٤

± ٧,٣٣٩

زيادة / (نقص) في صافي

المطلوبات

± ٤,٩٩٤

± ٧,٣٣٩

تغير في الإفتراضات

± ٥%

± ٥%

نسبة الخسارة النهائية

عمليات تأمين

٢٠١٧

٢٠١٦

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

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

مخاطر إعادة التأمين

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

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

يتم اختيار معدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل إدارة الشركة. تتلخص هذه المعايير في الآتي:  
أ) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل S&P) والذي يجب ألا يقل عن (BBB).

ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.

ج) علاقة العمل الحالية والسابقة مع 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 ٦٥,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٠,٥ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالمطلوب من معدي التأمين تبلغ ٢٠,٨ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٣,٩٦ مليون).

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 بالالتزامات غير المنظورة حال نشوئها.

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

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

المعلومات التالية تلخص الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي للشركة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	رأس المال المتوفر
١٢٧,٩٥١	١٤٦,٨٧٩	الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	فائض رأس المال
٢٧,٩٥١	٤٦,٨٧٩	

المخاطر المالية

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

لا تدخل الشركة في معاملات المشتقات المالية.

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

مخاطر السوق

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

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

مخاطر أسعار العملات

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

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

فيما يلي تفاصيل إستحقاقات الفئات الأساسية للأوراق المالية المحملة بعمولات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٢٠١٧م

ألف ريال سعودي

المجموع	غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق	من ٣ شهور إلى	
		٥ سنوات	أقل من ٣ أشهر

عمليات التأمين

١٠٠,٠٠٠ = = ١٠٠,٠٠٠ (إيضاح رقم ٣ ورقم ٤)

٢٠١٦م

ألف ريال سعودي

المجموع	غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق	من ٣ شهور إلى	
		٥ سنوات	أقل من ٣ أشهر

عمليات التأمين

١١٥,٠٠٠ - = ١٠٠,٠٠٠ ١٥,٠٠٠ (إيضاح رقم ٣ ورقم ٤)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)  
المخاطر المالية (تتمة)

٢٠١٧م ألف ريال سعودي			
إجمالي	غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق	من ٣ أشهر إلى ٥ سنوات	أقل من ٣ أشهر
٨٣,٠٠٠	-	٨٣,٠٠٠	-

عمليات المساهمين

إستثمار في ودائع مرابحة (الإيضاح رقم ٣ ورقم ٤)

٢٠١٦م ألف ريال سعودي			
إجمالي	غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق	من ٣ أشهر إلى ٥ سنوات	أقل من ٣ أشهر
٨٣,٠٠٠	-	٨٣,٠٠٠	-

عمليات المساهمين

إستثمار في ودائع مرابحة (الإيضاح رقم ٣ ورقم ٤)

تم تحديد إستحقاقات الودائع على أساس الفترة المتبقية، كما في تاريخ التقرير، إلى تاريخ الإستحقاق التعاقدية. جميع الإستثمارات في ودائع المرابحة والإستثمارات المحتفظ بها بالريال السعودي. لم يكن لدى الشركة ودائع في عملات غير الريال السعودي. يوضح الجدول التالي مدى تأثر وتغيير قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين لإحتمالية التغيرات المعقولة في أسعار الفائدة، مع بقاء كل المتغيرات الأخرى ثابتة:

٢٠١٦م ألف ريال سعودي أثر على الربح	٢٠١٧م ألف ريال سعودي أثر على الربح
١,١٥٠ (١,١٥٠)	١,٠٠٠ (١,٠٠٠)

عمليات التأمين

بالريال السعودي:

زيادة في أسعار العمولة بمقدار ١٠٠ نقطة  
إنخفاض في أسعار العمولة بمقدار ١٠٠ نقطة

عمليات المساهمين

بالريال السعودي:

زيادة في أسعار العمولة بمقدار ١٠٠ نقطة  
إنخفاض في أسعار العمولة بمقدار ١٠٠ نقطة

مخاطر العملات

مخاطر العملة هي المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر بالحد الأدنى لوقوع خسائر نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي حيث أن عمليات التأمين وعمليات المساهمين تتعامل بشكل أساسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. والريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي.



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)  
المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

٢٠١٦م ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي	
		<b>عمليات التأمين</b>
		نقد وما يعادله
٢٣,٩٣٣	١٠٩,٢٧٨	إستثمار في ودائع مرابحة
١٠٠,٠٠٠	-	أقساط تأمين مدينة، صافي
٦٢,٣٢٣	٤١,٩٧٧	مطلوب من معيدي التأمين
١٣,٩٦٥	٢٠,٨٠٤	ذمم مدينة أخرى (الإيضاح رقم ١٢)
١٥,٣٣١	٨,٧٨٦	حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة
٦٠,٥١١	٦٥,٩٢٠	
٢٧٦,٠٦٣	٢٤٦,٧٦٥	
		<b>عمليات المساهمين</b>
		نقد وما يعادله
٤,٩٨٦	١,٤٩٠	إستثمار في ودائع مرابحة
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣,٠١٥	٣٣,٥٩٢	إستثمار متاح للبيع
١,٩٢٣	١,٩٢٣	ذمم مدينة أخرى (الإيضاح رقم ١٢)
١,١٤١	٣,٩١٦	مطلوب من عمليات التأمين
٣٠,١٢٩	٣٢,٣٨٢	
١٥٤,١٩٤	١٥٦,٣٠٣	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

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 استثمارية (مرضية) أو تجاوزت موعد إستحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها.

الدرجة غير الاستثمارية

المجموع	تجاوزت موعد إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها ألف ريال سعودي	مرضية ألف ريال سعودي	الدرجة الاستثمارية ألف ريال سعودي	
١٠٩,٢٧٨	--	--	١٠٩,٢٧٨	نقد وما في حكمه (الإيضاح رقم ٣)
-	--	--	-	استثمار في ودائع مربحة
٤١,٩٧٧	٢٠,٧٨٦	٢١,١٩١	--	أقساط تأمين مدينة، صافي
٢٠,٨٠٤	١,٠٦٤	١٩,٧٤٠	--	مطلوب من معيدي التأمين
٨,٧٨٦	--	٨,٧٨٦	--	ذمم مدينة أخرى (الإيضاح رقم ١٢)
٦٥,٩٢٠	--	٦٥,٩٢٠	--	حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة
٢٤٦,٧٦٥	٢١,٨٥٠	١١٥,٦٣٧	١٠٩,٢٧٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٣,٩٣٢	--	--	٢٣,٩٣٢	نقد وما في حكمه (الإيضاح رقم ٣)
١٠٠,٠٠٠	--	--	١٠٠,٠٠٠	استثمار في ودائع مربحة
٦٢,٣٢٣	٣٠,٠١٨	٣٢,٣٠٥	--	أقساط تأمين مدينة، صافي
١٣,٩٦٥	٢,٥٥٠	١١,٤١٥	--	مطلوب من معيدي التأمين
١٥,٣٣١	--	١٥,٣٣١	--	ذمم مدينة أخرى (الإيضاح رقم ١٢)
٦٠,٥١١	--	٦٠,٥١١	--	حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة
٢٧٦,٠٦٢	٣٢,٥٦٨	١١٩,٥٦٢	١٢٣,٩٣٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

موجودات مالية لعمليات التأمين

الدرجة غير الإستثمارية

المجموع	تجاوزت موعد إستحقاقها ولم تتخفص قيمتها	مرضية	الدرجة الإستثمارية	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٤٩٠	--	--	١,٤٩٠	نقد وما في حكمه (الإيضاح رقم ٣)
٨٣,٠٠٠	--	--	٨٣,٠٠٠	إستثمار في ودائع مرابحة
٣٣,٥٩٢	--	٣٣,٥٩٢	--	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	--	إستثمار متاح للبيع
٣,٩١٦	--	٣,٩١٦	--	مطلوبات أخرى (الإيضاح رقم ١٢)
٣٢,٣٨٢	--	٣٢,٣٨٢	--	مطلوب من عمليات التأمين
١٥٦,٣٠٣	--	٧١,٨١٣	٨٤,٤٩٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤,٩٨٦	--	--	٤,٩٨٦	نقد وما في حكمه (الإيضاح رقم ٣)
٨٣,٠٠٠	--	--	٨٣,٠٠٠	إستثمار في ودائع مرابحة
٣٣,٠١٥	--	٣٣,٠١٥	--	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	--	١,٩٢٣	--	إستثمار متاح للبيع
١,١٤١	--	١,١٤١	--	مطلوبات أخرى (الإيضاح رقم ١٢)
٣٠,١٢٩	--	٣٠,١٢٩	--	مطلوب من عمليات التأمين
١٥٤,١٩٤	--	٦٦,٢٠٨	٨٧,٩٨٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مخاطر السيولة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)  
معلومات الاسحقاق

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

٢٠١٧

المجموع ألف ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ألف ريال سعودي	حتى سنة واحدة ألف ريال سعودي	
١١٠,٦٤٨	١٢,٢٩١	٩٨,٣٥٧	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٢٦,٣٢٠	--	٢٦,٣٢٠	مطالبات قائمة
٩,٥٥٠	--	٩,٥٥٠	مطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين
١٧,٦٦٥	--	١٧,٦٦٥	مطلوب لحملة وثائق التأمين
١٠,١٩٠	--	١٠,١٩٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧٤,٣٧٣	١٢,٢٩١	١٦٢,٠٨٢	فائض متراكم من عمليات تأمين
٢,٠٥٤	--	٢,٠٥٤	المطلوبات المالية للمساهمين
١٣,٠٣٢	--	١٣,٠٣٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩١٣	٩١٣	--	زكاة مستحقة
١٥,٩٩٩	٩١٣	١٥,٠٨٦	العائد من إستثمارات في ودائع نظامية
١٩٠,٣٧٣	١٣,٢٠٤	١٧٧,١٦٨	مجموع المطلوبات المالية

٢٠١٦

المجموع ألف ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ألف ريال سعودي	حتى سنة واحدة ألف ريال سعودي	
١٢٨,٢٩٥	٣٤,٦٣٨	٩٣,٦٥٧	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٣٧,٥٠٤	--	٣٧,٥٠٤	مطالبات قائمة
٩,٥٢٥	--	٩,٥٢٥	مطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين
١٢,٩٤٩	--	١٢,٩٤٩	مطلوب لحملة وثائق التأمين
٨,٣٩٤	--	٨,٣٩٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩٦,٦٦٧	٣٤,٦٣٨	١٦٢,٠٢٩	فائض متراكم من عمليات تأمين
٣,٠٦٦	--	٣,٠٦٦	المطلوبات المالية للمساهمين
١٢,٥٢٠	--	١٢,٥٢٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٤٩	٢٤٩	--	زكاة مستحقة
١٥,٨٣٥	٢٤٩	١٥,٥٨٦	العائد المستحق على الوديعة النظامية
٢١٢,٥٠٢	٣٤,٨٨٧	١٧٧,٦١٥	مجموع المطلوبات المالية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن تتأثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل العنف السياسي والاضطرابات البيئية والاقتصادية والجوية، والكوارث الطبيعية، وتركيز المخاطر واضطرابات مدينة الشركة ليس لديها أي عقد تأمين واحد أو عدد قليل من العقود ذات الصلة التي تغطي التكرار المنخفض، ومخاطر عالية الشدة مثل الزلازل أو عقود التأمين التي تغطي مخاطر الحوادث المنفردة التي قد تعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة.

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

٢٠١٧

صافي المطالبات القائمة	اجمالي المطالبات القائمة	صافي الأقساط غير المكتسبة	اجمالي الأقساط غير المكتسبة	
٣%	٦%	١٣%	١٥%	طبي
٥٥%	٢٦%	٦٦%	٤٠%	السيارات
٢٩%	٤٨%	٤%	٢٠%	الممتلكات
٢%	٨%	٢%	٧%	الهندسي
٤%	٥%	٥%	٨%	البحري
٧%	٧%	١٠%	١٠%	الحوادث والالتزامات
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

٢٠١٦

صافي المطالبات القائمة	اجمالي المطالبات القائمة	صافي الأقساط غير المكتسبة	اجمالي الأقساط غير المكتسبة	
٥%	١٠%	١٠%	١١%	طبي
٥٢%	٣٥%	٧٣%	٥٠%	السيارات
٣١%	٣٢%	٣%	١٧%	الممتلكات
٣%	٦%	١%	٧%	الهندسي
٩%	١٠%	٣%	٥%	البحري
٠%	٧%	١٠%	١٠%	الحوادث والالتزامات
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

٢٦- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم بتقسيم صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدرة والقائمة بنهاية الفترة .  
لا تنطبق خسارة السهم المحققة على الشركة.

٢٧- التزامات محتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت الجهات المصرفية للشركة بإصدار ضمانات نيابة عن الشركة بمبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ : ٠,٦ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بعمليات تأمين الشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٨ - القيمة العادلة للادوات المالية

(أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم الحصول عليه لبيع اصل او سداه لتحويل الترام في معاملة منتظمة بين مشاركين في الاسواق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض ان معاملة بيع الاصل او تحويل الالتزام يحدث اما:

- في السوق الرئيسي للاصل او الالتزام او
- في غياب السوق الرئيسي، في افضل سوق مماثل للاصل او الالتزام.

يجب ان تتمكن الشركة من الوصول الى السوق الرئيسي او السوق المماثل.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع مرابحة واقساط تامين مدينة ومبالغ مستحقة من معيدي التامين وموجودات اخرى والاستثمارات والمطلوب من عمليات التامين ووديعة نظامية. تتكون مطلوبات الشركة المالية من مطالبات قائمة ومطلوب لمعيدي التامين ووسطاء التامين وحملة وثائق التامين ومبالغ مستحقة لعمليات المساهمين ومطلوبات اخرى. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م لم يكن لدى الشركة اي ادوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة وكذلك بدون علاقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة.

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

المستوى الاول: الاسعار المتداولة في الاسواق النشطة لنفس الاداة (بدون تعديل او اعادة تسعير).  
المستوى الثاني: الاسعار المتداولة في الاسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المتماثلة او طرق تسعير اخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق; و  
المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

				٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٣,٥٩٢	-	-	٣٣,٥٩٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣,٥٩٢	-	-	٣٣,٥٩٢	الاجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٨- القيمة العادلة للادوات المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، جميع الادوات المالية بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم اثباتها بالتكلفة (إيضاح ١٣ "ب" اعلاه).

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	المستوى الاول ألف ريال سعودي	المستوى الثاني ألف ريال سعودي	المستوى الثالث ألف ريال سعودي	الاجمالي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٣,٠١٥	-	-	٣٣,٠١٥
الاجمالي	٣٣,٠١٥	-	-	٣٣,٠١٥

لم تتم أي تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. بالإضافة الى ذلك لم تحدث أي تغييرات في اساليب التقييم خلال الفترة من الفترات السابقة.

٢٩- ارقام المقارنة

تم اعاده تبويب ارقام المقارنة للسنة السابقة، عند الضرورة لتتماشي مع عرض الفترة الحالية. ان اعادة التصنيف هذه لن تؤثر على صافي الربح أو صافي الموجودات أو حقوق الملكية المعلن عنها سابقاً.

٣٠- موافقة مجلس الادارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الاولية الموجزة من قِبل مجلس الادارة بتاريخ ٥ رجب ١٤٣٩هـ الموافق ٢٢ مارس ٢٠١٨م.