

تقرير مجلس الإدارة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

لل الفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

مقدمة :

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (الشركة او الخليوية العامة) هي شركة تأمين تعلواني تأسست في ٣ يناير ٢٠١٠ م وذلك بعد حصولها على القرار الوزاري و السجل التجاري رقم : ٤٠٣١٩٦٦٢٠ و تاريخ مزاولة التأمين رقم : ت م ن ٢٠١٠٣/٢٦/ الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي .

يبلغ عدد أسهم الشركة ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (عشرين مليون سهم) وذلك بقيمة اسمية ١٠ ريال للسهم الواحد وتم طرح ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم (ثمانية ملايين سهم) في سوق الأسهم السعودي .

وبالتالي يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (مائتا مليون ريال سعودي) مدفوع بالكامل .

١- أنواع النشاطات الرئيسية للشركة :

إن النشاطات الرئيسية للشركة هي : التأمين التعاوني العام و الطبي ، وقد ساهم كلا الناشطين في تحقيق ايرادات الشركة لل فترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وذلك على الشكل التالي :

المجموع	التأمين الطبي	التأمين العام	البيان (الف ريال سعودي)
35,991	16,428	19,563	مجموع الأقساط المكتتبة
81,094	43,670	37,424	الأقساط المعد تأمينها
45,446	21,596	23,850	صافي التغير في الأقساط المحتجزة
162,531	81,694	80,837	اجمالي ايرادات الأقساط
81,437	38,024	43,413	صافي الأقساط المكتتبة
16,918	12,083	4,835	اجمالي المطالبات المدفوعة
8,809	8,458	351	اجمالي المطالبات المعد تأمينها
13,198	5,778	7,420	صافي التغير في المطالبات المحتجزة
9,558	1,433	8,125	صافي ايرادات الإكتتاب
34,328	17,254	17,074	المصاريف التشغيلية والإدارية
-24,770	-15,821	-8,949	صافي الأرباح (الخسائر) التشغيلية

٢- خطط وقرارات الشركة المهمة والمخاطر التي تواجهها :

ا) بشرت الشركة بإجراءات نقل المحفظة التأمينية التابعة لشركتين الرئيسيتين المرسستين (الشركة السعودية العامة للتأمين و شركة الخليج التعاوني للتأمين) وسوف يُصار إلى نقل المحفظتين في العام ٢٠١١ وذلك بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي عليها .

ب) قامت الشركة بتلسيم قسم خدمات العملاء في مركزها الرئيسي في جدة وتوسعت بتطويره من خلال تجهيزه بأحدث الوسائل الاتصال الحديثة وذلك لتوفير خدمة أسرع للعملاء وتقدم الحلول بالفور وقت ممكن .

ج) سوف تقوم الشركة بتوسيعة أعمالها من خلال افتتاح مكتب فرعية في معظم محافظات المملكة وذلك لتأمين أعلى مستوى للخدمات .

د) إن قطاع التأمين بشكل عام يواجه مخاطر عدّة أبرزها :

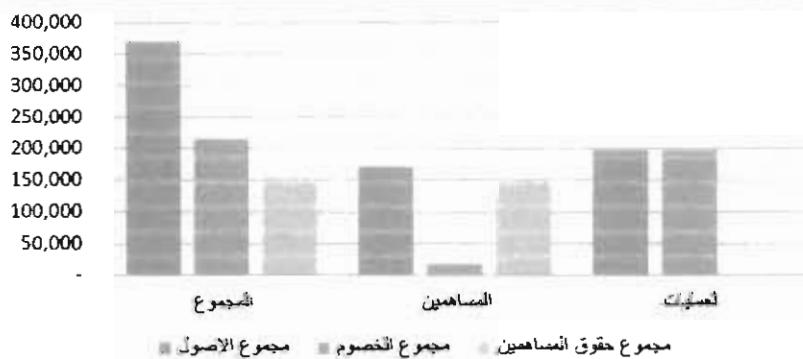
- مخاطر إعادة التأمين
- مخاطر الكوارث الطبيعية
- مخاطر الائتمان
- مخاطر صرف العملات
- مخاطر تطوير المنتجات
- مخاطر الاكتتاب
- مخاطر تسوية المطالبات
- مخاطر تقنية المعلومات
- مخاطر التسويق
- مخاطر السيولة
- مخاطر أسعار الفائدة
- مخاطر حوكمة الشركة
- مخاطر السمعة ومخاطر الدول

وعلمت الشركة على إنشاء قسم متخصص بدارة المخاطر وذلك وفقاً لمبادئ إدارة المخاطر العالمية وذلك لمواجهة والحد من المخاطر المذكورة أعلاه.

✓

- جدول أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها والرسومات البيئية للفترة من ٣١ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

البيان		
النقد في الصندوق و في البنوك	العقارات	الآلات والمعدات
المجموع	المصاہدین	الصلیب
151,082	134,693	16,389
13,904	13,904	
91,086		91,086
44,761		44,761
16,335		16,335
6,792		6,792
4,876	2,703	2,173
14,336		14,336
5,755		5,755
20,000	20,000	
368,927	171,300	197,627
90,038		90,038
169		169
29,533		29,533
5,616		5,616
65,050		65,050
7,369	148	7,221
3,286	3,286	
14,336	14,336	
215,397	17,770	197,627
200,000	200,000	
(46,470)	(46,470)	
368,927	171,300	197,627
مجموع الخصوم و حقوق المصاہدین		



ملاحظة : بما أن الشركة قد تأسست في عام ٢٠١٠ م فإن البيانات المالية للشركة تحصر بنتائج الفترة من ٣١ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م ولا يوجد لديها أي بيانات تاريخية للسنوات السابقة.

٤- تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات المصدر :

تحصر أعمال الشركة في المملكة العربية السعودية فقط ولا يوجد لديها أي فرع أو أي شركة تابعة خارج المملكة.

٥- ابصاع الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج المنة السابقة او اي توقفت عن الشركة:

بما أن الشركة قد تلستت في علم ٢٠١٠ م فإن البيانات المالية للشركة تحصر بنتائج أعمال الفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ولا يوجد لديها أي بيانات مالية تاريخية للسنوات السابقة حتى يصل إلى مقررتها.

٦- ابصاع لا يختلف عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

لقد تم إعفاء قطاعي التأمين والبنوك من ابصاع لا يختلف عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وذلك لاعتمادهم على المعايير المحاسبية الدولية .

٧- باسم كل شركة تابعة ونشاطها الرئيسي و الدولة المحل الرئيسي لعملياتها و الدولة محل تأسيسها .

لا يوجد للشركة اي شركة تابعة داخل وخارج المملكة.

٨- تفاصيل عن الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة .

لا يوجد للشركة اي شركة تابعة داخل وخارج المملكة عليه لا يوجد اي اسمهم او أدوات دين للشركات التابعة.

٩- سياسة الشركة في توزيع الأرباح .

يتم توزيع الأرباح كما ذكر في المادة رقم : ٤٤ من النظام الأساسي للشركة المعتمد والذي ينص على :

"توزيع ارباح المساهمين على النحو التالي :-

١. تجنب الزكالة وضريبة الدخل المقررة .
٢. يجنب ٢٠ % من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العلية وقف هذا التحنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المحفوظ .
٣. الجمعية العامة العلية بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة .
٤. يوزع من الباقى بعد ذلك دفعة اولى للمساهمين لا تقل عن ٥ % من رأس المال المحفوظ .
٥. يوزع الباقى بعد ذلك على المساهمين بوصفة حصة من الأرباح او يحوال إلى حساب الأرباح المبقاة .
٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع ارباح توريثية تخصص من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة ٤ من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصاغرة من الجهات المختصة .

١٠- وصف لأي مصلحة في فئة الاسهم ذات الاحقية في التصويت تعود لأشخاص .

لا تستطيع الشركة الإعلان عن اي تغيرات في حقوق التصويت وذلك لأنها لم تبلغ من احد المستثمرين غير اعضاء مجلس الادارة وكبار التنفيذيين وازواجهم واولادهم القصري باى تغير في مصلحة متعلقة بفئة الاسهم ذات الاحقية في التصويت خلال السنة المالية الاخيره .

**١١- وصف لأي مصلحة وحقوق خير وحقوق اكتتاب تعود لاعضاء مجلس ادارة الشركة وكبار التنفيذيين .
التالي وصف لعدد الاسهم التي يمتلكها ويسطر عليها اعضاء مجلس ادارة الشركة :**

الاسم	بداية السنة	نهاية السنة	نسبة التغير	صافي التغير
جمال الباغ	3,000,000	3,001,000	0.33%	1,000
سعود السليمان	3,000,000	3,001,000	0.33%	1,000
محمد علي اخوان	0	4,000	100.00%	4,000
محمد حسني جزيل	0	1,000	100.00%	1,000
سامي بحراوي	0	1,000	100.00%	1,000
طاهر عقيل	0	1,000	100.00%	1,000
ايمان تمر	1,000,000	1,001,000	1.00%	1,000
ماجد كريم	1,000,000	1,000,000	0%	-
حسن الفضل	1,000,000	1,001,000	1.00%	1,000
محمد زاهر المنجد	0	0	0%	-

لأيملك المدراء التنفيذيون اي اسهم في الشركة الخليجية العامة للتأمين .

١٢- المعلومات المتعلقة باى قروض على الشركة :

تقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بأنه لا يوجد لديها اي قروض بنكية او قروض من شركات تمويلية او قروض اخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م .

١٣- فئات او اعداد اي أدوات دين قبلية للتحويل الى اسهم :

تقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بأنه لا يوجد لديها اي أدوات دين قبلية للتحويل الى اسهم واى حقوق خير او منكرات حق اكتتاب او حقوق مشبها اصدرتها او منحتها الشركة خلال الفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

١٤- حقوق تحويل او اكتتاب بموجب أدوات دين قبلية للتحويل إلى اسهم او حقوق خير او منكرات حق اكتتاب او حقوق مشبها .

تقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بأنه ليس لديها اي حقوق تحويل او اكتتاب بموجب أدوات دين قبلية للتحويل الى اسهم او حقوق خير او منكرات حق اكتتاب او حقوق مشبها اصدرتها او منحتها الشركة خلال الفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

١٥- استرداد او شراء او الغاء من جانب الشركة لإي أدوات دين قبلية للإسترداد.

تقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني باتها لم تقوم بـاسترداد او شراء او الغاء لإي أدوات دين قبلية للإسترداد خلال الفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

١٦- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال الفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وسجل حضور كل اجتماع

الاسم	المجموع	٤	٣	٢	١
جمال الدباغ	٤	*	*	*	*
سعود السليمان	٤	*	*	*	*
محمد علي اخوان	٤	*	*	*	*
محمد جسني جزيل	٤	*	*	*	*
سامي بحراوي	٣	*	*	*	X
طاهر عقيل	٤	*	*	*	*
ايمن تمر	٣	*	X	*	*
ماجد كريم	٤	*	*	*	*
حسن الفضل	٢	X	*	*	X
محمد زاهر المنجد	٤	*	*	*	*

١٧- معلومة تتعلق بي أي عقد تكون الشركة طرفا فيه وتوجد او كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد اعضاء مجلس الإدارة او الرئيس التنفيذي او المدير المالي :

الاسم	نوع العقد	قيمة العقد (الف ريال سعودي)	مدة العقد
مجموعة رولاكو	بوليصة تأمين	1,157	سنة
مجموعة الدباغ	بوليصة تأمين	2,246	سنة
شركة النضل	بوليصة تأمين	345	سنة
مجموعة تمر	بوليصة تأمين	187	سنة
جمال الدباغ	بوليصة تأمين	15	سنة
سعود السليمان	بوليصة تأمين	10	سنة
ايمن تمر	بوليصة تأمين	58	سنة
عامر ديه	بوليصة تأمين	4	سنة
المجموع		4,022	

١٨- تقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بأنه لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاق تنازل بموجب أحد اعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن اي راتب أو تعويض.

١٩- تقر الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بأنه لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاق تنازل بموجب أحد المساهمين عن اي حقوق في الأرباح .

٢٠- بيان بقيمة المدفوعات النظمية المستحقة لمداد الزكاة والرسوم والمستحقات أخرى.

المستحقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
 (الف ريال سعودي)

198
817
3,286
4,301

بيان

مؤسسة النقد العربي السعودي
مجلس الضمان الصحي التعاوني
مصلحة الزكاة والدخل
الاجمالي

المستحق لمؤسسة النقد العربي السعودي يمثل تكاليف الرقابة والاتراف والتي تسدد عن كل ربع سنة خلال فترة ٢١ يوم من استحقاق.

المستحق لمجلس الضمان الصحي التعاوني يمثل تكاليف الرقابة والاتراف والتي تسدد عن كل سنة المالية السابقة.

المستحق لمصلحة الزكاة والدخل يمثل احتياط الزكاة عن الفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

٢١- تقر الشركة الخليجية العامة بأنه لم يتم تخصيص أو إنشاء أي استثمارات أو برامج خاصة أو احتياطيات أخرى تم التشار إليها لمصلحة موظفي الشركة.

٢٢- تقر الشركة بما يلي :

i. إنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.

ii. إن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس مبنية وتم تنفيذه بفعالية.

iii. إنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن فترة الشركة على مواصلة نشاطها.

٢٣- لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أي تحفظات على القوائم المالية السنوية.

٢٤- لم يوصي مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني.

٢٥- مرافق نموذج هيئة سوق المال رقم ٨ و الذي يوضح ما تم الالتزام به من احكام اللائحة التنفيذية والاحكام التي لم تطبق و اسباب ذلك.

٢٦- أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس ادارتها:

الاسم	الشركة الاولى	الشركة الثانية	الشركة الثالثة	الشركة الرابعة
جمال الباغ	البحر الاحمر	-	-	-
سعود السليمان	الاسمنت العربية	المساقي	يو بي ان العربية*	-
محمد علي اخوان	صافولا	العزيزية	-	-
محمد حسني جزيل	البحر الاحمر	-	-	-
سامي بحراوي	-	-	-	-
طاهر عقول	الملكة القلبية	الوطنية للخدمات الجوية(نلن)*	-	-
ابن تمر	-	-	-	-
ماجد كريم	شركة هرفني	مجموعة فتحي	-	-
حسن النضل	-	-	-	-
زاهر المنجد	-	-	-	-

*شركة مساهمة مغلقة

✓

٢٧- تكوين مجلس الادارة و تصنيف اعضاءه:

الاسم	عضو مجلس ادارة تنفيذي	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي	عضو مجلس ادارة ممتنع
جمال الدباغ	نعم	نعم	نعم
سعود السليمان	نعم	نعم	نعم
محمد علي اخوان			نعم
محمد حسني جزيل		نعم	نعم
سامي بحراوي			نعم
طاهر عقيل			نعم
ايمن تمر			نعم
ماجد كريم		نعم	نعم
حسن الفضل		نعم	نعم
زاهر المنجد			نعم

٢٨- وصف مختصر لاختصاصات لجنة المجلس و مهامها:

لجنة المراجعة:

رئيس	د. محمد علي اخوان
عضو	فتحي عباس
عضو	عاصم داشن

تختص لجنة المراجعة في مراجعة نظمية المراقبة الداخلية كالتفتيش الداخلي و ادارة المخاطر و الالتزام كما تراجع القوائم المالية الاولية و السنوية.

لجنة الترشيحات و المكافآت :

رئيس	جمال الدباغ
عضو	حسن الفضل
عضو	ماجد كريم
عضو	سامي بحراوي
عضو	زاهر المنجد

تختص لجنة الترشيحات و المكافآت بدراسة ترشيح اعضاء المجلس و لجاته و المكافآت لاعضاء المجلس و الادارة التنفيذية.

اللجنة التنفيذية:

رئيس	جمال الدباغ
عضو	سعود السليمان
عضو	ايمن تمر
عضو	محمد حسني جزيل

تختص اللجنة التنفيذية بوضع الاستراتيجيات العامة للشركة و متابعتها

لجنة الاستثمار:

رئيس	سعود السليمان
عضو	ماجد كريم
عضو	ايمن تمر
عضو	د محمد علي اخوان
عضو	طاهر عقيل

تختص لجنة الاستثمار بوضع الاستراتيجية الاستثمارية للشركة و متابعتها.

✓

٢٩- تعييضات اعضاء مجلس الادارة

الاسم	البدلات اجتماعات (الف ريال سعودي)
جمال الدباغ	31,5
سعود السليمان	25,5
محمد علي اخوان	34,5
محمد حنفي جزيل	25,5
سامي بحراوي	24
طاهر عقيل	25,5
ابين نمر	25,5
ماجد كريم	30
حسن الفضل	15
زاهر المنجد	27

(الف ريال سعودي)

٣٠- تعييضات خمسة من كبار المدراء التنفيذيين

الاقسام	المجموع	المرتبات	البدلات
الرئيس التنفيذي	907	679	228
رئيس العمليات	259	185	74
الرئيس المالي	178	130	48
الرئيس الفني	170	122	48
مدير القسم الطبي	256	180	76

٣١- المواد التي لم يتم الالتزام بها من قواعد التسجيل والادراج واسباب عدم الالتزام

ال المادة	الاصباب
الخامسة - الفقرة ج ٢ وج ٣	انعقاد الجمعية العمومية التأمينية وكانت الشركة تحت التأمين
السادسة - الفقرة ب	لقد تم استعمال التصويت العادي
الثانية	جاري وضع مبادئ الاصلاح واجراءاته وانظمه
العاشرة - الفقرة ب ١	جاري وضع سياسة تنظم تعارض المصالح و معالجة حالات التعارض
الثانية عشرة - الفقرة أ ١ (د)	سوف يتم اقرار سياسة تنظيم تعارض المصالح و العقود المتعلقة بها خلال الجمعية العمومية المقبلة

✓

**الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية
٢٠١٠ ديسمبر ٣١**

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

٢٠١٠ ديسمبر ٣١

صفحة

٢	تقرير مراجعى الحسابات
٤-٣	قائمة المركز المالى
٥	قائمة عمليات التأمين والعجز المتراكם
٦	قائمة عمليات المساهمين
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
١٠	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٣٥-١١	إيضاحات حول القوائم المالية

فهرس

ص.ب. ١٦٤١٥

جدة ٢١٤٦٤

المملكة العربية السعودية

ص.ب. ١٩٩٤

جدة ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية

تقرير مراجع الحسابات

المحترمين

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وقوائم عمليات التأمين والعجز المترافق وعمليات المساهمين وعمليات الدخل الشامل والتغيرات النقدية لعمليات التأمين والتغيرات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلكم وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، التي تتطلب منا تخطيط وتتفيد أعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية لا تحتوي على أخطاء مؤثرة. تشمل المراجعة إجراء فحص اختباري للمستدات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تتضمن المراجعة إجراء تقييم للمبادئ المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعونة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطيها أساساً مناسباً لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي غير المتحقق

وفي رأينا، إن القوائم المالية كل تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الهامة، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

للتباہ

بدون التحفظ في رأينا:

- نفت الانتباه إلى ابصاع رقم ١ حول القوائم المالية. كما جاء في الإيضاح، إن الشركة بقصد إقتاء محفظتي تأمين من الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقلة معفاة) وشركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مقلة معفاة). يخضع إقتاء قيمة هاتين المحفظتين لموافقة السلطة التنظيمية والمساهمين ويتوقع أن يكون تاريخ التحويل اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. وعليه، فإنه سيتم تحويل صافي النتائج بعد ١ يناير ٢٠٠٩ المتعلقة بهاتين المحفظتين للشركة.

- نفت الانتباه إلى ابصاع رقم ٢ ((أ)) حول القوائم المالية. كما جاء في الإيضاح، بموجب النظام الأساسي للشركة، بدأت الفترة المالية الأولى للشركة من تاريخ إصدار القرار الوزاري الخاص بإعلان تأسيس الشركة الذي كان في تاريخ ١٧ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠) والذي سينتهي في ٣١ ديسمبر في السنة اللاحقة (٣١ ديسمبر ٢٠١١). إن هذه القوائم المالية تغطي الفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وتم إعدادها لتتفق مع متطلبات هيئة سوق المال.

نفت الانتباه أيضاً بأن هذه القوائم المالية تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

برنس ويونغ
أ.م.س

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٣



١١ ربیع الأول ١٤٣٢هـ
١٤ فبراير ٢٠١١
جدة، المملكة العربية السعودية



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح

موجودات عمليات التأمين

١٦,٣٨٩	٣	نقد وما يعادله
٩١,٠٨٦	٤	اقساط تأمين مدينة، صافي
٤٤,٧٦١	٥	حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
١٦,٣٣٥	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣,٧٩٢		تكليف وثائق تأمين مؤجلة
٢,١٧٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٣٣٦		مطلوب من عمليات المساهمين
٥,٧٥٥	٧	اثاث وتجهيزات ومعدات
<hr/> ١٩٧,٦٢٧		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

١٣٤,٦٩٣	٣	نقد وما يعادله
٢,٧٠٣	٨	موجودات أخرى
٩,٩٩١	٩	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
٣,٩١٣	٩	استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
<hr/> ١٧١,٣٠٠		مجموع موجودات المساهمين
<hr/> ٣٦٨,٩٢٧		مجموع الموجودات

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح

<u>مطالبات التأمين</u>	
أساطيل تأمين غير مكتسبة	
مخصص عجز أقساط	
مطالبات قائمة	
دخل العمولات المؤجلة	
مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين	
مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى	
مجموع مطالبات التأمين	١٩٧,٦٢٧
<u>المطالبات وحقوق المساهمين</u>	
<u>مطالبات المساهمين</u>	
مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى	
زكاة مستحقة	
مطلوب إلى عمليات التأمين	
مجموع مطالبات المساهمين	١٧,٧٧٠
<u>حقوق المساهمين</u>	
رأس المال	
خسائر متراكمة	
مجموع حقوق المساهمين	(٤٦,٤٧٠)
مجموع مطالبات وحقوق المساهمين	١٥٣,٥٣٠
مجموع المطالبات وحقوق المساهمين	٣٦٨,٩٢٧

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والعجز المترافق
للفترة من ٣ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح

الإيرادات

١٦٢,٥٣١	٥	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
(٨١,٠٩٤)		ناقصاً: اقساط اعادة التأمين الصادرة
٨١,٤٣٧		صافي اقساط التأمين المكتتبة
(٤٥,٢٧٧)		الحركة في اقساط التأمين غير المكتتبة - صافي
٣٦,١٦٠	٥	صافي الاقساط المكتتبة
٤,١٧٥		عمولة مكتتبة من معيدي اعادة التأمين
<u>٤٠,٣٣٥</u>		

التكاليف والمصاريف

٤٦,٤٥١	٦	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٥,١٤٤)		حصة معيدي التأمين من المطالبات
٢١,٣٠٧	٦	صافي المطالبات المدفوعة
١٦٩		مخصص عجز اقساط
<u>٩,٨٩٩</u>		تكاليف وثائق تأمين
<u>٣١,٣٧٥</u>		
٨,٩٦٠		صافي فائض الإكتتاب
٥٩٨		إيرادات أخرى
(٣٤,٣٢٧)	١٣	مصاريف عمومية وادارية
(٢٤,٧٦٩)		عجز من عمليات التأمين
<u>٢٤,٧٦٩</u>		حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
<u>-</u>		حصة حملة الوثائق من عجز عمليات التأمين

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للفترة من ٣ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح

الإيرادات (الخسارة)

حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين

<u>(٢٤,٧٦٩)</u>	
	<u>(٢٤,٧٦٩)</u>

المصاريف

عمومية وإدارية

<u>(٣,٠٢١)</u>	١٣
<u>(١٢,٩٣٣)</u>	(١٤)
<u>(٤٠,٧٢٣)</u>	

مصاريف ما قبل التشغيل مطافة

إيرادات إستثمار

<u>٥٣٤</u>	
	<u>(٤٠,١٨٩)</u>

صافي خسارة الفترة قبل الزكاة

الزكاة

<u>(٣,٢٨٦)</u>	١٥
----------------	----

صافي الخسارة للفترة

<u>(٤٣,٤٧٥)</u>	
-----------------	--

المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)

<u>٢٠,٠٠٠</u>	(١١)
---------------	------

خسارة السهم الأساسية والمحضة (باليارال السعودي)

<u>(٢,١٧)</u>	١١ (ج)
---------------	--------

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

رئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

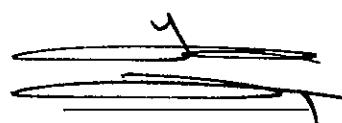
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل
للفترة من ٣ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(٤٣,٤٧٥)	صافي الخسارة للفترة
-	دخل شامل آخر
<u>(٤٣,٤٧٥)</u>	مجموع الخسارة الشاملة للفترة


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
لل فترة من ٣ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح

الأنشطة التشغيلية
صافي الخسارة للفترة
تعديلات لـ:

(٤٤,٧٦١)	٥	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
٩٠,٠٣٨	٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦٩		مخصص عجز أقساط
٢,٨٦٤	٧	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(٦,٧٩٢)		استهلاك
٥,٦١٦		تكليف اكتتاب مؤجلة
<u>٢٢,٣٦٥</u>		دخل عمولات مؤجل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

(٩١,٠٨٦)	٤	ذمم أقساط مدينة - صافي
(٢,١٧٣)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٩,٥٣٣	٦	مطالبات قائمة
(١٦,٣٣٥)	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦٥,٠٥٠		مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين
١٠,٤٣٣		مطلوب من عمليات المساهمين
<u>٧,٢٢١</u>		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٢٥,٠٠٨</u>		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

النشاط الاستثماري

شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
النقد المستخدم في النشاط الاستثماري

(٨,٦١٩)	٧	الزيادة في النقد وما يعادله
<u>(٨,٦١٩)</u>		النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
<u>١٦,٣٨٩</u>		النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
لل فترة من ٣ يناير على ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح

(٤٠,١٨٩)		الأنشطة التشغيلية
٢٤,٧٦٩		صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
<u>(٢٤٥)</u>		تعديلات لـ:
(١٥,٦٦٥)		حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
٢٤,٧٦٩		أرباح غير محققة من الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة
<u>(٢٤٥)</u>		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
(١٠,٤٣٣)		مطلوب إلى عمليات التأمين
١٤٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>(٢,٧٠٣)</u>		موجودات أخرى
<u>(٢٨,٦٥٣)</u>		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٠,٠٠٠)	١٠	وديعة نظامية
(٩,٧٤٦)	٩	شراء استثمارات مقننة لأغراض المتاجرة
<u>(٣,٩١٣)</u>	٩	شراء استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق
<u>(٢٣,٦٥٩)</u>		النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٠٠,٠٠٠	(١)	إصدار رأس المال
<u>(٢,٩٩٥)</u>	(١)	تكليف عمليات
<u>١٩٧,٠٠٥</u>		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١٣٤,٦٩٣		الزيادة في النقد وما يعادله
-		النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
<u>١٣٤,٦٩٣</u>	٣	النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة من ٣ يناير على ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

<u>الإجمالي</u>	<u>العجز المترافق</u>	<u>رأس المال</u>	<u>إيضاح</u>	
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	(أ) ١١	إصدار رأس المال
(٢,٩٩٥)	(٢,٩٩٥)	-	(ب) ١١	تكاليف عمليات
				خسارة الفترة من ٣ يناير إلى
<u>(٤٣,٤٧٥)</u>	<u>(٤٣,٤٧٥)</u>	<u>-</u>		<u>٢٠١٠ ديسمبر ٣١</u>
<u>١٥٣,٥٣٥</u>	<u>(٤٦,٤٧٠)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>		<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠</u>

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

إن الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ق ١٢، بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠م). إن عنوان الشركة المسجل هو الغيثي بلازا، الطابق الثاني، شارع أمير الشعراء، جدة، المملكة العربية السعودية. تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفق أنظمة التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٨٥ بتاريخ ٥ ذو الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨) وقرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذو الحجة (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨). حصلت الشركة على ترخيص مزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠).

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة أعمال التأمين وما يتعلق بها والتي تتضمن أعمال إعادة التأمين وفقاً لعقد التأسيس والقوانين والأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية. إن الشركة مملوكة بنسبة ٣٠٪ من قبل مساهمين سعوديين، و ٣٠٪ من قبل شركات خليجية مملوكة من قبل مساهمين سعوديين و ٤٠٪ من قبل الجمهور. تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية في ٢٤ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠).

إن الشركة بصدده إقتناء محفظتي تأمين من الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقلة معفاة) وشركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مقلة معفاة). يخضع إقتناء وقيمة هاتين المحفظتين لموافقة السلطة التنظيمية والمساهمين ويتوقع أن يكون تاريخ التحويل اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. وعليه، فإنه سيتم تحويل صافي النتائج بعد ١ يناير ٢٠٠٩ المتعلقة بهاتين المحفظتين للشركة.

٢ - أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) أسس الاعداد

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتفق مع معايير التقارير المالية الدولية.

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام تدیرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة للموجودات والمطلوبات، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية وكذلك تقدير مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المالية وبالرغم من أن هذه التدیرات والافتراضات مبنية على أفضل ما توفر للإدارة من معلومات عن الأحداث والإجراءات الحالية، فإنه من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن هذه التدیرات.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
أ) أسس الأعداد (تتمة)

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، بدأت الفترة المالية الأولى للشركة من تاريخ صدور القرار الوزاري الخاص بإعلان تأسيس الشركة بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠) إلى ٣١ ديسمبر في السنة اللاحقة (٣١ ديسمبر ٢٠١١). إن هذه القوائم المالية تغطي الفترة من ٣ يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وتم إعدادها لتتنقّل مع متطلبات هيئة سوق المال.

نظراً لتأسيس الشركة في ٣ يناير ٢٠١٠، لم يتم عرض بيانات مقارنة.

كما تتطلب أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية فإن الشركة تحفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين والمساهمين. إن حيازة وتسجيل ملكية جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين هي باسم الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بها. إن أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة يتم تحديدها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

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

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

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي على اعتبارها العملة المتعامل بها من قبل الشركة والمقرّبة لأقرب ألف.

تعرض الشركة قائمة مراكزها المالي بشكل عام على أساس السيولة. يتوقع تحقيق كامل الموجودات المالية وتسوية كامل المطلوبات المالية خلال إثنى عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

ب) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

العرف المحاسبي

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليشمل قياس الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بالقيمة العادلة.

عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي تكون الشركة (المؤمن) قد قبلت مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حاملي وثائق) من خلال الموافقة على تعويض حاملي الوثائق إذا كان الحدث المحتمل المستقبلي يؤثر سلبياً على حاملي الوثائق. بشكل عام، تحدد الشركة ما إذا كانت لديها مخاطر تأمين جوهرية عن طريق تقيير فيما إذا كان سينتظر عن الحدث المؤمن عليه تسديد منافع إضافية كبيرة من الشركة. كذلك فإن عقود التأمين قد تحول إلى مخاطر مالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جميع المبالغ بالاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أنس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية) ب) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

عقود التأمين (تنمية)

وحال تصنيف العقد "كعقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة فيما عدا إذا كانت جميع الحقوق والالتزامات مطفأة أو منتهية.

بصفة رئيسية تنقسم عقود التأمين إلى الطبي، البحري، الممتلكات، السيارات، الهندسية، الحوادث والالتزامات وتكون بصفة رئيسية عقود تأمين قصيرة الأجل.

يهدف التأمين الطبي إلى تعويض حاملي الوثائق بالمصاريف المتکبدة في علاج المرض أو الإصابة. يقدم التأمين الطبي في المقام الأول لعملاء الشركة الذين لديهم عدد كبير من المستفيدين من وثيقة التأمين.

يهدف التأمين البحري إلى تعويض حملة العقود عن الأضرار والالتزامات الناشئة عن الخسارة أو الضرر للسفن والحوادث في البحر التي ينتج عنها خسارة كلية أو جزئية لشحنات البضاعة. إن المخاطر الرئيسية بالنسبة للتأمين البحري هي خسارة سفينة أو الأضرار التي لحقت بالسفينة أو شحنات البضاعة.

يهدف التأمين على الممتلكات بصفة رئيسية إلى تعويض عمال الشركة عن الأضرار التي لحقت بمتلكاتهم. يمكن للعمال الحصول على تعويض عن خسارة الماكينات وتعطل الأعمال. إن الأخطار الرئيسية بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات هي الحرائق والأخطار الطبيعية وتعطل الأعمال والسرقة.

يهدف التأمين على السيارات إلى تعويض حملة العقود عن الأضرار التي تتعرض لها سياراتهم أو لقاء الالتزام تجاه الأطراف الأخرى الناشيء عن الحوادث. يستطيع حملة العقود أيضا الحصول على تعويض عن الحرائق أو السرقة التي تتعرض لها سياراتهم. يعتبر التأمين لصالح الطرف الآخر الزامي في المملكة العربية السعودية. أيضا تقوم الشركة بإصدار بوليصة تأمين شاملة للسيارات. إن البولاص المختلفة تغطي الأخطاء الطبيعية والحوادث الشخصية والتسلحيات العادمة.

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

يغطي التأمين الهندسي نوعين رئисيين: أ) تأمين "كافحة مخاطر المقاولين" بحيث يقدم تغطية أثناء تشيد أو إنشاء مباني أو أعمال هندسية مدنية مثل المنازل والمتأجر ومجمعات الشقق ومباني المصانع والطرق والجسور وأعمال الصرف الصحي والخزانات. ب) تأمين "كافحة مخاطر التشيد" بحيث يقدم تغطية أثناء تشيد أو تركيب المصنع والآلات 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 الملزوم لتعطل الآلات ويشمل المعدات الالكترونية وتلف المخزون.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

نجم أقساط مدينة

تمثل أقساط النجم المدينة موجودات مالية غير مشتقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد.

تظهر نجم الأقساط المدينة بالفاتورة الأصلية مطروحاً منها مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها في حالة عدم إحتمال تحصيل كامل المبلغ. يتم شطب الديون المعدومة في حالة عدم إمكانية تحصيلها.

تكليف الافتتاب المؤجلة

إن التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتکبدة خلال الفترة الناشئة عن إصدار أو تجديد عقود التأمين يتم تأجيلها إلى المدى الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم تسجيل جميع تكاليف الافتتاب الأخرى كمصاريف عند حدوثها.

وبعد الإثبات الأولى لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يساوي الجزء المؤجل ٢٥٪ من إجمالي التكاليف المتکبدة. يتم تسجيل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين والعجز المترافق.

الاستثمارات

الاستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة يمكن تداولها بسهولة ويتم الاعتراف بها ميدانياً بالتكلفة ومن ثم يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى صافي قيمة الموجودات المحددة بواسطة مدير الصندوق. تظهر الأرباح والخسائر الحقيقة وغير المحققة في قائمة عمليات المساهمين. عندما يتم بيع جزء من الحصص، يتم احتساب تكلفة الاستثمارات على أساس المتوسط المرجح.

الاستثمارات يحتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات كاستثمارات يحتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق عندما تكون هناك نية للاحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وعندما توجد المقدرة على تحقيق ذلك. يتم قياسها وإظهارها في قائمة المركز المالي بالتكلفة ناقصاً إطفاء العلاوة أو الخصم.

الأثاث والتجهيزات والمعدات/الاستهلاك

يتم قياس الأثاث والتجهيزات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المترافق وأي هبوط في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي التقديرى للموجودات. إن العمر الإنتاجي التقديرى للموجودات من أجل احتساب الاستهلاك هو كما يلى:

٨ سنوات

١٠ سنوات

٤ سنوات

تحسينات مبني مستأجرة

أثاث وتجهيزات

معدات مكتبية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جميع المبالغ بالليرة السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

ب) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الأثاث والتجهيزات والمعدات / الاستهلاك (تنمية)

تمت مراجعة القيمة 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 تخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها الممكن استردادها باعتبارها قيمتها العادلة ، مخصوصا منها تكالفة بيعها، أو القيمة قيد الاستعمال، أيهما أعلى.

يتم رسملة النفقات المتکبدة لاستبدال بند من الأثاث والتجهيزات والمعدات 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 والعجز المتراكم عند تکدد المصروف.

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 تغير التدفقات النقدية المستقبلية، فإن كامل العجز يتم تسجيله مباشرةً في قائمة عمليات التأمين والعجز المتراكم، ويتم تكوين مخصص عجز أقساط.

نعم دائنة ومستحقات

يتم إثبات مبالغ المطلوبات التي سيتم دفعها مقابل بضائع وخدمات مستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها من المورد أم لا.

المخصصات

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

الزكاة

يتم إحتساب الزكاة بناء على الأسس المحددة في أنظمة الزكاة. يتم تسجيل مخصص الزكاة وتحميشه على قائمة عمليات المساهمين.

عقود الإيجار التشغيلية

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ المؤجر بدرجة كبيرة بجميع مخاطر ومنافع إمتلاك الأصل كعقود إيجار تشغيلية. يتم إثبات دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاروف ضمن قائمة عمليات التأمين والعجز المتراكم بطريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بمنح مكافأة نهاية خدمة لموظفيها. إن احتساب هذه المكافأة يكون بناءً على آخر راتب للموظف وسنوات خدمته شرط إنهائه الحد الأدنى من مدة الخدمة. ويتم تسجيل استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافأة على مدى مدة الخدمة للموظف.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

ب) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة موجودات عمليات التأمين في قائمة عمليات التأمين والعجز المتراكم وفي قيمة موجودات المساهمين في قائمة عمليات المساهمين.

يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً أي انخفاض تم تحقيقه في فترة سابقة.
- 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.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطافأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي.

إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الأدوات المالية عند توقيف سيطرة الشركة على الحقوق التعاقدية التي تشكل الأدوات المالية وهو عادة ما يحدث عند بيع الأدوات المالية أو انتقال التدفقات النقدية العائدة إلى الأداة المالية إلى طرف ثالث مسؤول.

الإقساط والعمولات المكتسبة

تضمن هذه صافي الإقساط المكتسبة والعمولات على عقود التأمين. يتم تسجيل الجزء من الإقساط 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. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل ٢٥ بالمائة من الإقساط المكتسبة خلال الفترة المالية الحالية. يتم قيد التغير في مخصص الإقساط غير المكتسبة ضمن قائمة عمليات التأمين والعجز المتراكم بحيث يتم توزيع الإيراد على مدى فترة المخاطر.

إيرادات الفوائد

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

مصاريف ما قبل التأسيس

تحمل مصاريف ما قبل التأسيس والتي ليس لديها منفعة خلال الفترة الحالية على قائمة عمليات المساهمين.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

ب) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

عقود إعادة التأمين المحفظ بها

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية ، بعمليات إسناد أقساط وأخطار التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوّع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتحمّل إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة.

يتم تقدير مطالبات الذمم المدينة من معيدي التأمين على نحو يتفق مع الالتزام الناشئ عن المطالبة ووفقاً لعقد إعادة التأمين. يتم عرض تلك المبالغ تحت بند "حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة" في قائمة المركز المالي حتى يتم 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 بتقدير 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 انخفاض في قيمة الموجودات ويتم تخفيضها إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

المطالبات

تسجل المطالبات التي تتضمن المبالغ المستحقة لحملة العقود والأطراف الأخرى والتسويات المتعلقة بها بعد خصم قيمة الخردة والاستردادات الأخرى في قائمة عمليات التأمين والعجز المتراكم عند حدوثها. تتضمن المطالبات المبالغ المستحقة المقدرة المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها وذلك غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم إدارة الشركة بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة. بالإضافة إلى ذلك فإنه يتم الاحتفاظ بمخصص وفقاً لتقدير الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكفة سداد المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات للسنة اللاحقة ضمن حساب الاكتتاب لذلك السنة.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تم بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة في السوق بتاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات التي تم بالعملات الأجنبية ، فيتم تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. تحمل جميع فروقات التحويل على قائمة عمليات التأمين والعجز المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل والتي تكون مدة استحقاقها لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتتها.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جميع المبالغ بالليرة السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ب) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

التقارير القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، والذي يكون عرضه لمخاطر وعوائد تختلف عن القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها القطاعات الأساسية التالية:

- الطبيعي، يقوم بتعويض حاملي الوثائق عن المصارييف المتکبدة في علاج مرض أو إصابة.
- المركبات، تقوم بالخطية مقابل الخسائر والالتزامات المتعلقة بالسيارات.
- أخرى، تتضمن الممتلكات والبحرية والهندسية والحوادث والالتزامات وعناصر مختلفة.

يتم عرض قطاعات الأعمال بطريقة تتفق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى متخد القرارات الرئيسي. إن متخد القرارات الرئيسي المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء قطاعات الأعمال هو الرئيس التنفيذي الذي يتخد القرارات الإستراتيجية.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. ولو كان هناك أي معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال وتنتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. وعندما كانت إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشمل التحويلات بين قطاعات الإعمال والتي كان سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية الشركة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

ت تكون الأدوات المالية من نقد وما يعادله، وننم مدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة، والمطالبات القائمة وبمبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوسطاء وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحسب عليها فوائد بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات فائدة لбинود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة. تقدر القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى باستخدام طرق مثل صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

تقديرات غير مؤكدة

إن الإفتراءات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير والتي لها مخاطر كبيرة قد ينتج عنها تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية اللاحقة كما هو موضح أدناه:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

ب) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

تقديرات غير مؤكدة (تنمية)

مخصص المطالبات القائمة

ان الادارة مطالبة الى حد كبير بتقدير المبالغ المستحقة لحملة البواص الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. يجب بصفة خاصة، اعداد تقديرات لكل من التكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية للمطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير. ان الاسلوب الاساسي المتبعة من قبل الادارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها، هو استخدام نمط سداد المطالبات السابقة لتوقع سداد المطالبات المستقبلية. بتاريخ اعداد كل تقرير، يتم اعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة بخصوص مدى كفاية المخصصات ويتم اجراء التغيرات اللازمة. لا يتم خصم هذه المخصصات مقابل القيمة الزمنية للنقد.

تعتمد التقديرات بالضرورة على افتراضات مؤثرة حول عدة عوامل متفاوتة من الممكن أن تؤثر على درجات التقدير وعدم التأكيد وقد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن نتائج تقديرات الادارة مما ينتج عنه تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تقدر المطالبات التي تتطلب قرارا من المحكمة أو عن طريق التحكيم على اساس كل حالة على حدة. تقوم شركات تسويات المخاطر المستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الادارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتبدلة على اساس شهري والمطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها على اساس ربع سنوي.

مخصص هبوط اقساط ذمم مدينة

يتم تكوين المخصص بشكل جماعي على أساس أعمار الاقساط المدينة المتأخرة السداد حيث أن هذه التقديرات تقوم على أساس افتراضي وغير مؤكدة وأن النتائج الفعلية قد تختلف مما ينتج عنه تغير في قيمة تلك المخصصات في المستقبل.

إعادة التأمين

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

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة كتكاليف إكتتاب مؤجلة وإطفاؤها في قائمة عمليات التأمين والعجز المترافق على مدى فترة العقد وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية. إذا لم يتم تحقيق الإفتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، فإن إطفاء هذه المصارييف يمكن أن يتتسارع، وهذا قد يتطلب أيضاً شطب إضافي لهذه المصارييف المؤجلة في عمليات التأمين والعجز المترافق.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)
ج) معايير صدرت ولم تصبح واجبة التطبيق بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التالية المطبقة لفترات التي تبدأ من أو بعد التواريخ المذكورة أدناه:

المعيار/ التفسير	الوصف	تاريخ التطبيق
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	معاملات أطراف ذات علاقة (منخ)	١ يناير ٢٠١١
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١	أدوات مالية تعديل للمعيار الدولي رقم ١ - إعفاء محدد من المعيار الدولي رقم ٧- المقارنة	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	اعتماد الإصلاحات لأول مرة	١ يوليو ٢٠١٠
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	تعديل المعيار الدولي رقم ٧- الأدوات المالية - الإصلاحات تعديل المعيار الدولي رقم ٣٢ - تصنيف سهم الحقوق تعديل المعيار الدولي رقم ١٤ - مصاريف مدفوعة مقدماً للحذرى من متطلبات التمويل	١ يوليو ٢٠١١ ١ فبراير ٢٠١٠ ١ يناير ٢٠١١
معايير متعددة رقم ١٩	إطفاء الالتزامات المالية مع آداء حقوق الملكية تعديلات ناتجة من مايو ٢٠١٠ - تحسينات سنوية للمعيار الدولي	١ يوليو ٢٠١٠

قد يؤدي تطبيق المعايير والتفسيرات الملائمة للشركة إلى بعض الإصلاحات الإضافية وإحتمالية تغيير في التصنيفات في القوائم المالية. ومع ذلك، فإن الشركة لا تتوقع أي تأثير جوهري على وضعها المالي أو أدائها من ذلك التطبيق.

٣ - النقد وما يعادله

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٠</u>
٢٨
<u>١٦,٣٦١</u>
<u>١٦,٣٨٩</u>
٥٠,٦٩٣
<u>٨٤,٠٠٠</u>
<u>١٣٤,٦٩٣</u>

عمليات التأمين:

نقد لدى البنك
نقد في الصندوق

عمليات المساهمين:

نقد لدى البنك
وديعة آجلة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ - النقد وما يعادله (تنمية)

تم إيداع النقد لدى البنك والوديعة الأجلة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن الوديعة الأجلة محفظة بها لدى بنك تجاري وندر إيرادات مالية بأسعار السوق السائدة.

٤ - نعم أقساط مدينة - صافي

٢٠١٠ ديسمبر ٣١

١٠٠,٥٣٦	نعم أقساط مدينة
<u>(٩,٤٥٠)</u>	مخصص انخفاض في القيمة
<u>٩١,٠٨٦</u>	

فيما يلي حركة مخصص الانخفاض في الذمم المدينة خلال الفترة:

لل فترة من ٣
 ينابير إلى ٣١
ديسمبر ٢٠١٠

-	كما في ٣ يناير
<u>٩,٤٥٠</u>	مخصص انخفاض في القيمة خلال الفترة
<u>٩,٤٥٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليل أعمار النعم المدينة الناتجة عن عقود التأمين:

مستحق ولكن لم يحدث له انخفاض

الإجمالي	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أقل من ١٢ شهر	وحتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٩١,٠٨٦	١٠,٧٨٤	٢٣,٢٠٠	٤٧,١٠٢	٢٠١٠		

يتوقع استرداد كامل قيمة النعم المدينة التي لم يحدث انخفاض في قيمتها على أساس الخبرة السابقة، ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات للمدينين ولذلك فإن أغلبية هذه الديون غير مضمونة. فيما يتعلق بأقساط الذمم المدينة تبلغ نسبة أكبر خمسة أرصدة عمالء حوالي ٢٠% من ذلك الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. تكون الذمم المدينة من عدد كبير من العمالء وشركات التأمين بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيرادات حول القوائم المالية
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ - صافي الأقساط المكتسبة

للفترة من ٣
 ينابر إلى ٣١ ديسمبر
٢٠١٠

١٦٢,٥٣١

إجمالي الأقساط المكتسبة

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة كما في

بداية الفترة

١٦٢,٥٣١

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة كما في نهاية الفترة

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

(٨١,٠٩٤)

أقساط عقود معيدي التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

كما في بداية الفترة

(٨١,٠٩٤)

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

في نهاية الفترة

أقساط تأمين معيدي التأمين

٤٤,٧٦١

(٣٦,٣٣٣)

٣٦,١٦٠

صافي الأقساط المكتسبة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جميع المبالغ بالليرة السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ - المطالبات المتکبدة

لل فترة من ٣
بناير إلى ٣١ ديسمبر
٢٠١٠

<u>١٦,٩١٨</u> <u>٢٩,٥٣٣</u> <u>٤٦,٤٥١</u> <u>-</u> <u>٤٦,٤٥١</u>	اجمالي المطالبات المدفوعة اجمالي المطالبات القائمة كما في نهاية الفترة اجمالي المطالبات القائمة كما في بداية الفترة اجمالي المطالبات المتکبدة
<u>٨,٨٠٩</u> <u>١٦,٣٣٥</u> <u>٢٥,١٤٤</u> <u>-</u> <u>٢٥,١٤٤</u>	استردادات معيدي التأمين حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة كماء في نهاية الفترة حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة كماء في بداية الفترة حصة معيدي التأمين من المطالبات
<u>٢١,٣٠٧</u>	صافي المطالبات المتکبدة

يتوقع بشكل كبير استلام جميع المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال اثنى عشر شهراً من تاريخ التقرير.

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة بما يتاسب مع نمط توزيع المخاطر ذات الصلة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٧ أثاث وتجهيزات ومعدات

الإجمالي ٢٠١٠	حساب آلي أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	تحسينات على مباني مستأجرة	التكلفة إضافات
٨,٦١٩	٣,٥٧٤	١,٧٨٢	٣,٢٦٣
<u>٨,٦١٩</u>	<u>٣,٥٧٤</u>	<u>١,٧٨٢</u>	<u>٣,٢٦٣</u>
			كما في نهاية الفترة
٢,٨٦٤	١,٤٠٩	٤٨٤	٩٧١
<u>٢,٨٦٤</u>	<u>١,٤٠٩</u>	<u>٤٨٤</u>	<u>٩٧١</u>
			المستهلك محمى خلال الفترة
٥,٧٥٥	٢,١٦٥	١,٢٩٨	٢,٢٩٢
<u>٥,٧٥٥</u>	<u>٢,١٦٥</u>	<u>١,٢٩٨</u>	<u>٢,٢٩٢</u>
			كما في نهاية الفترة

-٨ موجودات أخرى

تتضمن الموجودات الأخرى دفعه مقدمة تبلغ ٢,٧٧ مليون ريال سعودي مدفوعة من قبل المساهمين المؤسسين للشركة نيابة عن الشركة لاقتناء حصص في نجم لخدمات التأمين، شركة ذات مسؤولية محدودة غير مدرجة (انظر ايضاح ١٤ (ب)).

-٩ الإستثمارات

<u>٢٠١٠ ٣١</u>	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
<u>٩,٩٩١</u>	
<u>٣,٩١٣</u>	

استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، استمرت الشركة مبلغ ٤,٨٧ مليون ريال سعودي في صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسماء السعودية وبلغ ٤,٨٧ مليون ريال سعودي في صندوق الأهلي للمتاجرة بأسماء الأسواق الناشئة. تبلغ القيمة العادلة لذك الإستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ٥,١٠ مليون ريال سعودي و ٤,٨٩ مليون ريال سعودي على التوالي.

استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، استمرت الشركة مبلغ ٢,٩٨ مليون ريال سعودي في سندات ساب تستحق في نوفمبر ٢٠١٥ وبلغ ٩٣,٠ مليون ريال سعودي في سندات ساب تستحق في نوفمبر ٢٠١٥.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٠٠

وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين السعودية، أودعت الشركة ١٠٪ من رأس المال المدفوع بـ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك عينته مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٢ مايو ٢٠١٠. يمكن سحب الوديعة النظامية فقط بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١١ - رأس المال

(أ) يتكون رأس المال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. يكتب المساهمون المؤسسين للشركة بـ ١٢ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم والتي تمثل ٦٠٪ من أسهم الشركة. وقد تم سداد قيمة الأسهم المتبقية ومقدارها ثانية ملايين سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم والتي تمثل ٤٠٪ من أسهم الشركة عن طريق الاكتتاب العام.

(ب) تكبد المساهمون المؤسسين مبلغ إجمالية ٢,٩٩ مليون ريال سعودي كتكاليف معاملات نيابة عن الشركة لزيادة رأس المال بمبلغ ٨٠ مليون ريال سعودي من خلال الاكتتاب العام (أنظر (أ) أعلاه). لاحقاً، تم تحويل المبلغ للشركة وتم تحويله مباشرةً على حقوق الملكية.

(ج) تم احتساب خسارة السهم للفترة من ٣ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ عن طريق قسمة صافي الخسارة للفترة على متوسط عدد الأسهم الصادرة والقائمة كما في نهاية الفترة. إن خسارة السهم المخضفة لا تطبق على الشركة.

١٢ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين السعودية يجب تجنب ٢٠٪ من دخل المساهمين لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي نسبة ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

بما أن الشركة تكبدت خسائر خلال الفترة من ٣ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ لم يتم تحويل قيمة مبالغ إلى الاحتياطي النظامي.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - المصارييف العمومية والإدارية

للفترة من
 ٣١ يناير إلى
ديسمبر ٢٠١٠

١٠,٧٧١	عمليات التأمين:
١,٥٣٦	تكليف الموظفين
٤,٢٢٠	الرسوم النظامية
٢,٨٦٤	مصروفات تسويقية
٩,٤٥٠	استهلاك
<u>٥,٤٨٦</u>	مخصص ديون مشكوك فيها
<u>٣٤,٣٢٧</u>	أخرى

٢,٣٣٠	عمليات المساهمين:
٤٠٧	نفقات بنكية
<u>٢٨٤</u>	أتعاب مهنية وقانونية
<u>٣,٠٢١</u>	مكافأة مجلس الإدارة

١٤ - مدفوعات ما قبل الشغيل

تمثل مدفوعات ما قبل الشغيل تكاليف ما قبل التأسيس المتکدة والأثاث والتجهيزات والمعدات والاستثمارات المقننة من قبل الشركات الزميلة للشركة ونيابة عن الشركة، للفترة حتى ٣١ يناير ٢٠١٠ على اعتباره تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة وقد تم لاحقاً إعادة تحميلاها على الشركة. إن تفاصيل المدفوعات التي تم تحميلاها على الشركة هي كالتالي:

١١,٨٥٨	أ) تكاليف ما قبل التأسيس
<u>١,٠٧٥</u>	الأتعاب المهنية والقانونية
<u>١٢,٩٣٣</u>	المصروفات النظامية

٥,٥٥٧	ب) أثاث وتجهيزات ومعدات واستثمارات
<u>٢,٢٧٣</u>	تحسينات على مباني مستأجرة وأثاث وتجهيزات ومعدات
<u>٧,٨٣٠</u>	دفعه مقمة لشراء استثمارات (إيضاح ٨)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٥ الزكاة

المحمل خلال الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣,٢٨٦

مخصص الفترة الحالية

تم احتساب مخصص الفترة الحالية على أساس التالي:

٢٠١٠

٢٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية
(٣٢,٠٥٧)	مخصص إفتتاحي وتعديلات
(٥,٧٥٥)	صافي القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
(٣٠,٧٣٩)	الخسارة المعدلة للفترة
<u>١٣١,٤٤٩</u>	الوعاء الزكوي

إن الاختلافات بين النتائج المالية والنتائج الزكوية تعود بشكل أساسي إلى بعض التعديلات لتنقق مع الأنظمة المالية ذات الصلة.

الوضع الزكوي

تم تسجيل الشركة لدى مصلحة الزكاة والدخل وتم الحصول على شهادة التسجيل.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	معاملات للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	طبيعة المعاملة	طرف ذاتي علاقة: عمليات التأمين
(١,٦٦٠)	(١٢,٢٩٢)	تكليف ماقبل التأسيس وما قبل التشغيل مدفوعة للشركة الشقيقة	شركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة)
٢٥٨	٢٥٨	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	
(١)	(١)	أقساط محصلة نيابة عن الشركة الشقيقة	
<u>(١,٤٠٣)</u>	<u>(١,٤٠٣)</u>		
(٢,١٧٠)	(١٥,٣٤٦)	تكليف ماقبل التأسيس وما قبل التشغيل مدفوعة للشركة الشقيقة	الشركة السعودية العامة للتأمين (مغلقة معفاة)
٣٣٧	٣٣٧	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	
٥٠	٥٠	مطالبات تم تسويتها نيابة عن الشركة الشقيقة	
<u>(١,٧٨٣)</u>			
٩٨٠ (٧٦)	١,١٥٧ (١٠٧)	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة	مجموعة رو لا كرو
٦٥٥ (٢٧)	٢,٢٤٦ (٢٧٧)	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة	مجموعة الدباغ
- ٦١	٢,٠١٣ ٦١	منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل	أعضاء الإدارة الرئيسيين
٧٨	٢٨٤	مكافأة مجلس الإدارة	مجلس الإدارة
			عمليات المساهمين:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جميع المبالغ بالليرة السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - المعلومات القطاعية

تم جميع عمليات التأمين لدى الشركة في المملكة العربية السعودية. ولأغراض إدارية، تم عرض النشاطات في ثلاثة خطوط أعمال أساسية. لا تشمل نتائج القطاع على المصارييف العمومية والإدارية. لا تشمل موجودات القطاع النقد وما يعادله وذمم الأقساط المدينة والمصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والأثاث والتجهيزات والمعدات والمطلوب من عمليات المساهمين.

لا تشمل مطلوبات القطاع المطلوب إلى معيدي ووسائل التأمين والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين.

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، وافقت الإدارة على قطاعات الأعمال فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها المبينة أدناه:

المجموع	أخرى	مركبات	طبي	
لل فترة من ٣ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠				
١٦٢,٥٣١	٤٤,٠٤٩	٣٦,٧٨٨	٨١,٦٩٤	إجمالي الأقساط المكتسبة ناقصاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة
(٨١,٠٩٤)	(٣٥,١٧١)	(٢,٢٥٣)	(٤٣,٦٧٠)	صافي أقساط التأمين الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
٨١,٤٤٧	٨,٨٧٨	٣٤,٥٣٥	٣٨,٠٢٤	صافي الأقساط المكتسبة
(٤٥,٢٧٧) ٣٦,١٦٠ ٤,١٧٥	(٤,٥٣٢) ٤,٣٤٦ ٤,١٠٨	(١٩,١٤٩) ١٥,٣٨٦ ٦٧	(٢١,٥٩٦) ١٦,٤٢٨ -	عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
٤٠,٣٣٥	٨,٤٥٤	١٥,٤٥٣	١٦,٤٢٨	إجمالي المطالبات المتکبدة حصة معيدي التأمين من المطالبات
٤٦,٤٥١	٨,٨١٣	٩,٨١٢	٢٧,٨٢٦	صافي المطالبات المتکبدة مخصص أقساط ناقصة تكليف اكتتاب وثائق تأمين
(٢٥,١٤٤)	(٦,٦٨٩)	(٣١)	(١٨,٤٢٤)	صافي نتائج الإكتتاب إيرادات أخرى مصاريف عمومية وإدارية (غير مصنفة)
٢١,٣٠٧ ١٦٩ ٩,٨٩٩	٢,١٢٤ ١٦٩ ٢,٥٣٦	٩,٧٨١ -	٩,٤٠٢ -	العجز من عمليات التأمين
٣١,٣٧٥ ٨,٩٦٠ ٥٩٨	٤,٨٢٩ ٣,٦٢٥ ٥٨٦	١١,٥٥١ ٣,٩٠٢ -	١٤,٩٩٥ ١,٤٣٣ ١٢	
(٣٤,٣٢٧)				
(٢٤,٧٦٩)				

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أخرى	مركيات	طبي	
٤٤,٧٦١	١٩,٦٢٤	٦٣١	٢٤,٥٠٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ موجودات عمليات التأمين:
١٦,٣٣٥	٦,٣٣٨	٣١	٩,٩٦٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٧٩٢	٢,٦٦٩	١,٩١٣	٢,٢١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٢٩,٧٣٩				تكليف وثائق تأمين
١٩٧,٦٢٧				موجلة
				موجودات غير مصنفة
				مجموع موجودات عمليات التأمين
٩٠,٠٣٨	٢٤,١٥٦	١٩,٧٨١	٤٦,١٠١	مطلوبات عمليات التأمين:
١٦٩	١٦٩	-	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٩,٥٣٣	٨,٣٢٦	٥,٤٦٣	١٥,٧٤٤	مخصص عجز أقساط
٥,٦١٦	٥,٥٠٨	١٠٨	-	مطالبات قائمة
٧٢,٢٧١				إيرادات عمولات موجلة
١٩٧,٦٢٧				مطلوبات غير مصنفة
				مجموع مطلوبات عمليات التأمين

١٨ - إدارة المخاطر

فيما يلي ملخص المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها تقليل تلك المخاطر بواسطة الإدارة:

مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث . تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين . ويتناول ذلك بتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلاً الأجل.

تحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغير في أي جزء من المحفظة وبالتالي غير المتوقعة . كذلك تحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لاستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم إسناد جزء كبير من عمليات إعادة التأمين على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف بإختلاف 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 كموجودات عمليات إعادة التأمين.

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جميع المبالغ بالليرة السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - إدارة المخاطر (تنمية)

مخاطر التأمين (تنمية)

خطر التمركز الجغرافي

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

الحساسيات

إن أثر التغيرات المحتملة المقبلة في نسبة الخسارة النهائية على صافي النتائج وصافي الالتزامات وحقوق ملكية الشركة لا يتوقع أن تكون جوهريّة.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.

ج) علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

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

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

خطر 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 تحافظ بمركز ملاءة لمقابلة الالتزامات غير المنظورة.

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إدارة 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 لحفظ على نسبة هامش ملاءة لدعم أهداف الأعمال ولزيادة قيمة المساهمين.

تثير الشركة متطلبات رأس مالها عن طريق تقييم الفروقات بين مستوى رأس المال الفعلي والمطلوب وعلى أساس منظم. يتم عمل التعديلات بمستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أحوال السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة للقيام بعملية الحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال. من الممكن أن تعدل الشركة مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تصدر أسهم جديدة، إن لزم الأمر في المستقبل.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس المال النظامي للشركة:

٢٠١٠

١٩,٠٧٦

الحد الأدنى لرأس المال النظامي (طريقة هامش الملاءة للقسط)

في رأي مجلس الإدارة، قامت الشركة بالامتثال الكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الجهة التنظيمية خلال الفترة المالية.

المخاطر المالية

إن الأدوات المالية الأساسية للشركة هي الذمم المدينة الناتجة من عقود التأمين والمطلوب من أطراف ذات علاقة والوديعة النظمية والنقد وما يعادله والمطالبات القائمة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

لا تدخل الشركة في معاملات المشتقات المالية. إن المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية للشركة هي مخاطر معدل الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة والموافقة على السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر والملخص أدناه:

مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بآلية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

تعرض الشركة لمخاطر السوق بالنسبة لاستثماراتها. تدار مخاطر أسعار السوق عن طريق الاستثمار في صناديق ذات سمعة والتي تحفظ استثمارات في محافظ متعددة وعن طريق المتابعة المستمرة للتطورات في أسواق الأسهم والسنادات. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يتم متابعة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركات سوق الأسهم والسنادات متضمنة تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - إدارة المخاطر (تنمية)

مخاطر أسعار العمولات

تشاً مخاطر أسعار العمولات عن إحتمالية التغيرات في أسعار العمولات التي ستؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات على ودائعها لأجل. تستخدم الشركة الودائع المحققة في غضون ثلاثة أشهر مع قيود الودائع والتي تتطلب أن تحفظ وفقاً لأنظمة في المملكة العربية السعودية. تقوم الإدارة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات وذلك بالعملات المسجلة بها ودائعها.

فيما يلي تفاصيل إستحقاقات الفائدة الأساسية للأوراق المالية المحملة بعمولات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

إجمالي	غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق	من سنة إلى ٥ سنوات	أقل من ٣ أشهر	
٨٤,٠٠٠	-	-	٨٤,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	وديعة نظامية
				استثمارات مقتاتة حتى
٣,٩١٣	-	٣,٩١٣	-	تاريخ الإستحقاق
<u>١٠٧,٩١٣</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٩١٣</u>	<u>٨٤,٠٠٠</u>	

تم تحديد إستحقاقات الودائع على أساس الفترة المتبقية، كما في تاريخ التقرير، إلى تاريخ الإستحقاق التعاوني.

إن أسعار الفائدة الفعلية للأدوات المالية المحملة بالعمولات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ هي كالتالي:

٢٠١٠

٪ ١,٢٩

عمليات المساهمين

موجودات مالية مسجلة بالريال السعودي

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة عمليات المساهمين لاحتمالية التغيرات المعقولة في أسعار الفائدة، معبقاء كل المتغيرات الأخرى ثابتة:

٢٠١٠

أثر على الربح

عمليات المساهمين

بالريال السعودي:

زيادة في أسعار الفائدة بمقدار ١٠٠ نقطة
انخفاض في أسعار الفائدة بمقدار ١٠٠ نقطة

٨٧٩

(٨٧٩)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(جميع المبالغ بالليرة السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - إدارة المخاطر (نهاية)

مخاطر العملات

تمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي حيث أن عمليات التأمين وعمليات المساهمين تتعامل بشكل أساسى بالريال السعودى والدولار الأمريكى المرتبط بالريال السعودى.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبـد الطرف الآخر لخسارة مالية.

جميع نشاطات الإكتتاب الخاصة بالشركة نفذت داخل المملكة العربية السعودية.

بالنسبة لكافـة الموجـودات المـالية المقـتـنـاة من قـبـل الشـرـكـة ، عـدـا ذـاكـ المـعـلـقـة بـاـتفـاقـيـات إـعادـة التـأـمـينـ المـبـيـنـةـ فيـ مـخـاطـرـ إـعادـةـ التـأـمـينـ أـعـلاـهـ. تمـثـلـ مـخـاطـرـ الـائـتمـانـ الـقصـوىـ لـشـرـكـةـ الـقيـمةـ الدـفـقـرـيـةـ المـفـصـحـ عـنـهـاـ فـيـ الـقوـائـمـ الـمـالـيـةـ بـتـارـيخـ قـائـمـةـ الـمـرـكـزـ الـمـالـيـ.

تسـعـيـ الشـرـكـةـ لـلـحدـ منـ مـخـاطـرـ اـئـتمـانـهاـ المـعـلـقـةـ بـالـعـملـاءـ وـذـاكـ بـوـضـعـ حدـودـ اـئـتمـانـيـةـ وـمـراـقبـةـ الـمـطـالـبـاتـ الـمـديـنـةـ بـصـورـةـ مـسـتـمـرـةـ لـتـقـليلـ تـعـرـضـ الشـرـكـةـ لـمـخـاطـرـ الـدـيـوـنـ الـمـعـدـوـمـةـ. تـقـومـ الشـرـكـةـ بـتـقـديرـ مـخـصـصـ إـنـخـافـصـ معـنـىـ لـكـلـ حـالـهـ عـلـىـ حـدـ،ـ بـالـإـضـافـةـ إـلـىـ مـخـصـصـاتـ الـمـعـيـنـهـ،ـ تـقـومـ الشـرـكـةـ لـيـضاـ بـعـلـ مـخـصـصـ إـضـافـيـ علىـ أـسـاسـ الـمـحـفـظـةـ بـشـكـلـ جـمـاعـيـ بـنـاءـ عـلـىـ أـعـمـارـ أـقـسـاطـ الـذـمـمـ الـمـدـيـنـةـ الـمـسـتـحـقـةـ. تـسـعـيـ الشـرـكـةـ لـلـحدـ منـ مـخـاطـرـ اـئـتمـانـهاـ المـعـلـقـةـ بـالـأـطـرـافـ الـأـخـرـيـ وـذـاكـ بـوـضـعـ وـدـائـعـ لـدـىـ بـنـوـكـ ذـاتـ سـمعـةـ.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المالية.

يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالالتزاماتها حال نشوئها.

تشمل الالتزامات المالية للشركة المطالبات القائمة والمبلغ المطلوب إلى أطراف ذات علاقة وأرصدة معيدي التأمين وبعض الالتزامات الأخرى. لا تحمل جميع الالتزامات قافية ويتوقع أن تستحق خلال إثنى عشر شهراً من تاريخ التقرير.

١٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف مطلعة راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقد وما يعادله، والذمم المالية، الاستثمارات والمطلوب من المساهمين والمطلوبات المالية تتكون من المطالبات القائمة والمطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين والمطلوبات الأخرى.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة
تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي في حال تطبيقه عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية (بدون تعديل أو دعم).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى
والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، جميع الأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة هي أدوات من المستوى الأول.

٤٠ - موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١١.