

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

**القوائم المالية المعاد إصدارها للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ (تاريخ
القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
وتقدير مراجعي الحسابات**

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المعاد إصدارها

٣١ ديسمبر ٢٠١١

صفحة

فهرس

١	تقرير مراجعي الحسابات
٣-٤	قائمة المركز المالي - المعاد إصدارها
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم - المعاد إصدارها
٥	قائمة عمليات المساهمين - المعاد إصدارها
٦	قائمة الدخل الشامل - المعاد إصدارها
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين - المعاد إصدارها
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين - المعاد إصدارها
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين - المعاد إصدارها
٤١-٤٠	إيضاحات حول القوائم المالية - المعاد إصدارها

ص.ب ١٦٤١٥
جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية

ص.ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

**تقرير مراجعي الحسابات حول القوائم المالية المعاد إصدارها
إلى السادة المساهمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة المعاد إصدارها للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وقوائم عمليات التأمين المعاد إصدارها والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل الأولية وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين الأولية للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١. إن هذه القوائم المالية المعاد إصدارها من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات 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 بمراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المعروفة في المملكة العربية السعودية، التي تتطلب هنا تخطيط وتتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية لا تحتوي على أخطاء مؤثرة. تشتمل المراجعة إجراء فحص اختباري للمستدات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تتضمن المراجعة إجراء تقييم للمبادئ المحاسبية المطبقة والتقريرات الهمامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً مناسباً لإبداء رأينا حول هذه القوائم المالية.

رأي مطلق

وفي رأينا، إن القوائم المالية المعاد إصدارها ككل:

- تتمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الهمامة، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- تتنافق مع متطلبات نظام الشركات وقوانين الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

نفت الانتهاء

بدون التحفظ في رأينا، نفت الانتهاء إلى ليصاح رقم ١ حول القوائم المالية المعاد إصدارها . كما ورد فيها، قامت الشركة سابقاً بإصدار مجموعة من القوائم المالية للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (المجموعة السابقة للقوائم المالية) بدون تضمين بعض نتائج العمليات والموجودات والمطلوبات حيث لم يتم اكتفال عملية تحويل محفظتي التأمين من الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني "الشركة السعودية" وشركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة "شركة الخليج" إلى الشركة كما في تاريخ إصدار المجموعة السابقة للقوائم المالية. تم إصدار تقرير مراجعتنا عن المجموعة السابقة للقوائم المالية، المؤرخ في ٢٢ فبراير ٢٠١٢ بفقرة لفت انتباه في هذا الشأن. في ٣٠ مايو ٢٠١٢، حصلت إدارة الشركة على موافقة السلطات التنظيمية لتحويل المحفظة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. وعليه، قامت الإدارة بسحب المجموعة السابقة للقوائم المالية وقامت بإعادة إصدار تلك القوائم المالية للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بعد تضمين كافة نتائج العمليات وبعد المحاسبة عن تحويل المحفظة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. نتيجة لتحويل المحفظة، تم انخفاض صافي الخسارة للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمبلغ ٣٥,٢٩٩ ألف ريال سعودي.

كما نود أن نفت الانتهاء إلى أن هذه القوائم المالية قد تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المعروفة في المملكة العربية السعودية.

عن/ إرنست و يونغ

ابراهيم رضا حبيب
محاسب قانوني
٣٨٣ رقم ترخيص
ترخيص رقم ٢٥٣٧
محل محايسون قانونيون



عن/ إرنست و يونغ

حسام فيصل باراد
محاسب قانوني
٣٩٣ رقم ترخيص

١٣ محرم ١٤٣٤
٢٧ نوفمبر ٢٠١٢



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي - المعاد إصدارها
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح

موجودات عمليات التأمين	
٣٩,٥٤٠	٣
١٠٦,٩٧٤	٤
٥٦,٢٤٣	٥
١٤٩,٠٤٥	٦
٨,٨٠٠	٧
١٢,٤١٠	
٥٥,٠١٨	(ب) ١
١١,١١١	١٠
٦,٠٣٤	٩
٤٤٥,١٧٥	
مجموع موجودات عمليات التأمين	
موجودات المساهمين	
٨٦,٩٩٦	٣
٢٥,٩٥٦	١١
٣,٩١٨	١١
٢,٦٢٠	١٠
٣٨,٢٤٥	
٣٦,٢٦٠	(ب) ١
٢٠,٠٠٠	١٢
٢١٣,٩٩٥	
٦٥٩,١٧٥	
مجموع موجودات المساهمين	
مجموع الموجودات	

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي - المعد إصدارها (تنمية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح

مطلوبات عمليات التأمين

١١١,٣٧٨	٥
١,٧٧٧	
٢٠٠,٧٨٩	٦
٧٧١٦	٨
٤٥,١٤١	
٣٨,٢٤٥	
٩,٦٠٧	
٣٠,٦٢٢	
<hr/>	
٤٤٥,١٧٥	

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة
مخصص عجز أقساط
طلابات قائمة
دخل العمولات المؤجلة
مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين
مطلوب إلى عمليات المساهمين
مطلوب إلى حملة الوثائق
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

٢,٨١٩	

٣٦,٢٦٠	١

٤٥,١٢٦	

٢٠٠,٠٠٠	(١٣)
(٣١,١٣١)	

١٦٨,٨٦٩	

٢١٣,٩٩٥	

٦٥٩,١٧٠	

مطلوبات المساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
زكاة مستحقة
مبلغ مطلوب إلى طرف ذي علاقة فيما يتعلق بالشهرة

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال
خسائر متراكمة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم - المعد إصدارها
للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح

الإيرادات

٨٧٧,٧٧٠	٥	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
(٤١٥,٢٨٣)	٥	ناقصاً: اقساط عقود اعادة التأمين الصادرة
٤٦٢,٤٨٧		صافي اقساط التأمين المكتتبة
(١٧,٥٠٤)		الحركة في صافي اقساط التأمين غير المكتتبة
٤٤٤,٩٨٣	٥	صافي الاقساط المكتتبة
٥٣,٠٢٤	٨	عمولة مكتتبة على معيدي اعادة التأمين
٤٩٨,٠٠٧		

التكاليف والمصاريف

٥٨٧,٩٣٤	٦	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٤٧,٦٦٧)	٦	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات
٢٤٠,٢٦٧		صافي المطالبات المدفوعة
١٧,٣٧٩		التغيرات في صافي المطالبات القائمة
٢٥٧,٦٤٦	٦	صافي المطالبات المتکبدة
١,٧٧٧		مخصص عجز اقساط
٨٣,٥٦٩	٧	تكليف وثائق تأمين
٣٤٢,٩٩٢		

١٥٥,٠١٥		صافي نتائج الإكتتاب
٢,٦٣٥		إيرادات أخرى
(١٥٨,١١٧)	١٥	مصاريف عمومية ولادارية
(٤٦٧)		عجز من عمليات التأمين
٤٦٧		حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
-		حصة حملة الوثائق من عجز عمليات التأمين

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين - المعدل إصدارها
للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح

الإيرادات

<u>(٤٦٧)</u>	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
<u>(٤٦٧)</u>	

المصاريف

<u>(٦,٥٣٥)</u>	عمومية وإدارية
<u>(١٢,٩٣٣)</u>	مصاريف ما قبل التشغيل مشطوبة
<u>(١٩,٩٣٥)</u>	

<u>١,١٣٥</u>	دخل استثمار
<u>(١٨,٨٠٠)</u>	صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة

<u>(٩,٣٣٦)</u>	الزكاة المحملة
----------------	----------------

<u>(٢٨,١٣٦)</u>	صافي الخسارة للفترة
-----------------	---------------------

<u>٢٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)
---------------	---

<u>(١,٤١)</u>	خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالي ريال السعودي)
---------------	---

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - المعد إصدارها
للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(٢٨,١٣٦)	صافي الخسارة للفترة
-	دخل شامل آخر (خسارة)
<u>(٢٨,١٣٦)</u>	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين - المعاد إصدارها
للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	خسائر متراكمة	رأس المال	إيضاح	
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	(١) ١٣	إصدار رأس المال
(٢٠,٩٩٥)	(٢٠,٩٩٥)	-	(٢) ١٣	تكاليف عمليات
(٢٨,١٣٦)	(٢٨,١٣٦)	-		صافي الخسارة للفترة
-	-	-		دخل شامل آخر (خسارة)
<u>١٦٨,٨٦٩</u>	<u>(٣١,١٣١)</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين - المعاد إصدارها
للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح

الأنشطة التشغيلية

حصة حملة الوثائق من عجز عمليات التأمين
تعديلات لـ:

١,٧٧٧	-	مخصص عجز أقساط
(١٨,٥٥٦)	٥	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(٣,٢٢٥)	٧	تكليف وثائق تأمين مؤجلة
٥,٠٤٧	٩	استهلاك
٣٦,٠٦٠	٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,١١٩		دخل عمولات مؤجل
(١٨٧)		الربع من استبعاد أثاث وتجهيزات ومعدات
٣		شطب أثاث وتجهيزات ومعدات
<u>٢٤,٠٣٨</u>		

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

(٣٠,٧١٧)	٤	صافي أقساط تأمين مدينة
(٤٨,٤٧٠)	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٦,٩٥١)		مطلوب من معيدي التأمين
(٥٢,٣٦١)		مطلوب من أطراف ذات علاقة
٤١٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٨,٢٤٥		مطلوب من عمليات المساهمين
٦٥,٨٤٩	٦	مطالبات قائمة
(٣,٧٩٨)		مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين
٨,٤٦٤		مطلوب لحملة الوثائق
٦,٣٥٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>(١١,٦٣٨)</u>		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

٦١,٥٠١	(ب)	نقد وما يعادله محصل من البائعين
(١٠,٥٤٨)	٩	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
٢٢٥		المتحصلات من استبعاد أثاث وتجهيزات ومعدات
<u>٥١,١٧٨</u>		صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
٣٩,٥٤٠		الزيادة في النقد وما يعادله
-		النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
<u>٣٩,٥٤٠</u>	٣	النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة
<u>٢٣٣,٧٤٤</u>	(ب)	أهم المعاملات غير النقدية
<u>(٢٩٥,٢٤٥)</u>	(ب)	موجودات مقننة
		مطلوبات مفترضة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

إن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين - المعاد إصدارها
للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح

الأشطة التشغيلية	
صافي خسارة الفترة قبل الزكاة	
تعديلات لـ:	
أرباح غير محققة من الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة	
في قائمة الدخل	
إطفاءات متعلقة بمستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات:	
مطلوب إلى عمليات التأمين	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
مصاريف مدفوعة مقدماً و الموجودات أخرى	
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
زكاة مدفوعة	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
الأشطة الاستثمارية	
وديعة نظامية	
شراء إستشارات درجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	
شراء إستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	
الأشطة التمويلية	
إصدار رأس المال	
تكليف عمليات	
صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية	
الزيادة في النقد وما يعادله	
النقد وما يعادله كما في بداية الفترة	
النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة	
أهم المعاملات غير النقدية	
الشهرة عند اقتناص محفظة التأمين	

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

لن الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - المعد إصدارها
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

(أ) التكوين والأنشطة الرئيسية

إن الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("شركة الخليج والشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ق/١٢، بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠). سجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٣٠ بتاريخ ٩ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠). إن عنوان الشركة المسجل هو الغيثي بلازا، الطابق الثاني، شارع أمير الشعرا، 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 ١٤٢٩هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨). حصلت الشركة على ترخيص مزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) 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 للقوانين 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).

وفقاً لقوانين الشركة، 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)، والتي تنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية接續 (٣١ ديسمبر ٢٠١١). وبناءً على ذلك، تم إعداد القوائم المالية للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ("الفترة"). نظراً لكونها أول مجموعة من القوائم المالية النظامية للشركة، لم يتم عرض بيانات مقارنة.

قامت الشركة سابقاً بإصدار مجموعة من القوائم المالية للفترة المنتهية من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بدون تضمين بعض نتائج العمليات والموجودات والمطلوبات حيث لم يتم اكمال عملية تحويل محفظة تأمين البائعين (انظر أيضاً (ب)) إلى الشركة كما في تاريخ إصدار القوائم المالية. عليه، في ٣٠ مايو ٢٠١٢، حصلت إدارة الشركة على موافقة السلطات التنظيمية لتحويل المحفظة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. عليه، قامت الإدارة بسحب القوائم المالية المصدرة سابقاً وقامت باعادة إصدار تلك القوائم المالية للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١، بعد تضمين كافة نتائج العمليات وبعد المحاسبة لتحويل المحفظة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩.

نتيجة لما ذكر أعلاه، تتضمن الموجودات والمطلوبات لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، الموجودات والمطلوبات المقتناة من البائعين، وتتضمن نتائج العمليات للفترة المنتهية من ١ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١، نتائج عمليات تحويل المحفظة، للفترة من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (انظر أيضاً (ب)).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - المعاد إصدارها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

- ١ - التكوين والأنشطة الرئيسية (تتمة)

ب) تحويل محفظة

في ١٩ مايو ٢٠١٢، قامت الشركة بابرام اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقلدة معاقة) ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقلدة معاقة) ("شركة الخليج") ("البائعين") والتي بموجتها يتم الموافقة على مبلغ الشهادة لباقي عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ من "ساما" مع موجودات ومطلوبات التأمين ذات الصلة للمبالغ المعادل.

في ٣٠ مايو ٢٠١٢، حصلت إدارة الشركة على موافقة السلطات التنظيمية لتحويل المحفظة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بشهرة تبلغ ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي مع موجودات ومطلوبات التأمين ذات الصلة للمبالغ المعادل (انظر للجدول أدناه).

فيما يلي حركة المركز المالي للشركة ونتيجة لتحويل المحفظة للبائعين:

المجموع	الحركة خلال الفترة	شركة الخليج العامة	الشركة السعودية للتأمين العامة	شركة الخليج، تم ذكره سابقاً	الموجودات
٤٩,٥٤٠	(٣٩,٢٣٢)	٢٧,٤٤٦	٣٤,٠٥٥	١٧,٢٧١	نقد وما يعادله
١٠٦,٩٧٤	(٧٦,٥٥٨)	٥٢,٠٢٩	٢٤,٢٢٨	١٠٧,٢٧٥	أقساط تأمين مدينة، صافي
٥٦,٢٤٣	(٣٦,٤٩٧)	٢٦,٧٩٦	١٠,٨٩١	٥٥,٠٥٣	حصة معيدي التأمين من أقساط
١٤٩,٠٤٥	(٧٩,٠٧١)	٣٣,٢٦١	٦٧,٣١٤	١٢٧,٥٤١	التأمين غير المكتسبة
٨,٨٠٠	(٥,٣٣٧)	٣,١٩٢	٢,٣٨٣	٨,٥٦٢	حصة معيدي التأمين من
١٢,٤١٠	(٨٥٣)	١,٧٧٢	٣,٦٨٧	٧,٨٠٤	المطالبات القائمة
٥٥,٠١٨	٤٩,٦٤٤	٥,٣٧٤	-	-	تكليف وثائق تأمين مؤجلة
١١,١١١	(٦,٠٥٣)	١,٠٦٨	١٠,٤٦٢	٥,٦٣٤	مطلوب من معيدي التأمين
٦,٠٣٤	(٤٨٥)	-	٥٧٤	٥,٩٤٥	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٤٤٥,١٧٥	(١٩٤,٤٤٢)	١٥٠,٩٣٨	١٥٣,٥٩٤	٣٣٥,٠٨٥	مجموع الموجودات
المطلوبات					
١١١,٣٧٨	(٧٠,٣٥٣)	٥٢,٢٦٥	٢٢,٠٥٣	١٠٦,٤١٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٧٧	-	-	-	١,٧٧٧	مخصص عجز أقساط
٢٠٠,٧٨٩	(١٠٤,٤٢٤)	٥٥,٦٢٥	٧٩,٣١٥	١٧٠,٢٧٣	مطالبات قائمة
٧,٧١٦	(٤,٥٢٣)	٣,٣٤١	١,٢٥٦	٧,٦٤٢	دخل العمولات الموجلة
٤٥,٠٤١	(٤١,٦٠٢)	٢٢,٩٣٧	٢٥,٩٠٢	٣٧,٨٠٤	مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين
٣٨,٢٤٥	٣٨,٢٣٥	-	-	١٠	مطلوب لعمليات المساهمين
-	(٢,٧١٧)	-	٢,٧١٧	-	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٩,٦٦٧	٩٨١	-	١,١٤٣	٧,٤٨٣	مطلوب إلى حملة الوثائق
٣٠,٦٢٢	(١٠٠,٣٩)	١٦,٧٧٠	٢٠,٢٠٨	٣,٦٨٣	مجموع المطلوبات
٤٤٥,١٧٥	(١٩٤,٤٤٢)	١٥٠,٩٣٨	١٥٣,٥٩٤	٣٣٥,٠٨٥	قيمة صافي الموجودات
المحولة					
٣٦,٢٦٠	-	١٣,٧٦٠	٢٢,٥٠٠	-	مشتريات مستحقة للبائعين
٣٦,٢٦٠	-	١٣,٧٦٠	٢٢,٥٠٠	-	شهرة (إيضاح ١) أدناه

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - المعاد إصدارها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

١) تم قيد الشهرة البالغة ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي (الشركة السعودية - ٢٢,٥ مليون ريال سعودي وشركة الخليج - ١٣,٧٦ مليون ريال سعودي) الموافق عليها من ساما والالتزام المماثل (مستحق للبائعين) في القوائم المالية المعاد إصدارها. تخضع مدفوعات الشهرة لقوانين وأنظمة صادرة من قبل ساما في هذا الشأن وأيضا تخضع لموافقة ساما. في حالة أن الشركة غير قادرة على دفع الشهرة قبل نهاية عام ٢٠١٥، سيتم تسوية الشهرة مقابل المبلغ المستحق في هذا الشأن.

٢) يمثل المطلوب من أطراف ذات علاقة مبالغ مستلمة من البائعين وأخرى كما هو مبين أدناه:

١٩,٤٧٢

٣٥,٧٤٦

٥٥,٠١٨

الشركة السعودية العامة للتأمين

شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة

٣) إضافة إلى ذلك، نتيجة لتحويل محفظة التأمين، تم انخفاض صافي الخسارة للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمبلغ ٣٨,٢٣٥ ألف ريال سعودي كما هو مبين أدناه:

(٦٣,٤٤٥)

٢٨,٠٧١

٧,٢٢٨

(٢٨,١٣٦)

خسارة للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١، تم ذكره سابقاً

إضافة: الربح من محافظ التأمين المحولة

ناقصاً: تسويات متعلقة بساما

الخسارة للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١،

وفقاً للقوائم المالية المعاد إصدارها

- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) بيان الالتزام

إن السياسات المحاسبية المتتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية تتفق مع معايير التقارير المالية الدولية.

ب) أسس الأعداد

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - المعد إصدارها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٢- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

ب) أسس الأعداد (نتمة)

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

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

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي ("الريال السعودي") على اعتبارها العملة المتعامل بها من قبل الشركة والمقربة لأقرب ألف.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي بشكل عام على أساس السيولة. يتوقع تغطية وتسوية كامل الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي فيما عدا الاستثمارات التي يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال إثنى عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

ج) العرف المحاسبي

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية المعدل ليشمل قياس الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة بقائمة الدخل بالقيمة العادلة.

**د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة
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 سلباً على حاملي الوثائق. بشكل عام، تحدد الشركة ما إذا كانت لديها مخاطر تأمين جوهرية عن طريق تقدير فيما إذا كان سيتخرج عن الحدث المؤمن عليه تسديد منافع إضافية كبيرة من الشركة. كذلك فإن عقود التأمين قد تتحول إلى مخاطر مالية.

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 عملاء الشركة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم. يمكن للعملاء الحصول على تعويض عن خسارة المكاتب وتعطل الأعمال. إن الأخطار الرئيسية بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات هي الحرائق والأخطار الطبيعية وتعطل الأعمال والسرقة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول القوائم المالية - المعد إصدارها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٢- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

عقود التأمين (تممة)

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 البواصن المختلفة تغطي الأخطاء الطبيعية والحوادث الشخصية والتصليحات العادية.

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/التزام أصحاب العمل وتغطية 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 والمتأجير 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 الأسمدة والهياكل المعدنية أو أي مصنع به آلات ومعدات. أيضاً يشمل التأمين الهندسي تأمين تعطل الآلات وتأمين تعطل الأعمال الملازم لتعطل الآلات ويشمل المعدات الإلكترونية وتلف المخزون.

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 افتتاحها.

نجم أقساط مدينة

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

تظهر ذمم الأقساط المدينة بالفاتورة الأصلية مطروحا منها مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. يتم تدبير الديون المشكوك في تحصيلها في حالة عدم إحتفال تحصيل كامل المبلغ. يتم شطب الديون المعدومة في حالة عدم إمكانية تحصيلها.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - المعاد إصدارها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٤- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

تكليف وثائق التأمين 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 الاكتتاب 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 المُؤجل ٢٥٪ من إجمالي التكاليف المتکبدة. يتم تسجيل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين والعجز المترافق.

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:

الأثاث والتجهيزات والمعدات/الاستهلاك (نهاية)

تحسينات مباني مستأجرة	٨ سنوات
أثاث وتجهيزات	١٠ سنوات
معدات مكتبية	٤ سنوات
سيارات	٤ سنوات

تم 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 العادلة ، مخصوصاً منها تكلفة 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 المترافق عند تکبد المصروف.

الاستثمارات

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - المعد إصدارها

٢٠١١ ديسمبر

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

٤ - أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الاستثمارات (تنمية)

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

الاستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

يتم تصنيف استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، إذا كانت القيمة العادلة للإستثمارات قابلة للفراس ومصنفة كقيمة عادلة خلال في الدخل بموجب إستراتيجية الشركة الموئنة. يتم قيد الإستثمارات المصنفة كقيمة عادلة في قائمة الدخل مبدئياً بالتكلفة، باعتبار وجود القيمة العادلة. لاحقاً، يتم إعادة قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة مع تسجيل جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة عمليات المسامين.

يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات المقنتة حتى تاريخ الاستحقاق غير المشقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ استحقاق محدد حيث أن الشركة لديها النية الإيجابية لاقتاعها حتى تاريخ استحقاقها كاستثمارات مقندة حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم إثبات الإستثمارات المقندة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المعدلة باطفاء مبلغ العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تعديل وتحميل أي إنخفاض دائم في قيمة الإستثمارات على قائمة عمليات المسامين كنفقات إنخفاض.

اختبار كفاية المطلوبات

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

ذمم 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.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - المعد إصدارها
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)
د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بمنح مكافأة نهاية خدمة لموظفيها. إن احتساب هذه المكافأة يكون بناءً على آخر راتب للموظف وسنوات خدمته شرط إلهانه الحد الأدنى مني مدة الخدمة. يتم عمل مخصص للمبالغ المستحقة بموجب نظام العمل في المملكة العربية السعودية المنافق مع فترات خدمة الموظفين المتراكمة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل المحمل للفترة إلى قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם على أساس فعلى.

الزكاة

يتم احتساب الزكاة بناءً على الأسس المحددة في أنظمة الزكاة. يتم تسجيل مخصص الزكاة وتحميشه على قائمة عمليات المساهمين.

الشهرة

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

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:

- ا) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً أي انخفاض تم تحقيقه في فترة سابقة.
- ب) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل السوق الحالي لعائد الأصول المالية المماثلة لها.
- ج) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلية الأصلي.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - المعد إصدارها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٤- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تجرى الشركة تقييمًا في تاريخ كل تقرير إذا أشارت إلى وجود دليل على إنخفاض قيمة أصل ما. في حالة وجود دليل، أو إذا تطلب الأمر إجراء اختبار إنخفاض سنوي في القيمة، تقوم الشركة بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. إن قيمة الأصل القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد بعد خصم تكاليف البيع أو قيمتها عند الاستخدام أيهما أكبر، ويتم تحديدها للأصل على حدة، ما لم يوفر الأصل تتفق نعميًا داخلياً يكون مستقلًا بشكل كبير عن الموجودات أو المجموعات الأخرى. وعندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد عن قيمتها القابلة للاسترداد يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد. ولتقييم القيمة عند الاستخدام، يتم خصم التفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة النقد الورقية والمخاطر المرتبطة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع يستخدم مصدر ملائم كأسعار السوق إن وجد. في حالة عدم التحديد، يتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. تم تأييد تلك الطريقة عدة تقييمات، أسعار مدرجة للشركات التابعة للتداول العام أو القيمة العادلة مؤشرات أخرى متاحة.

يتم إثبات خسائر الإنخفاض من العمليات المستمرة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם وفي عمليات المساهمين في فئات المتصروف متغيرة مع وظيفة الأصل المنخفض فيما عدا الممتلكات، إن وجدت، سابقًا يتم أخذ إعادة التقييم والتقدير على دخل شامل آخر. في هذه الحالة، يتم إثبات الإنخفاض أيضًا في دخل شامل آخر حتى المبلغ لأي 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 للاسترداد. يتم فقط عكس خسارة الإنخفاض السابقة إذا كان هناك تغير في الإفتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل القابلة للاسترداد حيث أنه قد تم إثبات آخر خسارة إنخفاض. يتم حصر العكس حتى لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمتها القابلة للاسترداد ولا تزيد عن القيمة الدفترية المحددة، صافي الإستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة إنخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الإنخفاض في قائمة عمليات المساهمين والفائض المتراكם وفي قائمة عمليات المساهمين فيما عدا الأصل المحمول بمبلغ معاد تقييمه، وفي هذه الحالة، يتم معاملة العكس كزيادة تقييم.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - المعاد إصدارها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٤ - أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية (أو، عندما ما تتلاعُم، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة) عندما:

- الحق في إسلام تدفقات نقدية من أصول منتهية مدتها.
- قامت الشركة بتحويل حقها في إسلام التدفقات النقدية من الأصل أو تولت التزام بدفع التدفقات النقدية الواردة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "المار"، وإنما (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 نقل السيطرة للأصل.

عندما قامت الشركة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو دخلت في اتفاقية المار، فإنه يقيم إذا وإلى أي مدى احتفظت بمخاطر وعوائد الملكية. عندما لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ تدريجياً بجميع مخاطر وعوائد الأصل، ولا بتحويل السيطرة للأصل الموجودات، يتم إثبات الأصل إلى مدى استمرارية الشركة في المشاركة في الأصل. في هذه الحالة، تقوم الشركة أيضاً بإثبات التزام مرتبطة بها. يتم قيس الأصل المحول والإلتزام المرتبط بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحفظ بها الشركة. تقاس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول في الجزء السفلي من القيمة الدفترية الأصلية للأصل، والحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن أن يأخذ في الاعتبار بأنه قد يتطلب من الشركة السداد.

تحقيق الإيرادات

الأقساط والعمولات المكتسبة

تتضمن هذه صافي الأقساط المكتسبة والعمولات 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. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل ٢٥ بالمائة من الأقساط المكتسبة خلال الفترة المالية الحالية. يتم قيد التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם بحيث يتم توزيع الإيراد على مدى فترة المخاطر.

إيرادات الأرباح الموزعة

يتم إثبات إيرادات الأرباح عند وجود حق باستلام تلك المبالغ.

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.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - المعاد إصدارها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٢- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

أقساط إعادة التأمين

يتم قيد أقساط إعادة التأمين الصادرة كمصروف عندما تستحق.

يتم تحويل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى شروط السياسات المتعلقة بها على أساس تناصي.

عقود إعادة التأمين المحافظ بها

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

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 مبلغ 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 وتلك 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 تكلفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات للسنة اللاحقة ضمن حساب الاكتتاب لتلك السنة.

تكليف العمليات

تكليف العمليات هي التكاليف الإضافية الخاضعة مباشرة لإصدار رأس المال. يتم قيد تكاليف العمليات من عمليات حقوق الملكية كتخفيض من حقوق الملكية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - المعد إصدارها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٤- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

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 كمصروف ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם بطريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار.

مصاريف ما قبل التأسيس

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

العملات الأجنبية

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

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 المصاريف المتکبدة في علاج مرض أو إصابة.
- المركبات، تقوم بالتطهير مقابل الخسائر والالتزامات المتعلقة بالسيارات.
- الممتلكات، تقوم بالتطهير مقابل الخسائر المتعلقة بالحريق والأخطار الطبيعية وإنقطاع الأعمال والسرقة.
- الهندسة، تقوم بالتطهير خلال أعمال البناء وتتركيب المصنع والألات.
- أخرى، تتضمن البحرية والحوادث والالتزامات وعنابر مختلفة.

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - المعاد إصدارها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)
هـ) استخدام التقديرات والأحكام

القيمة العادلة للأدوات المالية

ت تكون الأدوات المالية من نقد وما يعادله، وذمم مدينة ومطلوب من معيدي التأمين ومبالغ مطلوبة إلى معيدي ووسائله التأمين وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

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

المقاصلة

تم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركةنية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصلة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם أو قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسماً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

تقديرات غير مؤكدة

إن الإفتراضات 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:

مخصل المطالبات القائمة

ان الادارة مطالبة إلى 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 المتکبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير. ان الاسلوب الاساسي المتبعة من قبل الادارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها، هو استخدام نمط سداد المطالبات السابقة لتوقع سداد المطالبات المستقبلية. بتاريخ اعداد كل تقرير، يتم اعادة تقدير تقديرات مطالبات السنة السابقة بخصوص مدى كفاية المخصصات ويتم اجراء التغيرات اللازمة. لا يتم خصم هذه المخصصات مقابل القيمة الزمنية للنقد.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - المعاد إصدارها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

تقديرات غير مؤكدة (تتمة)

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

مخصص هبوط أقساط ذمم مدينة

يتم تكوين المخصص بشكل جماعي على أساس أعمار الأقساط المدينة المتأخرة السداد حيث أن هذه التقديرات تقوم على أساس افتراضي وغير مؤكد 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.

تكليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة كتكاليف إكتتاب مؤجلة وإطفاؤها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم 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 يتسارع، وهذا قد يتطلب أيضاً شطب إضافي لهذه المصارييف المؤجلة في عمليات التأمين والفائض المتراكم.

الأعمار الإنتاجية للثاث والتجهيزات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للثاث والتجهيزات والمعدات لاحتساب الإستهلاك. تحدد تلك التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصول أو الجرد 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 قبل الشركة الزائد عن صافي القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات المقتناة من الشركة السعودية وشركة الخليج. سيتم إثبات الشهرة لاحقاً بالتكلفة صافي من أية خسائر انخفاض متراكمة. يتم مراجعة القيمة الدفترية للشهرة سنوياً لتحديد فيما إذا كان هناك أية اعتراض يشير إلى وجود انخفاض فيما عدا لو وقع حدث أو تغيير في الظروف خلال السنة التي تشير على وجود انخفاض في القيمة الدفترية والتي تتطلب تقييم للشهرة خلال السنة.

يتم تحديد الانخفاض في القيمة القابلة للتحقيق لوحدة النقد المدرة الاستحواذ الذي نشأ من الشهرة. يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة، فيما لو كانت القيمة القابلة للتحقيق أقل من قيمتها الدفترية، في قائمة عمليات المساهمين (إيضاً انظر إيضاح ١(ب)).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية - المعد إصدارها
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

و) أصدرت المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات المعتمدة من قبل الشركة
 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير الدولية الجديدة والتعديلات والتفسيرات التالية المطبقة لفترات التي تبدأ من أو بعد التواريخ المذكورة أدناه:

المعيار / التفسير	الوصف	تاريخ التطبيق
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٤	معاملات أطراف ذات علاقة (معدل)	١ يناير ٢٠١١
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديل المعيار الدولي رقم ٣٢ - تصنيف سهم الحقوق	١ فبراير ٢٠١٠
التصدير الدولي للتقارير المالية رقم ١٩	إلغاء الالتزامات المالية مع آداة حقوق الملكية	١ يوليو ٢٠١٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	تعديل المعيار الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية - الإفصاحات	١ يوليو ٢٠١١
معايير المحاسبة الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية	١ يناير ٢٠١١

قد يؤدي تطبيق المعايير والتفسيرات الملائمة للشركة إلى بعض الإفصاحات 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.

ز) معايير صدرت ولم تصبح واجبة التطبيق بعد فيما يلي أدناه المعايير التي صدرت ولم تصبح واجبة التطبيق بعد حتى تاريخ إصدار الشركة للقوائم المالية. تتوقع الشركة تطبيق قائمة المعايير والتغيرات الصادرة في المستقبل. تتوى الشركة الموافقة على تلك المعايير عندما تطبق:

المعيار / التفسير	الوصف	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	أدوات مالية - تصنيف وقياس	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠	قوائم مالية موحدة	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢	إفصاحات عن الفوائد في منشآت أخرى	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣
المعيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديل للمعيار المحاسبي رقم ١ - عرض القوائم المالية	١ يوليو ٢٠١٢
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديل لضرائب الدخل - ضرائب مؤجلة استرداد للموجودات	١ يناير ٢٠١٢
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديل للمعيار المحاسبي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين	١ يناير ٢٠١٣
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧	قوائم مالية منفصلة	١ يناير ٢٠١٣
معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١ يناير ٢٠١٣

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - المعاد إصدارها
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ - النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٩	
<u>٣٩,٥١١</u>	
<u>٣٩,٥٤٠</u>	

٢,٩٩٦	
<u>٨٤,٠٠٠</u>	
<u>٨٦,٩٩٦</u>	

عمليات التأمين:
نقد في الصندوق
نقد لدى في البنك

عمليات المساهمين:
نقد لدى البنك
وديعة قصيرة الأجل

٤ - ذمم أقساط مدينة - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٣٤,٩٦٨	
<u>(٢٧,٩٩٤)</u>	
<u>١٠٦,٩٧٤</u>	

ذمم أقساط مدينة
مخصص انخفاض في القيمة

فيما يلي حركة مخصص الانخفاض في الذمم المدينة خلال الفترة:
لل فترة من ٣
يناير إلى ٣١
ديسمبر ٢٠١١

٣,٥٧٨	
<u>٢٤,٤١٦</u>	
<u>٢٧,٩٩٤</u>	

تحويل المحفظة (إيضاح ١(ب))
مخصص انخفاض في القيمة خلال الفترة (إيضاح ١٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - المعاد إصدارها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

فيما يلي تحليل أعمار الذمم المدينة الناجمة عن عقود التأمين:

مستحق ولكن لم يحدث له إنخفاض

الإجمالي	شهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أقل من ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	وكثي ٦ أشهر	٢٠١١ ديسمبر في
١٠٦,٩٧٤	١,٦٥٢	٢٢,٤٨٢	٢٧,٣٦٦	٥٥,٤٧٤	٢٠١١ ديسمبر في		

يتوقع استرداد كامل قيمة الذمم المدينة التي لم يحدث إنخفاض في قيمتها على أساس الخبرة السابقة، ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات للمدينين ولذلك فإن أغلبية هذه الديون غير مضمونة. فيما يتعلق باقساط الذمم المدينة تبلغ نسبة أكبر خمسة أرصدة عمالء حوالي ٢٥٪ من ذلك الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات التأمين بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

٥- صافي الأقساط المكتسبة

**لل فترة من ٣ يناير
إلى ٣١ ديسمبر
٢٠١١**

٨٧٧,٧٧٠	إجمالي الأقساط المكتسبة
٧٥,٣١٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة من نقل المحفظة (إيضاح ١(ب))
-	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة كما في بداية الفترة
٩٥٣,٠٨٨	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة كما في نهاية الفترة
(١١١,٣٧٨)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٨٤١,٧١٠	
(٤١٥,٢٨٣)	أقساط إعادة عقود التأمين الصادرة
(٣٧,٦٨٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة من تحويل محفظة (إيضاح ١(ب))
-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في بداية الفترة
(٤٥٢,٩٧٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في نهاية الفترة
٥٦,٢٤٣	أقساط تأمين صادرة لمعيدي التأمين
(٣٩٦,٧٢٧)	
٤٤٤,٩٨٣	صافي الأقساط المكتسبة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - المعد إصدارها
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ - المطالبات المتبددة

للفترة من ٣ يناير
إلى ٣١ ديسمبر
٢٠١١

٥٨٧,٩٣٤ <hr/> ٢٠٠,٧٨٩ <hr/> ٧٨٨,٧٢٣	اجمالي المطالبات المدفوعة اجمالي المطالبات القائمة كما في نهاية الفترة
(١٣٤,٩٤٠) <hr/> - <hr/> ٦٥٣,٧٨٢	اجمالي المطالبات القائمة من تحويل محفظة التأمين (إيضاح ١ (ب)) اجمالي المطالبات القائمة كما في بداية الفترة اجمالي المطالبات المتبددة
٣٤٧,٦٦٧ <hr/> ١٤٩,٠٤٥ <hr/> ٤٩٦,٧١٢	استردادات معيدي التأمين حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة كما في نهاية الفترة
(١٠٠,٥٧٥) <hr/> - <hr/> ٣٩٦,١٣٧	حصة معيدي التأمين والمطالبات القائمة من تحويل محفظة (إيضاح ١ (ب)) حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة كما في بداية الفترة حصة معيدي التأمين من المطالبات
٢٥٧,٦٤٦	صافي المطالبات المتبددة

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 - المعد إصدارها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

- ٧ - تكاليف وثائق تأمين مؤجلة

للفترة من ٣ يناير
إلى ٣١ ديسمبر
٢٠١١

٥,٥٧٥	تحويل المحفظة (إيضاح ١ (ب))
٨٦,٧٩٤	عمولة مستلمة خلال الفترة
(٨٣,٥٦٩)	عمولة مكتسبة خلال الفترة
<u>٨,٨٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

- ٨ - دخل العمولات المؤجلة

للفترة من ٣ يناير
إلى ٣١ ديسمبر
٢٠١١

٤,٥٩٧	تحويل المحفظة (إيضاح ١ (ب))
٥٦,١٥٣	عمولة مستلمة خلال الفترة
(٥٣,٠٣٤)	عمولة مكتسبة خلال الفترة
<u>٧,٧١٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

- ٩ - أثاث وتجهيزات ومعدات

الإجمالي ٢٠١١	حساب إلى سيارات	تحسينات على مباتي مستأجرة	تحسينات على مبانٍ مستأجرة	التكلفة
٤,٨٠١	٦٧٤	١,١٤٦	١,٣٢٣	١,٦٥٨
١٠,٥٤٨	٣١٠	٥,١٥٤	١,٨٢١	٣,٢٦٣
(٥١١)	(٥٠٠)	(٧)	(٤)	-
(٢,٤٣٤)	-	-	(٧٧٦)	(١,٦٥٨)
<u>١٢,٤٠٤</u>	<u>٤٨٤</u>	<u>٦,٢٩٣</u>	<u>٢,٣٦٤</u>	<u>٣,٢٦٣</u>
كما في نهاية الفترة				
الاستهلاك				
٤,٢٢٧	٤٤٩	٩٧٥	١,١٧١	١,٦٣٢
٥,٠٤٧	٢٦٢	٢,٦٣٣	٧٤٧	١,٤٠٤
(٤٧٣)	(٤٦٦)	(٦)	(١)	-
(٢,٤٣١)	-	-	(٧٧٣)	(١,٦٥٨)
<u>٦,٣٧٠</u>	<u>٢٤٦</u>	<u>٣,٦٠٢</u>	<u>١,١٤٤</u>	<u>١,٣٧٨</u>
الرصيد كما في نهاية الفترة				
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١				
<u>٦,٠٣٤</u>	<u>٢٣٨</u>	<u>٢,٩٩١</u>	<u>١,٢٢٠</u>	<u>١,٨٨٥</u>

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية - المعد إصدارها
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١١ ديسمبر ٣١	عمليات التأمين
٢,٦٦٩	دفعات مقدمة
٨,٩٤٢	نجم مدينة أخرى
١١,٦١١	
٢,٢٧٣	عمليات المساهمين
٣٤٧	دفعه مقدمة للاستثمار (انظر الإيضاح أدناه و ١٦ (ب))
٢,٦٢٠	نجم مدينة أخرى

تمثل الدفعه مقدمة للاستثمار مبلغ مدفوع من قبل الشركاء المؤسسين للشركة ونيابة عن الشركة لإمتلاك الحصص في نجم لخدمات التأمين، شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة غير مدرجة (انظر إيضاح ١٦ (ب)).

١١ - الاستثمارات

٢٠١١ ديسمبر ٣١	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٥,٩٥٦	استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٩١٨	
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	

خلال الفترة، استمرت الشركة مبلغ ٤,٨٧٦ ألف ريال سعودي في صندوق الأهلي للمتاجرة بالأوراق المالية و مبلغ ٤,٨٧٦ ألف ريال سعودي في صندوق الأهلي للمتاجرة بأوراق الأسوق الناشئة و مبلغ ١٦,٦٩٠ ألف ريال سعودي في أسهم الأوراق المالية. تبلغ القيمة العادلة لتلك الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ٥,٢٥٥ ألف ريال سعودي و ٤,١٣٢ ألف ريال سعودي و ١٦,٦١٩ ألف ريال سعودي على التوالي.

استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 خلال الفترة، استمرت الشركة مبلغ ٢,٩٨١ ألف ريال سعودي في سندات سابك تستحق في نوفمبر ٢٠١٥ و مبلغ ٩٣٢ ألف ريال سعودي في سندات سابك تستحق في نوفمبر ٢٠١٥ .

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - المعد إصدارها
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠٠٠٠

وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين السعودية، أودعت الشركة ١٠٪ من رأس المال المدفوع بـ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك عينته ساما في ٢٢ مايو ٢٠١٠.

١٣ - رأس المال

أ) يتكون رأس المال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى عشرون مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. اكتتب المساهمون المؤسсиون للشركة بـ ١٧٣ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم والتي تمثل ٦٠٪ من أسهم الشركة. وقد تم سداد قيمة الأسهم المتبقية ومقدارها ثمانية ملايين سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم والتي تمثل ٤٠٪ من أسهم الشركة عن طريق الاكتتاب العام.

ب) تකبد المساهمون المؤسسيون مبلغ إجمالي ٢,٩٩٥ ألف ريال سعودي كتكاليف معاملات نيابة عن الشركة لزيادة رأس المال بمبلغ ٨٠ مليون ريال سعودي من خلال الاكتتاب العام (انظر (أ) أعلاه). لاحقاً، تم تحويل المبلغ للشركة وتم تحويله مباشرةً على حقوق الملكية.

١٤ - 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 تكتبت صافي خسارة خلال الفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لم يتم تحويل أي مبالغ إلى الاحتياطي النظامي.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية - المعد إصدارها
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ - المصروفات العمومية والإدارية

للفترة من
 ٣١ يناير إلى
ديسمبر ٢٠١١

عمليات التأمين:
٦٩,٣١٦
٣,٨١٩
٦,٢٩١
٥,٠٤٧
٢٤,٤١٦
٧,٣٣١
<u>٤١,٨٩٧</u>
<u>١٥٨,١١٧</u>
عمليات المساهمين:
٢,٣٣٩
٩٩٧
٣,١٦٨
٣
<u>٦,٥٣٥</u>

١٦ - مدفوعات ما قبل التشغيل

تمثل مدفوعات ما قبل التشغيل تكاليف ما قبل التأسيس المتقدمة والأثاث والتجهيزات والمعدات والاستثمارات المقتناة 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:

<p>(ا) مصاريف ما قبل التأسيس مشطوبة</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: right;">الأتعاب المهنية والقانونية</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">المصاريف النظامية</td> </tr> </table>	الأتعاب المهنية والقانونية	المصاريف النظامية
الأتعاب المهنية والقانونية		
المصاريف النظامية		
<p>(ب) أثاث وتجهيزات ومعدات واستثمارات</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: right;">أثاث وتجهيزات ومعدات</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">دفعة مقدمة لشراء استثمارات (إيضاح ١٠)</td> </tr> </table>	أثاث وتجهيزات ومعدات	دفعة مقدمة لشراء استثمارات (إيضاح ١٠)
أثاث وتجهيزات ومعدات		
دفعة مقدمة لشراء استثمارات (إيضاح ١٠)		

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية - المعد إصدارها
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٧ الزكاة

المحمل خلال الفترة

٢٠١١ ٣١ ديسمبر

٩,٣٣٦

مخصص الفترة الحالية

تم احتساب مخصص الفترة الحالية على أساس التالي:

٢٠١١

٢٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية
٤٢,٦٠١	مخصص إفتتاحي وتعديلات
<u>(٧٦,٧٠٩)</u>	صافي القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
١٦٥,٨٩٢	
<u>١٧,٤٢٣</u>	الربح المعدل للفترة
<u>١٨٣,٣١٥</u>	الوعاء الزكوي

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

إن حركة مخصص الزكاة خلال الفترة كما يلي:

للفترة من ٣ يناير
٣١ إلى ٢٠١٠
٢٠١١ ديسمبر

٩,٣٣٦
(٣,٢٨٩)
٦٠٤٧

المحمل خلال الفترة
 دفعات خلال الفترة
 الرصيد كما في نهاية الفترة

الوضع الزكوي

قامت الشركة بتقديم إقرارها الزكوي للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لدى مصلحة الزكاة والدخل وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة. لم يتم بعد استلام الربط النهائي للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية - المعد إصدارها
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	معاملات للفترة من ٣١ ديسمبر ٢٠١١ إلى ٣١ يناير ٢٠١١	طبيعة المعاملة	طرف ذاتي علاقه عمليات التأمين:
(١,٦٦٠)	(١٢,٢٩٢)	تكاليف ماقبل التأسيس وما قبل التشغيل مدفوعة للطرف ذاتي العلاقة	شركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (معلقة معفاة)
٤,٥٢٤	٤,٥٢٤	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	
-	(١)	أقساط محصلة نيابة عن الطرف ذاتي العلاقة	
<u>٤,٥٢٤</u>	<u>(١)</u>		
(٢٩٤)	(١٥,٣٤٦)	تكاليف ماقبل التأسيس وما قبل التشغيل مدفوعة للطرف ذاتي العلاقة	الشركة السعودية العامة للتأمين (معلقة معفاة)
-	١,٨٧٦	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	
-	٥٠	مطالبات تم تسويتها نيابة عن الشركة الشقيقة	
<u>(٢٩٤)</u>	<u>٨,٢١٤</u>		
٤٢٩ (١,١٦٩)	(١٤,٣٢١)	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة	مجموعة رولاكو
٧١٤ (٢,٩٤٣)	١٢,٤٥٩ (٤,٤٠١)	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة	مجموعة الدباغ
-	٧,٥١٥	رسوم كفاله	
١,١٣٦	٢,٨٤٨	أقساط مكتبة	مجموعة الفضل
-	(١,٠٣٨)	مطالبات مدفوعة	
-	٥١٧	أقساط مكتبة	مجموعة البحراوي
-	(٥٢٥)	مطالبات مدفوعة	
٥,٨٨٩	١٣,٢٦٢	أقساط مكتبة	مجموعة تامر
(٥٠)	(١,٤٣١)	مطالبات مدفوعة	
٢,١٤٤	٣,٣٦٠	أقساط مكتبة	شركة ثلاثة المنجم
-	(٣٠٨)	مطالبات مدفوعة	
١,٦٥٧	٧,٧٤٨	منافق قصيرة الأجل	أعضاء الإدارة الرئيسيين
٢,٦٩٢	٥١٩	منافق طويلة الأجل	
	٣,١٦٨	مكافأة مجلس الإدارة	عمليات المساهمين
			مجلس الإدارة

بالإضافة إلى ذلك، يتضمن المبلغ المطلوب إلى أطراف ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة والمبلغ المطلوب من أطراف ذات علاقة نتيجة لتحويل المحفظة في إيضاح (ب).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية - المعاد إصدارها
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
 (جميع المبالغ بالليرة السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٩ - 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.

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

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

لفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع	أخرى	هندسي	متلكات	مركبات	طبي	
٨٧٧,٧٧٠	١٣٦,٥٣٨	٧٧,٠١٣	٧٨,١٣٦	٢٥٥,٦٥٢	٣٣٠,٤٣١	اجمالي الأقساط المكتسبة نافضاً: أقساط إعادة التأمين الصادرة
(٤١٥,٢٨٣)	(٩٠,٤٩٦)	(٦٥,٩٨٨)	(٦٨,٣١١)	(٨,٢١٧)	(١٨٢,٢٧١)	
٤٦٢,٤٨٧	٤٦٠,٤٤٢	١١,٠٢٥	٩,٨٢٥	٢٤٧,٤٣٥	١٤٨,١٦٠	صافي الأقساط المكتسبة الحركة في صافي الأقساط
(١٧,٥٠٤)	١٧,٤٤٤	(٢,٥٣٦)	(١,٥٩٣)	(١٤,٨٢٦)	(١٥,٩٩٣)	غير المكتسبة
٤٤٤,٩٨٣	٦٣,٤٨٦	٨,٤٨٩	٨,٢٣٢	٢٣٢,٦٠٩	١٣٢,١٦٧	صافي الأقساط المكتسبة عمولات مكتسبة من معيدي التأمين
٥٣٠,٢٤	٢٧,٧٩٤	١٠,١٨١	١٤,٠٧١	٥٥٦	٤٢٢	
٤٩٨,٦٠٧	٩١,٢٨٠	١٨,٦٧٠	٢٢,٣٠٣	٢٣٣,١٦٥	١٣٢,٥٨٩	
٥٨٧,٩٣٤	٧٣,٤٧٤	١٧,٤٥١	١١٧,٨٧٢	١٤٧,٠١٩	٢٣٢,١١٨	اجمالي المطالبات المتقدمة حصة معيدي التأمين من المطالبات
(٣٤٧,٦٦٧)	(٦٦,٣٣٠)	(١٤,٧٨٠)	(١١١,٠٣١)	(٣,٨٧١)	(١٥١,٦٥٥)	
٢٤٠,٢٦٧	٧,١٤٤	٢,٦٧١	٦,٨٤١	١٤٣,١٤٨	٨٠,٤٦٣	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في صافي المطالبات القائمة
١٧,٣٧٩	(١٠,٩٩٦)	٣٣٤	(٤٧)	٢٤٠,٣٤	٤٠,٥٤	
٢٥٧,٦٤٦	(٣,٨٥٢)	٣,٠٠٥	٦,٧٩٤	١٦٧,١٨٢	٨٤,٥١٧	صافي المطالبات المتقدمة مخصص أقساط نافضة
١,٧٧٧	-	١٩٥	-	١,٥٨٢	-	تكليف اكتتاب وثائق تأمين
٨٣,٥٦٩	١٥,٩١٥	٦,٠٩٩	٨,٢١٧	٢٧,١٩٩	٢٦,١٣٩	
٣٤٢,٩٩٢	١٢٠,٦٣	٩,٢٩٩	١٥,٠١١	١٩٥,٩٦٣	١١٠,٦٥٦	صافي نتائج الإكتتاب
١٥٥,٠١٥	٧٩,٢١٧	٩,٣٧١	٧,٢٩٢	٣٧,٢٠٢	٢١,٩٣٣	إيرادات أخرى
٢,٦٣٥	٢,٥٥٨	١	١٣	٥١	١٢	مصاريف عمومية وإدارية (غير مصنفة)(ايضاح ١٥)
(١٥٨,١١٧)						الفائض من عمليات التأمين
	(٤٦٧)					

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - المعد إصدارها
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	المجموع	أخرى	هندسي	ممتلكات	مرکبات	طبي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
							موجودات عمليات التأمين
	٥٦,٢٤٣	١٠٠,٤٩	٨٨٧,١٦	٧,٨٤٥	١,٢٤٨	٢٠,٢١٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
	١٤٩,٠٤٥	١٤,٢٨٨	٢٥,٦٨٣	٨٠,٢٧٤	٧,٨١٤	٢٠,٩٨٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
	٨,٨٠٠	١,٥٦٠	١,٣٧٦	٨٦١	٢,٧١٦	٢,٢٨٧	تكاليف وثائق تأمين مجلة موجودات غير مصنفة
	<u>٢٣١,٠٨٧</u>						
	<u>٤٤٥,١٧٥</u>						مجموع موجودات عمليات التأمين
							مطلوبات عمليات التأمين
	١١١,٣٧٨	١٥,٤٦٠	٨٥٩,١٧	٨,٥٥١	٣١,١١٦	٣٨,٣٩٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
	١,٧٧٧	-	١٩٥	-	١,٥٨٢	-	مخصص عجز أقساط
	٢٠٠,٧٨٩	١٩,٨٧٣	٢٦,٨٢٨	٨٥,٦٧٦	٣٧,٦١٤	٣٠,٧٩٨	مطالبات قائمة
	٧,٧١٦	٣,٤٣٤	٢,٤٦٦	١,٦٧٢	١٢٣	٢١	إيراد عمولات مجلة مطلوبات غير مصنفة
	<u>١٢٣,٥١٥</u>						
	<u>١٧٥,٤٤٥</u>						مجموع مطلوبات عمليات التأمين
							٤٠ - مكافأة مجلس الإدارة والمصاريف ذات الصلة
							مكافأة مجلس الإدارة
							رسوم حضور المجلس
							مصاريف اللجان الفرعية الأخرى
							المجموع (انظر إيضاح ١٥)

- أ) يتم دفع مكافأة مجلس الإدارة طبقاً لأنظمة الشركة الداخلية.
 ب) تغطى رسوم حضور المجلس مخصصات رسوم محاضر المجلس ومحاضر اللجان الفرعية.
 ج) تتضمن مصاريف اللجان الفرعية الأخرى رسوم لغير الأعضاء لحضور محاضر الإجتماع والمصاريف المتعلقة باللجان الفرعية الأخرى.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - المعد إصدارها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

- ٢١ إدارة المخاطر

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

مخاطر التأمين

إن المخاطر بمحض عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكيد من حجم و زمن 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. ويتأثر 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 تأثيراً بالتغيير 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 باختلاف فئات التأمين. تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقييم الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات تأمين.

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

خطر المركز الجغرافي

يتركز 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 جوهرية.

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 اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - المعاد بإصدارها
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤١ - إدارة المخاطر (تنمية)
مخاطر إعادة التأمين (تنمية)

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتتابعة 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:

- ١) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثلاً S&P) والذي يجب أن لا 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، ومطابقة 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 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 اتفاقيات إعادة التأمين.

خطر الإطار التنظيمي

يهم المنظمون بشكل أساسي بحماية حقوق حملة الوثائق ومراقبتهم للتأكد من أن الشركة تدير مصالحهم بشكل مرضي. وفي نفس الوقت، يهم المنظمون أيضاً بالتأكد من أن الشركة تحتفظ بمركز ملاءة لمقابلة الالتزامات غير المنظورة.

كذلك تخضع عمليات الشركة للمطالبات النظمانية 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 ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

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.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - المعاد إصدارها
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤١ - إدارة المخاطر (تنمية)

مخاطر إدارة رأس المال (تنمية)

تدير الشركة متطلبات رأس مالها عن طريق تقييم الفروقات بين مستوى رأس المال الفعلي والمطلوب وعلى أساس منتظم. 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 لمساهمين أو تصدر أسهم جديدة، إن لزم الأمر في المستقبل.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس المال النظامي للشركة:

٢٠١١

٤٢,١٠٦

الحد الأدنى لرأس المال النظامي (طريقة هامش الملاعة للفسط)

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 عن عقود التأمين والمطلوب من أطراف ذوي علاقة 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 بالمراجعة والموافقة على السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر والملخصة أدناه.

مخاطر السوق

مخاطر 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.

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

قد يؤثر تغير ٥ بالمائة من صافي قيمة موجودات الصندوق والتداول، مع بقاء كل المتغيرات الأخرى ثابتة، على عمليات المساهمين بمبلغ ٤٦٧ ألف ريال سعودي و ٨٣١ ألف ريال سعودي، على التوالي.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية - المعد اصدارها
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ - إدارة المخاطر (تنمية)

مخاطر أسعار العواملات

تتشكل مخاطر أسعار العواملات عن إحتمالية التغيرات في أسعار العواملات التي ستؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العواملات على ودائعها لأجل.

تستخدم الشركة الودائع المحققة في غضون ثلاثة أشهر مع قيود الودائع والتي تتطلب أن تحفظ وفقاً للأنظمة في المملكة العربية السعودية بدون أن تحصل الشركة على أية عمولة. تقوم الإدارة بالحد من مخاطر أسعار العواملات وذلك بمراعاة التغيرات في أسعار العواملات وذلك بالعملات المسجلة بها والأدوات المالية.

فيما يلي تفاصيل استحقاقات الفئات الأساسية للأوراق المالية المحملة بعمولات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١:

عمليات المساهمين

٢٠١١					
إجمالي	غير مرتبطة بتاريخ استحقاق	من سنة إلى ٥ سنوات	أقل من ٣ أشهر	ودائع قصيرة الأجل (ايضاح ٣)	ودائع قصيرة الأجل (ايضاح ١١)
٨٤,٠٠٠	-	-	-	٨٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠
٣,٩١٨	-	٣,٩١٨	-	-	٣,٩١٨
٨٧,٩١٨	-	٣,٩١٨	٨٤,٠٠٠		

تم تحديد استحقاقات الودائع على أساس الفترة المتبقية، كما في تاريخ التقرير، إلى تاريخ الاستحقاق التعاوني.

إن أسعار الفائدة الفعلية للأدوات المالية المحملة بالعمولات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، هي كالتالي:

عمليات المساهمين

موجودات مالية مسجلة بالريال السعودي

٦٣,١٤%

٢٠١١

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 - المعد إصدارها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات

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

تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر نتيجة للنقلبات في أسعار الصرف الأجنبي حيث أن عمليات التأمين وعمليات المساهمين تعامل بشكل أساسى بالريال资料和 الدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي.

مخاطر الائتمان

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

جميع نشاطات الإكتتاب الخاصة بالشركة نفذت داخل المملكة العربية السعودية.

بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقيدة من قبل الشركة، عدا تلك المتعلقة بإتفاقيات إعادة التأمين المعينة في مخاطر إعادة التأمين أعلاه. تتمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصحة عنها في القوائم المالية بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

يتم وضع إعادة التأمين مع أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع ويتم استبعاد مخاطر التركيز عن طريق اتباع السياسات التوجيهية فيما يتعلق بالحد من الأطراف الأخرى المحددة كل سنة من قبل مجلس الإدارة وتتضمن لمرجعات منتظمة. كما في تاريخ التقرير، تقوم الإدارة بتقييم الجدار الإئتمانية لإعادة التأمين وتقوم بتحديث إستراتيجية شراء إعادة التأمين والتتأكد من وجود بدل مناسب للإنخفاض.

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

العمليات التأمين نقد وما يعادله أقساط تأمين مدينة، صافي مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى مطلوب من معيدي التأمين مطلوب من أطراف ذات علاقة	٢٠١١ ٣٩,٥٤٠ ١٠٦,٩٧٤ ١١,١١١ ١٢,٤١٠ ٥٥,٠١٨ _____ ٢٢٥,٠٥٣
--	---

العمليات المساهمين نقد وما يعادله إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق موجودات أخرى مطلوب من عمليات التأمين	٨٦,٩٩٦ ٢٥,٩٥٦ ٣,٩١٨ ٢,٦٢٠ ٣٨,٢٤٥ _____ ١٥٧,٧٣٥
---	--

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - المعاد إصدارها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

٤١ - إدارة المخاطر (تنمية)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة لوفاء التعهادات المتعلقة بالالتزاماتها المالية.

يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

تشمل الالتزامات المالية للشركة المطالبات القائمة والمبلغ المطلوب إلى حملة الوثائق والمطلوب من معيدي ووسائل التأمين وبعض المطلوبات الأخرى. لا تحمل جميع المطلوبات فائدة ويتوقع أن تستحق خلال إثنى عشر شهراً من تاريخ التقرير.

٤٢ - ربحية السهم

تم احتساب خسارة السهم للفترة بقسمة صافي الخسارة للفترة على متوسط عدد الأسهم العادي الصادرة والقائمة كما في نهاية الفترة. لا تتطابق الخسارة المخصصة للسهم على الشركة.

٤٣ - التزامات وتعهدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، لدى الشركة تعهدات رأسمالية قائمة بمبلغ ٤٥٠ ألف ريال سعودي.

٤٤ - 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 وشروط تعامل عادلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقد وما يعادله والذمم المدينة والاستثمارات والمطلوب من المساهمين تتكون والمطلوبات المالية من المطالبات القائمة والمطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين والمطلوب إلى حملة الوثائق وبعض المطلوبات الأخرى.

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 ٢٠١١، جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة هي أدوات من المستوى الأول.

٤٥ - موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠١٢.