

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة	فهرس
٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤-٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٦	قائمة عمليات المساهمين
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٨	قائمة التغييرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٥٧-١١	إيضاحات حول القوائم المالية



الموازن وشركاه
ص ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية



برايس ووترهاوس كوبرز
ص ب ١٦٤١٥
جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى المساهمة المساهمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - (الشركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وقوائم صلاحيات التأمين والفاصل المتراكم وصلاحيات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتكاليف التقديرية لصلاحيات التأمين والتكاليف التقديرية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ٢٦ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إن هذه القوائم المالية من مسؤولية الإدارة التي أحدها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولحكم المادة رقم ١٢٣ من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أصل المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تتضمن أصل المراجعة فحص الأدلة على أساس العينة الموزنة للمبالغ والإيضاحات التي تتضمن القوائم المالية. كما تتضمن المراجعة تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتفكيرات الهامة الصادرة عن الإدارة وكذلك تقييم الرضا عن القوائم المالية.

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

رأي مطلق

- في رأينا، أن القوائم المالية ككل:
- تظهر بطل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتكاليفها التقديرية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
 - تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الداخلي للشركة فيما يتعلق بإعداد ورض القوائم المالية.

لفت انتباه

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

عن/ كي بي إم جي للموازن وشركاه

إبراهيم صود باعطين

محاسب قانوني - ترخيص ٢٨٢

عن/ برايس ووترهاوس كوبرز

ياسين عبدالله أبو الخير

محاسب قانوني - ترخيص ٣٧٥

١٤ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ

٢٣ فبراير ٢٠١٦ م

جدة، المملكة العربية السعودية



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٥	٢٠١٥	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٧٧,١٩٦	٦٧,٢٤٦	٣	نقد وما في حكمه
٦٠,٠٠٠	-	٤	إستثمار في ودائع بالمربحة
٨١,٨٢٧	٦٩,٩٣٠	٥	اقساط تأمين مدينة، صافي
٥٣,٤٦٨	٥٤,٧٧٧	٦	حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
٨٣,٣٠٧	١١٣,٨١٥	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٨,٠٢٨	٧,٩٩٦	٨	تكاليف وثائق تأمين موجلة
١٦,٥٦٤	١٠,٨٣٤		مطلوب من معيدي التأمين
١٣,٤٦٢	١٦,٩٦٧	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٦٧,٥٤١		مطلوب من عمليات المساهمين
٢,٠٨٠	١,٧٩٦	١٠	أثاث وتجهيزات ومعدات
٣٩٥,٩٣٢	٤١٠,٩٠٢		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١,٨٩٤	٨٤,٦٦٦	٣	نقد وما في حكمه
٨٤,٠٠٠	٧٧,٣٣٨	٤	إستثمار في ودائع بالمربحة
٣١,٩٦٤	٣٤,٥٤٦	١٢	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٠١٥	-	١٢	إستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	١,٩٢٣	١٢	إستثمار متاح للبيع
٢,١٦٤	١,٣٠٦	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٦,٦٢٦	-		مطلوب من عمليات التأمين
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	١ (ب)	شهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٣	وديعة نظامية
٢٢٨,٩٢٣	٢٥٦,٠٣٩		مجموع موجودات المساهمين
٦٢٤,٨٥٥	٦٦٦,٩٤١		مجموع الموجودات


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

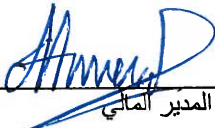
قائمة المركز المالي - (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٣٦٦,٩٠٤	٣٥١,٩٤٦	٦	الإيرادات
(١٨١,٢٥١)	(١٨٠,٦٧٥)	٦	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٨٥,٦٥٣	١٧١,٢٧١		ناقصاً: أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة
٤,٣٦٤	(٢,٥١٠)		صافي أقساط التأمين المكتتبة
			الحركة في صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٩٠,٠١٧	١٦٨,٧٦١	٦	صافي الأقساط المكتسبة
٣٤,٠٦٨	٣٠,١٧٣	٩	عمولة مكتسبة على إعادة التأمين الصادرة
٢٢٤,٠٨٥	١٩٨,٩٣٤		
٢٨٢,٥٨١	٢٢٧,٤٢٠	٧	التكاليف والمصاريف
(١٥٥,٦٤٠)	(١٠٤,٠٧١)	٧	اجمالي المطالبات المدفوعة
			ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات
١٢٦,٩٤١	١٢٣,٣٤٩		صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٨٧٦)	٢٠,٥١٩		التغيرات في صافي المطالبات القائمة
١٢٣,٠٦٥	١٤٣,٨٦٨	٧	صافي المطالبات المتكبدة
٣١,٢٣٦	٢٧,٨٤٠	٨	تكاليف شراء وثائق تأمين
(٢,٩٦٧)	٣,١٦٧		مخصص (عكس قيد) للعجز في أقساط التأمين
١٥١,٣٣٤	١٧٤,٨٧٥		
٧٢,٧٥١	٢٤,٠٥٩		صافي نتائج الإكتتاب
٣٨٥	٢,٥٤٣		إيرادات أخرى
(٣٧,٤٧٩)	(٥١,٠٣٤)	١٦	مصاريف عمومية وإدارية
٣٥,٦٥٧	(٢٤,٤٣٢)		(العجز) الفائض من عمليات التأمين
(٣٢,٠٩١)	٢٤,٤٣٢	٢(ب)	حصة المساهمين من (عجز) فائض عمليات التأمين
٣,٥٦٦	-	٢(ب)	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٢,٢٠١	٥,٧٦٧		الفائض المتراكم في بداية السنة
٥,٧٦٧	٥,٧٦٧		الفائض المتراكم في نهاية السنة


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٣٢,٠٩١	(٢٤,٤٣٢)	الإيرادات حصة المساهمين من (عجز)/ فائض عمليات التأمين
(٤,٦٠٦)	(٨٨٧)	١٦ المصاريف عمومية وإدارية
٢٧,٤٨٥	(٢٥,٣١٩)	
٤٣٧	(٢,٠٧٧)	(خسارة)/ دخل استثمار
٢٧,٩٢٢	(٢٧,٣٩٦)	(الخسارة)/ الدخل للسنة قبل الزكاة
(٥,٢٣٢)	(٤,٥٣٥)	١٧ الزكاة المحملة
٢٢,٦٩٠	(٣١,٩٣١)	صافي (الخسارة)/ الدخل للسنة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٤ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
١,١٣	(١,٦٠)	٢٢ خسائر (ربحية) السهم ، بالريال السعودي


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

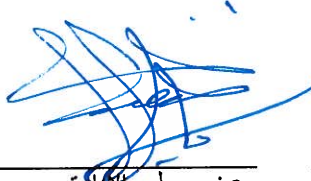
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢٢,٦٩٠	(٣١,٩٣١)	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
-	-	دخل شامل آخر / (خسارة) شاملة أخرى
٢٢,٦٩٠	(٣١,٩٣١)	مجموع الدخل الشامل للسنة / (الخسارة) الشاملة للسنة


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

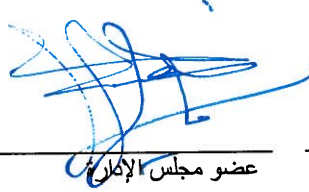
رأس المال	إحتياطي نظامي	(خسائر متراكمة) أرباح مبقاة/	المجموع
٢٠٠,٠٠٠	-	(١٤,٤٨٠)	١٨٥,٥٢٠
-	-	٢٢,٦٩٠	٢٢,٦٩٠
-	١,٦٤٢	(١,٦٤٢)	-
-	-	-	-
٢٠٠,٠٠٠	١,٦٤٢	٦,٥٦٨	٢٠٨,٢١٠
-	-	(٣١,٩٣١)	(٣١,٩٣١)
-	-	-	-
٢٠٠,٠٠٠	١,٦٤٢	(٢٥,٣٦٣)	١٧٦,٢٧٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
صافي الدخل للسنة
المحول إلى الإحتياطي النظامي
(أنظر الإيضاح رقم ١٥)
دخل شامل آخر / (خسارة شاملة أخرى)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
صافي الخسارة للسنة
دخل شامل آخر / (خسارة شاملة أخرى)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٣,٥٦٦	-	الأنشطة التشغيلية
(٣٢,٠٩١)	٢٤,٤٣٢	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٢٤,٥١٨	(١,٣٠٩)	تعديلات لـ:
٤٢٩	٣٢	حصة المساهمين في العجز / (الفائض) من عمليات التأمين
(٢,٠٣٧)	(٧٩١)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢,٠٣٩	٨,٢٦٧	تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
(٢,٩٦٧)	٣,١٦٧	عكس مخصص أقساط تأمين مدينة
(٢٨,٨٨٢)	٣,٨١٩	مخصص إنخفاض قيمة أقساط تأمين مدينة
١٢٨	(١٤٧)	مخصص (عكس) عجز أقساط تأمين
١,٣٨٦	١,٠٩٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٧٠	١,٢٣٣	دخل عمولات مؤجل
		استهلاك
		نهاية خدمة الموظفين
(٣٣,٠٤١)	٣٩,٧٩٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٨,٢٦٥	١٢,٦٨٨	صافي أقساط تأمين مدينة
٤٨,٤٧١	(٣٠,٥٠٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(١,٧٩٤)	(٢,٥٣٧)	مطلوب من معيدي التأمين
(١,٨١٩)	(٣,٥٠٥)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٠٧,٧١٢	(١٣٨,٥٩٩)	مطلوب من عمليات المساهمين
(٥٢,٣٤٧)	٥١,٠٢٧	مطالبات قائمة
(٨,٧٣١)	٤,٦١٣	مطلوب لمعدي ووسطاء التأمين
(٣,٧٩٨)	(٢,٥٨٨)	مطلوب لحملة وثائق التأمين
١,٦٩٨	٦٥٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٨٢)	(١٧٨)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
٨٤,٣٣٤	(٦٩,١٤٠)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٤٥)	(٨١٠)	الأنشطة الاستثمارية
(٦٠,٠٠٠)	-	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
-	٦٠,٠٠٠	إيداع ودائع مرابحة
(٦٠,١٤٥)	٥٩,١٩٠	تاريخ إستحقاق ودائع مرابحة
٢٤,١٨٩	(٩,٩٥٠)	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٥٣,٠٠٧	٧٧,١٩٦	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٧,١٩٦	٦٧,٢٤٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		الرئيس التنفيذي
		عضو مجلس الإدارة
		المدير المالي

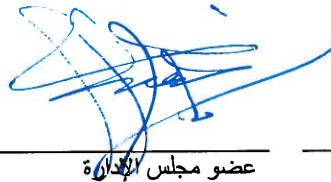
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

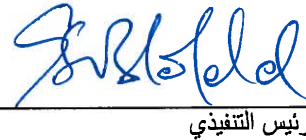
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢٧,٩٢٢	(٢٧,٣٩٦)	الأنشطة التشغيلية
١,٥١١	٤,٣٩٨	(الخسارة) / الدخل للسنة قبل الزكاة
(٥٢)	(٤٠)	تعديلات لـ:
(٦٨٠)	(٨٦٦)	خسائر غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨,٧٠١	(٢٣,٩٠٤)	إلغاء خصم لإستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥٩	(١,٠٦٥)	دخل من توزيعات أرباح
٢,٥٥٠	(٢,٠٧٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٥,٦٢١)	١١٤,١٦٧	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٥,٣٧١)	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤٩,٤٨٢)	٨٧,١٢٣	مطلوب لعمليات التأمين/ من عمليات التأمين
(٤,٣٩٦)	(١,١٥٠)	مطلوب لأطراف ذات علاقة
(٥٣,٨٧٨)	٨٥,٩٧٣	زكاة مدفوعة
		صافي النقد الناتج عن/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣,٧٥٠)	(٦,٩٨٠)	الأنشطة الإستثمارية
-	٦,٠٥٥	شراء إستثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل
٦٨٠	٨٦٦	متحصلات من بيع إستثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل
(٢,٩٥٥)	(٩,٨٠٤)	توزيعات أرباح مستلمة
(٨٤,٠٠٠)	(١٧,٣٣٨)	مبلغ مدفوع لأطراف ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
-	٢٤,٠٠٠	إيداع ودائع بالمرابحة
(٩٠,٠٢٥)	(٣,٢٠١)	تاريخ استحقاق ودائع مرابحة
(١٤٣,٩٠٣)	٨٢,٧٧٢	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
١٤٥,٧٩٧	١,٨٩٤	الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
١,٨٩٤	٨٤,٦٦٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
-	١,٩٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		المعاملات غير النقدية الرئيسة
		المحول من الدفعة المقدمة للإستثمار إلى إستثمار متاح للبيع
		١٢ (ب) ١,٩٢٣


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- التأسيس والأنشطة الرئيسية

أ) التأسيس والأنشطة الرئيسية

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

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

الفرع	رقم السجل التجاري	التاريخ
الرياض	١٠١٠٣١٣٨٢٣	٢٩ شوال ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ سبتمبر ٢٠١١)
الخبر	٢٠٥١٠٤٦٨٣٦	١٩ ذو القعدة ١٤٣٢هـ (الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠١١)

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

تهدف الشركة إلى مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة بموجب النظام الأساسي للشركة ووفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. الشركة مملوكة بنسبة ٣٠٪ لمساهمين سعوديين، وبنسبة ٣٠٪ لشركات خليجية مملوكة لمساهمين سعوديين وبنسبة ٤٠٪ بإكتتاب عام. تم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية (تداول) في ٢٤ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠).

ب) تحويل محفظة

في ١٩ مايو ٢٠١٢، أبرمت الشركة اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (مقفلة معفاة) ("الشركة السعودية للتأمين") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مقفلة معفاة) ("شركة الخليج") ("مجتمعتين البائعين") والتي بموجبها حصلت على أعمال تأمين "البائعين" في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بموافقة "ساما" بمبلغ شهرة بواقع ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي مع موجودات ومطلوبات التأمين ذات الصلة لمبلغ معادل. تخضع دفعات الشهرة لقواعد ولوائح صادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الصدد وكذلك تخضع لموافقة "ساما". في حال لم تتمكن الشركة من سداد دفعات الشهرة للبائعين قبل نهاية ٢٠١٥، سيتم تحويل مبلغ الشهرة غير المدفوعة وتعديلها مقابل الشهرة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وبعد موافقة "ساما"، تم تعديل مبلغ ١٨,١٣ مليون ريال سعودي مستحق الدفع للبائعين للشهرة مقابل مبلغ مدين منها. كما وافقت ساما على سداد مبلغ ٥,٣ مليون ريال سعودي إلى البائعين فيما يتعلق بأرباح ٢٠١٢ والذي تم تحويله إلى مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وتم سدادها في ٢٠١٤. وخلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٤، وبعد موافقة "ساما"، بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٤ أغسطس ٢٠١٤) تم سداد دفعة بمبلغ ٢,٩٦ مليون ريال سعودي للبائعين فيما يتعلق بالشهرة من أصل أرباح ٢٠١٣. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وبعد موافقة "ساما" بتاريخ ٣ رجب ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٢ أبريل ٢٠١٥) تم سداد دفعة بمبلغ ٩,٨٠٤ مليون ريال سعودي للبائعين فيما يتعلق بالشهرة من أرباح عام ٢٠١٤.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

يتم تحديد مبلغ الشهرة الممكن إسترداه بناءً على القيمة المستخدمة بإستعمال تحليل التدفقات النقدية المخصومة. تستخدم هذه الحسابات توقعات التدفقات النقدية بناءً على موازنات مالية معتمدة من الإدارة لفترة تغطي خمس سنوات. معدلات الخصم المستخدمة هي ما قبل الزكاة وما قبل ضريبة الدخل وتعكس مخاطر محددة ذات صلة بالتأمين. أشارت نتائج إختبار إنخفاض القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى أنه ليس هناك مصاريف لإنخفاض القيمة.

فيما يلي حركة المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٢,٧٥٩	٩,٨٠٤	الرصيد في بداية السنة
(٢,٩٥٥)	(٩,٨٠٤)	المبلغ المدفوع خلال السنة
٩,٨٠٤	-	الرصيد في نهاية السنة

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) أسس القياس

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

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 وإستثمارات متاحة للبيع والودائع النظامية وكافة الموجودات والمطلوبات المالية التي يتوقع إستردادها وتسويتها على التوالي خلال إثني عشر شهراً من بعد تاريخ التقرير.

ب) قائمة الإلتزام

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

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

٩٠٪	محول إلى عمليات المساهمين
١٠٪	محول إلى المستحق لحملة وثائق التأمين
١٠٠٪	

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

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية الهامة التالية والمعتمدة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بإستثناء المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المعتمدة التي تعد فعالة للفترة السنوية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٥ أو ما بعده. لم يكن للمعايير الجديدة أو للتعديلات على المعايير وتفسيرها التي تكون فعالة لفترات سنوية تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٥ كما هو وارد في الإيضاح رقم (٢) (و) تأثير كبير على القوائم المالية للشركة. فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة والمستخدم في إعداد هذه القوائم المالية:

عقود التأمين

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

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

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

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

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

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

إستثمار ودائع بالمرباحة

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

ذمم أقساط مدينة

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ذمم أقساط مدينة (تتمة)

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

تكاليف وثائق التأمين المؤجلة

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

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

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

مصاريف مدفوعة مقدماً

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

الأثاث والتجهيزات والمعدات

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

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأثاث والتجهيزات والمعدات/الاستهلاك (تتمة)

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

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

الإستثمارات

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

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

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإستثمارات (تتمة)

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

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

الإستثمار المتاح للبيع

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

الأدوات المالية – القيد الإبتدائي والقياس اللاحق

تتكون الأدوات المالية من موجودات ومطلوبات مالية. تتكون الموجودات المالية من نقد وما في حكمه وودائع مرابحة وأقساط تأمين مدينة ومستحق من عمليات المساهمين ومستحق من عمليات التأمين وحصة إعادة التأمين من مطالبات قائمة ومستحق من معيدي التأمين ووديعة نظامية وإستثمارات وذمم مدينة أخرى. تتكون المطلوبات المالية من مطالبات قائمة ومستحق لإعادة التأمين والوسطاء والمستحق لعمليات المساهمين وعمليات التأمين وأرصدة إعادة التأمين مستحقة ومستحق لحملة الوثائق وحصة حملة وثائق التأمين من الفائض عمليات التأمين ومبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة ومطلوبات أخرى معينة.

تاريخ القيد

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس الأدوات المالية

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

اختبار كفاية المطلوبات

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

ذمم دائنة ومستحقات

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

المخصصات

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

الزكاة

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

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

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

الشهرة

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

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

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

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

إلغاء إثبات الأدوات المالية

الأصل المالي:

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

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إلغاء إثبات الأدوات المالية (تتمة)

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

المطلوبات المالية

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

تحقيق الإيرادات

أقساط التأمين والعمولات المكتسبة

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

إيرادات توزيع الأرباح

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

إيرادات العمولة

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

أقساط إعادة التأمين

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

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

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

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

المطالبات

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

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

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

عقود الإيجار التشغيلية

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

المصاريف

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

المقاصة

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

التقارير القطاعية

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقارير القطاعية (تتمة)

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

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

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

هـ) استخدام التقديرات والأحكام

تقديرات غير مؤكدة

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

مخصص المطالبات القائمة

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

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

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

تقديرات غير مؤكدة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

٢- أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

تقديرات غير مؤكدة (تتمة)

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

القيم العادلة للأدوات المالية

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

مبدأ الإستمرارية

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

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

أعتمدت الشركة التعديلات والمراجعات التالية على المعايير القائمة عندما تكون منطبقة، والتي صدرت عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية:

المعيار	الوصف
معايير المحاسبة الدولي رقم (١٩)	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): يوفر التعديل إعفاءً بناءً على تحقيق معايير معينة من المتطلبات المقترحة في تعديلات عام ٢٠١١ للموظف المساهم/ لمساهمات الطرف الآخر لفترة الخدمة بموجب معادلة مكافأة البرنامج أو على أساس أقساط. يعطي التعديل الحالي رأياً، إذا كانت الظروف ملائمة، لخفض تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات الصلة.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١)	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) إعتما المعيار الدولي للتقارير المالية لأول مرة: يوضح التعديل إن الإعتما ولأول مرة مسموح به ولكنه من غير المطلوب تطبيق معيار جديد أو معدل دولي لتقارير مالية لم يصبح بعد إلزامياً ولكنه متاحاً لإعتما مبكر.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢)	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) السداد على أساس الأسهم: التعديل لتوضيح تعريف "شروط الإستحقاق" من خلال التعريف بشكل منفصل حالة الأداء وحالة الخدمات.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) النشاط المشترك: تعديل لتوضيح تصنيف وقياس التعويض الطارئ في عمل مشترك. كما تم تعديله أيضاً للتوضيح بأن المعيار لا يطبق على الحساب لتكوين كافة أنواع العقود المشتركة في الميار الدولي للتقارير المالية رقم ١١.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨)	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨) قطاعات التشغيل: تعديل يتطلب الكشف بوضوح عن أحكام أطلقتها الإدارة في تطبيق معايير التجميع

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) المعايير الدولية للتقارير المالية وتعديلاتها المعتمدة من قبل الشركة
أعتمدت الشركة التعديلات والمراجعات التالية على المعايير القائمة عندما تكون منطبقة، والتي صدرت عن مجلس
المعايير المحاسبية الدولية:

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة: تعديل لتوضيح قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل بدون فائدة بمبالغها المفوترة بدون خصم في حال كان أثر الخصم جوهرياً. كما تم أيضاً تعديلها لتوضيح أن إستثناء المحفظة يحتمل أن يطبق على عقود نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بغض النظر عما إذا كانت تقي بتعريف أصل مالي أو إلزام مالي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ورقم (٣٨)	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، "ممتلكات ومصنع ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) "موجودات غير ملموسة": تعديلات لتوضيح متطلبات نموذج إعادة التقييم الذي يثبت أن تعديل الإستهلاك (الإطفاء) المتراكم ليس دائماً متلائم مع التغيير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)، إفصاحات الطرف ذي العلاقة: يمتد تعريف طرف ذي علاقة ليتضمن منشأة إدارة توفر خدمات كبار موظفي الإدارة إلى المنشأة التي تقدم تقريراً سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)، ممتلكات إستثمارية: تعديلات لتوضيح أنه يجب على المنشأة أن تقيم ما إذا كانت ممتلكات مكتسبة هي ممتلكات إستثمارية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ وإجراء تقييم منفصل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ لتحديد ما إذا كان الشراء يشكل مشروعاً مشتركاً.

لا يوجد أي تأثير هام لإعتماد المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الملزمة للشركة في هذه القوائم المالية.

(ز) معايير صدرت ولم تصبح بعد واجبة التطبيق

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

المعيار / التفسير	الوصف	تاريخ التطبيق الفعلي من الفترة التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	مبادرة الإيضاح.	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ منشآت إستثمار : تطبيق إستثناء التوحيد.	١ يناير ٢٠١٦

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ز) معايير صدرت ولم تصبح بعد واجبة التطبيق (تتمة)

المعيار / التفسير	الوصف	تاريخ التطبيق الفعلي من الفترة التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ تغييرات في طرق البيع	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ٧ ورقم ١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ فيما يتعلق بعقود الصيانة (مع تعديلات مترتبة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١)	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ معدل الخصم – مسألة السوق الإقليمي	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الإفصاح عن معلومات	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ : بيع أو مساهمة في موجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك.	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ قيد عمليات شراء حصص في عمليات مشتركة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	حسابات نظامية مؤجلة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	إيرادات من عقود مع عملاء	١ يناير ٢٠١٨
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨ – توضيح الطرق المقبولة للإستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٤١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٤١ النباتات الزراعية المثمرة.	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ طريقة حقوق الملكية في قوائم مالية مستقلة.	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	عقود إيجار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ قيد موجودات ضريبة مؤجلة مقابل خسائر غير محققة	

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		عمليات التأمين:
٢٤	١٥	نقد في الصندوق
٣٢,١٧٢	٢٢,٢٣١	نقد لدى البنوك (أنظر الإيضاح (أ) أدناه)
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	إستثمار في ودائع مرابحة (أنظر الإيضاح ٤ و(ب) أدناه)
٧٧,١٩٦	٦٧,٢٤٦	
		عمليات المساهمين:
١,٨٩٤	٨٤,٦٦٦	نقد لدى البنك

(أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، احتفظ بأرصدة البنك بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٥ مليون ريال سعودي) باسم أطراف ذات علاقة للشركة، نيابة عن الشركة.

(ب) يحتفظ الإستثمار في ودائع المرابحة لدى بنك تجاري بالريال السعودي على أن لا تتجاوز مدة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر. تحقق الشركة عمولة فعالة بنسبة ١,٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,١٪).

٤- إستثمار في ودائع بالمرابحة

يتكون الإستثمار في ودائع المرابحة مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		عمليات التأمين
١٠٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	إستثمار في ودائع بالمرابحة
(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	ناقصاً: إستثمار في ودائع مرابحة مدة إستحقاقها أقل من ثلاثة شهور (أنظر الإيضاح رقم ٣)
٦٠,٠٠٠	-	
		عمليات التأمين
٢٠١٤	٢٠١٥	إستثمار في ودائع بالمرابحة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨٤,٠٠٠	٧٧,٣٣٨	

تمثل ودائع المرابحة ودائع لدى بنوك محلية ذات معدلات إئتمان إستثمار جديدة ولها مدة إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة شهور من تاريخ الشراء تحقق الشركة عمولة بمعدل عمولة فعلي بنسبة ١,٤٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٤٪ سنوياً).

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥- ذمم أقساط مدينة - صافي

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٠٠,٢٨١	٨٧,٠٩٨
(١٨,٤٥٤)	(١٧,١٦٨)
٨١,٨٢٧	٦٩,٩٣٠

إجمالي ذمم أقساط مدينة
مخصص انخفاض في القيمة
ذمم أقساط مدينة ، صافي

فيما يلي حركة مخصص الانخفاض في الذمم المدينة خلال السنة:

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٧,١٧٣	١٨,٤٥٤
(٢,٠٣٧)	(٧٩١)
(٦,٦٨٢)	(٤٩٥)
١٨,٤٥٤	١٧,١٦٨

الرصيد في بداية السنة
عكس قيد خلال السنة (الإيضاح ١٦)
شطب ذمم مدينة مستخدمة
الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي تحليل أعمار الذمم المدينة غير منخفضة القيمة الناتجة عن عقود التأمين:

المجموع	أكثر من ١٢ شهراً	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	
٦٩,٩٣٠	٨٠٤	١٢,٤١٨	١٣,٧٠٨	٤٣,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨١,٨٢٧	١,٤٩٨	١٧,٥٩٢	١٨,٥٨٤	٤٤,١٥٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 بأقساط الذمم المدينة تبلغ نسبة أكبر خمسة أرصدة عملاء حوالي ٢٠٪ من ذلك الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ٢٦٪). تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

٦- صافي الأقساط المكتسبة

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٦٦,٩٠٤	٣٥١,٩٤٦
١٣٧,٢٧٢	١٠٨,٣٩٠
٥٠٤,١٧٦	٤٦٠,٣٣٦
(١٠٨,٣٩٠)	(١١٢,٢٠٩)
٣٩٥,٧٨٦	٣٤٨,١٢٧
(١٨١,٢٥١)	(١٨٠,٦٧٥)
(٧٧,٩٨٦)	(٥٣,٤٦٨)
(٢٥٩,٢٣٧)	(٢٣٤,١٤٣)
٥٣,٤٦٨	٥٤,٧٧٧
(٢٠٥,٧٦٩)	(١٧٩,٣٦٦)
١٩٠,٠١٧	١٦٨,٧٦١

إجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

أقساط التأمين الصادرة خلال السنة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
أقساط التأمين الصادرة إلى معيدي التأمين
صافي الأقساط المكتسبة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧- صافي المطالبات المتكبدة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٨٢,٥٨١	٢٢٧,٤٢٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٤٨,٧٢٧	١٩٩,٧٥٤	إجمالي المطالبات القائمة في نهاية السنة
٤٣١,٣٠٨	٤٢٧,١٧٤	إجمالي المطالبات القائمة في بداية السنة
(٢٠١,٠٧٤)	(١٤٨,٧٢٧)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٢٣٠,٢٣٤	٢٧٨,٤٤٧	مستردات معيدي التأمين
١٥٥,٦٤٠	١٠٤,٠٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في نهاية السنة
٨٣,٣٠٧	١١٣,٨١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية السنة
٢٣٨,٩٤٧	٢١٧,٨٨٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية السنة
(١٣١,٧٧٨)	(٨٣,٣٠٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية السنة
١٠٧,١٦٩	١٣٤,٥٧٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة في بداية السنة
١٢٣,٠٦٥	١٤٣,٨٦٨	صافي المطالبات المتكبدة

إجمالي المطالبات القائمة في ٣١ ديسمبر المكونة مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٠٥,٧٢٢	١١٨,١٨٥	مطالبات قائمة
٤٣,٠٠٥	٨١,٥٦٩	مطالبات متكبدة ولكنها غير مدرجة
١٤٨,٧٢٧	١٩٩,٧٥٤	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٣,٦٥٠	٨٤,٨٩٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١٩,٦٥٧	٢٨,٩٢٥	حصة معيدي التأمين في مطالبات متكبدة ولكنها غير مدرجة
٨٣,٣٠٧	١١٣,٨١٥	

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧- المطالبات المتكبدة (تتمة)

تحليل ثلاثي للمطالبات بموجب سنة الحوادث
تحتفظ الشركة بإحتياطيات كافية لنشاطها في مجال التأمين للوقاية من المطالبات والتطورات السلبية المستقبلية. كلما تطورت المطالبات وأصبحت التكلفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً فإن المطالبات السلبية ستتخفض الأمر الذي يؤدي إلى عكس إحتياطيات من السنوات السابقة. ولكي تحافظ على إحتياطيات كافية، تحول الشركة كثيراً من هذه الإحتياطيات المعكوسة إلى إحتياطيات حوادث السنة الحالية عندما يكون تطور المطالبات أقل إستحقاقاً للدفع والتكلفة النهائية غير مؤكدة إلى حد بعيد. يمتد التحليل الثلاثي للمطالبات على أحداث السنوات لعدد من السنوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

سنة الحوادث	٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
في نهاية سنة الحوادث	٣١٧,٧٥٣	٢٥٠,١٥٨	٢٦٤,٤٨٦	٢٣٩,٨٠٠	٢٨٦,٩٥٤	
بعد سنة	٢٩٢,٠٨٩	٢٣٩,٧٠٢	٢٦٢,١٧٦	٢٤٤,٧٢٥	-	
بعد سنتين	٢٨٥,٤٩٢	٢٣٦,٧٣٠	٢٦٤,٨٥٠	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٢٨٢,٤٧٠	٢٣١,٨١٦	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٣١٥,٧٨٣	-	-	-	-	
مطالبات نهائية مدفوعة (تقديرية)	٣١٥,٧٨٣	٢٣١,٨١٦	٢٦٤,٨٥٠	٢٤٤,٧٢٥	٢٨٦,٩٥٤	١,٣٤٤,١٢٨
مطالبات تراكمية مدفوعة	(٣١٠,٦٧٨)	(٢٢٨,٦٤٢)	(٢٥٨,٦٧٣)	(٢١٦,٣٧٢)	(١٣٠,٠١١)	(١,١٤٤,٣٧٦)
مطالبات قائمة+متكبدة ولم يتم إدراجها	٥,١٠٥	٣,١٧٥	٦,١٧٧	٢٨,٣٥٤	١٥٦,٩٤٣	١٩٩,٧٥٤

٨- تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨,٤٥٧	٨,٠٢٨	الرصيد في بداية السنة
٣٠,٨٠٧	٢٧,٨٠٨	عمولة مدفوعة خلال السنة
(٣١,٢٣٦)	(٢٧,٨٤٠)	عمولة متكبدة خلال السنة
٨,٠٢٨	٧,٩٩٦	الرصيد في نهاية السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- دخل العمولات المؤجلة

٢٠١٤ ألف ريال سعودي	٢٠١٥ ألف ريال سعودي	
٩,٢٣٧	٩,٣٦٥	الرصيد في بداية السنة
٣٤,١٩٦	٣٠,٠٢٦	عمولة مستلمة خلال السنة
(٣٤,٠٦٨)	(٣٠,١٧٣)	عمولة مكتسبة خلال السنة
٩,٣٦٥	٩,٢١٨	الرصيد في نهاية السنة

١٠- أثاث وتجهيزات ومعدات

المجموع ٢٠١٤	سيارات	حاسب آلي ومعدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	تحسينات على مباني مستأجرة	التكلفة
١١,٥٤٠	١٧٤	٦,٢٢٣	١,٨٧٢	٣,٢٧١	في ١ يناير ٢٠١٤
١٤٥	٣٠	٥٢	٤٨	١٥	إضافات
١١,٦٨٥	٢٠٤	٦,٢٧٥	١,٩٢٠	٣,٢٨٦	في ١ يناير ٢٠١٥
٨١٠	٣٦	٢٧٩	١٦٨	٣٢٧	إضافات
١٢,٤٩٥	٢٤٠	٦,٥٥٤	٢,٠٨٨	٣,٦١٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨,٢١٩	١٢٧	٤,٨٢١	١,٠٤٥	٢,٢٢٦	الاستهلاك
١,٣٨٦	٥١	٧٣٦	١٩٠	٤٠٩	في ١ يناير ٢٠١٤
٩,٦٠٥	١٧٨	٥,٥٥٧	١,٢٣٥	٢,٦٣٥	المحمل للسنة (الإيضاح ١٦)
١,٠٩٤	١٨	٥٦٤	٢٠٢	٣١٠	في ٣١ يناير ٢٠١٥
١٠,٦٩٩	١٩٦	٦,١٢١	١,٤٣٧	٢,٩٤٥	المحمل للسنة (الإيضاح ١٦)
٢,٠٨٠	٢٦	٧١٨	٦٨٥	٦٥١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٧٩٦	٤٤	٤٣٣	٦٥١	٦٦٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٤٣٦	٢,٦١٨	عمليات التأمين
١٢,٠٢٦	١٤,٣٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣,٤٦٢	١٦,٩٦٧	ذمم مدينة أخرى
١,٩٢٣	-	عمليات المساهمين
٢٤١	١,٣٠٦	دفعة مقدمة للإستثمار
٢,١٦٤	١,٣٠٦	ذمم مدينة أخرى

١٢ - الإستثمارات

تتعلق جميع الإستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بعمليات المساهمين.

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٣١,٩٦٤	٣٤,٥٤٦	١٢(أ)	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٠١٥	-	١٢(ب)	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
-	١,٩٢٣	١٢(ج)	إستثمار متاح للبيع

(أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٩,٧٢٥	٣١,٩٦٤	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٥٠	٦,٩٨٠	مشتريات خلال السنة
(١,٥١١)	(٤,٣٩٨)	خسارة غير محققة من إستثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل
٣١,٩٦٤	٣٤,٥٤٦	الرصيد في نهاية السنة

تتكون إستثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل لعمليات المساهمين من محفظة بمبلغ ٣٤,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٣١,٩ مليون ريال سعودي) المستثمرة في صناديق مشتركة وحصص حقوق ملكية في المملكة العربية السعودية. وهذه الإستثمارات بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تدرج كافة الإستثمارات ما عدا إستثمار في صندوق مشترك وهو سويكوب، صندوق الثروة بمبلغ ٤,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٥ مليون ريال سعودي). تستثمر المحفظة أوراًفاً مالية وصناديق مشتركة صادرة عن شركات ومؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ - الإستثمارات (تتمة)

ب) إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
فيما يلي حركة الاستثمارات التي يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥,٩٦٣	٦,٠١٥	الرصيد في بداية السنة
٥٢	٤٠	إلغاء خصم السنة
-	(٦,٠٥٥)	الإستحقاق خلال السنة
٦,٠١٥	-	الرصيد في نهاية السنة

ج) إستثمار متاح للبيع
خلال السنة المنتهية، وبعد توزيع الأسهم على المساهمين المؤسسين من قبل شركة نجم لخدمات التأمين (نجم)، شركة سعودية مساهمة مغلقة غير مدرجة، قامت الشركة بتصنيف الدفعة المقدمة للإستثمار، والتي تم إدراجها سابقاً كمصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، كإستثمار متاح للبيع. تملك الشركة ٣,٨٥% من حقوق المساهمين في شركة نجم والتي تقيد بالتكلفة.

١٣ - وديعة نظامية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية

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

١٤ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. (٢٠١٤):
٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) تم الإكتتاب فيه على النحو التالي:

٢٠١٤		٢٠١٥		
المبلغ	نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك	
١٢٠,٠٠٠	٪٦٠	١٢٠,٠٠٠	٪٦٠	المساهمون المؤسسون
٨٠,٠٠٠	٪٤٠	٨٠,٠٠٠	٪٤٠	إكتتاب عام
٢٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥- الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين السعودي يجب تكوين ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين (بعد خصم الخسائر المرحلة) لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي نسبة ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. تكبدت الشركة خسائر متراكمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ولذلك لم يتم تحويل أي مبالغ.

١٦- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		عمليات التأمين:
٢٥,٤١٤	٣٠,٢١٩	تكاليف موظفين
٢,٢١٦	٢,٢٣٦	رسوم نظامية
١٩٧	٢١٤	مصاريف تسويقية
١,٣٨٦	١,٠٩٤	استهلاك (الإيضاح ١٠)
٢,٨٩٠	٢,٨٢٧	أتعاب مهنية
١,٧٢٦	١,٨٩٣	إيجار
(٢,٠٣٧)	(٧٩١)	عكس مخصص أقساط تأمين مدينة لم تعد مطلوبة (الإيضاح رقم ٥)
٢,٠٣٩	٨,٢٦٧	مخصص انخفاض القيمة لدمم مدينة لإعادة التأمين
٣,٦٤٨	٥,٠٧٥	أخرى
٣٧,٤٧٩	٥١,٠٣٤	
		عمليات المساهمين:
١٢	٦	نفقات بنكية
٣١٠	٣٢٦	أتعاب مهنية وقانونية
٣,٦٨١	٣١٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمصاريف ذات الصلة (الإيضاح رقم ٢٠)
٦٠٣	٢٤٥	أخرى
٤,٦٠٦	٨٨٧	

١٧- الزكاة

المحمل للسنة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥,٢٣٢	٤,٥٣٥	مخصص السنة الحالية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٧- الزكاة (تتمة)

تم حساب المخصص على أساس ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٨٥,٥٢٠	٢٠٨,٢١٠	حقوق المساهمين
٥٣,١٤٣	٣٨,٤٦٧	مخصص إفتتاحي وتعديلات
(٤٨,٥٣٢)	(٤٧,٩٧٥)	صافي القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
١٩٠,١٣١	١٩٨,٧٠٢	
١٩,١٤٧	(١٧,٢٨٩)	الخسارة المعدلة/ الدخل المعدل للسنة
٢٠٩,٢٧٨	١٨١,٤١٣	الوعاء الزكوي

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

فيما يلي حركة مخصص الزكاة للسنة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥,٢٧٠	٦,١٠٦	الرصيد في بداية السنة
٥,٢٣٢	٤,٥٣٥	المحمل للسنة
(٤,٣٩٦)	(١,١٥٠)	المدفوع خلال السنة
٦,١٠٦	٩,٤٩١	الرصيد في نهاية السنة

الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للفترة الأولى من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وإقراراً معدلاً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لدى مصلحة الزكاة والدخل وحصلت على شهادة زكوية غير مقيدة. أصدرت المصلحة ربطاً زكويّاً أولاً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمطالبة إضافية بمبلغ ٦,٣ مليون ريال سعودي. إعترضت الإدارة على هذا الربط الذي ما زال قيد الدراسة.

أصدرت المصلحة ربطاً زكويّاً أولاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بمطالبة إضافية بمبلغ ٠,٩ مليون ريال سعودي. وافقت الإدارة جزئياً على الربط أعلاه وسددت مبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي وقدمت إعتراضاً على مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي المتبقي والذي ما زال قيد الدراسة.

١٧- الزكاة (تتمة)

أصدرت المصلحة ربطاً زكواً أولاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بمطالبة إضافية بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي. إعتضت الإدارة على هذا الربط الذي ما زال قيد الدراسة.

أصدرت المصلحة ربطاً زكواً أولاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بمطالبة إضافية بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي. إعتضت الإدارة على هذا الربط الذي ما زال قيد الدراسة.

الإدارة على ثقة من الحصول على نتيجة إيجابية من هذه المبالغ التي قيد الدراسة.

١٨- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

طرف ذو علاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٥ ألف ريال سعودي	٢٠١٤ ألف ريال سعودي
عمليات التأمين:				
شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة)	مساهم	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	٥٩	١٣٦
مجموعة رولاكو	ذو علاقة بالمساهمين	أقساط مكنتبة مطالبات مدفوعة	٢,٢١٥ (٦٢)	٢,٢٨٤ (١٠٠)
مجموعة الدباغ	ذو علاقة بالمساهمين	أقساط مكنتبة مطالبات مدفوعة	٨,٤٩٢ (١,٤١٠)	٨,٩١٥ (٢,٦٣٨)
مجموعة الفضل	مساهم	مطالبات مدفوعة	-	(٨٨)
فاروق ومامون تمر وشركاهما	مساهم	أقساط مكنتبة مطالبات مدفوعة	١٣,٤٥٩ (٢,٣٤١)	١٣,٤١٢ (٨,٧٣٢)
أعضاء الإدارة الرئيسيين		منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل	(٢,٦٤٤) (١١٨)	(٢,٤٩٤) (١٠٧)
عمليات المساهمين مجلس الإدارة		مكافأة مجلس الإدارة	-	(٢,٧١٤)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٨- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل أرصدة الاطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

عمليات التأمين

٢٠١٤ ألف ريال سعودي	٢٠١٥ ألف ريال سعودي	العلاقة	مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٠٩٠	١,٠٥٠	مساهم	شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة)
-	٣	ذو علاقة بالمساهمين	مجموعة رولاكو
٦٨٢	١,٣٠٧	ذو علاقة بالمساهمين	مجموعة الدباغ
٨٧٢	٦٤٣	مساهم	مجموعة الفضل
-	١,٥٤٦	مساهم	شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما

٢٠١٤ ألف ريال سعودي	٢٠١٥ ألف ريال سعودي	العلاقة	مستحق لأطراف ذات علاقة
٣٠٩	٣٠٩	مساهم	الشركة السعودية العامة للتأمين (مغلقة معفاة)
٤٧٠	١٨	ذو علاقة بالمساهمين	مجموعة رولاكو
٦٠٥	٦٨١	ذو علاقة بالمساهمين	مجموعة الدباغ
٤,٨١٦	١,٣١٢	مساهم	فاروق ومامون تمر وشركاهما
٢٩٣	٢٩٦		أعضاء الإدارة الرئيسيين

عمليات المساهمين

٣,٦٤٣	١,٥٠٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف ذات صلة
-------	-------	---

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩ - المعلومات القطاعية

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

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

لا تشمل قطاعات الأعمال التشغيلية أعمال المساهمين في الشركة.

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

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

طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
٧٢,٠٩٢	١٤١,٤٠٦	٤٩,٨٧٩	٢٩,٣٨٧	٣٨,٢٨٣	٢٠,٨٩٩	٣٥١,٩٤٦
(٤٢,٥٨٠)	(٢٣,٩٤٢)	(٤٨,٤٦٩)	(٢٥,٧٣٠)	(٢٨,٧٠٩)	(١١,٢٤٥)	(١٨٠,٦٧٥)
٢٩,٥١٢	١١٧,٤٦٤	١,٤١٠	٣,٦٥٧	٩,٥٧٤	٩,٦٥٤	١٧١,٢٧١
١١٨	(٤,٠٢٦)	(١١٥)	(٢٠)	٣٢٦	١,٢٠٧	(٢,٥١٠)
٢٩,٦٣٠	١١٣,٤٣٨	١,٢٩٥	٣,٦٣٧	٩,٩٠٠	١٠,٨٦١	١٦٨,٧٦١
-	١,٥٩١	٨,٧١٤	٤,٦١٠	١١,٣٩٧	٣,٨٦١	٣٠,١٧٣
٢٩,٦٣٠	١١٥,٠٢٩	١٠,٠٠٩	٨,٢٤٧	٢١,٢٩٧	١٤,٧٢٢	١٩٨,٩٣٤
٥٠,٤٨٨	١٠٩,٣٤٩	٣٩,٦٣١	٨,١٦٩	١٥,٤٩٢	٤,٢٩١	٢٢٧,٤٢٠
(٣٢,٨٥٠)	(١٥,١١٢)	(٣٤,٥٧٢)	(٦,٩٣٨)	(١١,٦٥٣)	(٢,٩٤٦)	(١٠٤,٠٧١)
١٧,٦٣٨	٩٤,٢٣٧	٥,٠٥٩	١,٢٣١	٣,٨٣٩	١,٣٤٥	١٢٣,٣٤٩
(٦٧٤)	(٢,٤٦٧)	١٨,٥٤٩	٣,٠٧٢	١,٨٣١	٢٠٨	٢٠,٥١٩
١٦,٩٦٤	٩١,٧٧٠	٢٣,٦٠٨	٤,٣٠٣	٥,٦٧٠	١,٥٥٣	١٤٣,٨٦٨
٧١٤	١٢,٦٢٧	٤,٧١٤	٢,٤٩٥	٤,٨١٩	٢,٤٧١	٢٧,٨٤٠
-	٣,١٦٧	-	-	-	-	٣,١٦٧
١٧,٦٧٨	١٠٧,٥٦٤	٢٨,٣٢٢	٦,٧٩٨	١٠,٤٨٩	٤,٠٢٤	١٧٤,٨٧٥
١١,٩٥٢	٧,٤٦٥	(١٨,٣١٣)	١,٤٤٩	١٠,٨٠٨	١٠,٦٩٨	٢٤,٠٥٩
١٩٩	١,٨٧٦	١٦١	٨٧	١٤٣	٧٧	٢,٥٤٣
(١٠,٤٥٤)	(٢٠,٥٠٥)	(٧,٢٣٣)	(٤,٢٦١)	(٥,٥٥١)	(٣,٠٣٠)	(٥١,٠٣٤)
١,٦٩٧	(١١,١٦٤)	(٢٥,٣٨٥)	(٢,٧٢٥)	٥,٤٠٠	٧,٧٤٥	(٢٤,٤٣٢)
						٢٤,٤٣٢
						-

للسنة المنتهية في ١ ديسمبر ٢٠١٥
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ناقصاً: أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
الحركة في صافي أقساط التأمين
غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات مكتتبة من إعادة التأمين الصادرة

إجمالي المطالبات المدفوعة
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات

صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في صافي المطالبات القائمة
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف شراء وثائق تأمين
إحتياطي عجز أقساط التأمين

صافي نتائج الإكتتاب
إيرادات أخرى
مصروفات عمومية وإدارية

الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
حصة المساهمين من العجز من عمليات
التأمين
حصة حملة الوثائق من العجز من
عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
٦٦,٩٣٩	١٤٩,٣٢٩	٥٢,٩٤١	٢٦,٥٣٤	٤٦,٦٩٨	٢٤,٤٦٣	٣٦٦,٩٠٤
(٣٧,١٠٨)	(٢١,٥٦٧)	(٥١,٤٧٧)	(٢٢,٥٣٢)	(٣٦,٤١٨)	(١٢,١٤٩)	(١٨١,٢٥١)
إجمالي الأقساط المكتتبة						
ناقصاً: أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة						
٢٩,٨٣١	١٢٧,٧٦٢	١,٤٦٤	٤,٠٠٢	١٠,٢٨٠	١٢,٣١٤	١٨٥,٦٥٣
٤,٧٤٤	١,٠٨٨	(٨٧)	(٣٨٦)	(٩٠)	(٩٠٥)	٤,٣٦٤
صافي أقساط التأمين المكتتبة						
الحركة في صافي الأقساط غير المكتتبة						
٣٤,٥٧٥	١٢٨,٨٥٠	١,٣٧٧	٣,٦١٦	١٠,١٩٠	١١,٤٠٩	١٩٠,٠١٧
-	٢,٤٠٦	٩,٥١٠	٦,٤٧٣	١١,٤٣٤	٤,٢٤٥	٣٤,٠٦٨
٣٤,٥٧٥	١٣١,٢٥٦	١٠,٨٨٧	١٠,٠٨٩	٢١,٦٢٤	١٥,٦٥٤	٢٢٤,٠٨٥
صافي الأقساط المكتتبة						
عمولات مكتسبة من إعادة التأمين الصادرة						
٧٤,٤٤٩	١٠٧,١٦١	٦٥,٧٤٣	٨,٨٥٦	٢٢,٣٨٧	٣,٩٨٥	٢٨٢,٥٨١
(٥٠,٢٤٨)	(١٦,٩٤٣)	(٦١,٠٧١)	(٧,٨٨٧)	(١٦,٨٤١)	(٢,٦٥٠)	(١٥٥,٦٤٠)
٢٤,٢٠١	٩٠,٢١٨	٤,٦٧٢	٩٦٩	٥,٥٤٦	١,٣٣٥	١٢٦,٩٤١
(٧,٠١٩)	٩,٨٥٦	(٢,٠٩٩)	(٥٢١)	(٢,٨٣٩)	(١,٢٥٤)	(٣,٨٧٦)
١٧,١٨٢	١٠٠,٠٧٤	٢,٥٧٣	٤٤٨	٢,٧٠٧	٨١	١٢٣,٠٦٥
١,٠٦٢	١٤,٤٢٩	٤,٩٦٠	٢,٨١٧	٥,٤٠١	٢,٥٦٧	٣١,٢٣٦
-	(٢,٩٦٧)	-	-	-	-	(٢,٩٦٧)
إجمالي المطالبات المدفوعة						
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات						
صافي المطالبات المدفوعة						
التغير في صافي المطالبات القائمة						
صافي المطالبات المتكبدة						
تكاليف شراء وثائق تأمين						
مخصص عجز أقساط تأمين						
١٨,٢٤٤	١١١,٥٣٦	٧,٥٣٣	٣,٢٦٥	٨,١٠٨	٢,٦٤٨	١٥١,٣٣٤
١٦,٣٣١	١٩,٧٢٠	٣,٣٥٤	٦,٨٢٤	١٣,٥١٦	١٣,٠٠٦	٧٢,٧٥١
٧٠	١٥٧	٥٦	٢٨	٤٩	٢٥	٣٨٥
(٦,٨٣٨)	(١٥,٢٥٤)	(٥,٤٠٨)	(٢,٧١٠)	(٤,٧٧٠)	(٢,٤٩٩)	(٣٧,٤٧٩)
٩,٥٦٣	٤,٦٢٣	(١,٩٩٨)	٤,١٤٢	٨,٧٩٥	١٠,٥٣٢	٣٥,٦٥٧
صافي نتائج الإكتتاب						
إيرادات أخرى						
مصاريف عمومية وإدارية						
فائض/ (عجز) من عمليات التأمين						
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين						
حصة حملة الوثائق من فائض من عمليات التأمين						
٣,٥٦٦						

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير

المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة

موجودات غير مخصصة

مجموع موجودات عمليات التأمين

١٤,٢٩١	٦,٧٣٦	١٤,١١٩	١٠,٢٦٨	٥,٣٤٦	٤,٠١٧	٥٤,٧٧٧
١١,٧٢٠	١٣,٩٤٠	٥٢,٦٤٥	١٣,٢٥٤	١٥,٥٨٧	٦,٦٦٩	١١٣,٨١٥
٢٨٨	٣,٤٣٥	١,٢٩٢	١,٠١٠	١,٠٨٨	٨٨٣	٧,٩٩٦
						٢٣٤,٣١٤
						٤١٠,٩٠٢

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

مخصص عجز أقساط تأمين

مطالبات قائمة

إيراد عمولات مؤجلة

مطلوبات غير مخصصة وفائض متراكم

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٢٤,٦٨٠	٤٣,٥٥٣	١٥,٢٣٢	١٣,٦٧٨	٧,٢٣٠	٧,٨٣٦	١١٢,٢٠٩
-	٣,٩٧٦	-	-	-	-	٣,٩٧٦
١٥,٩٣٥	٦٢,٣٩٨	٧٤,٥٤٢	١٧,٢٠٥	١٩,٩٧٦	٩,٦٩٨	١٩٩,٧٥٤
-	٦٨٧	٢,٧١٢	٢,١٤٨	٢,٣٧٨	١,٢٩٣	٩,٢١٨
						٨٥,٧٤٥
						٤١٠,٩٠٢

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	ممتلكات ألف ريال سعودي	هندسي ألف ريال سعودي	بحري ألف ريال سعودي	حوادث ومطلوبات ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة						
١٢,٥٩٠	٤,٩٣٠	١٢,٧٢٥	١٠,٩٤٦	٧,٥٩٩	٤,٦٧٨	٥٣,٤٦٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة						
١٠,٧٦٩	١٠,٧٨٩	٣٢,٦٠٥	١٠,٤١٥	١٣,١٠٨	٥,٦٢١	٨٣,٣٠٧
٢٧٦	٣,٢٠٥	١,٠٨٣	٩٩١	١,٤٢٤	١,٠٤٩	٨,٠٢٨
تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة						
موجودات غير مصنفة						
مجموع موجودات عمليات التأمين						
٢٥١,١٢٩						
٣٩٥,٩٣٢						
مطلوبات وفائض عمليات التأمين						
أقساط تأمين غير مكتسبة						
٢٣,٠٩٧	٣٧,٧٢١	١٣,٧٢٣	١٤,٣٣٦	٩,٨٠٩	٩,٧٠٤	١٠٨,٣٩٠
مخصص عجز أقساط تأمين						
-	٨٠٩	-	-	-	-	٨٠٩
مطالبات قائمة						
١٥,٦٥٨	٦١,٧١٤	٣٥,٩٥٣	١١,٢٩٤	١٥,٦٦٦	٨,٤٤٢	١٤٨,٧٢٧
إيراد عمولات مؤجلة						
-	٥١٣	٢,٤٦١	٢,١٦٣	٢,٨٨٣	١,٣٤٥	٩,٣٦٥
مطلوبات غير مصنفة وفائض متراكم						
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين						
١٢٨,٦٤١						
٣٩٥,٩٣٢						

٢٠ - مكافأة مجلس الإدارة والمصاريف ذات الصلة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٧١٤	-	مكافأة مجلس الإدارة
٨٠٤	٢٠١	أتعاب حضور المجلس
١٦٣	١٠٩	مصاريف اللجان الفرعية الأخرى
٣,٦٨١	٣١٠	المجموع (أنظر الإيضاح رقم ١٦)

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

٢١ - إدارة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

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

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

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

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

مخاطر التأمين

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

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

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

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

خطر التمرکز الجغرافي

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

تكرار ومبالغ المطالبات

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

تمركز المخاطر

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

فحص إكتواري مستقل للمطالبات واحتياطيات المطالبات

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

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

إفتراضات رئيسية

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

العملية المستخدمة للتقرير حيال الإفتراضات

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

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

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

حالات عدم الثبات

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

زيادة/ (نقص) في

نسبة الخسارة النهائية	تغير في الإفتراضات	زيادة / (نقص) في صافي المطلوبات	عمليات تأمين و(عجز)/
٢٠١٥	±٥٪	±٨,٤٣٨	فائض متراكم
٢٠١٤	±٥٪	±٩,٥٠١	٨,٤٣٨ ± ٩,٥٠١ ±

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

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

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

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

تبلغ مخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة معدي التأمين ١١٣,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٨٣,٣ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالمطلوب من معدي التأمين.

مخاطر الإطار التنظيمي

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

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

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

المتطلبات التنظيمية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال

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

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

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

المعلومات التالية تلخص الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي للشركة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٣٢,٨٠٤	١١٥,٩٢٧	رأس المال المتوفر
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي
٣٢,٨٠٤	١٥,٩٢٧	فائض رأس المال

المخاطر المالية

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

لا تدخل الشركة في معاملات المشتقات المالية.

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

مخاطر السوق

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

٢١- إدارة المخاطر (تتمة)

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

قد يؤثر تغيير بنسبة ٥٪ في القيمة العادلة لإستثمارات الشركة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، مع بقاء كل المتغيرات الأخرى ثابتة، على عمليات المساهمين بمبلغ ١,٧٢٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٤ : ١,٥٩٨ ألف ريال سعودي).

مخاطر أسعار العملات

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

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

فيما يلي تفاصيل إستحقاقات الفئات الأساسية للأوراق المالية المحملة بعمولات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

٢٠١٥			
ألف ريال سعودي			
المجموع	أقل من ٣ أشهر	٥ سنوات	من ٣ شهور إلى غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق
٤٥,٠٠٠	-	-	-

عمليات التأمين

إستثمار في ودائع مرابحة (الإيضاح رقم ٣ ورقم

(٤)

٢٠١٤			
ألف ريال سعودي			
المجموع	أقل من ٣ أشهر	٥ سنوات	من ٣ شهور إلى غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق
١٥٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠	-

عمليات التأمين

إستثمار في ودائع مرابحة (الإيضاح رقم ٣ ورقم

(٤)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١٥			
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٥ سنوات	غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق	إجمالي
-	٧٧,٣٣٨	-	٧٧,٣٣٨
-	٧٧,٣٣٨	-	٧٧,٣٣٨

عمليات المساهمين

إستثمار في ودائع مرابحة (الإيضاح رقم ٣ ورقم ٤)

٢٠١٤			
أقل من ٣ أشهر	من سنة إلى ٥ سنوات	غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق	إجمالي
-	٨٤,٠٠٠	-	٨٤,٠٠٠
-	٦,٠١٥	-	٦,٠١٥
-	٩٠,٠١٥	-	٩٠,٠١٥

عمليات المساهمين

إستثمار في ودائع مرابحة (الإيضاح رقم ٣ ورقم ٤)
إستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(الإيضاح رقم ١٢)

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥
%١,١	%١,٥
%١,١٤	%١,١٤

عمليات التأمين

موجودات مالية مسجلة بالريال السعودي

عمليات المساهمين

موجودات مالية مسجلة بالريال السعودي

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

٢٠١٤ ألف ريال سعودي أثر على الربح	٢٠١٥ ألف ريال سعودي أثر على الربح	
		عمليات التأمين
		بالريال السعودي:
١,٠٥٠	٤٥٠	زيادة في أسعار العمولة بمقدار ١٠٠ نقطة
(١,٠٥٠)	(٤٥٠)	إنخفاض في أسعار العمولة بمقدار ١٠٠ نقطة
		عمليات المساهمين
		بالريال السعودي:
٩٠٠	٧٧٣	زيادة في أسعار العمولة بمقدار ١٠٠ نقطة
(٩٠٠)	(٧٧٣)	إنخفاض في أسعار العمولة بمقدار ١٠٠ نقطة

مخاطر العملات

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

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

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		عمليات التأمين
٧٧,١٧٢	٦٧,٢٣١	نقد وما يعادله
٦٠,٠٠٠	-	إستثمار في ودائع مربحة
٨١,٨٢٧	٦٩,٩٣٠	أقساط تأمين مدينة، صافي
١٦,٥٦٤	١٠,٨٣٤	مطلوب من معيدي التأمين
١٢,٠٢٦	١٤,٣٤٩	ذمم مدينة أخرى (الإيضاح رقم ١١)
-	٦٧,٥٤١	مطلوب من عمليات المساهمين
٨٣,٣٠٧	١١٣,٨١٥	حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة
٣٣٠,٨٩٦	٣٤٣,٧٠٠	
		عمليات المساهمين
١,٨٩٤	٨٤,٦٦٦	نقد وما يعادله
٨٤,٠٠٠	٧٧,٣٣٨	إستثمار في ودائع مربحة
٣١,٩٦٤	٣٤,٥٤٦	إستثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل
٦,٠١٥	-	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	١,٩٢٣	إستثمار متاح للبيع
٢,١٦٤	١,٣٠٦	ذمم مدينة أخرى (الإيضاح رقم ١١)
٤٦,٦٢٦	-	مطلوب من عمليات التأمين
١٧٢,٦٦٣	١٩٩,٧٧٩	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢١- إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

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

الدرجة غير الاستثمارية				
الدرجة الاستثمارية	مرضية	تتخفص قيمتها	تجاوزت موعد إستحقاقها ولم	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦٧,٢٣١	-	-	-	٦٧,٢٣١
-	٤٣,٠٠٠	٢٦,٩٣٠	-	٦٩,٩٣٠
-	١٠,٣٩٣	٤٤١	-	١٠,٨٣٤
-	١٤,٣٤٩	-	-	١٤,٣٤٩
-	٦٧,٥٤١	-	-	٦٧,٥٤١
-	١١٣,٨١٥	-	-	١١٣,٨١٥
٦٧,٢٣١	٢٤٩,٠٩٨	٢٧,٣٧١	-	٣٤٣,٧٠٠
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٧,١٧٢	-	-	-	٧٧,١٧٢
٦٠,٠٠٠	-	-	-	٦٠,٠٠٠
-	٤٤,١٥٣	٣٧,٦٧٤	-	٨١,٨٢٧
-	٩,٨٤٧	٦,٧١٧	-	١٦,٥٦٤
-	١٢,٠٢٦	-	-	١٢,٠٢٦
-	٨٣,٣٠٧	-	-	٨٣,٣٠٧
١٣٧,١٧٢	١٤٩,٣٣٣	٤٤,٣٩١	-	٣٣٠,٨٩٦
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

موجودات مالية لعمليات التأمين

الدرجة غير الإستثمارية				
الدرجة الإستثمارية	مرضية	تجاوزت موعد إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها	المجموع	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨٤,٦٦٦	-	-	٨٤,٦٦٦	نقد وما في حكمه (الإيضاح رقم ٣)
-	٧٧,٣٣٨	-	٧٧,٣٣٨	إستثمار في ودائع مرابحة
٣٤,٥٤٦	-	-	٣٤,٥٤٦	إستثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل
-	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	إستثمار متاح للبيع
-	١,٣٠٦	-	١,٣٠٦	مطلوب من عمليات التأمين
١١٩,٢١٢	٨٠,٥٦٧	-	١٩٩,٧٧٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الدرجة غير الإستثمارية				
الدرجة الإستثمارية	مرضية	تجاوزت موعد إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها	المجموع	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٨٩٤	-	-	١,٨٩٤	نقد وما في حكمه (الإيضاح رقم ٣)
-	٨٤,٠٠٠	-	٨٤,٠٠٠	إستثمار في ودائع مرابحة
٣١,٩٦٤	-	-	٣١,٩٦٤	إستثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل
٦,٠١٥	-	-	٦,٠١٥	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	٢,١٦٤	-	٢,١٦٤	ذمم مدينة أخرى
-	٤٦,٦٢٦	-	٤٦,٦٢٦	مطلوب من عمليات التأمين
٣٩,٨٧٣	١٣٢,٧٩٠	-	١٧٢,٦٦٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مخاطر السيولة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢١- إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

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

٢٠١٥

المجموع ألف ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ألف ريال سعودي	حتى سنة واحدة ألف ريال سعودي	
١٩٩,٧٥٤	٢٩,٩٦٣	١٦٩,٧٩١	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٥٧,١٧٥	-	٥٧,١٧٥	مطالبات قائمة
١٠,٢٧٧	-	١٠,٢٧٧	مطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين
١٢,٥٢٦	-	١٢,٥٢٦	مطلوب لحملة وثائق التأمين
٥,٧٦٧	-	٥,٧٦٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٨٥,٤٩٩	٢٩,٩٦٣	٢٥٥,٥٣٦	فائض متراكم من عمليات تأمين
٢,٧٢٨	-	٢,٧٢٨	المطلوبات المالية للمساهمين
٢,٧٢٨	-	٢,٧٢٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٨٨,٢٢٧	٢٩,٩٦٣	٢٥٨,٢٦٤	مجموع المطلوبات المالية

٢٠١٤

المجموع ألف ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ألف ريال سعودي	حتى سنة واحدة ألف ريال سعودي	
١٤٨,٧٢٧	٢٢,٣٠٩	١٢٦,٤١٨	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٥٢,٥٦٢	-	٥٢,٥٦٢	مطالبات قائمة
١٢,٨٦٥	-	١٢,٨٦٥	مطلوب لمعيدي ووسطاء التأمين
١٠,٨٢١	-	١٠,٨٢١	مطلوب لحملة وثائق التأمين
٥,٧٦٧	-	٥,٧٦٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣٠,٧٤٢	٢٢,٣٠٩	٢٠٨,٤٣٣	فائض متراكم من عمليات تأمين
٤,٨٠٣	-	٤,٨٠٣	المطلوبات المالية للمساهمين
٤,٨٠٣	-	٤,٨٠٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣٥,٥٤٥	٢٢,٣٠٩	٢١٣,٢٣٦	مجموع المطلوبات المالية

٢٢- ربحية السهم

تم حساب (الخسارة) الأساسية/ ربحية السهم للسنة بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٠ مليون ريال سعودي) الصادرة والقائمة في نهاية السنة. لا تطبق (الخسائر) الأرباح المخفضة للسهم الواحد على الشركة.

٢٣- التزامات محتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، قامت الجهات المصرفية للشركة بإصدار ضمانات نيابة عن الشركة بمبلغ ٦٠٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٤: ٦٠٠ ألف ريال سعودي) فيما يتعلق بعمليات تأمين الشركة.

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام أو
- في غياب السوق الرئيسي، في أفضل سوق موافق للأصل أو الالتزام.

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

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وودائع مرابحة وأقساط تأمين مدينة وصافي إستثمارات قيمتها العادلة مدرجة في قائمة الدخل وإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ومطلوب من معيدي التأمين ومطلوب من التأمين/ عمليات المساهمين وودائع نظامية وموجودات أخرى معينة وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة ومطلوب لمعدي التأمين ووسطاء التأمين وحملة وثائق التأمين ومطلوب لمساهمين/ لعمليات التأمين ومطلوب لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة ومطلوبات أخرى معينة. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة وكذلك بدون علاقة بالإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة.

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

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كانت كافة الإستثمارات بالقيمة العادلة فيما عدا الإستثمارات المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة (أنظر الإيضاح رقم ١٢ (ج) أعلاه).

إستثمارات المستوى الثاني مسعّره بناءً على صافي قيمة الموجودات التي يحددها مدير الصندوق والتي بالمقابل تعتمد أساساً على القيمة العادلة لموجودات الصندوق.

٢٠١٤	المستوى ١ ألف ريال سعودي	المستوى ٢ ألف ريال سعودي	المستوى ٣ ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
إستثمارات القيمة العادلة في قائمة الدخل	٢٦,٩٦٠	٥,٠٠٤	-	٣١,٩٦٤
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٦,٠١٥	-	٦,٠١٥
المجموع	٢٦,٩٦٠	١١,٠١٩	-	٣٧,٩٧٩

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. أيضاً لم توجد هناك تغيرات في طرق التقييم.

٢٥- أحداث لاحقة

إلحاقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، منعت "ساما" الشركة من إصدار بوالص سيارات جديدة أو تجديد بوالص السيارات القائمة إعتباراً من ٣١ يناير ٢٠١٦. وقد كان المنع بسبب إنتهاكات لأنظمة ذات صلة بإصدار تغطية تأمين السيارات. وإلحاقاً لتزويد الشركة "ساما" بتقرير مفصل تضمن الإجراءات التصحيحية التي إتخذتها، أو ستتخذها الشركة لتفادي أي حدوث لهذه الإنتهاكات مرة أخرى، فقد رفعت "ساما" المنع إعتباراً من ٢٢ فبراير ٢٠١٦.

٢٦- موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠١٦ (الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ).