



عين على المستقبل

Eye on the future

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

يسر مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني تقديم التقرير السنوي الذي يغطي النتائج المالية للشركة وإنجازاتها، مرفقاً معه القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٣. ويتضمن التقرير أهم التطورات والنتائج المالية، والأنشطة التنفيذية والإفصاح حسب اللوائح والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

١. مقدمة عن الشركة:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (الخليجية العامة) هي شركة سعودية مساهمة عامة مدرجة في سوق الأسهم السعودية ومسجلة في المملكة العربية السعودية بناء على قرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ وتاريخ ١٤٢٩/١٢/٣ هـ القاضي بالموافقة على الترخيص بتأسيس الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني. والمرسوم الملكي رقم م/٨٥ وتاريخ ١٤٢٩/١٢/٥ هـ . وقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٢ ت وتاريخ ١٤٣١/١١٧ هـ. وموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٢٠ وتاريخ ١٤٣١/٢/٩ هـ. ورخصة مزاولة أعمال التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي برقم ت م ن ٢٠١٣/٢٦/٣ وتاريخ ١٤٣١/٣/٢٠ هـ وجدد بتاريخ ١٤٣٤/٣/٢٠ هـ ولمدة ثلاث سنوات. كما حصلت الشركة على تجديد التأهيل (إعادة التأهيل) من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني بتاريخ ١٤٣٤/١١/١٧ هـ الموافق ٢٠١٣/٩/٢٣.

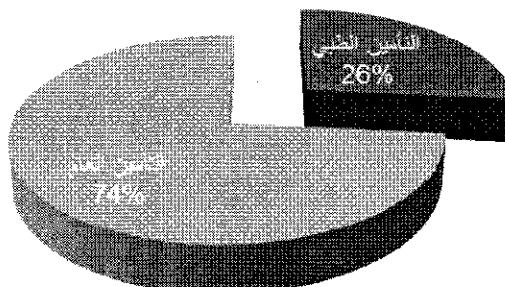
يبلغ عدد أسهم (الخليجية العامة) ٢٠,٠٠,٠٠٠ سهم (عشرون مليون سهم) وذلك بقيمة أسمية ١٠ ريال للسهم الواحد وتم طرح ٨,٠٠,٠٠٠ سهم (ثمانية ملايين سهم) في سوق الأسهم السعودي. وبالتالي يبلغ رأس المال (الخليجية العامة) ٢٠٠,٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (مئتا مليون ريال سعودي) مدفوعة بالكامل.

٢. نشاطات (الخليجية العامة) الرئيسية:

نشاط (الخليجية العامة) يتمثل في ما نصت عليه المادة الثالثة من النظام الأساسي للشركة وفقاً لأحكام نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة أعمال التأمين التعاوني العام والصحي.

وقد ساهم كلا النشاطين، التأمين العام و التأمين الصحي في تحقيق ايرادات لـ (الخليجية العامة) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (السنة المالية ١٢ شهراً) وذلك على الشكل التالي:

البيان المالي (النحو)	البيان المالي (النحو)	البيان المالي (النحو)	البيان المالي (النحو)
٢٧٠,٠٨٢	٢٧٢,٠٤٠	٩٨,٠٤٢	أجمالي الأقساط المكتتبة
١٩٦,٩٨٤	١٣٤,٣٦٩	٦٢,٦١٥	الأقساط المعاد تأمينها
١٧٣,٠٩٨	١٧٧,٠١٧	٣٥,٤٧٧	صافي الأقساط المكتتبة
٨,٣٨٩-	١٠,٧٠٩-	٢,٢٧٠	التغيير في الأقساط المحتجزة
١٦٤,٧٠٩	١٢٧,٠١٢	٣٧,٦٩٧	صافي الأقساط المستحقة
٢٣,١٩٠	٢٣,١٩٠	.	إيرادات عمولات إعادة التأمين
٢٤,٩١٥	١٣٩,٤٤٠	١٠١,٤٧٠	أجمالي المطالبات المدفوعة
١١٨,١٦٧-	٥١,٦٧٥-	٦٦,٤٩٢-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٢٢,٧٤٨	٨٧,٧٧٤	٣٤,٩٧٨	صافي المطالبات المدفوعة
٧,٠٢٥	١٤,٤٦٥	٧,٤٤٠-	التغيير في المطالبات الغير مدفوعة، صافي
١٢٩,٧٧٣	١٠٢,٢٢٥	٢٧,٥٧٨	صافي المطالبات المتباينة
٣,٥٧٤	٣,٥٧٤	.	احتياطي خسارة أقساط
٢٨,٠٩٣	٢٥,٠٠٧	٢,٥٣٦	مصاريف عمولات
٣٦,٤٦٤	٢٨,٨٤١	٧,٦٢٣	صافي تناول الأكتاب
١٧٢	١٧١	١	إيرادات أخرى
٣٢,٢٦٠-	٢٤,١٢٣-	٨,١٣٧-	المصاريف التشغيلية والإدارية
٤,٣٧٦	٤,٨٩٩	٥١٢-	(عجز) فائض عمليات التأمين



٣. قرارات (الخليجية العامة) المهمة وتوقعاتها المستقبلية والمخاطر التي تواجهها:

• قرار (الخليجية العامة) المهمة :

- ١- اعلنت (الخليجية العامة) في ٢٠١٣/٥/١٥ بقرار مجلس الادارة عن عدم تجديد عقد الرئيس التنفيذي السيد عامر ديه والذي ينتهي في ٢٠١٣/٦/٣٠ م .
- ٢- اعلنت (الخليجية العامة) في ٢٠١٣/٦/٢٠ عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تعيين السيد جيفرى بلوفلد رئيس تنفيذى مكلفاً.
- ٣- تم تحويل مبالغ المحافظ التأمينية للشركة السعودية العامة للتأمين (ش.م.ب.م) و شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (ش.م.ب.م) الى حساب الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٢٩ م.
- ٤- تأكيد (الخليجية العامة) على التزامها بتقديرات اسعار الخير الكتواري في تأمين المركبات والتأمين الطبي .
- ٥- اعادة هيكلة الوظائف الادارية والقيادية في (الخليجية العامة) وشغلها بكوادر وطنية.
- ٦- تأكيد (الخليجية العامة) على الالتزام بمتطلبات السعودية خلال العام ٢٠١٣ م . والتوكيل على الكفاءات المهنية والفنية السعودية في الشركة فازداد عدد الموظفين السعوديين خلال العام بمقدار ٣٦ موظف فضلاً عن ارتفاع معايير الاختيار وجودة التدريب. وارتفع معدل السعودية إلى ٤٨ % أي بزيادة ٧.٦٥ % خلال العام ٢٠١٣ م . وتم استخدام اسلوب الاحلال الوظيفي وركزت (الخليجية العامة) على التدريب بشكل رئيسي، فقامت بتنفيذ برنامج تدريسي متخصص لتدريب الموظفين على أساسيات التأمين لاجتياز اختبار IFCE. وغيرها من برامج التدريب المتخصصة في مجال التأمين ودورات اللغة الانجليزية .

التوقعات المستقبلية:

- حفاظ (الخليجية العامة) على موقعها في سوق التأمين من خلال المنافسة بين الشركات الأخرى وتقديم خدمات أفضل .
- نمو بيع المنتجات التأمينية لـ (الخليجية العامة) نتيجة زيادة الوعي التأميني لدى شرائح المجتمع السعودي وانتشار ثقافة التأمين، هذا يؤدي الى زيادة أقساط التأمين المكتتبة في السوق .
- زيادة نسب السعودية خلال العام ٢٠١٤ وتأهيل الكوادر الفعالة لشغل المناصب القيادية.
- تطوير نظام تقنية المعلومات لتقديم خدمات أفضل للعملاء .

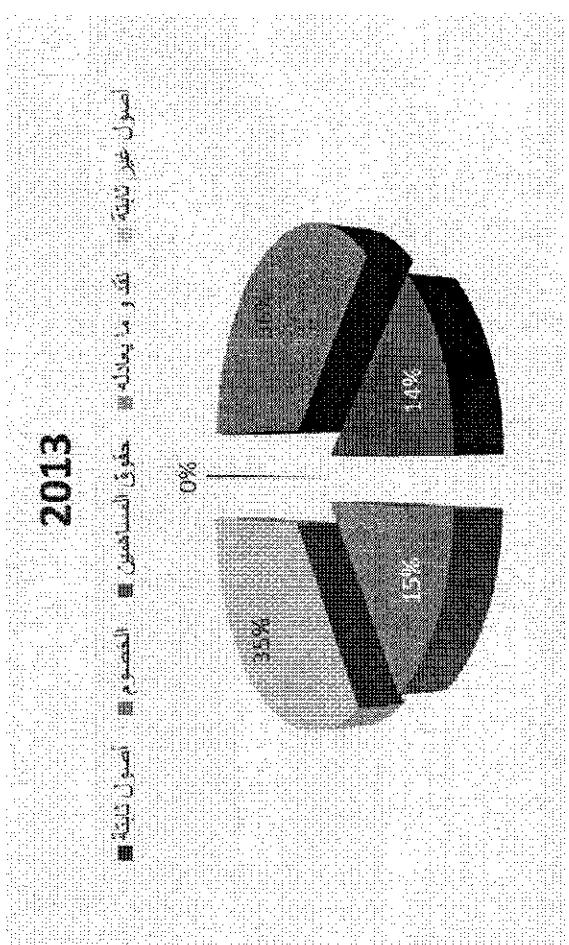
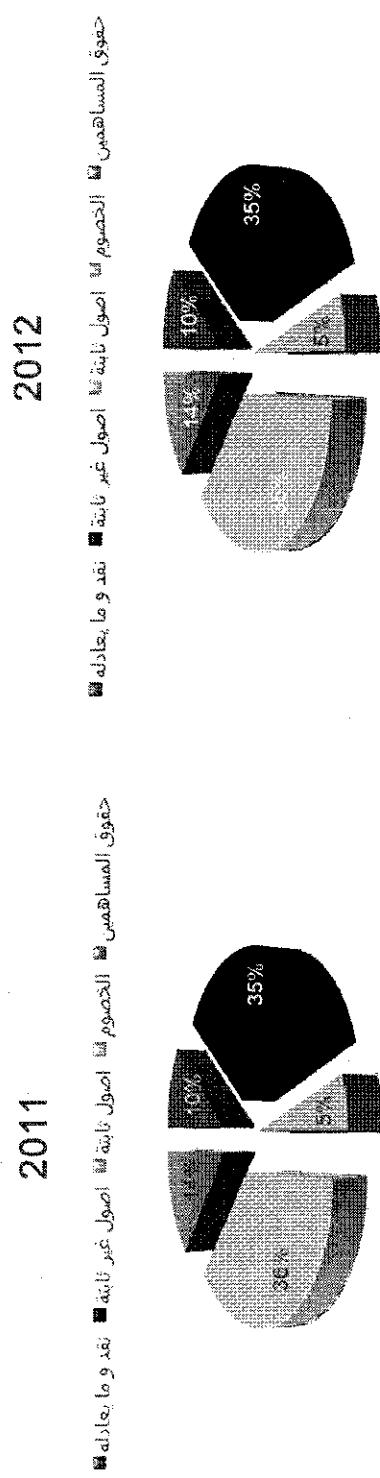
المخاطر الحالية:

نظراً لطبيعة أعمال (الخليجية العامة) فإن إدارة المخاطر تقوم بدراسة وإدارة عدة مخاطر مرتبطة بنشاطها مثل مخاطر التأمين وإعادة التأمين والمخاطر التشغيلية والمخاطر الخارجية مثل مخاطر السوق وأسعار العملات وإدارة الأصول والخصوم. ومن المخاطر التي واجهتها (الخليجية العامة) خلال العام ٢٠١٣م، والمتوقع أن تواجهها في المستقبل:

- ١- استمرار المنافسة القوية في السوق مما يؤدي سلباً على تناح القطاع ككل وبالتالي ارتفاع مخاطر القطاع بشكل عام.
- ٢- انخفاض نوعية تناح التأمين في السوق تؤثر سلباً على أسعار إعادة التأمين مما يؤثر سلباً على الأسعار الفعلية والتنافسية في سوق التأمين.
- ٣- استمرار ارتفاع أسعار معندي التأمين في الخارج بسبب الوضع في المنطقة العربية ولتفطية وتعويض الخسائر التي تكبدتها في بعض البلدان العربية.
- ٤- ارتفاع مخاطر التأمين العام لقلةوعي حملة الوثائق بالمخاطر المحتملة.
- ٥- قلة عدد الموارد البشرية السعودية المدرية وارتفاع التسرب الوظيفي في قطاع التأمين أدى إلى مخاطر حقيقة تواجه صناعة التأمين .

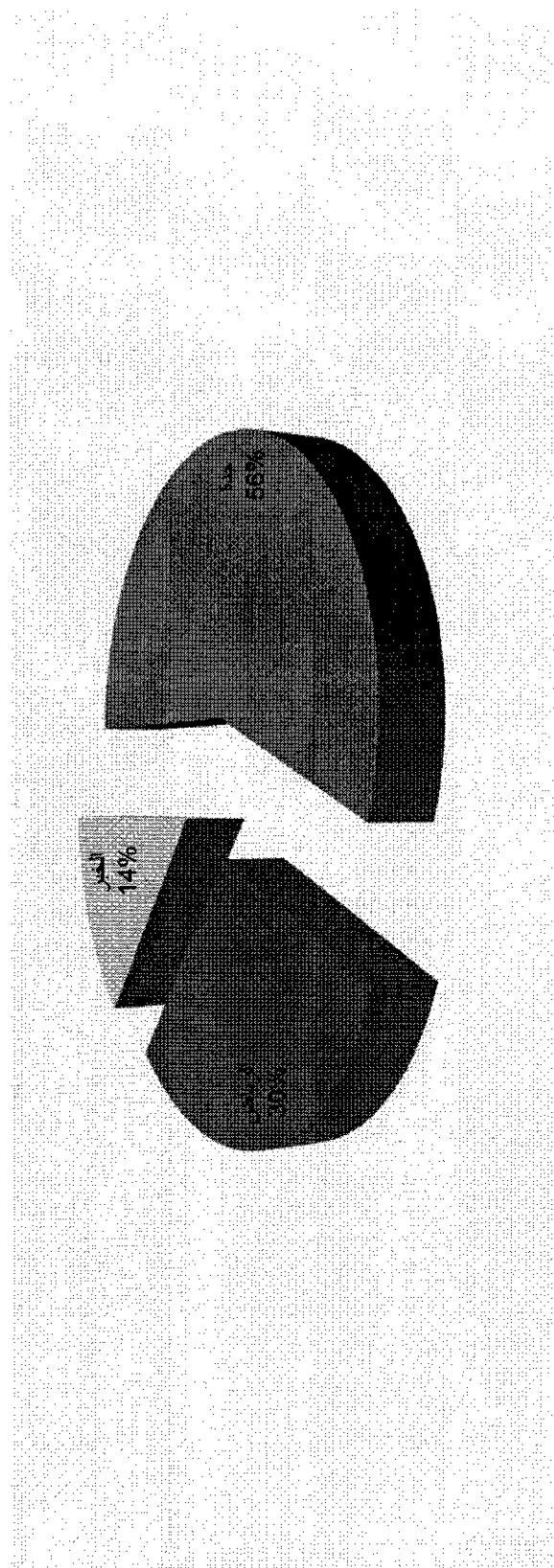
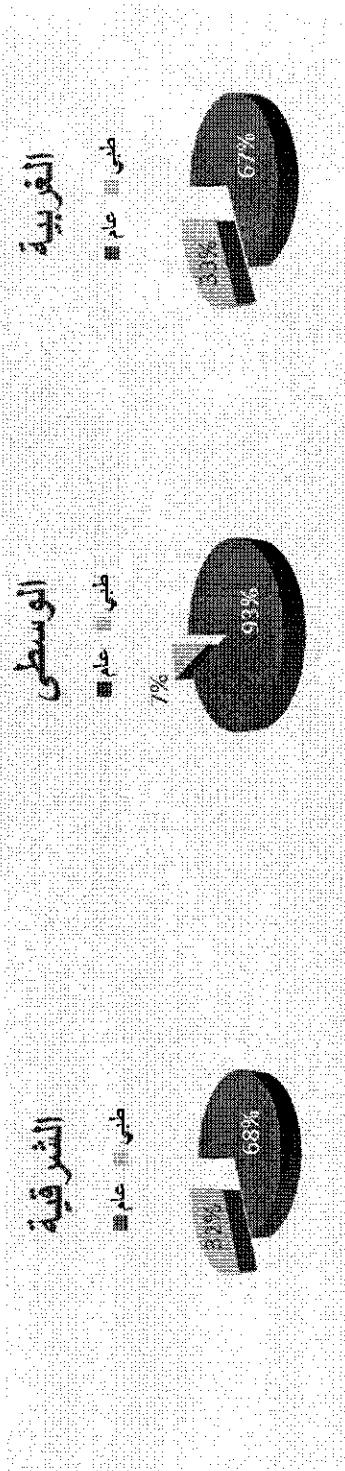
٤-أصول وخصوص (الخلفية العامة) وتاريخ أعمالها والرسومات السانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيان		كمياً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		كمياً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
المليار	ألف ريال سعودي	المليار	ألف ريال سعودي	المليار	ألف ريال سعودي
%٦٩	١١٢,١٦١	%٦٧	٨٧,٧٦٩	%٦٩	٧٣,٧٦٩
%٦٧	١٠٢,١٢٠	%٧	٨٧,٩٨٦	%٦٠	٤٣,٨٨٦
%٥٢	١٠١,١٧٠	%٧	٧٦,٩٨٦	%٥٠	٤٠,٨٠٠
%١ -	١٣٢,٦٠٢	%٢	١٣٢,٦٠٢	%١	١٣٢,٦٠٢
%١١	٧٦,٧٥٢	%٧	٧٦,٧٥٢	%٧	٧٦,٧٥٢
%٣٣ -	-	%٧	-	%٧	-
%٢٠ -	١٤,٥٨٣	%٣	١٤,٥٨٣	%٣	١٤,٥٨٣
%٢٥ -	٥١٢,٥٥٠	%٥	٥١٢,٥٥٠	%٥	٣,٣٢١
%٦٠	٣٦,٩٧٦	%٣	٣٦,٩٧٦	%٣	٣٦,٩٧٦
%٥٥٢	٣,٩٢٣	%٣	٣,٩٢٣	%٣	٣,٩٢٣
%٧٦	٢,٥٩٧	%٣	٢,٥٩٧	%٣	٢,٤٣
%٢٠	٢,٠٠٠	%٣	٢,٠٠٠	%٣	٢,٠٠٠
%٦٠	٣٦,٢١٠	%٣	٣٦,٢١٠	%٣	٣٦,٢١٠
%٦٠	٣٦,٢١٠	%٣	٣٦,٢١٠	%٣	٣٦,٢١٠
مطالوب من عمليات حملة الأسهم					
مطالوب من مقدمة مقدماً و موجودات أخرى					
مطالوب من عمليات حملة الأسهم					
أثاث وتجهيزات و معدات					
استثمارات مدروجة قيمتها العاملة في فائمة الحال					
استثمارات مقساة حسب تاريخ الاستحقاق					
موجودات أخرى					
مطالوبات من عمليات التأمين					
شهرة					
و دعوة نظامية					
مجموع الأصول					



- التحليل الخلفي لأبرادات (الخليجية العامة) :-

تحصر أعمال (الخليجية العامة) في المملكة العربية السعودية فقط ولا توجد لديها أي فروع خارجية أو شركات تابعة لها.



٦- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:-

البيان (ألف ريال سعودي)	السنة	المتبعة في	الصورة في	الفرق	التغير	النسبة
اجمالي الأقساط المكتبة	٢٧٠,٠٨٢	٢٧٠,٥٧٦	(٤٩٤)	-٣٧٠,٥٧٦	-٤٩٤	-%٠.١٣
الأقساط المعاد تأمينها	١٩٧,٩٨٤	٢٠٨,٢٣١	(١١,٢٤٧)	-٢٠٨,٢٣١	-١١,٢٤٧	-%٠.٤
صافي الأقساط المكتبة	١٧٣,٠٩٨	١٦٢,٣٤٥	١٠,٧٥٢	-١٦٢,٣٤٥	١٠,٧٥٢	%٦.٦٢
التغيير في الأقساط المحتجزة	-٨,٣٨٩	٤,٢٣٨	(١٢,٦٢٧)	-٤,٢٣٨	-١٢,٦٢٧	-%٢٩٨
صافي الأقساط المستحقة	١٦٤,٧٠٩	١٦٦,٥٨٣	(١,٨٧٤)	-١٦٦,٥٨٣	-١,٨٧٤	-%١.١٢
إيرادات عمولات إعادة التأمين	٣٣,١٩٠	٢٥,٦٣٦	٧,٠٠٩	-٢٥,٦٣٦	٧,٠٠٩	%٢٩.٥
صافي المطالبات المتقدمة	١٢٩,٧٧٣	١١٧,٧٣٠	١٢,٤٤٣	-١١٧,٧٣٠	١٢,٤٤٣	%١٠.٢
احتياطي خسارة أقساط	٣,٥٧٤	١٠٧٥-	٥,١٤٩	-١٠٧٥-	٥,١٤٩	-%٣٢٦.٩
مصاريف عمولات	٢٨,٩٣	٢٧,٥٦١	٥٢٢	-٢٧,٥٦١	٥٢٢	%١.٩
صافي نتائج الاتصال	٣٦,٤٦٤	٤٨,٥٠٣	(١٢,٠٣٩)	-٤٨,٥٠٣	(١٢,٠٣٩)	-%٢٤.٨٢
إيرادات أخرى	١٧٢	١١١	٦١	-١١١	٦١	%٠٠
المصاريف التشغيلية والإدارية	٣٢,٢٦٠	٣٠,٩٨٠	١,٢٨٠	-٣٠,٩٨٠	١,٢٨٠	%٤.١٣
(عجز) فائض عمليات التأمين	٤,٣٧٦	١٧,٦٣٤	(١٢,٢٥٨)	-١٧,٦٣٤	(١٢,٢٥٨)	-%٧٥٠.١٨

خلال العام ٢٠١٣م انخفض فائض عمليات التأمين وذلك للأسباب التالية:

١. انخفاض اجمالي الأقساط المكتبة بنسبة .%٠.١٣
٢. انخفاض الأقساط المستحقة بنسبة .%١.١٢
٣. ارتفاع عمولات إعادة التأمين بنسبة .%٢٩.٥
٤. ارتفاع مصاريف عمولات بنسبة .%١.٩
٥. ارتفاع المصاريف التشغيلية بنسبة .%٤.١٣

كما تود الشركة الإيضاح انه لا يوجد فروقات جوهرية بالنتائج التشغيلية مقارنة بتوقعاتها الغير معلنة.

٧- المعايير المحاسبية المتبعة للقوائم المالية :-

وفقاً لاحكام وأنظمة هيئة السوق المالية الصادرة بتاريخ ٢٠٠٨/٨/٢٧هـ الموافق ١٤٢٩/٨/٢٥هـ والذى ينص على اصدار القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) لقد تم اعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية (IAS) وليس وفقاً للمعايير المحاسبية للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وتنوّد (الخليجية العامة) عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

٨- الشركات التابعة ونشاطاتها الرئيسية والدولة المحلي، الرئيس لعمليتها والدولة محل تأسيسها :-
تقر (الخليجية العامة) بأنه لا توجد لديها أي شركات تابعة لها داخل أو خارج المملكة.

٩- تفاصيل عن الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة:-
تقر (الخليجية العامة) بأنه لا توجد لديها أي أسهم أو أدوات دين للشركات التابعة لها." لعدم وجود شركات تابعة لها "

١٠- سياسات (الخليجية العامة) في توزيع الأرباح :-
تم توضيح ذلك في المادة ٤٤ من النظام الأساسي لـ (الخليجية العامة) والذي ينص على:-
"توزيع أرباح المساهمين على النحو التالي:-
١- استثناء الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢- تجنب (٢٠%) من صافي الأرباح لتكون احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
٣- يحق للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح من مجلس الإدارة تجنب نسبة مئوية من صافي الأرباح السنوية لتكون احتياطي إضافي يخصص لأي غرض تحدده الجمعية العامة.
٤- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعه أولى للمساهمين لا تقل عن (٥ %) من رأس المال المدفوع.
٥- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاء .
٦- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة ٤ من المادة رقم ٤٤ وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
ويمـا أنـ القـوـائـمـ المـالـيـةـ لـ الشـرـكـةـ ماـ زـالـتـ تـظـهـرـ خـسـائـرـ مـجمـعـةـ بـقـيـمـةـ (١٤,٤٨٠ـ)ـ فـاـنـهـ لـمـ تـمـ صـرـفـ أـرـبـاحـ عـنـ السـنـةـ المـتـنـهـيـةـ ٢٠١٣ـ مـ .

١١- وصف لمصلحة في فئة الأسهم ذات الأحكام في التصويت تعود للأشخاص :-
تقر (الخليجية العامة) بأنه لا توجد أي تغيرات في حقوق التصويت وذلك لأنها لم تبلغ من أحد المستثمرين غير أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر بأي تغير في مصلحة متعلقة بفئة الأسهم ذات الأحكام في التصويت خلال السنة المالية الحالية الأخيرة.

١٢ - وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس ادارة الشركة وكبار التنفيذيين:-

الاسم	الدين	أدوات الدين	الأسهم	عند التغطية	عند الأسئمة	عند أدوات الدين	بيانه السنوي	نسبة التغير
جمال عبد الله الدباغ	٣,٠٠٠,٠٠٠	.	٣,٠٠١,٠٠٠	.	٣,٠٠١,٠٠٠	.	.	% ٠.٣٣
سعود عبد العزيز السليمان	٣,٠٠٠,٠٠٠	.	٣,٠٠١,٠٠٠	.	٣,٠٠١,٠٠٠	.	.	% ٠.٣٣
أيمن مأمون تمر	١,٠٠٠,٠٠٠	.	١,٠٠١,٠٠٠	.	١,٠٠١,٠٠٠	.	.	% ١.٠٠
ماجد صباح الدين كريم	١,٠٠٠,٠٠٠	.	١,٠٠٠,٠٠٠	.	١,٠٠٠,٠٠٠	.	.	% ٠.٠٠
حسن عبد القادر الفضل	١,٠٠٠,٠٠٠	.	١,٠٠٠,٠٠٠	.	١,٠٠٠,٠٠٠	.	.	% ٠.٠٠
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	١,٠٠٠	.	١,٠٠٠	.	١,٠٠٠	.	.	% ٠.٠٠
محمد علي حسن اخوان	٥,٠٠٠	.	٥,٠٠٠	.	٥,٠٠٠	.	.	% ٠.٠٠
محمد حسني جزيل	١,٠٠٠	.	١,٠٠٠	.	١,٠٠٠	.	.	% ٠.٠٠
سامي فؤاد بحراوي *	*	*	*	*	*	*	.	% ٠.٠٠
طاهر محمد عمر عقيل	١,٠٠٠	.	١,٠٠٠	.	١,٠٠٠	.	.	% ٠.٠٠

* تم تقديم أسهم ضمان بنك من (ساب)

تقر (الخليجية العامة) بأنه لا يمتلك المدراء التنفيذيين أي أسهم في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني .

١٣- المعلومات المتعلقة بأي قروض على (الخليجية العامة):-

تقر (الخليجية العامة) بأنه لا يوجد لديها أي قروض بنكية أو قروض من شركات تمويلية أو قروض أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م .

٤- وصف لفقات وأعداد أدوات الدين القابلة للتحويل إلى أسهم :-

تقر (الخليجية العامة) بأنه لا يوجد لديها أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

٥- وصف لا استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب (الخليجية العامة) لأي من أدوات دين قابلة للاسترداد:-

تقر (الخليجية العامة) بأنها لم تقوم باسترداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

٦- عدد اجتماعات مجلس الادارة التي عقدت خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وسجل حضور كل اجتماع.

١٧- المعلومات الجوهرية التي تتعلق بأي عقد تكون (الخليجية العامة) طرقاً فيها و توجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي:-

الاسم	المجموع	الشركة	نوع التأمين	قيمة العقد (النحو ٣٠٪ من المجموع)	نسبة المدخر
مجموعة رولاكو	١,٣٦٠	بوليصة تأمين	سعود السليمان	١٢,٢٠٨	٣٦%
مجموعة الدباغ	١,٣٢٦	بوليصة تأمين	جمال الدباغ	٨,٣٧٦	٣٣٪
شركة الفضل	٤,٠٠	بوليصة تأمين	حسن الفضل	٤,٠٠	٥٠٪
مجموعة تمر	٢٧,٧٧٠	صندوق استثمار	جمال الدباغ	٢٧,٧٧٠	٣٠٪

وتم اقرارها ضمن الجمعية العمومية

١٨- تقر (الخليجية العامة) بأنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقات أبرمت تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الادارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتبًا وتعويض مالي.

١٩- تقر (الخليجية العامة) بأنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقات أبرمت تنازل بموجبه أحد المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

٢٠- بيان بقيمة المدفوعات النظامية المستحقة لسداد الزكاة والمدفوعات الحكومية:-

البيان	المستحقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (ريال سعودي)
مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٥٧٧,٢٥٠
مجلس الضمان الصحي التعاوني	٩٨٠,٤١٣
مصلحة الزكاة والدخل	٤,٩٠٢,٠٠٠
التأمينات الاجتماعية	٨٦٠,٦٧٩
الاجمالي	٨,٣٢٠,٤٤٢

- المستحق لمؤسسة النقد العربي السعودي يمثل تكاليف الرقابة والإشراف والتي تسدد كل ربع سنة خلال فترة ٢١ يوم من استحقاقه.
- المستحق لمجلس الضمان الصحي يمثل تكاليف الرقابة والإشراف والتي تسدد عن كل سنة مالية سابقة.
- المستحق من التأمينات الاجتماعية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.
- المستحق لمصلحة الزكاة والدخل ويمثل احتياطي الزكاة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.
- تقر (الخليجية العامة) لم يتم تخصيص احتياطي نظامي ولم يتم انشاء اي استثمارات او برامج اخرى.
- تقر (الخليجية العامة) بمايلي :
 - ١- إن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
 - ٢- إن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليمة ونُفذ بفاعلية.
 - ٣- إنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة علىمواصلة نشاطها.
- تقر (الخليجية العامة) أنه لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أي تحفظات على القوائم المالية السنوية عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م .
- تقر (الخليجية العامة) بأن مجلس الادارة لم يوصي باستبدال المحاسب القانوني.
- مرفق نموذج رقم ٨ الصادر من هيئة السوق المالية يوضح ماتم الالتزام به من أحكام اللائحة التنفيذية والأحكام التي لم تطبق والأسباب المتعلقة بذلك.

-٢٦- أسماء الشركات المساهمة التي برأس أعضاء مجلس ادارة (الخليجية العامة) في مجالس ادارتها :-

النوع	الاسم
١	جمال عبد الله الدباغ
٢	سعود عبد العزيز السليمان
.	أيمن مأمون تمر
١	ماجد ضياء الدين كريم
.	حسن عبد القادر الفضل
.	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
٣	محمد علي حسن اخوان
١	محمد حسني جزيل
.	سامي فؤاد بحراوي
٢	طاهر محمد عمر عقيل
	(*) شركة قابضة مقفلة

-٢٧- تكوين مجلس الادارة وتصنيف اعضاؤه :-

الأعضاء الغير تنفيذيين:-

تصنيف مجلس ادارة من حيث انتدابه	الاسم
نعم	جمال عبد الله الدباغ
نعم	سعود عبد العزيز السليمان
نعم	أيمن مأمون تمر
نعم	ماجد ضياء الدين كريم
نعم	حسن عبد القادر الفضل
نعم	محمد حسني جزيل

الأعضاء المستقلين:-

تصنيف مجلس ادارة مستقل	الاسم
نعم	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
نعم	محمد علي حسن اخوان
نعم	سامي فؤاد بحراوي
نعم	طاهر محمد عمر عقيل

-٢٨- وصف لاختصاصات اللجان الفرعية المنشقة من مجلس الإدارة و مهامها:-

أعضاء لجنة المراجعة :-

الاسم	الصفة	عدد الأختصاصات
د/ محمد علي اخوان	رئيس اللجنة	٥
فتحي عباس	عضو لجنة المراجعة	٦
عاصم دانش	عضو لجنة المراجعة	٢

تعمل لجنة المراجعة وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية التي وافقت عليها الجمعية العمومية غير العادية ٧ / ١٠ / ٢٠١٢ م وتتمثل في:-

- ١- مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالتزاماته ومسؤولياته والتوصية بتعيين المحاسب القانوني.
- ٢- دراسة القوائم المالية الربع سنوية / السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- ٣- اعتماد المعايير المحاسبية التي تتوافق عليها مؤسسة النقد العربي السعودي.
- ٤- دراسة وتحليل الملاحظات التي يقدمها المراجع القانوني الخارجي.
- ٥- مراجعة استقلالية المراجعين الداخليين.
- ٦- دراسة تقارير المراجعة الداخلية .
- ٧- مراجعة النتائج السنوية لفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية في الشركة .
- ٨- دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية و متابعة ما تم في شأنها.
- ٩- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة و إبداء الرأي و التوصية لمجلس الإدارة بشأنها.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :-

الاسم	الصفة	عدد الأختصاصات
جمال عبدالله الدباغ	رئيس اللجنة	٣
حسن عبدالقادر الفضل	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	٣
ماجد ضياء الدين كريم	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	٤
سامي فؤاد بحراوي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	١
محمد راهف صلاح الدين المنجد	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	٣
أيمان مأمون تمر	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	٤

تعمل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية التي وافقت عليها الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٧ / ١٠ / ٢٠١٢ م وتتمثل في :-

١. وضع سياسة ترشيح أعضاء مجلس الإدارة ولجانها الفرعية .
٢. التوصية بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وإدارتها التنفيذية .
٣. مراجعة هيكل مجلس الإدارة التنظيمي .
٤. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة ورفع التوصيات بذلك .
٥. التأكد من استقلالية أعضاء مجلس الإدارة .
٦. وضع سياسات واضحة لتعويضات أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و يراعى و ضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

أعضاء اللجنة التنفيذية :-

الاسم	الصفة	عدد الأعضاء
جمال عبد الله الدباغ	رئيس اللجنة	٦
سعود عبد العزيز السليمان	عضو اللجنة التنفيذية	٥
أيمن مأمون تمر	عضو اللجنة التنفيذية	٥
محمد حسني جزيل	عضو اللجنة التنفيذية	٥

تعمل اللجنة التنفيذية وفقاً لإحكام الأنظمة واللوائح القانونية التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ / ٦ / ٢٠١٠ م وتمثل في:-

- ١- اختصاصها بوضع الاستراتيجيات العامة للشركة و متابعتها .
- ٢- المراجعة الدورية للهيكل التنظيمي والوظيفية في الشركة و اعتمادها .
- ٣- مراجعة السياسات الداخلية والأحكام التنظيمية قبل اعتمادها من مجلس الإدارة .

أعضاء لجنة الاستثمار:-

الاسم	الصفة	عدد الأعضاء
سعود عبد العزيز السليمان	رئيس اللجنة	٢
ماجد ضياء الدين كريم	عضو لجنة الاستثمار	٥
د/ محمد على حسن اخوان	عضو لجنة الاستثمار	٢
طاهر محمد عمر عفیل	عضو لجنة الاستثمار	٤

تعمل لجنة الاستثمار وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ / ٦ / ٢٠١٠ م وتمثل في:-

- ١- تختص بوضع الإستراتيجية الاستثمارية للشركة و متابعتها .
- ٢- مراجعة السياسات الاستثمارية للشركة وإعادة تقييمها واعدادها ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها .

-٢٩- تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن ٢٠١٣م:-

الاسم	نيلات الاشتراك (ریال سعودی)
جمال عبد الله الدباغ	٣٧,٠٠ ریال سعودی
سعود عبد العزيز السليمان	٢٨,٠٠ ریال سعودی
أيمن مأمون تمر	٣١,٠٠ ریال سعودی
ماجد ضياء الدين كريم	٢٨,٠٠ ریال سعودی
حسن عبد القادر الفضل	٢٢,٠٠ ریال سعودی
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	١٤٨,٠٠ ریال سعودی
محمد علي حسن اخوان	١٥٦,٠٠ ریال سعودی
محمد حسني جزيل	٣١,٠٠ ریال سعودی
سامي فؤاد بحراوي	١٣٩,٠٠ ریال سعودی
طاهر محمد عمر عقيل	٥٠,٠٠ ریال سعودی

-٣٠- تعويضات خمسة من كبار المدراء التنفيذيين :-

المنصب التنفيذي	الإذاعات	الإذاعات	المجموع
الرئيس التنفيذي	٢٠٠	١,٠٢٥	١,٢٨٠
رئيس العمليات	١٧٩	٤٤٤	٦٢٣
رئيس المال	١١٦	٢١٢	٤٢٨
مدير الفروع - وفرع الرياض	٨٨	٢٦٤	٢٥٢
مدير المطالبات	٧٠	٢١٠	٢٨٠

-٣١- ماتم تطبيقه من لائحة الحكومة :-

تقر (الخليجية العامة) بتطبيق جميع احكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما عدا المادة العاشرة الفقرة (د) . والفقرة (هـ). وسيتم ادراجها في الجمعية العمومية العادية القادمة . والمادة السادسة الفقرة (ب) التصويت التراكمي تزامن انتخاب اعضاء مجلس الإدارة للدورة الثانية مع اقرار التصويت التراكمي في الجمعية العمومية الغير عادية في ٧/١/٢٠١٢م

-٣٢- نظام الرقابة الداخلية و فعاليته :

تأكد (الخليجية العامة) أن أنظمة الرقابة الداخلية قوية وسليمة و تعمل بشكل جيد من ناحية التصميم وقد تم تطبيقها بشكل فعال وتم مراجعتها من قبل لجنة المراجعة والرفع بالتوصيات لمجلس الادارة .

-٣٣- العقوبات والجزاءات :

تأكد (الخليجية العامة) عدم تعرضها لأي قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

- الخاتمة:-

يود مجلس إدارة (الخليجية العامة) أن يتقدم بالشكر الجزيل إلى عملائها الكرام لتفهمها ومساندتها عن دورهم الذي أسهم في نجاحات الشركة. كما يود المجلس الإعراب عن امتنانه لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك عبد الله بن عبد العزيز آل سعود وللإدارة الشركة وموظفيها لتفانيهم وإخلاصهم في العمل.

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

**القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
وتقدير مراجعي الحسابات**

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

٢٠١٣ ديسمبر ٣١

صفحة

فهرس

٢	تقرير مراجعي الحسابات
٤-٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם
٦	قائمة عمليات المساهمين
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٥-١١	إيضاحات حول القوائم المالية

أرنست و يونغ و شركتهم المحاسبون قانونيون
الدور الثالث عشر، برج طريف المملك
صندوق بريد ١٩٩٩
طريق الملك عبد العزيز (طريف ممل)
جدة ٢٠٢٢
المملكة العربية السعودية



بريس وترهاؤس كورز
الدور السادس، جبل سكير
منب ١٩٤١٥
شارع العصا
جدة ٢٠٢٢
المملكة العربية السعودية



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى المسادة المساهمين في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وقائم عمليات التأمين والفقض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتడفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً لأحكام المادة ١٢٣ من نظام الشركات وقدمت لنا مع كافة المطمرمات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إيهاد رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية التي تتطلب منا تخطيط وتتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تتمثل المراجعة على فحص الأدلة على أساس العينة، المزيد للمبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعه والتقديرات الهمة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إيهاد الرأي حول القوائم المالية.

رأي مطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ونتائج أعمالها وتنقائتها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والنظام الأساسي للشركة.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

نلت الانتهاء

نلت الانتهاء إلى أن هذه القوائم المالية قد تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية.

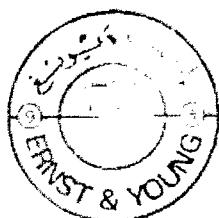
عن/ برليس وترهاؤس كورز

ياسمين عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
٢٧٥ رقم ترخيص

عن/ إرنست و يونغ

حسام فهصيل بوارد
محاسب قانوني
٢٩٣ رقم ترخيص

٢٤ ربیع الثانی ١٤٣٥ هـ
٢٤ فبراير ٢٠١٤ م
جدة، المملكة العربية السعودية



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

موجودات عمليات التأمين

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
٣٧,٧١٩	٥٣,٠٠٧	٣
١٠٢,١١٧	١٠٨,٠٥٥	٤
٦٥,١٧٠	٧٧,٩٨٦	٥
١٣٢,٦٠٢	١٣١,٧٧٨	٦
٧,٦٥٢	٨,٤٥٧	٧
٢٤,٧٠٧	١٦,٨٠٩	
٥٥,٨٠٩	-	(ب) ١
١٤,٥٨٣	١١,٦٤٣	١٠
-	٢٨,٩٩٥	
٥٦١٢٥	٣,٣٢١	٩
٤٤٥,٤٨٤	٤٤٠,٠٥١	

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٨٧,٤١٧	١٤٥,٧٩٧	٣
٢٦,٩٢٧	٢٩,٧٢٥	١١
٣,٩٢٣	٥,٩٦٣	١١
٢,٥٩٧	٢,٤٢٣	١٠
٥٥,٩٠٧	-	
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	(ب) ١
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٢
٢٣٣,٠٣١	٢٤٠,١٦٨	
٦٧٨,٥١٥	٦٨٠,٢١٩	

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

نقد وما في حكمه
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مطلوب من عمليات المساهمين
شهرة
وبيعة نظامية

مجموع الموجودات

المصر المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي - (نتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
مطلوبات عمليات التأمين			
مطلوبات عمليات التأمين والفائض			
١١٦,٠٦٧	١٣٧,٢٧٢	٥	اقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٢	٣,٧٧٦		مخصص عجز اقساط
١٩٤,٨٧٣	٢٠١,٠٧٤	٦	طلبات قائمة
٨,٦٢٦	٩,٢٣٧	٨	دخل العمولات الموزلة
٣٤,١١٠	٦١,٢٩٣		مطلوب الى معدي ووسطاء التأمين
٥٥,٩٠٧	-		مطلوب الى عمليات المساهمين
١٦,٣٧٦	١٦,٦٦٣		مطلوب الى حملة الوثائق
١٧,٥٦٠	٨,٥٣٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٤٤٣,٧٢١	٤٣٧,٨٥٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١,٧٦٣	٢,٢٠١		فائض عمليات التأمين
٤٤٥,٤٨٤	٤٤٠,٠٥١		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض			
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
٥,٧٣٥	٢,٢٥٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١١,٤٢٥	٥,٢٧٠	١٦	زكاة مستحقة
-	٢٨,٩٩٥		مطلوب لعمليات التأمين
-	٥,٣٧١	١ (ب)	مطلوب لجهات ذات علاقة
٣٦,٢٦٠	١٢,٧٥٩	١ (ب)	مبلغ مطلوب إلى أطراف ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة
٥٣,٤٢٠	٥٤,٦٤٨		مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين			
رأس المال			
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(٢٠,٣٨٩)	(١٤,٤٨٠)		خسائر متراكمة
١٧٩,٦١١	١٨٥,٥٢٠		مجموع حقوق المساهمين
٢٣٣,٠٣١	٢٤٠,١٦٨		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٦٧٨,٥١٥	٦٨٠,٢١٩		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

المدير العام

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢) تشكل 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 ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٢	٢٠١٣	إضاح	الإيرادات
٣٧٠٠٥٧٦	٣٧٠٠٨٢	٥	اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
(٢٠٨,٢٢١)	(١٩٦,٩٨٤)	٥	ناقصاً: اقساط عقود اعادة التأمين الصادرة
١٦٢,٣٤٥	١٧٣,٠٩٨		صافي اقساط التأمين المكتسبة
٤,٢٣٨	(٨,٣٨٩)		الحركة في صافي اقساط التأمين غير المكتسبة
١٦٦,٥٨٣	١٦٤,٧٠٩	٥	صافي الاقساط المكتسبة
٢٥,٦٣٦	٣٣,١٩٥	٨	عمولة مكتسبة على معيدي اعادة التأمين
١٩٢,٢١٩	١٩٧,٩٠٤		
			التكليف والمصاريف
٢٤٣,٤١٣	٢٤٠,٩١٥	٦	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣٦,٢١٠)	(١١٨,١٦٧)	٦	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات
١٠٧,٢٠٣	١٢٢,٧٤٨		صافي المطالبات المدفوعة
١٠,٥٢٧	٧٠,٢٥		التغيرات في صافي المطالبات القائمة
١١٧,٧٣٠	١٢٩,٧٧٣	٦	صافي المطالبات المتراكدة
٢٧,٥٦١	٢٨,٠٩٣	٧	تكليف وثائق تأمين
(١٠,٥٧٥)	٣,٥٧٤		الحركة مخصوص بجز اقساط التأمين
١٤٣,٧١٦	١٦١,٤٤٠		
٤٨,٥٠٣	٣٦,٤٦٤		صافي نتائج الإكتتاب
١١١	١٧٢		إيرادات أخرى
(٣٠,٩٨٠)	(٣٢,٢٦٠)	١٥	مصاريف عمومية وادارية
١٧,٦٣٤	٤,٣٧٦		الفائض من عمليات التأمين
(١٥,٨٧١)	(٣,٩٣٨)		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,٧٦٣	٤٢٨		حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
-	١,٧٦٣		الفائض المتراكם في بداية السنة
١,٧٦٣	٢,٢٠١		الفائض المتراكם في نهاية السنة

المدير العام

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القراءة المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
١٥,٨٧١	٢,٩٣٨		الإيرادات حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
<u>(٢,٦٠٣)</u>	<u>(٧٤٣)</u>	١٥	المصاريف عمومية وإدارية
١٣,٢٦٨	٣,١٩٥		دخل إستثمار
<u>٢,٨٥٢</u>	<u>٧,٦١٦</u>		
١٦,١٢٠	١٠,٨١١		صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
<u>(٥,٣٧٨)</u>	<u>(٤,٩٠٢)</u>	١٦	الزكاة المحملة صافي الدخل للسنة
<u>١٠,٧٤٢</u>	<u>٥,٩٠٩</u>		
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالألاف)
<u>٠,٥٤</u>	<u>٠,٣٠</u>	٢١	أرباح الأسهم الأساسية والمخفضة (بالي ريال السعودي)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

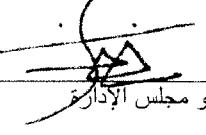
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

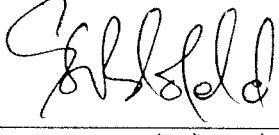
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٢	٢٠١٣	صافي الدخل للسنة
١٠,٧٤٢	٥,٩٠٩	دخل شامل آخر (خسارة) شاملة أخرى
-	-	
١٠,٧٤٢	٥,٩٠٩	مجموع الدخل الشامل للسنة


Ahmad
المدير العام


Ghaleb
عضو مجلس الإدارة


Ghaleb
الرئيس التنفيذي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٤) تشكل 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 ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	
١٦٨,٨٦٩	(٣١,١٣١)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
١٠,٧٤٢	١٠,٧٤٢	-	صافي الدخل للسنة
-	-	-	دخل شامل آخر / (خسارة) شاملة أخرى
١٧٩,٦١١,٠	(٢٠,٣٨٩)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٥,٩٠٩	٥,٩٠٩	-	صافي الدخل للسنة
-	-	-	دخل شامل آخر / (خسارة) شاملة أخرى
١٨٥,٥٢٠	(١٤,٤٨٠)	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

Ahmad
المدير المالي

Fadi
عضو مجلس الإدارة

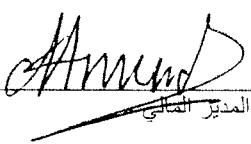
Gershfeld
الرئيس التنفيذي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

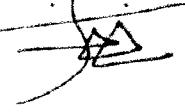
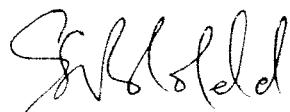
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٢	٢٠١٣	إضاح
١,٧٦٣	٤٣٨	الأنشطة التشغيلية حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين تعديلات لـ:
(٨,٩٢٧)	(١٢,٨١٦)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة تكليف شراء وثائق تأمين مزجلاً
١,١٤٨	(٨٠٥)	بدل إنخفاض في قيمة أقساط تأمين مدينة أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٧٦	(١,٠٩٧)	مخصص عجز أقساط دخل عمولات مؤجل
٤,٦٨٩	٢١,٢٥	استهلاك
(١,٥٧٥)	٣,٥٧٤	الربح من استبعاد أثاث وتجهيزات ومعدات شطب أثاث وتجهيزات ومعدات
٩١٠	٦١١	
٢,٠٢٣	١,٨٥٤	
-	(١٥)	
١٣	-	
٣٢٠	١٢,٩٤٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: صافي أقساط تأمين مدينة حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤,٥٨١	(٤,٨٤١)	مطلوب من معيدي التأمين مطلوب من جهات ذات علاقة مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى مطالبات قائمة
١٦,٤٤٣	٨٢٤	مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين مطلوب إلى عمليات المساهمين مطلوب لحملة الوثائق مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٢,٢٩٧)	٧,٨٩٨	
(٧٩١)	٣٢,٦٧٩	
(٣,٤٧٢)	٢,٩٤٠	
(٥,٩١٦)	٦,٢٠١	
(١,٠٩٣١)	٢٧,١٨٢	
١٧,٦٦٢	(٦٦,٧٧٢)	
٦,٦٧٦	٢٨٧	
(١٣,٠٦٢)	(٩٠,٢٥)	
(٦٩٤)	١٥,٣٢٣	صافي النقد الناتج (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,١٢٧)	(٩٥)	الأنشطة الاستثمارية شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
-	٦٠	المتحصلات من استبعاد أثاث وتجهيزات ومعدات
(١,١٢٧)	(٣٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١,٨٢١)	١٥,٢٨٨	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٩,٥٤٠	٣٧,٧١٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٧,٧١٩	٥٣,٠٠٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
-	١٨,١٣٠	المعاملات غير النقدية ذمم مدينة من جهات ذات علاقة معدلة مقابل المطلوب لعمليات المساهمين


المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

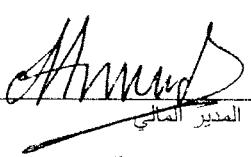


الرئيس التنفيذي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

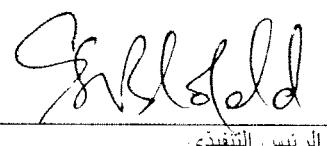
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٢	٢٠١٣	<u>إيضاح</u>	
١٦,١٢٠	١٠,٨١١		الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للسنة قبل الزكاة تعديلات لـ:
(٩٧١)	(٢٠,١١٩) (١١)		ربح غير محقق من الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	(٣,٥٢٠) (١١)		إطفاءات متعلقة باستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥)	(٢٩) (١١)		
١٥,١٤٤	٥,١٤٣		
٢٣	١٧٤	١٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى مطلوب من عمليات التأمين
(١٧,٦٦٢)	٦٦,٧٧٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٩١٦	(٣,٤٨٢)		
٤٢١	٦٨,٦٠٧	١٦	زكاة مدفوعة
-	(١١,٠٥٧)	١٦	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
٤٢١	٥٧,٥٥٠		
-	(٢٠,٧٨٩) (١١)		الأنشطة الإستثمارية وديعة نظامية
-	٢٣,٦٣٠ (١١)		شراء إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	(٢٠,١١) (١١)		شراء إستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	٨٣٠		صافي النقد الناتج عن الأنشطة الإستثمارية
٤٢١	٥٨,٣٨٠		الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٦,٩٩٦	٨٧,٤١٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٧,٤١٧	١٤٥,٧٩٧	٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
-	(١٨,١٣٠)		المعاملات غير النقدية نعم دائنة تتعلق بالشهرة المعدلة مقابل المطلوب من عمليات التأمين


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى رقم (٢٤) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القراءة المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١- التأسيس والأنشطة الرئيسية

أ) التأسيس والأنشطة الرئيسية

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("شركة الخليج أو الشركة") هي 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 ٤٠٣٠١٩٦٦٣٠ صفر ٩٥١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠). عنوان الشركة المسجل هو الغيثي بلازا، الطابق الثاني، شارع أمير الشعراء، جدة، المملكة العربية السعودية. 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 ذو 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 والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن أعمال إعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. الشركة مملوكة بنسبة ٣٠٪ من قبل مساهمين سعوديين، و٣٠٪ من قبل شركات خليجية مملوكة من قبل مساهمين سعوديين وبنسبة ٤٠٪ من قبل عامة الجمهور. 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 ٢٠١٣، قامت الشركة بابرام اتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني ("مقلة معفاة") ("الشركة السعودية") وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة ("مقلة معفاة") ("شركة الخليج") ("محتمعين البائعان") والتي بموجبها يتم الموافقة على مبلغ الشهرة لبائع عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ من "ساما" مع موجودات ومطلوبات التأمين ذات الصلة للمبلغ المعادل.

في ٣٠ مايو ٢٠١٣، حصلت إدارة الشركة على موافقة السلطات التنظيمية لتحويل المحفظة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بشهرة تبلغ ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي مع موجودات ومطلوبات التأمين ذات الصلة للمبلغ المعادل.

وفقاً لتحويل المحفظة، تم تحديد مبلغ ٥٥,٨١ مليون ريال سعودي (الشركة السعودية للتأمين: ٢٠,٣٦ مليون ريال سعودي وشركة الخليج: ٣٥,٤٥ مليون ريال سعودي) كنجم مدينة من البائعين وقيمتها الشركة مع شهرة بمبلغ ٣٦,٢٦ مليون ريال سعودي (الشركة السعودية: ٢٢,٥ مليون ريال سعودي وشركة الخليج: ١٣,٧٦ مليون ريال سعودي) بموجب موافقة ساما كما تم قيد التزام مقابل (واحد السداد للبائعين) من قبل الشركة. تخضع دفعات الشهرة لقواعد وأحكام تصدر عن "ساما" في هذا الصدد وكذلك تخضع لموافقة "ساما". في حال عدم تمكن الشركة من سداد مبالغ الشهرة المتبقية بمبلغ ٢,٧٦ مليون ريال سعودي إلى البائع قبل نهاية عام ٢٠١٥، يتم تحويل مبلغ الشهرة غير المدفوع ويتم تعديله مقابل الشهرة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بالآلاف للريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١- التأسيس والأنشطة الرئيسية (تتمة)

ب) تحويل محفظة (تتمة)

خلال ديسمبر ٢٠١٣ وبعد موافقة "ساما" سدد البائعان للتزامهما للشركة بمبلغ ٥٥,٨١ مليون ريال سعودي من خلال سداد مبلغ ٣٧,٦٨ مليون ريال سعودي (الشركة السعودية: ٩,١١ مليون ريال سعودي وشركة الخليج ٢٨,٥٧ مليون ريال سعودي) ومن خلال تسوية مبلغ ١٨,١٣ مليون ريال سعودي مقابل المبلغ واجب السداد من قبل الشركة فيما يتعلق بالشهرة المعتمد من "ساما". كما أعتمدت "ساما" دفعه إضافية بمبلغ ٥,٣٧١ مليون ريال سعودي للبائعين (الشركة السعودية ٣,٣٣ مليون ريال سعودي وشركة الخليج ٤,٠٤ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بأرباح ٢٠١٢ التي تم تحويلها للبالغ المستحق لجهات ذات علاقة وتمت تسويتها بعد نهاية السنة.

فيما يلي حركة المبالغ لجهات ذات علاقة فيما يتعلق بالشهرة:

٢٠١٢	٢٠١٣
٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠
-	(١٨,١٣٠)
-	(٥,٣٧١)
<u>٣٦,٢٦٠</u>	<u>١٢,٧٥٩</u>

في ١ يناير المبلغ المحول والمعدل مقابل المبلغ المستحق من جهات ذات علاقة المبلغ المحول إلى المستحق لجهات ذات علاقة في ٣١ ديسمبر

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) بيان الالتزام تتفق السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية مع معايير التقارير المالية الدولية.

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

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

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

٪٩٠
٪١٠
<u>٪١٠٠</u>

محول إلى عمليات المساهمين
 محول إلى المستحق لحملة وثائق التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالليرة السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) أسس الاعداد (تتمة)

في حال العجز الناشيء عن العمليات يتم توزيع العجز بأكمله وتحويله إلى عمليات المساهمين.
يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي ("الريال السعودي") على اعتبارها العملة المعامل بها من قبل الشركة والمقررة لأقرب ألف.

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

ج) العرف المحاسبي
يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليشمل قياس الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة بقائمة الدخل بالقيمة العادلة.

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

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

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

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

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

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

٤ - أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

يهدف التأمين على السيارات إلى تعويض حملة العقود عن الأضرار التي تتعرض لها سياراتهم أو لقاء الالتزام تجاه الأطراف الأخرى الناشيء عن الحوادث. يستطيع حملة العقود أيضا الحصول على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تتعرض لها سياراتهم. يعتبر التأمين لصالح الطرف الآخر الرامي في المملكة العربية السعودية. أيضا تقوم الشركة باصدار وثيقة تأمين شاملة للسيارات. ان الوثائق المختلفة تغطي الأخطاء الطبيعية والحوادث الشخصية والتصليات العادية.

يعطي التأمين الهندسي نوعين رئисيين: أ) تأمين "كافحة مخاطر المقاولين" بحيث يقدم تغطية أثناء تشيد أو إنشاء مباني أو أعمال هندسية مدنية مثل المنازل والمتأجر ومجمعات الشقق ومباني المصانع والطرق والجسور وأعمال الصرف الصحي والخزانات. ب) تأمين "كافحة مخاطر التشيد" بحيث يقدم تغطية أثناء تشيد أو تركيب المصنع والالات مثل محطات الطاقة ومصافي النفط والأعمال الكيميائية وأعمال الأسمدة والهياكل المعدنية أو أي مصنع به آلات ومعدات. أيضاً يشمل التأمين الهندسي تأمين تعطل الالات وتتأمين تعطل الأعمال الملازم لتعطل الالات ويشمل المعدات الالكترونية وتلف المخزون.

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

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والتي تكون مدة استحقاقها لا تزيد عن ثلاثة أشهر.

ذمم أقساط مدينة

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

تدرج ذمم الأقساط المدينة بالفاتورة الأصلية مطروحاً منها مخصص أي مبلغ لا يمكن تحصيلها. يتم تقدير مخصص إنخفاض القيمة في حالة عدم إحتمال تحصيل كامل المبلغ. يتم شطب الديون المعودة في حالة عدم إمكانية تحصيلها.

تكاليف وثائق التأمين المؤجلة

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

الأثاث والتجهيزات والمعدات/الاستهلاك

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

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

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

يتم رسملة النفقات المتکبدة لاستبدال بند من الأثاث والتجهيزات والمعدات بشكل منفصل ويتم شطب القيمة الدفترية للبند الذي تم استبداله. تم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة ببند الأثاث والتجهيزات والمعدات. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة عمليات التأمين والفائض المترافق عند تکبد المصاروف.

الاستثمارات

يتم تسجيل جميع الاستثمارات 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 المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي عليها فائدة محملة بناء على التدفقات التقديمة المخصومة باستخدام عواملة للبنود بخصائص شروط ومخاطر مماثلة.

إسثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

يتم تصنيف إسثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، إذا كانت القيمة العادلة للإسثمارات قبلة للقياس ومصنفة كقيمة عادلة في الدخل بموجب إستراتيجية الشركة المؤتقة. يتم قيد الإسثمارات المصنفة كقيمة عادلة في قائمة الدخل مبدئياً بالتكلفة، باعتبار وجود القيمة العادلة. لاحقاً، يتم إعادة قياس تلك الإسثمارات بالقيمة العادلة مع تسجيل جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة عمليات المساهمين.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

الاستثمارات (تتمة)

المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
الاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الإستحقاق هي موجودات مالية غير المشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد حيث أن الشركة لديها النية الإيجابية لاقتناءها حتى تاريخ إستحقاقها وتصنف كاستثمارات مقتناء حتى تاريخ الإستحقاق.

يتم إثبات الاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المعدلة باطفاء مبلغ العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تعديل وتحميل أي إنخفاض دائم في قيمة الاستثمارات على قائمة عمليات المساهمين كنفقات إنخفاض.

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

لا تقوم الشركة بخصم التزامها عن المطالبات غير المدفوعة حيث يتوقع دفع جميع المطالبات بشكل تدريجي خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

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

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

الزكاة

يتم احتساب الزكاة بناء على الأسس المحددة في أنظمة الزكاة. يتم تسجيل مخصص الزكاة وتحميه على قائمة عمليات المساهمين.

الشهرة

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- أ) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً أي انخفاض تم تحقيقه في فترة سابقة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם أو في قائمة عمليات المساهمين.
- ب) 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.
- ج) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطافأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلية الأصلي.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تجري الشركة تقييماً في تاريخ كل تقرير إذا كان هناك ما يشير إلى احتمال انخفاض قيمة أصل ما. في حالة وجود دليل، أو إذا تطلب الأمر إجراء اختبار انخفاض سنوي للقيمة، تقوم الشركة بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. إن قيمة الأصل القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد بعد خصم تكاليف البيع أو قيمتها عند الإستخدام أيهما أعلى، ويتم تحديدها للأصل على حدة، ما لم يوفر الأصل تدفقاً نقدانياً داخلياً يكون مستقلًا 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 المستقبلية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم 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 وجد. في حالة عدم التحديد، يتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. تم تأييد تلك الطريقة عدة تقييمات، أسعار مدرجة للشركات التابعة للتداول العام أو لقيمة العادلة مؤشرات أخرى متاحة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

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

الغاء إثبات الأدوات المالية

يتم الغاء إثبات الموجودات المالية (أو، عندما ما يتضمن الحال، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة) عند:

- انقضاء صلاحية الحق في استلام تدفقات نقدية من أصول.
- قامت الشركة بتحويل حقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تولت التزام بدفع التدفقات النقدية الواردة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "مؤقتة"، وإنما (أ) شركة حولت بشكل جوهري جميع المخاطر والمكافآت للأصل، أو (ب) لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل تدريجي بكافة مخاطر ومكافآت الأصل، ولكن قد تم نقل السيطرة للأصل.

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

تحقيق الإيرادات

الأقساط والعمولات المكتسبة

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

إيرادات الأرباح الموزعة

يتم إثبات إيرادات الأرباح عند وجود حق باستلام تلك المبالغ.

إيرادات الفوائد

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

أقساط إعادة التأمين

يتم قيد أقساط إعادة التأمين الصادرة كمصروف عندما تستحق.

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

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

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

كما في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الشركة 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 انخفاض في قيمة الموجودات ويتم تخفيضها إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

٢ - أسس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطالبات

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

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

عقود الإيجار التشغيلية

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

المصاريف

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

العملات الأجنبية

السجلات المحاسبية للشركة بالريال السعودي

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

التقارير القطاعية

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

- الطبي، يقوم بتعويض حملة الوثائق عن المصاريف المتکدة في علاج مرض أو إصابة.
- المركبات، تقوم بالتغطية مقابل الخسائر والالتزامات المتعلقة بالسيارات.
- الممتلكات، تقوم بالتغطية مقابل الخسائر المتعلقة بالحريق والأخطار الطبيعية وإنقطاع الأعمال والسرقة.
- الهندسة، تقوم بالتغطية خلال أعمال البناء وتركيب المصنع والآلات.
- أخرى، تتضمن الحوادث والالتزامات وعناصر مختلفة.

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

التقارير القطاعية (تتمة)

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

ت تكون الأدوات المالية من نقد وما يعادله وأقساط تأمين مدينة ومطلوب من معيدي التأمين ومطلوب من أطراف ذات علاقة ومبالغ مطلوبة من عمليات التأمين ومبالغ مطلوبة إلى معيدي وسائل التأمين وحملة الوثائق وجهات أخرى وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

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

المقاصة

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

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 والإيضاحات المرفقة. إن الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير والتي لها مخاطر كبيرة قد ينتج عنها تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات خلال الفترة المالية اللاحقة.

مخصص المطالبات القائمة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥) استخدام التقديرات والأحكام (تتمة) تقديرات غير مؤكدة (تتمة)

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

مخصص إنخفاض أقساط ذمم مدينة يتم تكوين المخصص بشكل جماعي على أساس أعمار الأقساط المدينة المتأخرة السداد حيث أن هذه التقديرات تقوم على أساس افتراضي وغير مؤكد وأن النتائج الفعلية قد تختلف مما يتبع عنه تغير في قيمة تلك المخصصات في المستقبل.

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

تكليف الإكتتاب المؤجلة

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

الأعمار الإنتاجية للأثاث والتجهيزات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للأثاث والتجهيزات والمعدات لاحتساب الإستهلاك. تحدد تلك التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الإستخدام المتوقع للأصول أو البلي الفعلي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل الإستهلاك المستقبلي المحمول حيث تعتقد الإدارة بأن تلك الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الشهرة

تمثل الشهرة المبلغ المدفوع من قبل الشركة الزائد عن صافي القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات المقتناة من الشركة السعودية وشركة الخليج. سيتم اثبات الشهرة لاحقاً بالتكلفة بعد طرح أي خسائر انخفاض متراكمه. يتم مراجعة القيمة الدفترية للشهرة سنوياً لتحديد فيما إذا كان هناك أي اعتراض يشير إلى وجود انخفاض فيما عدا لو وقع حدث أو تغيير في الظروف خلال السنة التي تشير إلى وجود انخفاض في القيمة الدفترية والتي تتطلب تقييمها للشهرة خلال السنة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- أسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٥) استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)
تقديرات غير مؤكدة (تتمة)

يتم تحديد الانخفاض بمراجعة القيمة القابلة للتحقيق للوحدة المنتجة للنقد استحواذها الذي أدى إلى الشهرة. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة، فيما لو كانت القيمة القابلة للتحقيق أقل من قيمتها الدفترية، في قائمة عمليات المساهمين (أيضاً انظر الإيضاح ١(ب)).

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط في تاريخ التقرير على أساس أسعار السوق المدرجة. في حين أن القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيدة في قائمة المركز المالي لا يمكن أن تستمد من أسواق نشطة، حيث يتم تحديدها باستخدام عدة طرق تسعير 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.

القيم العادلة للأدوات المالية

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لمدى قدرة الشركة في الاستثمار كمنشأة عاملة واقتنعت بأن لديها المصادر للاستثمار في العمل في المستقبل المنظور. أضافة إلى ذلك، ليس لدى الإدارة علم بأي معلومات غير مؤكدة والتي قد تؤدي إلى شرك جوهري في مقدرة الشركة على الاستثمار كمنشأة عاملة. عليه، يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

و) المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات المعتمدة من قبل الشركة
اعتمدت الشركة التعديلات و----- التالية على المعايير القائمة التي صدرت عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية:

الوصف	المعيار / التفسير
أدوات مالية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧
أدوات مالية موحدة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠
ترتيبات مشتركة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١
الإفصاح عن الفوائد في منشآت أخرى	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢
قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض بنود دخل شامل آخر	معايير المحاسبة الدولي رقم ١
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) مكافآت الموظفين	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩
قوائم مالية مستقلة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢٧
استثمارات في شركات مرتبطة ومشاريع مشتركة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢٨
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: أثار الضرائب على التوزيعات لحملة أدوات حقوق المساهمين	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣٢
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية الأولية ومعلومات قطاعية لمجموع الموجودات والمطلوبات	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣٤

لا يوجد أي أثر جوهري في تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة الملائمة للشركة في تلك القوائم المالية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ز) معايير أصدرت ولم تصبح واجبة التطبيق بعد

فيما يلي أدناه المعايير التي صدرت ولم تصبح واجبة التطبيق بعد حتى تاريخ إصدار الشركة لقوائم المالية. تتوقع الشركة تطبيق قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة تطبيقها في المستقبل. تتوافق الشركة الموافقة على تلك المعايير عندما تطبق:

نافذة المفعول اعتباراً من الفترات التي تبدأ في وبعد التاريخ التالي	الوصف	المعيار / التفسير
١ يناير ٢٠١٤	أدوات مالية - تصنيف وقياس سيعلن عنه تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - منشآت استثمار	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠
١ يناير ٢٠١٤	خطط مكافآت محددة - مساهمات الموظفين تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩
١ يناير ٢٠١٤	تعديل للمعيار المحاسبي رقم ٣٦ - إنخفاض قيمة موجودات عند الإفصاح عن مبالغ يمكن إستردادها تعديلات لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - تحديث المواد وإستمرار محاسبة التحوط	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٢
١ يناير ٢٠١٤	الضرائب	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لجنة تفسير التقرير المالي الدولي رقم ٢١
١ يناير ٢٠١٤		المعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ لجنة تفسير التقرير المالي الدولي رقم ٢١

٣- النقد وما يعادله

٢٠١٢	٢٠١٣
٢١ ٣٧,٦٩٨ ٣٧,٧١٩	١٩ ٥٢,٩٨٨ ٥٣,٠٠٧

عمليات التأمين:
نقد في الصندوق
نقد لدى البنك

٢٠١٢	٢٠١٣
٣٦,٤١٧ ٨٤,٠٠٠ ٨٧,٤١٧	٦١,٧٩٧ ٨٤,٠٠٠ ١٤٥,٧٩٧

عمليات المساهمين:
نقد لدى البنك
وديعة قصيرة الأجل لدى بنك تجاري

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، أرصدة البنك البالغة ١٨,٣٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - ١٧,٩٢ مليون ريال سعودي) مملوكة باسم الأطراف ذات العلاقة بالشركة، نيابة عن الشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- دم أقساط مدينة - صافي

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٣٠,٣٨٧	١٣٥,٢٢٨	دم أقساط مدينة
(٢٨,٢٧٠)	(٢٧,١٧٣)	مخصص انخفاض في القيمة
<u>١٠٢,١١٧</u>	<u>١٠٨,٠٥٥</u>	

فيما يلي حركة مخصص الانخفاض في الدم المدينة خلال السنة:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٧,٩٩٤	٢٨,٢٧٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣٠٩	(١,٠٩٧)	(عks) مخصص انخفاض في القيمة خلال السنة (الإيضاح ١٥)
(٣٣)	-	شطب خلال السنة
<u>٢٨,٢٧٠</u>	<u>٢٤,١٧٣</u>	كما في ٣١ ديسمبر

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

المجموع	مستحق ولكن لم يحدث له انخفاض					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	أكتوبر من ١٢ شهر	أكتوبر من ٦ أشهر	أكتوبر من ٣ أشهر	أكتوبر من ١ شهر	أكتوبر من ٢ شهر	
١٠٨,٠٥٥	٢٠٢٦٧	٢٣٠,٣٣	٣٤٠,٦٥	٤٨,٦٩٠	٢٠١٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٠٢,١١٧	١,٩٠٧	٢٨,٠٥٦	٢٥,٤٥٤	٤٦,٧٠٠	٢٠١٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

يتوقع استرداد كامل قيمة الدم المدينة التي لم يحدث انخفاض في قيمتها على أساس الخبرة السابقة، ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات للمدينين ولذلك فإن أغلبية هذه الديون غير مضمونة، فيما يتعلق بأقساط الدم المدينة تبلغ نسبة أكبر خمسة أرصدة عملاء حوالي ٢٤٪ من ذلك الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢ - ٢٠٪). تكون الدم المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات التأمين بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- صافي الأقساط المكتسبة

٢٠١٢	٢٠١٣
٣٧٠,٥٧٦	٣٧٠,٠٨٢
١١١,٣٧٨	١١٦,٠٦٧
٤٨١,٩٥٤	٤٨٦,١٤٩
<u>(١١٦,٠٦٧)</u>	<u>(١٣٧,٢٧٢)</u>
٣٦٥,٨٨٧	٣٤٨,٨٧٧
(٢٠٨,٢٣١)	(١٩٦,٩٨٤)
(٥٦,٢٤٣)	(٦٥,١٧٠)
<u>(٢٦٤,٤٧٤)</u>	<u>(٢٦٢,١٥٤)</u>
٦٥,١٧٠	٧٧,٩٨٦
<u>(١٩٩,٣٠٤)</u>	<u>(١٨٤,١٦٨)</u>
١٦٦,٥٨٣	١٦٤,٧٠٩

اجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة
 اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة كما في بداية السنة

اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة
 اجمالي أقساط التأمين المكتسبة

أقساط إعادة عقود التأمين الصادرة

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

٦- المطالبات المتકدة

٢٠١٢	٢٠١٣
٢٤٣,٤١٣	٢٤٠,٩١٥
١٩٤,٨٧٣	٢٠١,٠٧٤
٤٣٨,٢٨٦	٤٤١,٩٨٩
<u>(٢٠٠,٧٨٩)</u>	<u>(١٩٤,٨٧٣)</u>
٢٣٧,٤٩٧	٢٤٧,١١٦
١٣٦,٢١٠	١١٨,١٦٧
١٣٢,٦٠٢	١٣١,٧٧٨
<u>٢٦٨,٨١٢</u>	<u>٢٤٩,٩٤٥</u>
(١٤٩,٠٤٥)	(١٣٢,٦٠٢)
١١٩,٧٦٧	١١٧,٣٤٣
١١٧,٧٣٠	١٢٩,٧٧٣

اجمالي المطالبات المدفوعة
 اجمالي المطالبات القائمة في نهاية السنة

اجمالي المطالبات القائمة في بداية السنة
 اجمالي المطالبات المتکدة

استردادات معيدي التأمين
 حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
 في نهاية السنة

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
 في بداية السنة

حصة معيدي التأمين من المطالبات
 صافي المطالبات المتکدة

اجمالي المطالبات القائمة في ٣١ ديسمبر المكونة مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
١٢١,٩٤١	١٤٦,٣٥٣
٧٢,٩٣٢	٥٤,٧٢١
١٩٤,٨٧٣	٢٠١,٠٧٤

مطالبات قائمة
 مطالبات متکدة ولكنها غير مقيدة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- المطالبات المتکبدة (تتمة)

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

٢٠١٢	٢٠١٣	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٨٤,٨٧٠	٩٩,٨٧٢	حصة معيدي التأمين في مطالبات متکبدة ولكنها غير مقيدة
٤٧,٧٣٢	٣١,٩٠٦	
١٣٢,٦٠٢	١٣١,٧٧٨	

اجمالي المطالبات القائمة في ٣١ ديسمبر المكونة مما يلي: يتوقع بشكل كبير استلام جميع المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال اثنى عشر شهراً من تاريخ التقرير. يتم احتساب حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة بما يتناسب مع نمط توزيع المخاطر ذات الصلة.

٧- تكاليف شراء وثائق تأمين مؤجلة

٢٠١٢	٢٠١٣	الرصيد في بداية السنة
٨,٨٠٠	٧,٦٥٢	عمولة مدفوعة خلال السنة
٢٦,٤١٣	٢٨,٨٩٨	إطفاء للسنة
(٢٧,٥٦١)	(٢٨,٠٩٣)	
٧,٦٥٢	٨,٤٥٧	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- دخل العمولات المؤجلة

٢٠١٢	٢٠١٣	الرصيد في بداية السنة
٧,٧١٦	٨,٦٢٦	عمولة مستلمة خلال السنة
٢٦,٥٤٦	٣٣,٨٠٦	عمولة مكتسبة خلال السنة
(٢٥,٦٣٦)	(٣٣,١٩٥)	
٨,٦٢٦	٩,٢٣٧	الرصيد في نهاية السنة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ - أثاث وتجهيزات ومعدات

المجموع ٢٠١٢	سيارات	حساب إلى معدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	تحسينات على مباني مستأجرة	التكلفة
١٢,٤٠٤	٤٨٤	٦,٢٩٣	٢,٣٦٤	٣,٢٦٣	كما في ١ يناير ٢٠١٢
١,١٢٧	-	١,٠٩٦	٣١	-	إضافات
(١,٩٥٠)		(١,٢٣٢)	(٥٤٤)	-	شطب
١١,٥٨١	٣١٠	٦,١٥٧	١,٨٥١	٣,٢٦٣	كما في ١ يناير ٢٠١٣
٩٥	-	٦٦	٢١	٨	إضافات
(١٣٦)	(١٣٦)	-	-	-	استبعادات
١١,٥٤٠	١٧٤	٦,٢٢٣	١,٨٧٢	٣,٢٧١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الاستهلاك					
٦,٣٧٠	٢٤٦	٣,٦٠٢	١,١٤٤	١,٣٧٨	كما في ١ يناير ٢٠١٢
٢٠٠٢٣	٧٧	١,٣١٣	١٩٤	٤٣٩	المحمل للسنة (الإيضاح ١٥)
(١,٩٣٧)	(١٧٤)	(١,٢٨٣)	(٤٨٠)	-	المتعلق بالشطب
٦,٤٥٦	١٤٩	٣,٦٣٢	٨٥٨	١,٨١٧	كما في ١ يناير ٢٠١٣
١,٨٥٤	٧٩	١,١٨٩	١٨٧	٤٠٩	المحمل للسنة (الإيضاح ١٥)
(٩١)	(٩١)	-	-	-	المتعلق بالاستبعادات
٨,٢١٩	١٢٧	٤,٨٢١	١,٠٤٥	٢,٢٢٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣,٣٢١	٤٧	١,٤٠٢	٨٢٧	١,٠٤٥	صافي القيمة الدفترية
٥,١٢٥	١٦١	٢,٥٢٥	٩٩٣	١,٤٤٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٠ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	عمليات التأمين مبالغ مدفوعة مقدماً ذمم مدينة أخرى
٢,٢٧١	١,٣٢٣	
١٢,٣١٢	١٠,٣٢٠	
١٤,٥٨٣	١١,٦٤٣	
 عمليات المساهمين		
٢,٤٢٣	٢,٤٢٣	دفعه مقدمة للاستثمار (أنظر الإيضاح أدناه)
١٧٤	-	ذمم مدينة أخرى
٢,٥٩٧	٢,٤٢٣	

تتمثل الدفعه المقدمة للاستثمار مبلغاً مدفوعاً من قبل الشركاء المؤسسين للشركة ونيابة عن الشركة لإمتلاك حصص في شركة نجم لخدمات التأمين، شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة غير مدرجة. الأسهم لم يتم تخصيصها بعد من قبل الشركة المستثمر فيها.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١- الإستثمارات

إن جميع الإستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ متعلقة بعمليات المساهمين.

٢٠١٢	٢٠١٣
٢٦,٩٢٧	٢٩,٧٢٥
٣,٩٢٣	٥,٩٦٣

إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
 إستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(أ) إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
 فيما يلي حركة الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل:

٢٠١٢	٢٠١٣
٢٥,٩٥٦	٢٦,٩٢٧
-	٢٠,٧٨٩
-	(٢٢,٦٣٠)
-	٣,٥٢٠
٩٧١	٢,١١٩
<u>٢٦,٩٢٧</u>	<u>٢٩,٧٢٥</u>

الرصيد في بداية السنة
 مشتريات خلال السنة
 إستبعادات خلال السنة
 ربح حقيق من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
 التغير في القيمة العادلة للاستثمار
 الرصيد في نهاية السنة

(ب) إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 فيما يلي حركة الإستثمارات التي يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

٢٠١٢	٢٠١٣
٣,٩١٨	٣,٩٢٣
-	٢,٠١١
٥	٢٩
<u>٣,٩٢٣</u>	<u>٥,٩٦٣</u>

الرصيد في بداية السنة
 مشتريات خلال السنة
 احلال الخصم
 الرصيد في نهاية السنة

١٢- وديعة نظامية

٢٠١٢	٢٠١٣
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠

وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين السعودية، أودعت الشركة ١٠٪ من رأس المال المدفوع البالغ ٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك تم تعيينه من قبل ساما في ٢٢ مايو ٢٠١٠. يجب سداد العمولة الناجمة عن هذه الوديعة إلى ساما ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويكون من ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. (٢٠١٢: ٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) تم الإكتتاب به على النحو التالي:

	٢٠١٢	٢٠١٣	
المبلغ	نسبة التملك	المبلغ	نسبة التملك
١٢٠,٠٠٠	%٦٠	١٢٠,٠٠٠	%٦٠
٨٠	%٤٠	٨٠,٠٠٠	%٤٠
٢٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٢٠٠,٠٠٠	%١٠٠

المساهمون المؤسسين
عامة الجمهور
صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين السعودي يجب تكوين ٢٠٪ من دخل المساهمين لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي نسبة ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. بما أن الشركة تකبدت خسارة متراكمة كما في نهاية السنة لم يتم تحويل أي مبالغ إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة.

٥ - المصارييف العمومية والإدارية

	٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٥,٣٠٣	٢٢,٩٤٤		عمليات التأمين:
٢,٨٥٧	٢,٥٥٨		تكاليف الموظفين
٤٠٨	٣٥٤		الرسوم النظامية
٢٠٠٢٣	١,٨٥٤		مصاريف تسويقية
٣٠٩	(١٠,٩٧)		استهلاك (الإيضاح ^٩)
(٥,٤٦٧)	٤٤٩		(عکس) مخصص انخفاض القيمة في اقساط تأمين مدينة (الإيضاح ^٤)
٥,٥٤٧	٥,١٩٨		مخصص (عکس) انخفاض القيمة لمعيدي التأمين
٣٠,٩٨٠	٣٢,٢٦٠		أخرى
			عمليات المساهمين:
١	٣٧		نفقات بنكية
١,٤٧٤	٥٣٩		أتعاب مهنية وقانونية
٩١٦	-		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمصاريف ذات الصلة (الإيضاح ^{١٩})
٢١٢	١٦٧		أخرى
٢,٦٠٣	٧٤٣		

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - الزكاة

المحمول للفترة

٢٠١٢	٢٠١٣	مخصص الفترة الحالية
<u>٥,٣٧٨</u>	<u>٤,٩٠٢</u>	

تم احتساب مخصص الفترة الحالية على أساس التالي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٦٨,٨٦٩	١٧٩,٦١١	حقوق الملكية
٨٠,٩٨٧	٥١,١٥٠	مخصص أفتتاحي وتعديلات
(٥١,٦٣٤)	(٥٠,٤٦١)	صافي القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
١٩٨,٢٢٢	١٨٠,٣٠٠	
١٦,٨٨١	١٥,٧٦٥	الربح المعدل للسنة
<u>٢١٥,١٠٣</u>	<u>١٩٦,٠٦٥</u>	الوعاء الزكوي

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

إن حركة مخصص الزكاة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٦٠٤٧	١١,٤٢٥	الرصيد في بداية السنة
٥,٣٧٨	٤,٩٠٢	المحمول للسنة
-	(١١,٠٥٧)	دفعات خلال السنة
<u>١١,٤٢٥</u>	<u>٥,٢٧٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

الوضع الزكوي

قامت الشركة بتقديم إقرارها الزكوي للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ لدى مصلحة الزكاة والدخل وتم الحصول على شهادة زكوية غير مقيدة. أصدرت المصلحة ربطاً زكرياً أولياً للفترة من ٣ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمطالبة إضافية بـ ٦,٣ مليون ريال سعودي. اعترضت الإدارة على هذا الرابط الذي ما زال قيد الدراسة. الإدارة على ثقة بأن النتيجة ستكون لصالحها ولذلك لم يتم تكوين مخصص في هذه القوائم المالية لهذا المبلغ. قدمت الشركة إقرارها الزكوي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بمطالبة إضافية بـ ٩,٠ مليون ريال سعودي. وافقت الإدارة جزئياً على الرابط أعلاه وسدلت مبلغ ٣,٠ مليون ريال سعودي وقدمت اعتراضاً على المبلغ المتبقى وقدره ٦,٠ مليون ريال سعودي.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة
فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

<u>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣</u>	<u>معاملات لسنة ٢١ المنتهية في ديسمبر ٢٠١٣</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>طرف ذو علاقة عمليات التأمين:</u>
٩٥٤	٣٥	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	شركة الخليج التعاونية للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة) مساهم
(٣٠٩)	٩١	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	الشركة السعودية العامة للتأمين (مغلقة معفاة) مساهم
٢١٥	١٠٣٦٠ (٣٨)	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة وقائمة	مجموعة رولاكو
٥٦٣ (١,٣٤١)	١٢,٢٠٨ (٣,٢٠٧)	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة وقائمة	مجموعة الدباغ
١,٠١٦ -	١,٠٣٢٦ (٨٦٠)	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة وقائمة	مجموعة الفضل
١,٥٠٠ (٧,٢٤٣)	٨,٣٧٦ (٤,٨١٥)	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة وقائمة	شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما
٧٨٣ -	٣,٧٠٦ (١٦٥)	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة وقائمة	شركة ثلاجات المنجم
-	(٢,٨٩٢) (٤٠)	منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل	أعضاء الإدارة الرئيسية
(٢,١٨٩)	-	مكافأة مجلس الإدارة ومصاريف ذات صلة	مجلس الإدارة عمليات المساهمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)
فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢:

<u>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢</u>	<u>معاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>طرف ذي علاقة عمليات التأمين:</u>
٩١٩	-	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	شركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (مغلقة معفاة) مساهم
(٤٠٠)	-	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	الشركة السعودية العامة للتأمين (مغلقة معفاة) مساهم
١٤٦	١,٦٣٩ (٧٢٥)	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة وقائمة	مجموعة رولاكو
١,٧٥٦ (٤١٧)	١٠,٣٤٤ (٥,٠٠٩)	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة وقائمة	مجموعة الدباغ
١,٦٣٩ -	٣,٩٦٤ (١,٣٦٦)	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة وقائمة	مجموعة الفضل
٦٧٨ (٢,١٤٠)	٢٢,٣٥٧ (٨,٦٣٢)	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة وقائمة	شركة فاروق ومامون تمر وشركاهما
٢,٢٤٩ -	١,٩٩٩ (١٨)	أقساط مكتبة مطالبات مدفوعة وقائمة	شركة ثلاجات المنجم
١١٩	٣,١٦٦ (١٣١)	منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل	أعضاء الإدارة الرئيسية
(٣,٢٧٢)	٩١٦	مكافأة مجلس الإدارة ومصاريف ذات صلة	عمليات المساهمين مجلس الإدارة

١٨- المعلومات القطاعية

تم جميع عمليات التأمين لدى الشركة في المملكة العربية السعودية. ولأغراض إدارية، تم عرض النشاطات في أربعة خطوط أعمال أساسية. لا تشمل نتائج القطاع المصاريف العمومية والإدارية. وإيرادات أخرى لا تشمل قطاعات الأعمال التشغيلية أعمال المساهمين في الشركة.

لا تشمل موجودات القطاع النقد وما يعادله ونضم الأقساط المدينة والمطلوب من معيدي التأمين والمطلوب من أطراف ذات علاقة والمصاريف المدفوعة مقدماً وال الموجودات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين والأثاث والتجهيزات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاع المطلوب إلى معيدي وسائق التأمين والمطلوب إلى عمليات المساهمين والمطلوبات إلى حملة الوثائق والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكם من عمليات التأمين.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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

المجموع	حوادث	ممتلكات	مركبات	طبي	هندسي	بحري	ومطالبات	المجموع
٣٧٠٠٨٢	٢١٠٠٨٥	٣٧٦١٣	٣٩٤٣٢٨	٤٠٠٩٠١	١٣٣٠١١٣	٩٨٠٠٤٢		
(١٩٦٠٩٨٤)	(١٠٠١٧٠)	(٢٧٨٢٧)	(٣٥٥٩٢)	(٣٨٠٩٧٥)	(٢١٠٨٠٥)	(٦٢٠٦١٥)		
١٧٣٠٩٨	١٠٠٩١٥	٩٠٧٨٦	٢٠٧٣٦	١٠٩٢٦	١١١٠٣٠٨	٣٥٤٢٧		
(٨٠٣٨٩)	(٨٢٠)	١٣٤	(١٠٩٧٨)	(٧٩)	(٧٦٩١٦)	٢٠٢٧٠		
١٦٤٠٧٠٩	١٠٠٠٩٥	٩٠٩٢٠	١٠٧٥٨	١٠٨٤٧	١٠٣٠٣٩٢	٣٧٠٦٩٧		
٣٢٠١٩٥	٤٠٨٨٢	١١٠٥٥٣	٦٠٨١٠	٨٠٠٢٢	١٠٩٢٨	-		
١٩٧٠٩٠٤	١٤٠٩٧٧	٢١٠٤٧٣	٨٠٥٦٨	٩٠٨٦٩	١٠٥٠٣٢٠	٣٧٠٦٩٧		
٢٤٠٠٩١٥	٥٠٣١٥	١٤٠٦٥٤	١١٠٢٦٧	١٤٠٨٥١	٩٣٠٣٥٨	١٠١٠٤٧٠		
(١١٨٠١٦٧)	(٣٠٨٢٩)	(١١٠١٦٩)	(٩٠٨٣٥)	(١٣٠٣٦٨)	(١٣٠٤٧٤)	(٦٦٠٤٩٢)		
١٢٢٠٧٤٨	١٠٤٨٦	٣٠٤٨٥	١٠٤٣٢	١٠٤٨٣	٧٩٠٨٨٤	٣٤٠٩٧٨		
٧٠٠٢٥	١٠٢٩١	٢٠٧٩١	(٨٣)	٢٠٩٦٦	٦٠٥٠	(٧٠٤٤٠)		
١٢٩٠٧٧٣	٢٠٧٧٧	٦٠٢٧٦	١٠٣٤٩	٥٠٤٤٩	٨٦٠٣٨٤	٢٧٠٥٣٨		
٢٨٠٠٩٣	٢٠٦٣٠	٤٠٣٣٦	٢٠٧٣٦	٣٠٨٧٥	١١٠٩٨٠	٢٠٥٣٦		
٣٠٥٧٤	-	-	(٢٠٢)	-	٣٠٧٧٦	-		
١٦١٠٤٤٠	٥٠٤٠٧	١٠٠٦١٢	٣٠٨٨٣	٩٠٣٢٤	١٠٢٠١٤٠	٣٠٠٠٧٤		
٣٦٠٤٦٤	٩٠٥٧٠	١٠٠٨٦١	٤٠٦٨٥	٥٤٥	٣٠١٨٠	٧٠٦٢٣		
١٧٢								
(٣٢٠٢٦٠)								
٤٠٣٧٦								
(٣٠٩٣٨)								

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إجمالي الأقساط المكتسبة
نافصاً: أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة

صافي أقساط التأمين المكتسبة
الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
عمولات مكتسبة على إعادة التأمين الصادرة

إجمالي المطالبات المدفوعة
نافصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات

صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في صافي المطالبات القائمة
صافي المطالبات المتذبذبة
تكليف شراء وثائق تأمين
مخصص عجز أقساط التأمين

صافي نتاج الإكتتاب
إيرادات أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
الفائض من عمليات التأمين
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الجموع	حوادث ومطالبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي
اجمالي الأقساط المكتتبة نافضاً: أقساط عقود إعادة التأمين الصادرة صافي الأقساط المكتتبة الحركة في صافي الأقساط غير المكتسبة صافي الأقساط المكتسبة عمولات مكتسبة من معيدي التأمين	٣٧٠,٥٧٦	٢٠,٨٧٨	٣٤,٤٩٠	٤٠,٤٧٣	٤١,٠٣٥	١٠٣,٨٢١	١٢٩,٨٧٩
(٢٠٨,٢٣١) ١٦٢,٣٤٥	(٢٠٨,٢٣١) ٩,٤٥٨	(١١,٤٢٠) ٩,٠٦٦	(٢٥,٤٢٤) ٣,١٧٥	(٣٧,٢٩٨) ٨٢٧	(٤٠,٢٠٨) ٨٦,٠٠٣	(١٧,٨١٨) ٥٣,٨١٦	(٧٦,٠٦٣)
٤,٢٣٨ ١٦٦,٥٨٣	(٥٤) ٩,٤٠٤	(٩٠) ٨,٩٧٦	(٥٤) ٣,١٢١	(١٢٦) ٧٠١	(٤٨٤) ٨٥,٥١٩	٥,٠٤٦ ٥٨,٨٦٢	-
٢٥,٦٣٦ ١٩٢,٢١٩	٣,٧١٦	٨,٦١٤	٥,٦١٧	٦,٣٨٥	١,٣٠٤	٥٨,٨٦٢	-
اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في صافي المطالبات القائمة صافي المطالبات المتذبذبة تكليف شراء وثائق تأمين	٢٤٣,٤١٣ (١٣٦,٢١٠) ١٠٧,٢٠٣	٣,٠٤٠ (١,٧٨٣) ١,٢٥٧	١٠,٣٤٥ (٧,١٤٦) ٣,١٩٩	١٣,٣٧٢ (١٣٠,٦٩) ٣٠٣	٢٤,٠٣٥ (٢٢,٦٧٠) ١,٣٦٥	٦٨,٤٩٤ (١٠,٢٧٤) ٥٨,٢٢٠	١٢٤,١٢٧ (٨١,٢٦٨) ٤٢,٨٥٩
صافي نتائج الإكتتاب إيرادات أخرى مصاريف عمومية وإدارية الفائض من عمليات التأمين	١٠,٥٢٧ ١١٧,٧٣٠ ٢٧,٥٦١ ١٤٢,٧١٦ ٤٨,٥٠٣ ١١١ (٣٠,٩٨٠)	(١٤٢) ١,١١٥ ٢,٢٠٦ ٣,٣٢١ ٩,٧٩٩ - <u>(١٥,٨٧١)</u>	(٤٨٣) ٢,٧١٦ ٤,٠٥١ ٦,٧٦٧ ١٠,٨٢٣ - <u>١٧,٦٣٤</u>	٣٣٨ ٦٤١ ٢٠,٩١٣ ٣,٥٦١ ٥,١٧٧ - <u>١٥,٦٠١</u>	(٣,٤٩١) (٢,١٢٦) ٣,٧٨٦ ١,٦٦٠ ٥,٤٢٦ - <u>١٠,٦٧٧</u>	٤,٧٦٩ ٦٢,٩٨٩ ٩,٨١٥ ٧١,٢٢٢ ١٥,٦٠١ - <u>١٠,٦٧٧</u>	٩,٥٣٦ ٥٢,٣٩٥ ٤,٧٩٠ ٥٧,١٨٥ - -
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين	<u>١٠,٧٦٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	حوادث ومطالبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ موجودات عمليات التأمين
٧٧,٩٨٦	٣,١٢٩	٥,٦٢٦	٣٥,٢٠٩	١٠٠,٤٥	٥,٨٤٢	١٨,١٣٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣١,٧٧٨	١١,٠٢٥	١١,٠٢٠	٨,٥١٣	٦٥,٩٠١	٨,٦٧٨	٢٦,٦٤١	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٨,٤٥٨	٨٢٨	١,١٤١	١,٤٨٢	٩١٨	٣,٤٤٠	٦٤٨	تكليف شراء وثائق تأمين مؤجلة
٢٢١,٨٣٠							موجودات غير مصنفة
٤٤٠,٠٥١							مجموع موجودات عمليات التأمين

المجموع	حوادث ومطالبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	مطلوبيات عمليات التأمين
١٣٧,٢٧٢	٧,٢٥٠	٧,٧٤٦	٣٨,٢١٣	١٠,٩٥٦	٣٩,٧٢١	٣٣,٣٨٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٧٧٦	-	-	-	-	٣,٧٧٦	-	مخصص عجز أقساط تأمين
٢٠١,٠٧٤	١٥,١٠٠	١٦,٤١٧	٩,٩١٣	٧١,٣٤٨	٤٩,٧٤٧	٣٨,٥٤٩	مطالبات قائمة
٩,٢٣٧	١,١٦١	٢,٢٩٤	٢,٩٩٣	٢,١٦١	٦٢٨	-	إيراد عمولات مؤجلة
٨٨,٦٩٢							مطلوبيات غير مصنفة وفائض متراكم
٤٤٠,٠٥١							مجموع مطلوبات عمليات التأمين

المجموع	حوادث ومطالبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ موجودات عمليات التأمين
٦٥,١٧٠	٤,٤٣٨	٦,٣٧٤	١٢,٩٩٣	١٤,١٣٤	٤,٥٣٦	٢٢,٦٩٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣٢,٦٠٢	٧,٨٨٨	٥,٨٢١	٨,٣٧٧	٥٦,٠٨٦	٦,٥٧٨	٤٧,٨٥٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٧,٦٥٢	٩٣٧	٩٩٩	١٠٠٣٠	٨٤٠	٢,٥٦٢	١,٢٨٤	القائمة
٢٤٠,٠٦٠							تكليف وثائق تأمين مؤجلة
٤٤٥,٤٨٤							موجودات غير مصنفة
							مجموع موجودات عمليات التأمين

المجموع	حوادث ومطالبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات	طبي	مطلوبيات عمليات التأمين
١١٦,٠٦٧	٧,٧٣٩	٨,٦٢٨	١٤,٠١٩	١٤,٩٦٦	٣٠,٤٩٩	٤٠,٢١٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٢	-	-	٢٠٢	-	-	-	مخصص عجز أقساط
١٩٤,٨٧٣	١٠,٦٧٢	٨,٤٢٧	٩,٨٦٠	٥٧,٥٦٧	٤١,١٤٧	٦٧,٢٠٠	مطالبات قائمة
٨,٦٢٦	١,٨٢٦	٢,١٢٤	٢,٠١٩	٢,١٩١	٤٦٦	-	إيراد عمولات مؤجلة
١٢٥,٧١٦							مطلوبيات غير مصنفة وفائض متراكم
٤٤٥,٤٨٤							مجموع مطلوبات عمليات التأمين

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ - مكافأة مجلس الإدارة والمصاريف ذات الصلة

٢٠١٢	٢٠١٣	
٥٦٥	-	مكافأة مجلس الإدارة
٣٣٠	-	رسوم حضور المجلس
٢١	-	مصاريف اللجان الفرعية الأخرى
<u>٩١٦</u>	<u>-</u>	<u>المجموع (أنظر إيضاح ١٥)</u>

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

٢٠ - إدارة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن منهج إدارة المخاطر العامة وموافقة 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 وراجعتها وصحة الرقابة الداخلية للشركة.

اللجنة الداخلية

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٠ - إدارة المخاطر (تممة) مخاطر التأمين (تممة)

مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تمثل 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 والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقررة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلاً الأجل.

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

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

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

خطر التمركز الجغرافي

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

مراجعة اكتوارية مستقلة للمطالبات واحتياطيات المطالبات بالإضافة إلى تخفيف مخاطر التأمين، تستخدم الشركة إكتواري مستقل يقوم براجعات دورية لطريقة مطالبات الشركة واسقاط المطالبات وإضافة إلى ذلك التحقق من الاقفال السنوي لاحتياطيات المطالبات بطريقة ملائمة.

الحساسيات

إن أثر التغيرات الممكنة بشكل معقول في نسبة الخسارة النهائية على صافي النتائج وصافي الالتزامات وحقوق ملكية الشركة لا يتوقع أن تكون جوهرياً طالما تكتتب الشركة في أعمال قصيرة الأجل.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - إدارة المخاطر (تنمية) مخاطر التأمين (تنمية)

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

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

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

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

خطر الإطار التنظيمي

يهتم المنظمون بشكل أساسي بحماية حقوق حملة الوثائق ومراقبتهم للتأكد من أن الشركة تدير مصالحهم بشكل مرضي. وفي نفس الوقت، يهتم المنظمون أيضاً بالتأكد من أن الشركة تحافظ بمركز ملاءة لوفاء بالالتزامات غير المنظورة حال نشوئها.

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

مخاطر إدارة رأس المال

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

تدير الشركة رأس مالها لتأكد أنها قادرة على الإستثمار في ممارية نشاطها وتطبيق متطلبات ساما الخاصة برأس مال بينما تزيد من عوائد المساهمين إلى الحد الأعلى من خلال التوازن وحقوق المساهمين. تتكون بنية رأس مال الشركة من حقوق المساهمين العائنة إلى حملة الأسهم التي تتكون من رأس المال المنفوع بعد طرح الخسائر المتراكمة. تحافظ الشركة على رأس المال وفقاً لتعليمات وتوجيهات ساما الواردة في المادة ٦٦ الجدول ٣ و ٤ من الأنظمة التنفيذية المفصلة لهامش السيوية المطلوب المحافظة عليه. وافقاً للمادة، يتعين على الشركة أن تحافظ على هامش سيولة يعادل أعلى أحد الطرق الثلاثة التالية بموجب أنظمة ساما التنفيذية:

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢٠ - إدارة المخاطر (تنمية)
مخاطر التأمين (تنمية)

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش سيولة الأقساط.
- هامش سيولة المطالبات.

تنص المادة كإستثناء لما ورد أعلاه على استخدام طريقة هامش السيولة للثلاث سنوات الأولى من تاريخ تسجيل الشركة. يبلغ الحد الأدنى لهامش السيولة المطلوب المحافظة عليه من قبل الشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٤٥,٢ مليون ريال سعودي). حالياً الشركة لا تطبق المتطلبات النظامية. إلا أنه ليس هناك أي تغيرات مفترضة على وعاء رأس المال أو على الأهداف أو السياسات أو العمليات الخاصة بإدارة رأس المال. لقد بادرت الإدارة بخطوات لضمان تحسن مركز السيولة بنهاية الربع الأول لعام ٢٠١٤.

المخاطر المالية

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

لا تدخل الشركة في معاملات المشتقات المالية.

إن المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية للشركة هي مخاطر الأسواق ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يقوم مجلس الإدارة بالمراجعة والموافقة على السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر والملخصة أدناه.

مخاطر السوق

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

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

قد يؤثر تغيير بنسبة ٥ بالمائة من صافي قيمة موجودات الصندوق والتداول، معبقاء كل المتغيرات الأخرى ثابتة، على عمليات المساهمين بمبلغ ٧٢٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٢ - ٤٩٣ ألف ريال سعودي) و ٧٦٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٢ - ٨٥٣ ألف ريال سعودي)، على التوالي.

مخاطر أسعار العمولات

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

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

فيما يلي تفاصيل إستحقاقات الفنادق الأساسية للأوراق المالية المحملة بعمولات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

٢٠١٣				
إجمالي	أقل من ٣ أشهر	من سنة إلى ٥ سنوات	غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق	
٨٤,٠٠٠	-	-	-	٨٤,٠٠٠
٥,٩٦٣	-	-	٥,٩٦٣	-
٨٩,٩٦٣	-	-	٥,٩٦٣	٨٤,٠٠٠

عمليات المساهمين

ودائع قصيرة الأجل (الإيضاح ٣)
 استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (الإيضاح ١١)

٢٠١٢				
إجمالي	أقل من ٣ أشهر	من سنة إلى ٥ سنوات	غير مرتبطة بتاريخ إستحقاق	
٨٤,٠٠٠	-	-	-	٨٤,٠٠٠
٣,٩٢٣	-	-	٣,٩٢٣	-
٨٧,٩٢٣	-	-	٣,٩٢٣	٨٤,٠٠٠

عمليات المساهمين

ودائع قصيرة الأجل (الإيضاح ٣)
 استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (الإيضاح ١١)

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

إن أسعار الفائدة الفعلية للأدوات المالية المحملة بالعمولات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، هي كالتالي:

٢٠١٢	٢٠١٣	عمليات المساهمين موجودات مالية مسجلة بالريال السعودي
%٣,٨٧	%١,٢٢	
		يوضح الجدول التالي حساسية قائمة عمليات المساهمين لإحتمالية التغيرات المعقولة في أسعار الفائدة، مع بقاء كل المتغيرات الأخرى ثابتة:
٢٠١٢	٢٠١٣	
أثر على الربح	أثر على الربح	عمليات المساهمين بالريال السعودي:

زيادة في أسعار الفائدة بمقدار ١٠٠ نقطة
 إنخفاض في أسعار الفائدة بمقدار ١٠٠ نقطة

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - إدارة المخاطر (تنمية)

المخاطر المالية (تنمية)

مخاطر العملات

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

٢٠١٢	٢٠١٣	عمليات التأمين
٣٧،٧١٩	٥٣،٠٠٧	نقد وما يعادله
١٠٢،١١٧	١٠٨،٠٥٥	أقساط تأمين مدينة، صافي
٢٤،٧٠٧	١٦،٨٠٩	مطلوب من معيدي التأمين
٥٥،٨٠٩	-	مطلوب من أطراف ذات علاقة
-	٢٨،٩٩٥	مطلوب من عمليات المساهمين
١٢،٣١٢	١٠،٣٢٠	ذمم مدينة أخرى (الإيضاح ١٠)
٢٣٢،٦٦٤	٢١٧،١٨٦	

٢٠١٢	٢٠١٣	عمليات المساهمين
٨٧،٤١٧	١٤٥،٧٩٧	نقد وما يعادله
٢٦،٩٢٧	٢٩،٧٢٥	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣،٩٢٣	٥،٩٦٣	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢،٥٩٧	٢،٤٢٣	ذمم مدينة أخرى (الإيضاح ١٠)
٥٥،٩٠٧	-	مطلوب من عمليات التأمين
١٧٦،٧٧١	١٨٣،٩٠٨	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة) مخاطر الإئتمان (تتمة)

الموجمات المالية لعملية التأمين

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

الدرجة غير الاستثمارية

المجموع	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	الدرجة الاستثمارية	مرضية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٥٣,٠٠٧	-	-	٥٣,٠٠٧	نقد وما في حكمه
١٠٨,٠٥٥	٥٨,٨٤٧	٤٩,٢٠٨	-	أقساط تأمين مدينة، صافي
١٦,٨٠٩	-	١٦,٨٠٩	-	مطلوب من معيدي التأمين
٢٨,٩٩٥	-	-	٢٨,٩٩٥	مطلوب من عمليات المساهمين
١٠,٣٢٠	-	١٠,٣٢٠	-	ذمم مدينة أخرى (الإيضاح ١٠)
٢١٧,١٨٦	٥٨,٨٤٧	٧٦,٣٣٧	٨٤,٠٠٢	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣٧,٧١٩	-	-	٣٧,٧١٩	نقد وما في حكمه
١٠٢,١١٧	٥٥,٤١٧	٤٦,٧٠٠	-	أقساط تأمين مدينة، صافي
٢٤,٧٠٧	-	٢٤,٧٠٧	-	مطلوب من معيدي التأمين
٥٥,٨٠٩	-	٥٥,٨٠٩	-	مطلوب من جهات ذات علاقة
١٢,٣١٢	-	١٢,٣١٢	-	ذمم مدينة أخرى (الإيضاح ١٠)
٢٣٢,٦٦٤	٥٥,٤١٧	١٣٩,٥٢٨	٣٧,٧١٩	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)
 مخاطر الإنتمان (تتمة)

موجودات مالية لعمليات المساهمين

الدرجة غير الاستثمارية

المجموع	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	مرضية	الدرجة الاستثمارية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٤٥,٧٩٧	-	-	١٤٥,٧٩٧	نقد وما في حكمه
٢٩,٧٢٥	-	-	٢٩,٩٢٧	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٥,٩٦٣	-	-	٥,٩٦٣	إستثمارات محفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢,٤٢٣	-	٢,٤٢٣	-	ذمم مدينة أخرى
١٨,٩٠٨	-	٢,٤٢٣	١٨١,٤٨٥	

				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٨٧,٤١٧	-	-	٨٧,٤١٧	نقد وما في حكمه
٢٦,٩٢٧	-	-	٢٦,٩٢٧	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣,٩٢٣	-	-	٣,٩٢٣	إستثمارات محفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢,٥٩٧	-	٢,٥٩٧	-	ذمم مدينة أخرى
٥٥,٩٠٧	-	-	٥٥,٩٠٧	مطلوب من عمليات التأمين
١٧٦,٧٧١	-	٢,٥٩٧	١٧٤,١٧٤	

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

تم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، و تقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال السائلة الكافية للوفاء بالالتزاماتها حال نشوئها.

تشمل الالتزامات المالية للشركة المتطلبات القائمة والمبالغ المطلوبة لجهات ذات علاقة ورصيد إعادة التأمين المطلوب سداده وبعض المطلوبات الأخرى. لا تحمل جميع المطلوبات فائدة ويتوقع أن تسدد خلال إثنى عشر شهراً من تاريخ التقرير.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم للسنة بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي الصادرة والقائمة في نهاية السنة. لا تطبق الأرباح المخفضة للسهم للشركة.

٢٢ - التزامات محتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، قام مصريوا الشركة بإصدار ضمانات نيابة عن الشركة بمبلغ ٢٥٠ ألف ريال سعودي ٢٠١٣ -لا شيء) فيما يتعلق بعمليات تأمين الشركة.

٢٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم مبادلة أصل أو سداد التزام به بين طرiven بعلمها وإرادتها في معاملة تم على أساس تجارية. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقد وما في حكمه وأقساط التأمين المدينة والاستثمارات والمطلوب من جهات ذات علاقة ومعيدي التأمين والودائع النظامية وت تكون المطلوبات المالية من المطالبات القائمة والمطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين والمطلوب إلى حملة الوثائق و عمليات التأمين وجهات ذات علاقة وبعض المطلوبات الأخرى.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية بتاريخ التقارير المالية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتماثلة (بدون تعديل أو دعم).

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢، جميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة هي أدوات من المستوى الأول.

٤ - موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة ٢٠ فبراير ٢٠١٤م