

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة عمليات التأمين والفانض المتراكم
٦	قائمة دخل المساهمين
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٣ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين
شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وقائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي ضئناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإيضاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض للعمم للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة يمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي غير متحفظ:

في رأينا أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعزل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدققها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، و
- تتفق مع نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه:

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية المرفقة، والذي ورد فيه أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبد العزيز عبد الله النعيم

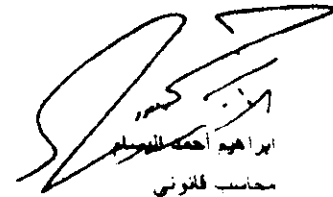
محاسب قانوني

فيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤

ص ب ٢٢٩٩١ الرياض ١١٤٩٦

المملكة العربية السعودية

PKF اليسلم والنمر
المحاسبون المتحالون



إبراهيم أحمد النعيم

محاسب قانوني

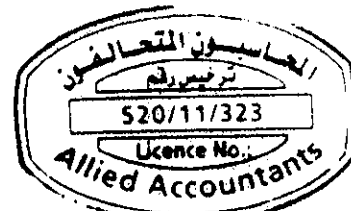
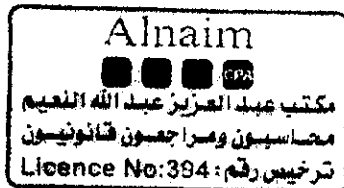
فيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٢٧

ص ب ٢٢٩٩٢ النمر ٢١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

١٣ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ

٢٢ فبراير ٢٠١٦ م



شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

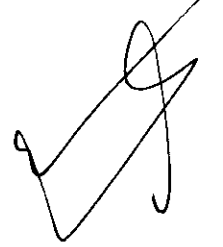
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
أصول عمليات التأمين		
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	٤ نقد وما في حكمه
٢٨٢,٢٦٤,٣٩٣	٢٥٠,٧١٦,٩٠٣	٥ أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٧٨,٩٤٨,٥٧٦	٦٠,٢٤٠,٩٣٨	٢٦,١٣ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٧,٩٧٠,١٥٤	١٥١,٥٩٨,٤٧٩	٢٦,١٤ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤١,٢٠٠,٩٩٢	٣٤,٨٩٠,٨٦٦	٢٦,٦ تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٢٣,٦٣١,٠٧٣	٢٨,٨٩٠,٠٧٢	٧ مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
٣٧,٢٧٥,٩٩١	١٠,٤٤٨,٥٦٧	مطلوب من جهات ذات علاقة
١٦,٠٦٤,٠٥٨	-	مطلوب من عمليات المساهمين
١٠٣,١٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨ ودائع لأجل
٦,٩١٧,٤٠٨	٧,٣٣٤,٢٠٢	١٠ ممتلكات ومعدات
١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤	١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥	مجموع أصول عمليات التأمين
أصول المساهمين		
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	٤ نقد وما في حكمه
١,٢٥٤,٢٢٣	٣,٤١٣,٠٣٥	٧ مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
-	٩,٧٢٣,٦٦٨	مطلوب من عمليات التأمين
٩٥,١٠٦,٠٧٦	٩١,٣٢٧,٥٧٧	٩ استثمارات
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١١ وديعة نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	١٢ شهرة
٣٢٣,٤١٨,٧٨٢	٢٩٠,١٨٣,٨١٦	مجموع أصول المساهمين
١,٣٤٠,٤٢٠,١٦٦	١,٣٣٢,٨٠٦,٨٣١	مجموع الأصول

(يتبع)







تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

كما في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
٣٦٩,٠٩٧,٠١٧	٤٣٨,٠٦٢,٥٨٦	٢٦,١٣
٣٩١,١٠٧,٥٣٢	٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	٢٦,١٤
٧٦٠,٢٠٤,٥٤٩	٨١٧,٥٦٧,٣٩٠	
		مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٦٠,٣٦٤,٣٥٠	٢١,٥٥٩,٥٣٩	
٣٥,٩٢٥,٦٩٦	٢٠,٨٢٩,٩٩٥	
٢١,٩٩٣,٤٢٨	٢٢,٧١٢,٢٤٨	٢٦,١٦
٤٠٠,٠٠٠	٦,٠٩٤,٠٠٤	٢٦,١٤
٩,٠١٢,٦٤٢	٨,١٥٢,٥٢٤	٢٦,١٥
-	٩,٧٢٣,٦٦٨	
١١٤,٧٥٤,٧٩٦	١١٧,١٩٤,٩٠٢	١٧
٦,٥٩٤,٨٦٥	٨,١٧٢,٣٨٤	١٨
١,٠٠٩,٢٥٠,٣٢٦	١,٠٣٢,٠٠٦,٦٥٤	
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
٧,٧٥١,٠٥٨	١٠,٦١٦,٣٦١	
١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤	١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥	
		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢٢,٩٦٨,٥٩٨	٢٩,٩٨٦,٨٠٢	١٧
١٦,٠٦٤,٠٥٨	-	
٤٥,٢٢٢,٤٣٩	٧,٧١٧,٨١٧	
٨٤,٢٥٥,٠٩٥	٣٧,٧٠٤,٦١٩	
		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩
١٦,٤٩٦,٤١٩	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢١
(١٢,١٤٩,٠١٠)	(١٣,٣٢٣,٤٥٥)	
(٤٠,١٨٣,٧٢٢)	(٢٥,٦٩٣,٧٦٧)	
٢٣٩,١٦٣,٦٨٧	٢٥٢,٤٧٩,١٩٧	
٣٢٣,٤١٨,٧٨٢	٢٩٠,١٨٣,٨١٦	
١,٣٤٠,٤٢٠,١٦٦	١,٣٣٢,٨٠٦,٨٣١	
		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

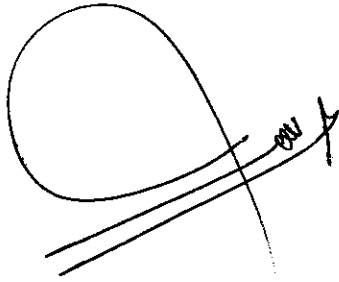
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٨٠٨,٤٨٠,٢٩٦	٨٤٥,٩٨٢,٢٦٨	٢٦
(٢٢٨,٢٥٣,٣٠٥)	(١٦٤,٩٣٣,٥٧٩)	
(١٧,٥٨٨,٣١٧)	(١٣,٤١٨,٦٣٦)	
٥٦٢,٦٣٨,٦٧٤	٦٦٧,٦٣٠,٠٥٣	٢٦,١٣
٨٦,١٠٤,٨٧٥	(٨٧,٦٧٣,٢٠٧)	١٣
٦٤٨,٧٤٣,٥٤٩	٥٧٩,٩٥٦,٨٤٦	٢٦,١٣
١٨,٦٧٨,٠٨٣	(٧١٨,٨٢٠)	٢٦,١٦
٢٩,٩٣٢,٤٨٧	٢٧,٣١٥,٣٧٢	٢٦,١٥
٦٩٧,٣٥٤,١١٩	٦٠٦,٥٥٣,٣٩٨	
		الإيرادات
		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
		ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
		أقساط تأمين فائض الخسارة
		صافي أقساط التأمين المكتتبة
		تغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
		صافي أقساط التأمين المكتتبة
		التغير في احتياطي أقساط تأمين إضافية
		عمولات إعادة تأمين
		مجموع الإيرادات
		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
		إجمالي المطالبات المدفوعة
		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
		صافي المطالبات المدفوعة
		تغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
		تغيرات في احتياطات فنية أخرى
		صافي المطالبات المتكبدة
		تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
		مصاريف أخرى، بالصافي
		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
		صافي إيرادات الاكتتاب
		المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
		مصاريف عمومية وإدارية
		عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
		إيرادات استثمار
		إيرادات أخرى، بالصافي
		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
		صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
		صافي (الفائض) / العجز المحول إلى دخل المساهمين
		صافي النتائج من عمليات التأمين بعد الفائض
		الفائض المتراكم في بداية السنة
		الفائض المتراكم في نهاية السنة

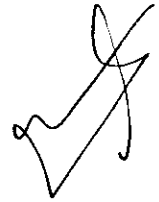
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٣٥,٦٥٢,٤٧٢	٢٥,٧٨٧,٧٢٦	صافي الفائض / (العجز) المحوّل من عمليات التأمين
١١,٢٢٠,٧٦٠	٧,٢٥٩,٧٥٢	ايرادات عمولات
١٠,٢٢٢,٦٦٣	(٦,٢٣٩,٥٥٦)	(خسارة) / ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع
(٧٧,٣٤٧)	(١,٠٦٧,٩٦٧)	٢٢ مصاريف عمومية وإدارية
(١٤,٢٨٦,٣٩٦)	٢٥,٧٣٩,٩٥٥	صافي دخل / (خسارة) السنة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٩ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
(٠,٥٢)	٠,٩٤	٢٠ ربحية / (خسارة) السهم الأساس والمخفف



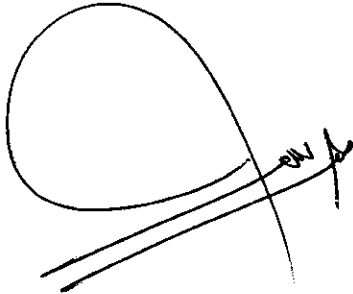


تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
(١٤,٢٨٦,٣٩٦)	٢٥,٧٣٩,٩٥٥	٢٣ صافي دخل / (خسارة) السنة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	مخصص زكاة وضريبة دخل
(١٩,٢٨٦,٣٩٦)	١٤,٤٨٩,٩٥٥	٩ صافي دخل / (خسارة) السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة دخل المساهمين: التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
(١١,٥٠٠,٨٥٧)	(١,١٧٤,٤٤٥)	٩ التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
(٣٠,٧٨٧,٢٥٣)	١٣,٣١٥,٥١٠	٩ مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٩ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
(١,١٢)	٠,٤٨	٢٠ ربحية / (خسارة) السهم الأساس والمخفف



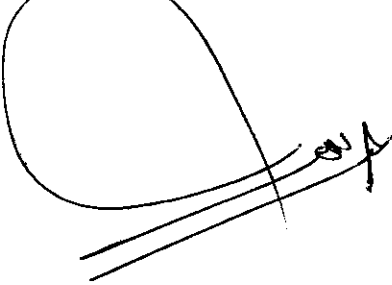


تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

المجموع	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
(بالريالات السعودية)					
٢٣٩,١٦٣,٦٨٧	(٤٠,١٨٣,٧٢٢)	(١٢,١٤٩,٠١٠)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٢٥,٧٣٩,٩٥٥	٢٥,٧٣٩,٩٥٥	-	-	-	صافي دخل السنة
(١,١٧٤,٤٤٥)	-	(١,١٧٤,٤٤٥)	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
<u>٢٥٢,٤٧٩,١٩٧</u>	<u>(٢٥,٦٩٣,٧٦٧)</u>	<u>(١٣,٣٢٣,٤٥٥)</u>	<u>١٦,٤٩٦,٤١٩</u>	<u>٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠	(٢٠,٨٩٧,٣٢٦)	(٦٤٨,١٥٣)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
(١٤,٢٨٦,٣٩٦)	(١٤,٢٨٦,٣٩٦)	-	-	-	صافي خسارة السنة
(١١,٥٠٠,٨٥٧)	-	(١١,٥٠٠,٨٥٧)	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
<u>٢٣٩,١٦٣,٦٨٧</u>	<u>(٤٠,١٨٣,٧٢٢)</u>	<u>(١٢,١٤٩,٠١٠)</u>	<u>١٦,٤٩٦,٤١٩</u>	<u>٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤





تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥
(بالريالات السعودية)	

إيضاح

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي نتائج عمليات التأمين

-	٢,٨٦٥,٣٠٣
١,٧٦٧,١٣١	١,٦٧٢,٠١٥
٨٩٣,٥٠٣	١,٥٧٧,٥١٩
(٥٧٢)	(٢٥,٥٥٧)
٢,٦٦٠,٠٦٢	٦,٠٨٩,٢٨٠
١٨٣,٩٧٢,٣٤٩	٣١,٥٤٧,٤٩٠
٢٦,٣٦٤,٢٠٢	١٨,٧٠٧,٦٣٨
(١١,١٠٢,٠٨٨)	٢٦,٣٧١,٦٧٥
(١٨,٦٧٨,٠٨٣)	٧١٨,٨٢٠
٤٠٠,٠٠٠	٥,٦٩٤,٠٠٤
٢٣,٤٥٤,٤٠٠	٦,٣١٠,١٢٦
(١,٠٨١,٢٩٦)	(٥,٢٥٨,٩٩٩)
(٨,٥٠٧,٦٨٨)	٢٦,٨٢٧,٤٢٤
(١٦,٠٦٤,٠٥٨)	١٦,٠٦٤,٠٥٨
(١١٢,٤٦٩,١٧٧)	٦٨,٩٦٥,٥٦٩
١٣,٨٣٢,٠٠٠	(١١,٦٠٢,٧٢٨)
١٥,٥٠٥,٢١٥	(٣٨,٨٠٤,٨١١)
(١١,٤٧٤,٢٠٠)	(١٥,٠٩٥,٧٠١)
(٢,١٠١,٠٥٦)	(٨٦٠,١١٨)
٢٣,١٨٦,١٨٣	٢,٤٤٠,١٠٦
(١٩,٥٨٨,٤١٥)	٩,٧٢٣,٦٦٨
٨٨,٣٠٨,٤٥٠	١٤٧,٨٣٧,٥٠١

التعديلات:

الاستهلاك

تعويض نهاية الخدمة، بالصافي

الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات

التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

احتياطي أقساط تأمين إضافية

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة

مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى

مطلوب من جهات ذات علاقة

مطلوب من عمليات المساهمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

أرصدة إعادة تأمين دائنة

ذمم دائنة

إيرادات عمولة غير مكتسبة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مطلوب إلى عمليات المساهمين

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات

ودائع لأجل، بالصافي

استثمارات، بالصافي

صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

(٣,٤٤٥,٠٣١)	(٢,٠٩٣,٢٥٢)
٥,٧٠١	٣٠,٠٠٠
(١٠٣,١٢٥,٠٠٠)	٥٣,١٢٥,٠٠٠
٩٠٠,٠٠٠	-
(١٠٥,٦٦٤,٣٣٠)	٥١,٠٦١,٧٤٨
(١٧,٣٥٥,٨٨٠)	١٩٨,٨٩٩,٢٤٩
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

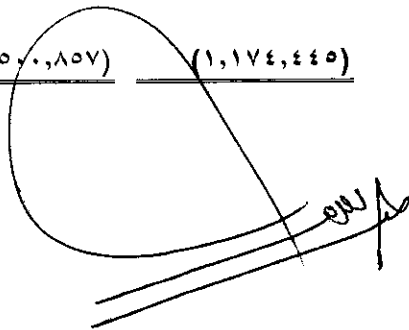
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

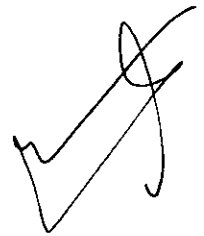
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
(١٤,٢٨٦,٣٩٦)	٢٥,٧٣٩,٩٥٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٠,٢٢٢,٦٦٣)	٦,٢٣٩,٥٥٦	صافي دخل / (خسارة) السنة
(٢٤,٥٠٩,٠٥٩)	٣١,٩٧٩,٥١١	التعديلات لـ:
(٦٧٧,٠٩٧)	(٢,١٥٨,٨١٢)	الأرباح / (الخسائر) المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
١٧,٠١٤,٦١٥	(٣٧,٥٠٤,٦٢٢)	التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
(٥٨٤,١٧٩)	(٤,٢٣١,٧٩٦)	مبالغ مدفوعة مقدما وأصول أخرى
١٩,٥٨٨,٤١٥	(٩,٧٢٣,٦٦٨)	المطلوب إلى جهات ذات علاقة
١٦,٠٦٤,٠٥٨	(١٦,٠٦٤,٠٥٨)	مصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٦,٨٩٦,٧٥٣	(٣٧,٧٠٣,٤٤٥)	المطلوب من عمليات التأمين
		المطلوب الى عمليات التأمين
		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٣٦,٤٥٢,٠١٨)	(٣,٦٣٥,٥٠٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٦,٤٥٢,٠١٨)	(٣,٦٣٥,٥٠٢)	استثمارات، بالصافي
(٩,٥٥٥,٢٦٥)	(٤١,٣٣٨,٩٤٧)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	١٩٥,٠٦١,٩٨٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

معلومات اضافية حول التدفقات غير النقدية:
التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع

(١١,٥٠٠,٨٥٧) (١,١٧٤,٤٤٥)

٩





تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١- معلومات عامة

إن شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ وتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ (الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨م).

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وفي ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨م) حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. يقع مقر العمل الرئيسي للشركة في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية.

٢- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات عليها المطبقة من قبل الشركة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مطبقة بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، باستثناء اعتماد بعض التعديلات والتغيرات على المعايير الحالية كما هو موضح أدناه، والتي يسري العمل بها على الفترات التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ والتي لم يكن لها تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية للشركة:

- التحسينات السنوية للعامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ السارية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤. تتناول هذه التحسينات السنوية تغييرات على:
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تبنى المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى".
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "الدفع على أساس الأسهم".
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الاعمال".
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ "قطاعات التشغيل".
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمصنع والمعدات".
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة".
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة".
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" و
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية".
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين" الخاص بخطط منافع محددة. يسري اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤. هذا التعديل يوضح المحاسبة عن خطط المنافع التي تتطلب من الموظفين أو أطراف أخرى المساهمة في تكلفة المنافع.

١-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة التطبيق للفترات كما في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم اجراء تطبيق مبكر لها من قبل الشركة :

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر لما يلي من المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة التي ستصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٦

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية للاعتراف والقياس".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء". يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧. أقام المعيار نموذج شامل للمنشآت لاستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. سيستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إرشادات الاعتراف بالإيرادات والتي تتضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاءات" والتفسيرات المتعلقة بها.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات المؤجلة" يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦. هذا معيار مرحلي خاص بمحاسبة بعض الأرصدة الناتجة عن تحديد الاسعار تنظيمياً ("الحسابات المؤجلة تنظيمياً"). ينطبق هذا المعيار فقط على المنشآت التي تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تبنى المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى".

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات عليها المطبقة من قبل الشركة (تتمة):

٢-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة التطبيق للفترات كما في او بعد ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم اجراء تطبيق مبكر لها من قبل الشركة (تتمة):

- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ " الترتيبات المشتركة" المتعلقة بالاستحواذ على حصة في عملية مشتركة . يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ . تتطلب التعديلات من المستثمر تطبيق مبادئ تجميع الاعمال عند الاستحواذ على حصة في عملية مشتركة والتي تشكل الاعمال
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمصنع والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" المتعلقة بالاستهلاك والاطفاء . يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ . يوضح هذا التعديل طرق الاستهلاك والاطفاء المقبولة .
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ " القوائم المالية المستقلة " وفقا لطريقة حقوق الملكية . يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ . تسمح هذه التعديلات للمنشأة باستخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عن الاستثمار في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في القوائم المالية المستقلة.
- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ فيما يتعلق ببيع والمساهمة في الأصول بين المساهمين والشركات الزميلة والمشروعات المشتركة . يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦ . هذه التعديلات توضح أن الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمرين و شركات زميلة أو مشروع مشترك يعتمد على ما إذا كانت الأصول المباعة أو المساهمة تشكل عمل.
- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " الأدوات المالية " المتعلقة بمحاسبة التحوط . يسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨ .
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ " عرض القوائم المالية" – الإفصاح . تشير التعديلات إلى كيفية التحسين من الايضاحات المتممة للقوائم المالية . كما توفر توضيحات بشأن عدد من القضايا، بما في ذلك الأهمية النسبية وتبويب والمجاميع الفرعية للبنود المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١
- التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤ . تسري اعتبارا من ١ يوليو ٢٠١٦ . تعدل هذه التحسينات السنوية معايير دورة كيفية التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤ ، حيث تتضمن تغييرات على :
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة"
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية : الإفصاح"
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين"
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية المرحلية"

٣- أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

مدرج أدناه السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية. علماً بأن هذه السياسات يتم تطبيقها على جميع السنوات المعروضة بشكل ثابت.

بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس بعض الأصول المالية.

العملة الوظيفية المستخدمة وعملة العرض

يتم الاحتفاظ بدفاتر الشركة المحاسبية بالريال السعودي الذي يعتبر أيضاً هو العملة المستخدمة للشركة. تترجم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة وقت حدوث المعاملات. ويُعاد تحويل الأصول والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين. وتعتبر فروقات تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية ولم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة.

٣- أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أساس إعداد القوائم المالية

أعدت الشركة هذه القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي والعمليات الشاملة للمساهمين ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، معدلة لإعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع بقيمتها العادلة. وعليه، فإن هذه القوائم المالية لم تُعد لكي تتفق مع المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA").

وفقاً لنظام شركات التأمين التعاوني، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. وتحتفظ الشركة بالحيازة الفعلية وسندات ملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتقيّد الإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتقوم إدارة الشركة ومجلس إدارتها بتحديد الأساس الذي يتم بناء عليه توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة واللائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي:

المحول إلى فائض المساهمين	٩٠%
المحول إلى عمليات التأمين	١٠%
	١٠٠%

في حالة العجز الناشئة عن عمليات التأمين، يتم تخصيص العجز بأكمله وتحمله على قائمة عمليات المساهمين.

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ("IFRSs")، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح بها، والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة إصدار القوائم المالية. كما يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام الخاصة بها عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً هاماً على القوائم المالية في الفترة التي أجري فيها تغيير على تلك الافتراضات. تعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية مناسبة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات. هذا وقد تم الإفصاح عن الجوانب التي تتضمن درجة عالية من الحكم أو التعقيد، أو الجوانب التي تكون فيها التقديرات تشكل أهمية بالنسبة للقوائم المالية أدناه:

تصنيف المنتج

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل فيها الشركة (المؤمن) خطر التأمين من قبل طرف آخر (حامل بوليصة التأمين) من خلال الاتفاق على تعويض حامل بوليصة التأمين إذا كان حدث مستقبلي معين غير مؤكد (حدث مؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل بوليصة التأمين. كمبدأ توجيهي عام، تحدد الشركة إذا ما كان لديها خطر تأمين هام وذلك بمقارنة الفوائد المدفوعة مع الفوائد المستحقة الدفع إذا لم يقع الحدث المؤمن عليه.

عند تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يبقى عقد تأمين للفترة المتبقية من عمره، حتى لو كانت مخاطر التأمين انخفضت كثيراً خلال هذه الفترة ما لم تكن جميع الحقوق والالتزامات قد أطفأت أو انتهت مدة صلاحيتها.

عقود الاستثمار

تعرف عقود الاستثمار بأنها تلك العقود التي يتم من خلالها تحويل المخاطر المالية الهامة ولا مخاطر تأمين هامة. وتتمثل المخاطر المالية في تغير مستقبلية محتمل في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة و سعر الأداة المالية أو سعر السهم أو سعر السلع الأساسية أو سعر صرف العملات الأجنبية ومؤشر الأسعار أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو متغيرات أخرى.

كما يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد نشوءها إذا أصبح خطر التأمين كبيراً.

التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بممارسة أعمال ينتج عنها إيرادات وتتكدب عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات ومتخذ القرار لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء.

يتم تقييم الأداء القطاعي بناء على الربح أو الخسارة التي تقاس في جوانب معينة بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة المدرجة في القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣- أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

التقارير القطاعية (تتمة)

لم تجر اية معاملات داخلية فيما بين القطاعات خلال الفترة. وفيما لو أجريت معاملات، لحددت اسعار التحويل فيما بين قطاعات الأعمال على أساس السعر الفوري للمعاملات في تعاملات السوق المباشرة، بنفس الطريقة المتبعة في التعاملات مع جهات أخرى.

ولأغراض إدارية، يتم تنظيم الشركة الى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، على أن تكون لديها قطاعات تشغيلية ينبغي الإفصاح عنها وهي تتمثل فيما يلي :

- التأمين الطبي، وهو يغطي التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية الأخرى.
- تأمين المركبات، وهو يغطي الخسائر المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- الحوادث العامة، وهي تغطي الخسائر المتعلقة بالخسائر العامة.
- فئات التأمين الأخرى، هي تغطي اية فئات أخرى لم ترد في القطاعات المذكورة أعلاه.

الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة وتدرج لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، إن وجد. وتتضمن التكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة بتملك البنود. وتدرج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للأصول أو يتم الاعتراف بها كأصول مستقلة، حسبما يكون مناسباً وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بالبند إلى الشركة وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. تحمل جميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها. ويحمل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت وفقاً للأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

السنوات

٤ - ١٠
١٠
٤

الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية
التحسينات على العقارات المستأجرة
السيارات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول في نهاية كل فترة ويتم تعديلها إن كان ذلك مناسباً. وتخفض القيمة الدفترية للأصول على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصول تتجاوز القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد. وتحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن الاستيعادات بمقارنة الإيرادات المتحصلة بالقيمة الدفترية، وتدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ضمن بند الإيرادات الأخرى.

الشهرة

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة التي تمثل الفائض في القيمة العادلة للمعوض المحول عن حصة الشركة في صافي الأصول والمطلوبات المقنتاة والقابلة للتحديد بذاتها. تقوم الإدارة باختبار الشهرة لتدارك الانخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) التي تنتمي إليها الشهرة. وعندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) أقل من القيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) التي تم تخصيص شهرة إليها، يتم الاعتراف بذلك كخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. علماً بأنه لا يمكن عكس الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة والمتعلقة بالشهرة في الفترات اللاحقة.

٣- أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الأصول والمطلوبات المالية.

وتتضمن الأصول المالية النقد وما في حكمه والوديعة لأجل وأقساط وأرصدة التأمين المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطلوب من جهات ذات علاقة والأصول الأخرى والإستثمارات. فيما تتألف المطلوبات المالية من المطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة والمطلوب الى جهات ذات علاقة والمطلوبات الأخرى.

الاستثمارات

أ) الاستثمارات المتاحة للبيع

إن الاستثمارات المتاحة للبيع تمثل الأصول المالية التي ينوى الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي يمكن بيعها لتلبية الاحتياجات للسيولة أو التغيرات في أسعار العمولة أو أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم ويتم تصنيفها هكذا عند نشوئها.

ب) الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تمثل أصول مالية تحمل دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتوراخ استحقاق محددة ويكون لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها إلى تاريخ الاستحقاق.

الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بمشتريات وبيع الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الاستثمارات أو بيعها. ويتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملات التي ترتبط ارتباطاً مباشراً باقتنائها وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل للمساهمين والمركز المالي لعمليات التأمين. إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والحسابات المدينة، تدرج بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء. ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في قائمة الدخل الشاملة للمساهمين أو قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم، حسبما يكون مناسباً، وذلك عند التوقف عن الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

ويتم التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الاستثمارات المتاحة للبيع أو عند تحويل هذه الحقوق أو عند قيام الشركة بشكل فعلي بنقل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية. وعند بيع الاستثمارات المتاحة للبيع أو انخفاض قيمتها، فإن تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المعترف بها في قائمة التغيرات حقوق المساهمين، تدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين كـ "أرباح وخسائر من استثمارات متاحة للبيع". يتم الاعتراف بالعمولة من الاستثمارات المتاحة للبيع المحسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين كجزء من الإيرادات الأخرى.

تحديد القيم العادلة

يتم احتساب القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في السوق المالية النشطة بناء على الأسعار الحالية المدرجة في السوق المالية. وفي حال عدم توفر سوق نشطة للأصول المالية، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم، حيث يتضمن ذلك استخدام السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة وتحليل التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الأخرى الشائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق. يتم الاعتراف بالفائدة من الأوراق المالية المتاحة للبيع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من أدوات الأسهم المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين عند نشوء حق الشركة في استلام الدفعات، ويدرج كليهما ضمن بند إيرادات العمولة.

الانخفاض في قيمة الأصول

أ) الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تجري الشركة، في نهاية كل فترة إصدار القوائم المالية، تقييماً للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. ولا يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية منخفضة القيمة ولا يتم تكبد الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة إلا إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي بالأصل وبحيث يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثيراً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويمكن تقدير ذلك بشكل موثوق.

إذا انخفض لاحقاً مبلغ الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة وكان ذلك الانخفاض يرتبط بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة المعترف بها مسبقاً من خلال تعديل حساب المخصص. ويتم الاعتراف بقيمة المبلغ المعكوس في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣- أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

الانخفاض في قيمة الأصول – (تتمة)

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تجري الشركة تقييمًا في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد فيما إذا كان هنالك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. وفي حال تصنيف استثمارات الأسهم كـ "استثمارات متاحة للبيع"، فإن الانخفاض الجوهرى أو المطول في القيمة العادلة للأوراق المالية عن تكلفته، يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة وينتج عنه الاعتراف به كخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة.

إن الخسارة المتركمة التي يتم تقديرها على أنها تمثل الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسارة ناشئة عن الانخفاض في قيمة الأصل المالي المعترف بها مسبقاً في الأرباح أو الخسائر، يتم حذفها من حقوق المساهمين ويعترف بها في قائمة عمليات التأمين / عمليات المساهمين. وفي حال صنفت القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة كزيادة متاحة للبيع مع إمكانية ربط هذه الزيادة بحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين / عمليات المساهمين.

التوقف عن الاعتراف

الأصول المالية

يتم التوقف عن إثبات الأصول المالية (أو جزء من الأصول المالية أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة، حيثما ينطبق) عند انتهاء الحق في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحتفظ الشركة بحقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل وتحملت الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون تأخير جوهري بموجب ترتيبات تنازل للطرف الآخر، أو قامت بشكل جوهري إما بنقل كافة المخاطر والمنافع للأصل أو لم تقم بتحويل ولا الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع للأصل ولكن قامت بنقل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة بنقل حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصول أو قد دخلت في ترتيبات تنازل للطرف الآخر ولم تنقل أو تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول بشكل جوهري ولم تنقل السيطرة على الأصول، عندها يتم الاعتراف بالأصول بشرط استمرارية الشركة بالتعامل بهذه الأصول.

إن استمرارية التعامل تمتد بشكل الضمانة على الأصول المنقولة وتقاس بالقيمة الدفترية الأصلية للأصول أو بالحد الأقصى للمبالغ التي قد تطالب الشركة بسدادها، أيهما أقل. وفي هذه الحالة، تعترف كذلك الشركة بالمطلوبات المرتبطة. وتقاس الأصول المنقولة والمطلوبات المرتبطة على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة.

المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية والتأمين ودمج إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى عندما يتم إعفاء أو إلغاء الالتزام أو عند انتهاء مدته.

عندما يتم استبدال المطلوبات المالية القائمة بأخرى من نفس المقرض بشروط تختلف اختلافاً كبيراً أو عندما يتم تعديل شروط المطلوبات المالية القائمة، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم معاملته كتوقف عن إثبات المطلوب الأصلي وإثبات مطلوب جديد. ويتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية ذات العلاقة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتركم.

الأقساط المكتسبة وإيرادات العمولات

تحمل الأقساط على الدخل على أساس نسبي على مدى فترات بوالص التأمين ذات العلاقة. تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة الذي يتعلق بفترة التغطية السارية المفعول.

يتم الإفصاح عن أقساط التأمين وإيرادات العمولة التي تتعلق بالمخاطر السارية لما بعد نهاية السنة المالية كـ "أقساط غير مكتسبة"، ويتم تأجيلها بناءً على الطرق التالية:

- بالنسبة لنشاط الشحن البحري، يتم العمل وفقاً للأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة المالية؛
- بالنسبة لنشاط الهندسة وكافة مخاطر المقاولين، يتم العمل وفقاً لمعدل التقدم الخطي.
- بالنسبة للأنشطة الأخرى، يتم العمل بعدد الأيام الفعلية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣- أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

أقساط التأمين المدينة

يتم الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبني بها، بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو المستحقة القبض. تتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم قيد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم التوقف عن الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند الوفاء بمعايير عدم الاعتراف بالاصول المالية.

إعادة التأمين

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي تعوض الشركة بموجبها عن الخسائر من عقد أو أكثر ممن تصدرها الشركة والتي تستوفي متطلبات التصنيف المتعلقة بعقود التأمين، تصنف كعقود إعادة تأمين. أما العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف، فتصنف كأصول مالية. إن عقود التأمين التي تبرمها الشركة والتي يعتبر صاحب العقد بموجبها مؤمناً آخرًا ("إعادة التأمين الوارد")، تدرج مع عقود التأمين.

يتم الاعتراف بالمنافع التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها كـ "أصول إعادة تأمين". وتتألف هذه الأصول من أرصدة قصيرة الأجل مستحقة من معيدي التأمين وكذلك حسابات مدينة أطول أجلًا، إن وجدت، وذلك بناءً على المطالبات والمنافع المتوقعة التي تنشأ بموجب عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. وتقاس المبالغ المستحقة من أو إلى معيدي التأمين على أساس ثابت مع المبالغ المرتبطة بعقود إعادة التأمين ووفقاً لشرط كل عقد من عقود إعادة التأمين. تتمثل مطلوبات إعادة التأمين بشكل رئيسي في أقساط التأمين المستحقة الدفع لقاء عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

تجري الشركة، في كل تاريخ تقرير، تقييماً فيما إذا كان هنالك أية مؤشرات تدل على انخفاض قيمة أي من أصول إعادة التأمين. وفي حال وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، تقدر الشركة المبلغ القابل للاسترداد. وفي حال تجاوز القيمة الدفترية لأصول إعادة التأمين قيمتها القابلة للاسترداد، تعتبر الأصول منخفضة القيمة وتخضع إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

إن العمولات المدفوعة لوسطاء والتكاليف المباشرة الإضافية الأخرى المتكبدة على اكتتاب عقود التأمين وتجديدها، يتم الاعتراف بها كـ "تكاليف اكتتاب مؤجلة". وتطفاً تكاليف الاكتتاب المؤجلة لاحقاً على مدى فترة عقود التأمين.

إحتياطي العجز في أقساط التأمين

تقوم الشركة بتحليل نسب الخسارة / النسب المجمع للفترة المنقضية. يتم الأخذ في الإعتبار مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ذات العلاقة عند احتساب هذه النسب، ومن ثم يتم استخدامها لتحديد إحتياطي العجز في الأقساط عن كل نشاط.

المطالبات

إن المطالبات، التي تتضمن المبالغ المستحقة الدفع لحاملي بوالص التأمين والجهات الأخرى ومصاريح تعديل الخسارة المتعلقة بها، تحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها. تتألف المطالبات من المبالغ التقديرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات المصرح عنها إلى الشركة وغير المصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

وتقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناءً على تقديرات الإدارة لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة وغير المصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ويدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات اللاحقة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك الفترة.

إختبار كفاية المطلوبات

تجري الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي تقييماً للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين المعترف به وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وفي حال أفاد التقييم عدم كفاية القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، يتم الاعتراف مباشرة بكامل العجز في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ويتم تكوين مخصص إضافي للمخاطر.

الودائع قصيرة الأجل

تمثل الودائع للأجل الودائع لدى البنوك وتبلغ فترات استحقاقها أقل من سنة واحدة وأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الشراء.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع القصيرة لأجل التي تكون تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر عند الشراء.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣- أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

تؤجل إيرادات العمولة من عقود إعادة التأمين الصادر وتطفأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، كما هو الحال بالنسبة لأقساط التأمين المكتسبة. ويسجل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (نظامي أو ضمني) نتيجة حدث سابق بحيث تكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق.

المبالغ المستحقة الدفع والالتزامات الأخرى

يتم الاعتراف بالالتزامات بشأن المبالغ التي يتعين دفعها لقاء البضائع أو الخدمات التي يتم الحصول عليها، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا.

الذمم الدائنة

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بالالتزامات بشأن المبالغ التي يتعين دفعها والخدمات المقدمة، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا.

تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي ويحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يحتسب المخصص بالقيمة الحالية للمنافع المقررة التي تحقق للموظف فيما لو انتهت خدمته بتاريخ قائمة المركز المالي. وتحتسب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على أساس رواتب ومخصصات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المتجمعة وذلك حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي.

الزكاة وضرائب الدخل

طبقاً لأحكام نظام مصلحة الزكاة والدخل، تخضع الشركة للزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين وضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب، ويحمل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين. أما المبالغ الإضافية المستحقة الدفع، إن وجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند استكمال الربوط النهائية، فتتم المحاسبة عنها عند تحديدها.

وتستقطع الشركة ضرائب على بعض المعاملات التي تجرى مع جهات غير مقيمة بالمملكة العربية السعودية، بما في ذلك مبالغ توزيعات الأرباح للمساهمين الأجانب، وذلك وفقاً لأحكام نظام ضريبة الدخل السعودي. إن ضرائب الاستقطاع المدفوعة بالنيابة عن الجهات غير المقيمة والتي لا تكون قابلة للاسترداد من تلك الجهات، تدرج ضمن المصاريف.

توزيع الفائض المستحق

يمثل توزيع الفائض المستحق حصة حملة بوالص التأمين من الفائض الناتج من عمليات التأمين خلال الفترة، ويحتسب بنسبة ١٠٪ من إجمالي الفائض الناتج عن هذه الفترة، إن وجد.

المقاصة

تتم مقاصة الأصول والمطلوبات المالية ويصرح عنها بصافي مبالغها في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك نية لتسديد المبالغ بالصافي أو تحقيق الأصول وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا تتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين ما لم يتطلب ذلك أو يجيزه معيار أو تفسير محاسبي.

الاعتراف بالإيرادات

أ) الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإجمالي أقساط التأمين والعمولات مع بداية مخاطر التأمين. ويتم الإفصاح عن الجزء الذي يتم تحقيقه مستقبلاً من أقساط التأمين والعمولة كـ"أقساط تأمين وعمولات غير مكتسبة"، على التوالي، ويؤجل الاعتراف بها على أساس ثابت وفقاً لفترة تغطية بوليصة التأمين ذات الصلة.

إن أقساط التأمين المحققة من إعادة التأمين المفترض، إن وجد، يتم الاعتراف بها كإيرادات كما هي الحال إذا ما اعتبرت أقساط إعادة التأمين كمجموع أقساط التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣- أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات – (تتمة)

ب) إيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع القصيرة الأجل على أساس تناسبي باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. يعترف بإيرادات العمولات الخاصة من الودائع لأجل على أساس مبدأ العائد الفعلي.

ج) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على شروط عقد الإيجار تحويل جوهري لجميع مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر. وتصنف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي. تحمل الإيجارات المستحقة الدفع بموجب عقود الإيجار التشغيلي على الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك على مدى فترة عقد الإيجار التشغيلي.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويتم تحويل الأصول والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين.

الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي رأس المال.

محاسبة تاريخ التداول

إن جميع المشتريات والمبيعات التي تجرى وفقاً للطريقة الاعتيادية يتم إثباتها / التوقف عن إثباتها في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول). علماً بأن المشتريات أو المبيعات التي تجرى وفقاً للطريقة الاعتيادية هي معاملات تتطلب تسوية الأصول خلال إطار زمني تحدده عموماً التعليمات التنظيمية أو الأعراف السائدة بالسوق.

التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

تجري الشركة تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح بها خلال السنة المالية التالية. علماً بأن التقديرات المحاسبية الناتجة نادراً ما تعادل النتائج الفعلية ذات الصلة على وجه التحديد. فيما يلي التقديرات والافتراضات التي تتضمن مخاطر هامة يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة:

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

تكون هناك حاجة إلى التقديرات المعقولة التي تقدمها الإدارة لتقدير المبالغ المستحقة إلى حاملي بوالص التأمين والنتيجة عن المطالبات بموجب بوالص التأمين. وتعتبر هذه التقديرات ضرورية بناءً على افتراضات هامة حول عدة عوامل تتضمن درجات مختلفة، ومن المحتمل أن تكون جوهرياً، من درجات التقدير وعدم التيقن، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المتوقعة.

من الضروري، على وجه الخصوص، إجراء تقديرات لتكاليف المطالبات النهائية المتوقعة المفصّل عنها بتاريخ قائمة المركز المالي وكذلك تكاليف المطالبات النهائية المتوقعة المتكبدة عبر المفصّل عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. علماً بأن الطريقة الفنية الرئيسية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المفصّل عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المفصّل عنها، تتمثل في استخدام طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم، إن وجدت، على أساس كل حالة على حده. ويقوم عادة خبراء تقدير الخسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات والهندسة. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المفصّل عنها على أساس ربع سنوي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٣- أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة – (تتمة)

التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة – (تتمة)

الاطار السارية والاحتياطات الفنية الأخرى

في تاريخ كل مركز مالي ، يتم عمل اختبار لقياس مدى كفاية المطلوبات بشكل مستقل لكل قطاع من الأعمال للتأكد من مدى كفاية الالتزامات عن الأقساط غير المكتسبة لهذا القطاع ، وذلك مقارنة الالتزامات المستقبلية المتوقعة بعد إعادة التأمين من المطالبات والمصروفات الأخرى بما في ذلك مصاريف إعادة التأمين والعمولات و مصاريف الاكتتاب الأخرى ، والتي من المتوقع حدوثها بعد تاريخ المركز المالي بتحميل قيمة الأقساط غير المكتسبة وأي عجز يتم عمل احتياطي له (احتياطي الأخطار السارية) لمقابلة هذا العجز. الالتزام المستقبلي المتوقع يتم تقديره بناء على الخبرة المكتسبة خلال الفترة المنقضية من العقود ، مع التعديل بموجب الأخطاء الفردية الكبيرة نسبياً وغير المتوقع حدوثها خلال الفترة المتبقية من الوثيقة، والتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة. الحركة على احتياطي الأخطار السارية والاحتياطيات الفنية الأخرى يتم الإعراف بها كمصروف أو إيراد في قائمة عمليات التأمين للسنة.

الانخفاض في قيمة أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة

يتم تقدير المبالغ غير القابلة للتحصيل من أقساط التأمين المدينة، ان وجدت، عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل وفقاً للشروط الأصلية لبوالص التأمين. وبالنسبة للمبالغ الهامة بحد ذاتها، فيتم هذا التقدير على أساس إفرادي. أما المبالغ غير الهامة بحد ذاتها والتي تكون متأخرة السداد، فيتم تقديرها معاً ويستدرك مخصص لهذه المبالغ بما يتناسب مع طول مدة التأخر في السداد وخبرة الشركة السابقة.

الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل الامد في القيمة العادلة بأقل من تكلفتها او عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر على الانخفاض في القيمة. ويتطلب تحديد "الانخفاض الجوهري" أو "الانخفاض الطويل الأمد" إجراء تقدير معقول، وبالإضافة الى ذلك ، تجري الشركة تقييماً لعوامل أخرى من بينها التقلب الطبيعي في أسعار الأسهم بالنسبة للاستثمارات المدرجة في السوق المالية والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في السوق المالية.

تكاليف اكتتاب بوالص التأمين المؤجلة

تقيد بعض تكاليف اكتتاب بوالص التأمين المتعلقة بإصدار بوالص التأمين الجديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفاً في قائمة عمليات التأمين والفائض المتركم على مدى فترة التعطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لبوالص التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي للانخفاض في القيمة في قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتركم.

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
		عمليات التأمين:
٢٢١,٤٧٨,٧٣٩	٣٩٠,٤٠١,٢٦٧	نقد لدى البنوك
٢٨,١٢٥,٠٠٠	٥٨,١٠١,٧٢١	ودائع قصيرة الأجل
<u>٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩</u>	<u>٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨</u>	
		عمليات المساهمين:
١٨٦,٥٤٧,٨٣١	١٤٥,٢٢٨,٥٧١	نقد لدى البنوك
٨,٥١٤,١٥٢	٨,٤٩٤,٤٦٥	ودائع قصيرة الأجل
<u>١٩٥,٠٦١,٩٨٣</u>	<u>١٥٣,٧٢٣,٠٣٦</u>	

يودع النقد لدى البنوك والودائع القصيرة الأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني استثماري.

إن الودائع القصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية وأجنبية، وتبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، ويتحقق منها إيرادات عمولة بمعدل يبلغ متوسطه ٠,٦٥% إلى ٤,٥% سنوياً (٢٠١٤: ٠,٦٥% إلى ٣,٢٥%).

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٥- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٢٨٣,٩٠٩,٣٨٢	٢٥٤,٣٤٢,٦٤٧	أقساط تأمين مدينة
٢٥,٣٧٨,٨٩٩	١٠,٢٢٩,٨٨٣	أرصدة معيدي تأمين مدينة
٣٤,٤٥٦,٠١٤	٤١,٠٤٦,٨٧٠	ذمم مدينة من شركات تأمين
٣٤٣,٧٤٤,٢٩٥	٣٠٥,٦١٩,٤٠٠	
(٦١,٤٧٩,٩٠٢)	(٥٤,٩٠٢,٤٩٧)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٨٢,٢٦٤,٣٩٣	٢٥٠,٧١٦,٩٠٣	

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (بالريالات السعودية)		
٥٧,٠٣١,٨٠٧	٦١,٤٧٩,٩٠٢	١ يناير
٤,٤٤٨,٠٩٥	(٦,٥٧٧,٤٠٥)	المحمل / (عكس) على السنة
٦١,٤٧٩,٩٠٢	٥٤,٩٠٢,٤٩٧	٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليل لأعمار الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة:

المجموع	متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة				غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
	أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير متأخرة السداد		
	(بالريالات السعودية)					
٢٥٠,٧١٦,٩٠٣	١٢,٤٧٨,٢٣٦	٢٧,٣٠٦,٩٨٧	٤٠,٣٥٣,٤٥٥	١٧٠,٥٧٨,٢٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٨٢,٢٦٤,٣٩٣	١١,٩٥٨,١١٢	٣٩,٣٠٧,٧٩١	٦٠,٢١٩,٩٩١	١٧٠,٧٧٨,٤٩٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	

تتألف الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين في كل من المملكة العربية السعودية وأوروبا، على التوالي. تتضمن الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة "لاشيء" (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: لا شيء) مستحق بالعملة الأجنبية. وبوجه عام، تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ٥,٧% من الأقساط المدينة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٤,٧%: ٢٠١٤). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ٢١,٨% من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠,٧%: ٢٠١٤).

من المتوقع، بناءً على الخبرة السابقة، تحصيل الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل. علماً بأنه ليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الحسابات المدينة، وبالتالي فإن معظمها غير مكفول بضمانات.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٦- تكاليف الاكتتاب الموجلة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٦٤,٦٥٥,٣٩٢	٤١,٢٠٠,٩٩٢	كما في ١ يناير
٥٢,٤٨٤,٤٠٥	٤٨,٨١٢,٢٧٨	متكبدة خلال السنة
(٧٥,٩٣٨,٨٠٥)	(٥٥,١٢٢,٤٠٤)	مطفأة خلال السنة
٤١,٢٠٠,٩٩٢	٣٤,٨٩٠,٨٦٦	في ٣١ ديسمبر

٧- المبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	-	٢,٦٨٣,٦٤٥	٤,٨٦٣,٠٨١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٠٥٤,٢٢٣	٣,٢١٣,٠٣٥	٢,٢٧٤,١٦٧	٤,٥٥٥,١٨٣	عمولات مستحقة
-	-	٢,١٢٩,٠٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠	غطاءات خطابات ضمان
-	-	٩,٤٣٣,٢٧٨	١٠,٥٠٠,٤٨٦	ذمم مدينة من مواد خرده
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٧,١١٠,٩٠٤	٧,٩٧١,٣٢٢	أخرى
١,٢٥٤,٢٢٣	٣,٤١٣,٠٣٥	٢٣,٦٣١,٠٧٣	٢٨,٨٩٠,٠٧٢	

٨- ودائع لأجل
إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية، وتبلغ تواريخ استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من اثنا عشر شهراً من تاريخ إيداعها. تحقق هذه الودائع إيراد عمولة بنسبة ٤,٢٥% (٢٠١٤): ٣,٢٥% إلى ٣,٨٠% سنوياً.

٩- الاستثمارات

(أ) يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٩٣,٢٠١,٠٧٦	٩٠,٠١٥,٠٧٧	-	-	استثمارات متاحة للبيع
١,٩٠٥,٠٠٠	١,٣١٢,٥٠٠	-	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٩٥,١٠٦,٠٧٦	٩١,٣٢٧,٥٧٧	-	-	

(ب) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:

المجموع	٢٠١٥		الإجمالي
	غير مدرجة في السوق المالية (بالريالات السعودية)	مدرجة في السوق المالية	
٤٨,٩٤٢,٨٧٥	١٢,٢٣٨,٦٤٢	٣٦,٧٠٤,٢٣٣	استثمارات في شركات
٤١,٠٧٢,٢٠٢	٢٨,٥٣٥,٠٥٢	١٢,٥٣٧,١٥٠	صناديق استثمار
١,٣١٢,٥٠٠	-	١,٣١٢,٥٠٠	سندات
٩١,٣٢٧,٥٧٧	٤٠,٧٧٣,٦٩٤	٥٠,٥٥٣,٨٨٣	

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٩- الاستثمارات - (تتمة)

٢٠١٤		
المجموع	غير مدرجة في السوق المالية (بالريالات السعودية)	مدرجة في السوق المالية
٣٤,٤٨٣,٣٧٩	١٤,٧٤٧,٦٠٨	١٩,٧٣٥,٧٧١
٥٨,٧١٧,٦٩٧	-	٥٨,٧١٧,٦٩٧
١,٩٠٥,٠٠٠	-	١,٩٠٥,٠٠٠
٩٥,١٠٦,٠٧٦	١٤,٧٤٧,٦٠٨	٨٠,٣٥٨,٤٦٨
		استثمارات في شركات صناديق استثمار سندات الإجمالي

ان الاستثمارات في شركات غير المدرجة في السوق المالية تتضمن الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين وشركة مرسى السيف للاستثمارات المحدودة والشركة العربية لإعادة التأمين و ويلكم بريك وميرل لينش نيويورك.

كانت الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي :

٢٠١٤	٢٠١٥	عمليات المساهمين
(بالريالات السعودية)		
٥٧,١٢٧,٢٥٢	٩٣,٢٠١,٠٧٦	١ يناير
١٣٤,٦٣١,٨٤٠	١٦٦,٠٦١,٨٢٦	المشتراه
(٨٧,٠٥٧,١٥٩)	(١٦٨,٠٧٣,٣٨٠)	المستبعدة
(١١,٥٠٠,٨٥٧)	(١,١٧٤,٤٤٥)	الخصائر غير المحققة
٩٣,٢٠١,٠٧٦	٩٠,٠١٥,٠٧٧	٣١ ديسمبر

١٠- الممتلكات والمعدات

المجموع	المركبات	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية	التحسينات على العقارات المستأجرة	
(بالريالات السعودية)				التكلفة :
١٧,٨٥٤,٣٩٠	٢,٠٢٦,٤٧٠	١٢,٢٦١,٤١٩	٣,٥٦٦,٥٠١	١ يناير ٢٠١٥
٢,١٨٥,٤٧٠	٣٩٤,٢٩٠	١,٧٦١,١٨٠	٣٠,٠٠٠	الإضافات
(٣٩٣,٣٦١)	(٢١٣,٥٠٠)	(١٧٩,٨٦١)	-	الاستبعادات
١٩,٦٤٦,٤٩٩	٢,٢٠٧,٢٦٠	١٣,٨٤٢,٧٣٨	٣,٥٩٦,٥٠١	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
				الاستهلاك المتراكم :
(١٠,٩٣٦,٩٨٢)	(١,٣٨٢,٩٤٦)	(٧,٤٢٩,٥٤٢)	(٢,١٢٤,٤٩٤)	١ يناير ٢٠١٥
(١,٦٧٢,٠١٥)	(٣٢٨,٤٠٧)	(١,١٥١,٦٦٢)	(١٩١,٩٤٦)	المحمل خلال السنة
٢٩٦,٧٠٠	١٢١,٢٨١	١٧٥,٤١٩	-	الاستبعادات
(١٢,٣١٢,٢٩٧)	(١,٥٩٠,٠٧٢)	(٨,٤٠٥,٧٨٥)	(٢,٣١٦,٤٤٠)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧,٣٣٤,٢٠٢	٦١٧,١٨٨	٥,٤٣٦,٩٥٣	١,٢٨٠,٠٦١	القيمة الدفترية الصافية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١٠- الممتلكات والمعدات (تتمة)

التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتراكيب والمعدات المكتبية	المركبات	المجموع	
(بالريالات السعودية)				
التكلفة :				
٣,٤٦١,١٣٨	٩,٣٨١,٨٥٠	١,٨٨٢,٩٧٠	١٤,٧٢٥,٩٥٨	١ يناير ٢٠١٤
١٠٥,٣٦٣	٣,١٩٦,١٦٨	١٤٣,٥٠٠	٣,٤٤٥,٠٣١	الإضافات
-	(٣١٦,٥٩٩)	-	(٣١٦,٥٩٩)	الاستبعادات
٣,٥٦٦,٥٠١	١٢,٢٦١,٤١٩	٢,٠٢٦,٤٧٠	١٧,٨٥٤,٣٩٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الاستهلاك المتراكم :				
(١,٦١٣,٤٢٨)	(٦,٧٧٥,٤٢٥)	(١,٠٩٢,٤٦٨)	(٩,٤٨١,٣٢١)	١ يناير ٢٠١٤
(٥١١,٠٦٦)	(٩٦٥,٥٨٧)	(٢٩٠,٤٧٨)	(١,٧٦٧,١٣١)	المحمل خلال السنة
-	٣١١,٤٧٠	-	٣١١,٤٧٠	الاستبعادات
(٢,١٢٤,٤٩٤)	(٧,٤٢٩,٥٤٢)	(١,٣٨٢,٩٤٦)	(١٠,٩٣٦,٩٨٢)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
القيمة الدفترية الصافية				
١,٤٤٢,٠٠٧	٤,٨٣١,٨٧٧	٦٤٣,٥٢٤	٦,٩١٧,٤٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١١- الوديعة النظامية

وفقاً للوائح التنفيذية لشركات التأمين، يتوجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بما لا يقل عن ١٠% من رأسمالها المنفوع. علماً بأن الوديعة النظامية محتفظ بها لدى بنك سعودي ولا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما".

١٢- الشهرة

باشرت الشركة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩م. وقد اعتمد المساهمون في الشركة عملية تحويل محفظة التأمين وصافي الأصول الخاصة بشركة الإتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب. (مقفلة) إلى الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م وذلك بعد الحصول على الموافقة من الجهات المعنية. وقد نتج عن هذا التحويل شهرة بمبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي.

١٣- أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٤٨١,٥٦٦,٠٩٤	٣٦٩,٠٩٧,٠١٧	كما في ١ يناير
(١٠٥,٣١٢,٧٧٨)	(٧٨,٩٤٨,٥٧٦)	الأقساط غير المكتسبة
٣٧٦,٢٥٣,٣١٦	٢٩٠,١٤٨,٤٤١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
٥٦٢,٦٣٨,٦٧٤	٦٦٧,٦٣٠,٠٥٣	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٦٤٨,٧٤٣,٥٤٩)	(٥٧٩,٩٥٦,٨٤٦)	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٨٦,١٠٤,٨٧٥)	٨٧,٦٧٣,٢٠٧	التغير في الأقساط غير المكتسبة
٣٦٩,٠٩٧,٠١٧	٤٣٨,٠٦٢,٥٨٦	كما في ٣١ ديسمبر
(٧٨,٩٤٨,٥٧٦)	(٦٠,٢٤٠,٩٣٨)	الأقساط غير المكتسبة
٢٩٠,١٤٨,٤٤١	٣٧٧,٨٢١,٦٤٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١٤- المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الفنية الأخرى
٢٠١٥

الصافي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الإجمالي	
٤٥٩,١٦٧,٢٨٤	(٩٦,٩٥٣,٧٨٢)	٥٥٦,١٢١,٠٦٦	مطالبات مدفوعة
١٤٥,٥٩٦,١٣٨	(١١٨,١٨٢,٥٤٧)	٢٦٣,٧٧٨,٦٨٥	مطالبات مجنبة خلال السنة
٨٢,٣١٠,١٨٧	(٣٣,٤١٥,٩٣٢)	١١٥,٧٢٦,١١٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجنبة خلال السنة
٦,٠٩٤,٠٠٤	-	٦,٠٩٤,٠٠٤	إحتياطيات فنية أخرى
٦٩٣,١٦٧,٦١٣	(٢٤٨,٥٥٢,٢٦١)	٩٤١,٧١٩,٨٧٤	
١٣٥,٠٢٠,١٤٨	(١١٧,٧٤٦,٠٠٨)	٢٥٢,٧٦٦,١٥٦	ناقصاً: الرصيد الافتتاحي
٧٨,١١٧,٢٣٠	(٦٠,٢٢٤,١٤٦)	١٣٨,٣٤١,٣٧٦	مطالبات تحت التسوية
٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢١٣,٥٣٧,٣٧٨	(١٧٧,٩٧٠,١٥٤)	٣٩١,٥٠٧,٥٣٢	إحتياطيات فنية أخرى
٤٧٩,٦٣٠,٢٣٥	(٧٠,٥٨٢,١٠٧)	٥٥٠,٢٤٨,١٢٨	المطالبات المتكبدة خلال السنة
١٤٥,٥٩٦,١٣٨	(١١٨,١٨٢,٥٤٧)	٢٦٣,٧٧٨,٦٨٥	كما في ٣١ ديسمبر
٨٢,٣١٠,١٨٧	(٣٣,٤١٥,٩٣٢)	١١٥,٧٢٦,١١٩	مطالبات تحت التسوية
٢٢٧,٩٠٦,٣٢٥	(١٥١,٥٩٨,٤٧٩)	٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٣٥,٠٢٠,١٤٨	(١١٧,٧٤٦,٠٠٨)	٢٥٢,٧٦٦,١٥٦	ناقصاً: الرصيد الافتتاحي:
٧٨,١١٧,٢٣٠	(٦٠,٢٢٤,١٤٦)	١٣٨,٣٤١,٣٧٦	مطالبات تحت التسوية
٢١٣,١٣٧,٣٧٨	(١٧٧,٩٧٠,١٥٤)	٣٩١,١٠٧,٥٣٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٤,٧٦٨,٩٤٧	٢٦,٣٧١,٦٧٥	(١١,٦٠٢,٧٢٨)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
الصافي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الإجمالي	٢٠١٤
٥٨٥,٥٨٨,٠٦٥	(١٥٣,١١٤,٢١١)	٧٣٨,٧٠٢,٢٧٦	مطالبات مدفوعة
١٣٥,٠٢٠,١٤٨	(١١٧,٧٤٦,٠٠٨)	٢٥٢,٧٦٦,١٥٦	مطالبات مجنبة خلال السنة
٧٨,١١٧,٢٣٠	(٦٠,٢٢٤,١٤٦)	١٣٨,٣٤١,٣٧٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجنبة خلال السنة
٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	إحتياطيات فنية أخرى
٧٩٩,١٢٥,٤٤٣	(٣٣١,٠٨٤,٣٦٥)	١,١٣٠,٢٠٩,٨٠٨	
١٥٣,٥٧٤,١٨٥	(١٠٣,٣٥٣,٤٥٥)	٢٥٦,٩٢٧,٦٤٠	ناقصاً: الرصيد الافتتاحي
٥٦,٨٣٣,٢٨١	(٦٣,٥١٤,٦١١)	١٢٠,٣٤٧,٨٩٢	مطالبات تحت التسوية
٢١٠,٤٠٧,٤٦٦	(١٦٦,٨٦٨,٠٦٦)	٣٧٧,٢٧٥,٥٣٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥٨٨,٧١٧,٩٧٧	(١٦٤,٢١٦,٢٩٩)	٧٥٢,٩٣٤,٢٧٦	المطالبات المتكبدة خلال السنة
١٣٥,٠٢٠,١٤٨	(١١٧,٧٤٦,٠٠٨)	٢٥٢,٧٦٦,١٥٦	كما في ٣١ ديسمبر
٧٨,١١٧,٢٣٠	(٦٠,٢٢٤,١٤٦)	١٣٨,٣٤١,٣٧٦	مطالبات تحت التسوية
٢١٣,١٣٧,٣٧٨	(١٧٧,٩٧٠,١٥٤)	٣٩١,١٠٧,٥٣٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٥٣,٥٧٤,١٨٥	(١٠٣,٣٥٣,٤٥٥)	٢٥٦,٩٢٧,٦٤٠	ناقصاً: الرصيد الافتتاحي:
٥٦,٨٣٣,٢٨١	(٦٣,٥١٤,٦١١)	١٢٠,٣٤٧,٨٩٢	مطالبات تحت التسوية
٢١٠,٤٠٧,٤٦٦	(١٦٦,٨٦٨,٠٦٦)	٣٧٧,٢٧٥,٥٣٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٧٢٩,٩١٢	(١١,١٠٢,٠٨٨)	١٣,٨٣٢,٠٠٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٥- إيرادات العمولة غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥
(بالريالات السعودية)	
١١,١١٣,٦٩٨	٩,٠١٢,٦٤٢
٢٧,٨٣١,٤٣١	٢٦,٤٥٥,٢٥٤
(٢٩,٩٣٢,٤٨٧)	(٢٧,٣١٥,٣٧٢)
٩,٠١٢,٦٤٢	٨,١٥٢,٥٢٤

كما في ١ يناير
عمولات مستلمة خلال السنة
عمولات مكتسبة خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

١٦- إحتياطي أقساط تأمين إضافية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥
(بالريالات السعودية)	
٣,٣١٥,٣٤٥	٢١,٩٩٣,٤٢٨
١٨,٦٧٨,٠٨٣	٧١٨,٨٢٠
٢١,٩٩٣,٤٢٨	٢٢,٧١٢,٢٤٨

كما في ١ يناير
المحمل خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

١٧- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
٢١,١٢٧,٠٤٧	٢٧,٩٦٩,٦٠٦	-	-
-	-	٣,٢٧٣,٩٢٠	٣,٢٧٣,٩٢٠
-	-	٢,١٤٤,٧٣٨	٦,٣٧٦,٧٣١
-	-	٢٢,٤١١,٤١٢	٢٥,٣٦٩,١٠٣
-	-	٧٨,٩٤٤,٧٢١	٧٢,٩٢٠,٥٥١
١,٨٤١,٥٥١	٢,٠١٧,١٩٦	٧,٩٨٠,٠٠٥	٩,٢٥٤,٥٩٧
٢٢,٩٦٨,٥٩٨	٢٩,٩٨٦,٨٠٢	١١٤,٧٥٤,٧٩٦	١١٧,١٩٤,٩٠٢

زكاة وضريبة دخل مستحقة (إيضاح ٢٣)
مطلوب لجهات ذات علاقة
مصاريف مستحقة
ضريبة استقطاع مستحقة
مطالبات مستحقة الدفع لحاملي بوالص التأمين
مطلوبات أخرى

١٨- تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥
(بالريالات السعودية)	
٥,٧٠١,٣٦٢	٦,٥٩٤,٨٦٥
١,٢٣٨,٢٠٦	١,٨٣٣,٠٥٥
(٣٤٤,٧٠٣)	(٢٥٥,٥٣٦)
٦,٥٩٤,٨٦٥	٨,١٧٢,٣٨٤

١ يناير
محمل خلال السنة
مدفوع خلال السنة
٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١٩- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وهو مقسم إلى ٢٧,٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٧٥ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٢٧,٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي).

٢٠- ربحية / (خسارة) السهم للسنة

يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الأساس والمخفف من دخل المساهمين بتقسيم صافي دخل / (خسارة) السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الأساس والمخفف من دخل المساهمين الشامل بتقسيم إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢١- الاحتياطي النظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠% من صافي الدخل في كل سنة إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. ولم يتم إجراء تحويل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ نظراً لوجود خسائر متراكمة. علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كإرباح.

٢٢- المصاريف العمومية والإدارية

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	-	٣٢,٢٤٦,٤٣٥	٣٤,٢١٢,٠٩٩	رواتب وتكاليف موظفين
-	-	١,٢٣٨,٢٠٦	١,٨٣٣,٠٥٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٨)
-	-	٧٣٢,٣٥٥	٩٥٤,٢٥٠	أتعاب مهنية
-	-	٣,٤٦٢,٩٨٣	٣,٨٥٣,٧٩٨	إيجارات
-	-	١,٧٦٧,١٣١	١,٦٧٢,٠١٥	استهلاك
١٩,٦٠٠	١٤,٤٠٠	١٤٢,٨١٧	١٠١,٧٨٠	ترويج ودعاية و إعلان
-	-	٩٨٤,٢١٨	٩٦٥,٣٧٥	قرطاسية
-	-	٣٤٩,٤٥٤	٤٨٥,٤٣٤	إصلاح وصيانة
-	-	٥٢١,٥٧١	٤٠٨,٣٨٣	رحلات عمل وانتقال
-	-	٢٠٢,٧٦٢	٢١٤,٦٣٣	مناقص خدمة
٣٩,٠٠٠	١,٠٠٨,٠٠٠	١٢,٧٦٢	١٣,٥٠٠	مصرفوات ومكافآت مجلس الإدارة واللجان الأخرى
١٨,٧٤٧	٤٥,٥٦٧	٢,٨٠٧,١٣١	٣,١٨٦,٨٢٣	أخرى
٧٧,٣٤٧	١,٠٦٧,٩٦٧	٤٤,٤٦٧,٨٢٥	٤٧,٩٠١,١٤٥	

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٣- الزكاة وضريبة الدخل

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
٦٢,٨٩٠,٤٠٨	٤٧,٠٧٣,٢١٩	أصول غير متداولة (استثمارات ووديعة نظامية وممتلكات ومعدات)
٦,٥٩٤,٨٦٥	٨,١٧٢,٣٨٤	مطلوبات غير متداولة
(١٥,١٨٦,٣٩٦)	٢٧,٤٣٠,٨١٣	صافي فائض / (عجز) السنة
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	الشهرة
٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠	٢٥١,٣١٢,٦٩٧	حقوق المساهمين في بداية السنة

تستحق الزكاة السداد بنسبة ٢,٥% من وعاء الزكاة أو صافي الدخل المعدل للعائد للمساهمين السعوديين بالشركة، أيهما أعلى. وتستحق ضريبة الدخل السداد بنسبة ٢٠% من صافي الدخل المعدل للعائد للمساهمين الأجانب بالشركة.

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل :

٢٠١٤	٢٠١٥	
(بالريالات السعودية)		
١٦,١٢٧,٠٤٧	٢١,١٢٧,٠٤٧	في ١ يناير
٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	مخصص السنة
-	(٤,٤٠٧,٤٤١)	المدفوع خلال السنة
٢١,١٢٧,٠٤٧	٢٧,٩٦٩,٦٠٦	في ٣١ ديسمبر

قدمت الشركة إقرارها الزكوي حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

خلال عام ٢٠١٤، استلمت الشركة من مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربوط الزكوية عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، مع المطالبة بالتزام زكوي بقيمة ٣٠,٩ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٢١,٤ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة بأن مخصص الزكاة الحالي يعتبر كافياً. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على الربوط الزكوية المذكورة أعلاه وتتوقع صدور حكم لصالحها.

كذلك أنهت مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربوط الزكوية الخاصة بشركة الإتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقفل) عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، مع المطالبة بالتزام زكوي بقيمة ٩,٨ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على الربوط الزكوية المذكورة أعلاه وصدر قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية بوييد رأي مصلحة الزكاة وضريبة الدخل. وعليه، ستقوم الشركة بالاعتراض على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب الإجراءات النظامية لذلك.

تم احتساب الوعاء الزكوي حسب فهم الشركة للوائح الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. إن قواعد الزكاة بالمملكة العربية السعودية تخضع لتفسيرات مختلفة، ولهذا قد تختلف الربوط الزكوية من قبل مصلحة الزكاة والدخل عن التقديرات المقدمة من قبل الشركة.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٤- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة والمبالغ المتعلقة بها :

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥

(بالريالات السعودية)

٥,٨٤٧,١٠٨	١٠,١٣٨,٨٣٨
٣,٩٣٣,٧٩١	٩,١٧٩,٢٤٨
-	٩٠٠,٠٠٠

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم ذات العلاقة
مبالغ مدفوعة / محملة على جهات ذات علاقة
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥

(بالريالات السعودية)

٥٠١,٥٥٦	١,٤٦١,١٤٦
١١,٩٦٤,٢١٤	١٠,١٤٧,٧٨٨
٥٥٧,٥٤٤	٨٢٥,٨٦٠

تتألف الأرصدة المستحقة من / (إلى) جهات ذات علاقة مما يلي:
أقساط التأمين المستحقة من أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم ذات العلاقة
تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين :
رواتب ومنافع
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٥- التوزيع الجغرافي

تقع جميع الأصول والمطلوبات الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ٦٥,٥٧٨,٤٤٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣٣,٧٥٢,٢٥٠ ريال سعودي) والوديعة لأجل البالغ قيمتها لا شيء ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٨,١٢٥,٠٠٠ ريال سعودي) وأرصدة أقساط إعادة التأمين البالغ قيمتها ٨,٠١١,٩٢٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٠,١٢٦,٧٤٨ ريال سعودي) والاستثمارات البالغة قيمتها ٣١,٥٢١,٧٠٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٧,٠٧٨,٢٤٨ ريال سعودي)، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٥,٨٩٤,٢٢٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٦,٦٢٠,٢١٠ ريال سعودي).

٢٦- المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة لقطاعات أعمال وتم تصنيفها كما يلي: طبي، سيارات، ممتلكات، هندسي وأخرى. الأخرى تتضمن التأمين البحري والتأمين العام. هذه القطاعات هي أساس تقديم الشركة للتقارير عن القطاعات الرئيسية.

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاع الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وأصولها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه. لا تتضمن الأصول القطاعية النقد وما في حكمه والوديعة لأجل والمطلوب من جهات ذات علاقة وأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة - بالصادف، والمطلوب من عمليات المساهمين والمدفوعات المقدمة والأصول الأخرى وإيراد عمولات مستحقة والممتلكات والمعدات وأصول غير ملموسة.

لا تتضمن المطلوبات القطاعية والفائض المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والذمم الدائنة والمطلوب إلى المساهمين وأرصدة إعادة التأمين الدائنة وتعويضات نهاية الخدمة والفائض من عمليات التأمين؛ و
- القطاعات التشغيلية لا تتضمن عمليات المساهمين.

النتائج القطاعية لا تتضمن الرواتب التشغيلية والإدارية والمصروفات العمومية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها والدخل من الاستثمارات حيث تم عرض هذه البنود ضمن مصروفات غير موزعة.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٨٤٥,٩٨٢,٢٦٨	٩٧,٢٠٨,١٦٦	٦٢,٢٤٢,٧٧٥	٦٢٠,٢٩٨,٧٣٤	٦٦,٢٣٢,٥٩٣
٥٥٦,١٢١,٠٦٦	٢٥,٤٠٩,٧٢٧	٢,٨٣٣,٣٥٧	٤١٢,٢٢٢,٦٤٤	١١٥,٦٥٥,٣٣٨
٦٦٧,٦٣٠,٠٥٣	١٤,٩٤٥,٣٣٦	٣٥,٨٣٣,١٢٩	٥٩٠,١١٩,٥٠٦	٢٦,٧٣٢,٠٨٢
٥٧٩,٩٥٦,٨٤٦	١٥,٣٦٩,١٢٣	٣١,٢٥٨,٠٧٠	٤٥٣,١٦٧,٧١٨	٨٠,١٦١,٩٣٥
(٧١٨,٨٢٠)	٦٣٢,٤٧٧	-	(١,٣٥١,٢٩٧)	-
٢٧,٣١٥,٣٧٢	١٨,٨٠٨,٩٢٨	١,٨٩٧,٣١٢	٦,١٩٩,٢٣٨	٤٠٩,٨٩٤
(٤٧٩,٦٣٠,٢٣٥)	(٦,١٢٨,٠٩٣)	(٣,٥٩٤,٩٦٢)	(٤٣٤,٦٦١,٢٧٠)	(٣٥,٢٤٥,٩١٠)
(٥٥,١٢٢,٤٠٤)	(٧,٤٥٨,٤٨٥)	(٢,١٩٨,٧٦٩)	(٢١,٠٨٥,١٥١)	(٢٤,٣٧٩,٩٩٩)
(١١,٩٩٤,٤٦٧)	(١,١٦٧,٠٠٩)	٥,٧٦٧,٣١٨	(٧,٠٧٤,٢٥١)	(٩,٥٢٠,٥٢٥)
٥٩,٨٠٦,٢٩٢	٢٠,٠٥٦,٩٤١	٣٣,١٢٨,٩٦٩	(٤,٨٠٥,٠١٣)	١١,٤٢٥,٣٩٥
(٤٧,٩٠١,١٤٥)				
٦,٥٧٧,٤٠٥				
١٠,١٧٠,٤٧٧				
٢٨,٦٥٣,٠٢٩				

عمليات التأمين:

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
احتياطي أقساط تأمين إضافية
عمولات إعادة تأمين
صافي المطالبات المتكسبة
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
مصاريق أخرى، بالصافي
صافي إيرادات / (خسائر) الاكتتاب
مصاريق عمومية وإدارية غير موزعة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
صافي الفائض من عمليات التأمين

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٦٠,٢٤٠,٩٣٨	٢٧,٤٤٤,٢٨٤	١٣,٦٧٥,٧٤٦	٤,٩٩٢,٦١٦	١٤,١٢٨,٢٩٢
١٥١,٥٩٨,٤٧٩	١١٢,٥٧٣,٨١٥	٥,٢٤٢,٢٠١	١٧,٢١١,٨٨٣	١٦,٥٧٠,٥٨٠
٣٤,٨٩٠,٨٦٦	٢,٩٦٦,٨٢٧	٣,٣٣٧,٨٥١	١٧,٨٤٢,٨٧٥	١٠,٧٤٣,٣١٣
٧٩٥,٨٩٢,٧٣٢				
١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥				
٤٣٨,٠٦٢,٥٨٦	٣١,٨١٨,٨٩٣	٧٧,٩٠٩,٦١٦	٢٨٧,٩٢١,٢٤٩	٤٠,٤١٢,٨٢٨
٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	١٢٩,٥٧٣,١٢٩	١١,٥١٨,٤٢٤	٢٠٦,٠٣٩,٦٩٧	٣٢,٣٧٣,٥٥٤
٢٢,٧١٢,٢٤٨	٢,٠٧٧,٤٧١	-	٢٠,٦٣٤,٧٧٧	-
٦,٠٩٤,٠٠٤	٤٠٤,٤٧٧	-	٥,٦٨٩,٥٢٧	-
٨,١٥٢,٥٢٤	٥,٥٦٧,١٦٧	٨١٢,٠١٥	١,٧٧٣,٣٤٢	-
١٨٨,٠٩٦,٨٤٩				
١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥				

موجودات عمليات التأمين:

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مزجلة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين:

أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
احتياطي أقساط تأمين إضافية
إحتياطيات فنية أخرى
إيرادات عمولة غير مكتسبة
مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع
مجموع المطلوبات والفائض

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٨٠٨,٤٨٠,٢٩٦	١١٣,٠٣٦,٦٦٠	٧٣,٩١٥,٤٧٦	٣٧٥,٦٥٢,٨٣٥	٢٤٥,٨٧٥,٣٢٥
٧٣٨,٧٠٢,٢٧٦	٢٤,٦٢٥,٢١٧	٢,٧٢١,٧٢٤	٥١٧,٣٩٨,٥٥٣	١٩٣,٩٥٦,٧٨٢
٥٦٢,٦٣٨,٦٧٤	١٧,٦٧٩,٤٨٢	٥٥,٨٦٩,٦٥١	٣٥٠,٢٤٢,١٠٣	١٣٨,٨٤٧,٤٣٨
٦٤٨,٧٤٣,٥٤٩	١٩,٧٩٨,٧٣٨	٢٤,٣١١,٥٩٩	٤٨٧,٩٣٠,٧٦٧	١١٦,٧٠٢,٤٤٥
١٨,٦٧٨,٠٨٣	(٢,٧٠٩,٩٤٨)	-	٢٠,٧٧٨,٦٩٨	٦٠٩,٣٣٣
٢٩,٩٣٢,٤٨٧	٢١,١٩١,١٠٧	٢,٥٧٦,٣٥٩	٤,٣٩٨,١٨٢	١,٧٦٦,٨٣٩
(٥٨٨,٧١٧,٩٧٧)	(٤,٥٠٥,١٨٣)	(٦٢٢,٨٧٨)	(٥٢٣,٩٣٥,٩٥٧)	(٥٩,٦٥٣,٩٥٩)
(٧٥,٩٣٨,٨٠٥)	(٩,٩٣٨,٣٦٢)	(١,٨٦٣,٥٥١)	(٢٩,٢٦٢,٤٩٥)	(٣٤,٨٧٤,٣٩٧)
(٣٠,٦٧٦,٣٨٢)	(٨١,٩٦٢)	(١٨٥,٤١٦)	(٥,٣٦٠,٢٢٩)	(٢٥,٠٤٨,٧٧٥)
٢,٠٢٠,٩٥٥	٢٣,٧٥٤,٣٩٠	٢٤,٢١٦,١١٣	(٤٥,٤٥١,٠٣٤)	(٤٩٨,٥١٤)
(٤٤,٤٦٧,٨٢٥)				
(٤,٤٤٨,٠٩٥)				
١١,٢٤٢,٤٩٣				
(٣٥,٦٥٢,٤٧٢)				

عمليات التأمين:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
احتياطي أقساط تأمين إضافية
عمولات إعادة تأمين
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
مصاريف أخرى، بالصافي
صافي إيرادات (خسارة) الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة
إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
صافي المحز من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٧٨,٩٤٨,٥٧٦	٢٧,٢١٣,٩٧٥	٥,٤٦٧,٥٥٣	٤,٢٥٦,٣٤٥	٤٢,٠١٠,٧٠٣
١٧٧,٩٧٠,١٥٤	٩٦,٠٤٨,٠٠٩	٥,٤١٢,٦٧٠	١٥,٤١١,٣٣٠	٦١,٠٩٨,١٤٥
٤١,٢٠٠,٩٩٢	٢,٧٤٦,٤٣٣	٢,٤٩٠,٩٧٥	٨,٨٦٣,٤١١	٢٧,١٠٠,١٧٣
٧١٨,٨٨١,٦٦٢				
١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤				
٣٦٩,٠٩٧,٠١٧	٣٢,٠١٢,٣٧١	٦٥,١٢٦,٣٦٤	١٥٠,٢٣٣,١٩٠	١٢١,٧٢٥,٠٩٢
٣٩١,١٠٧,٥٣٢	١١١,٧٥٧,٩٣٨	٩,٦٧١,٥٠١	١٧٧,٦٦٢,٢١٦	٩٢,٠١٥,٨٧٧
٢١,٩٩٣,٤٢٨	٢,٧٠٩,٩٤٨	-	١٩,٢٨٣,٤٨٠	-
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	-
٩,٠١٢,٦٤٢	٦,٢٧٠,٩٨٩	٧٢٤,٩٨٩	١,٦٠٦,٧٧٠	٤٠٩,٨٩٤
٢٢٥,٣٩٠,٧٦٥				
١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤				

موجودات عمليات التأمين:

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

مطلوبات وفائض عمليات التأمين:

أقساط تأمين غير مكتتبة
مطالبات تحت التسوية
احتياطي أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
إيرادات عمولة غير مكتتبة
مطلوبات غير موزعة وفائض متراكم غير موزع
مجموع المطلوبات والفائض

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٧- ترتيبات عقود الإيجار التشغيلي

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
-	-	٣,٤٦٢,٩٨٣	٣,٨٥٣,٧٩٨

دفعات بموجب عقود إيجار تشغيلي تم الاعتراف بها
كمصروف خلال السنة

إن التزامات الحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء تتمثل بما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
(بالريالات السعودية)	
١,٥١٦,٠٠٠	٢,٨١٧,٨٠٦
٥,٥٨٢,٠٠٠	٥,١٦٧,٢٥٢
٧,٠٩٨,٠٠٠	٧,٩٨٥,٠٥٨

أقل من سنة
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
مجموع الحد الأدنى لدفعات الإيجار

٢٨- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومدى الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

إن الهدف الرئيسي لاطار إدارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من أحداث تعرقل تحقيق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها :

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين وإعادة التأمين

إن المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين تتمثل في احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه مع عدم إمكانية تحديد القيمة الناتجة من المطالبة. كما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية الحدوث وغير متوقعة. إن المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة من هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه ومبلغ المطالبة. يمكن تقليل مخاطرة الشركة في الخسائر بتنوع هذه المخاطر كمحفظة واسعة من العقود بحيث تقلل من أثرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد.

إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالأقساط والاكتتاب وحدودهم ووضوح صلاحيات الاكتتاب هي التي تنظم بشكل دقيق الأشخاص المخولين المسؤولين عن اختيار عقود التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأية ظروف. يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلي. إذا ما تطلب الأمر، يتم التفاعل مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس الاكتتاب.

إن مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يكمن في تحويل هذه المخاطر إلى طرف ثالث من خلال إعادة التأمين. يتم وضع عملية إعادة التأمين المسندة بأساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعاً لخطوط الأعمال. يتم تنوع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين منفرد أو عقد إعادة تأمين منفرد.

يستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. بالرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، إلا أن هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الاعتماد لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته ضمن ترتيبات إعادة التأمين هذه. تقلل الشركة من مخاطرة الانتماء هذه بالدخول في ترتيبات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيف إئتماني جيد يتم مراقبته على أساس دوري. يتم النظر في السمعة الائتمانية لمعدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل إنهاء أي عقد معهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منتظم وتعديل هذا المخصص إذا دعت الحاجة لذلك.

الحريق والسطو

تكتتب عقود تأمين الحرائق والسطو، حيث يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحريق وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة لموضوع التأمين. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للبدء بالعمليات في حالة حدوث توقف عن العمل من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. فيما يتعلق بتراكم الحجزات المتعلقة بالممتلكات، يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات إعادة التأمين التناسبي.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية والتلف من ممتلكات الجهات الأخرى إضافة إلى المركبات المؤمنة. لدى الشركة تركيز على التأمين على المركبات والذي يمثل ٧٣,٣٪ (يمثل ٤٦,٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) من إجمالي الأقساط المكتتبه.

يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والإصابات الجسدية ومستوى التلف في الممتلكات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن أخطار الخسائر المضاعفة الناتجة عن تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

يتم الإكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال، الحوادث الشخصية، تعويضات العمال، السفر، مسؤولية الطرف الثالث والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار والتعويضات التي تقرها المحكمة والمحتملة تجاه أنواع الالتزام هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. إن هذه المخاطرة مغطاة باتفاقيات تأمين نسبية والاستبدالات الاختيارية.

التأمين البحري

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو التلف في جسم السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. إن مدى الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

يتم التأمين على المخاطر التي تتبع أساساً من المملكة العربية السعودية. تم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الإتفاقيات النسبية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتقليل المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

تركيز مخاطر التأمين

ليس لدى الشركة عقد تأمين يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث مفردة ويعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تنطوي عن قضايا جوهريّة. ان الشركة ليس لديها أي مطالبات كبيرة لم يتم التوصل إلى مبلغها أو توقيت دفعها في غضون عام واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. 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 التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشونها.

تكرار المطالبات وخطورتها

هناك عدة عوامل من الممكن ان تؤثر على تكرار المطالبات وخطورتها مثل العنف السياسي والاضطرابات البيئية والاقتصادية والجوية والكوارث الطبيعية وتركيز المخاطر وأعمال الشغب المدنية، وما الى ذلك، وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال الاجراءات الموضحة أعلاه. علماً بأن الشركة قد قامت بالحد من مخاطر تعرضها للأحداث الكارثية واحداث الشغب باستخدام اتفاقيات إعادة تأمين.

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بصورة رئيسية حسب فئة الاعمال. ويوضح الجدول التالي تركيز المطالبات تحت التسوية واقساط التأمين غير المكتسبة (من حيث النسبة) حسب فئة الأعمال كما بتاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠١٤				٢٠١٥				
صافي اقساط التأمين غير المكتسبة	إجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة	صافي المطالبات تحت التسوية	إجمالي المطالبات تحت التسوية	صافي اقساط التأمين غير المكتسبة	إجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة	صافي المطالبات تحت التسوية	إجمالي المطالبات تحت التسوية	
٢٧%	٣٣%	١٥%	٢٤%	٧%	٩%	٧%	٩%	تأمين طبي
٥٠%	٤١%	٧٦%	٤٥%	٧٥%	٦٦%	٨٣%	٥٤%	مركبات
٢١%	١٧%	٢%	٢%	١٧%	١٨%	٣%	٣%	مخاطر عامة
٢%	٩%	٧%	٢٩%	١%	٧%	٧%	٣٤%	اخرى
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	الإجمالي

تجري الشركة تقيماً لتركيز تعرضها لمخاطر التأمين الفردية والمترابطة وتضع سياسة التأمين الخاصة بها لتقليل تعرضها لهذه المخاطر لمستويات مقبولة لديها.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن المطالبات بموجب عقود التأمين غير المسددة كما في نهاية السنة تعتبر كافية. غير أن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف مبالغ السداد الفعلية عن المطالبات المدرجة في القوائم المالية. وفيما يلي تحليل بالتأثير على دخل المساهمين قبل حساب الزكاة وضريبة الدخل وحقوق المساهمين في التغييرات في المطالبات، بالصافي بعد حسم إعادة التأمين. جرى تحديد مدى الحساسية للتغيرات في المطالبات، بالصافي بعد حسم إعادة التأمين بشكل مستقل لكل فئة من فئات الاعمال مع الحفاظ على ثبات كافة الافتراضات الأخرى.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

تحليل الحساسية - (تتمة)

حقوق المساهمين		صافي دخل المساهمين		تأثير التغير في الالتزامات الناشئة عن المطالبات (+10%) تأمين طبي مركبات مخاطر عامة أخرى
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٠٠٠,٢٤٩	١,٥٣٣,٥١٦	٣,٠٩١,٧٧٣	١,٥٨٠,٢٩٧	
١٥,٧٤٤,٧٨٦	١٨,٣٢٣,٨٠٣	١٦,٢٢٥,٠٨٩	١٨,٨٨٢,٧٨١	
٤١٣,٢٧٦	٦٠٩,٠٤٣	٤٢٥,٨٨٣	٦٢٧,٦٢٢	
١,٥٢٤,٤٨٨	١,٦٤٩,٦٠٩	١,٥٧٠,٩٩٣	١,٦٩٩,٩٣١	
٢٠,٦٨٢,٧٩٩	٢٢,١١٥,٩٧١	٢١,٣١٣,٧٣٨	٢٢,٧٩٠,٦٣١	

حقوق المساهمين		صافي دخل المساهمين		تأثير التغير في الالتزامات الناشئة عن المطالبات (-10%) تأمين طبي مركبات مخاطر عامة أخرى
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٣,٠٠٠,٢٤٩)	(١,٥٣٣,٥١٦)	(٣,٠٩١,٧٧٣)	(١,٥٨٠,٢٩٧)	
(١٥,٧٤٤,٧٨٦)	(١٨,٣٢٣,٨٠٣)	(١٦,٢٢٥,٠٨٩)	(١٨,٨٨٢,٧٨١)	
(٤١٣,٢٧٦)	(٦٠٩,٠٤٣)	(٤٢٥,٨٨٣)	(٦٢٧,٦٢٢)	
(١,٥٢٤,٤٨٨)	(١,٦٤٩,٦٠٩)	(١,٥٧٠,٩٩٣)	(١,٦٩٩,٩٣١)	
(٢٠,٦٨٢,٧٩٩)	(٢٢,١١٥,٩٧١)	(٢١,٣١٣,٧٣٨)	(٢٢,٧٩٠,٦٣١)	

تطور المطالبات

فيما يلي المطالبات المتكبدة المترجمة بما في ذلك المطالبات المفصح عنها والمطالبات المتكبدة غير المفصح عنها لكل سنة متتالية لوقوع الحادث كما في تاريخ قائمة المركز المالي، بالإضافة الى المبالغ المترجمة المسددة حتى تاريخه. ويقدم تطور مطلوبات التأمين مقياساً لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تحتفظ الشركة بإحتياطيات كافية لأعمال التأمين الخاصة بها وذلك لحمايتها من المطالبات والتطورات المستقبلية السلبية. ويتم في العادة ايجاد حلول لعدم التيقن بشأن مبلغ المطالبات وتوقيت سدادها خلال سنة واحدة.

٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	السنوات السابقة	سنة وقوع الحادث
							تقدير التكلفة النهائية للمطالبات
١٢٦,١٤٧,٩١٢	٨٤٥,٥٥٠,٥٧٥	٦٣٠,١٠٥,٤٠٣	٣٦٢,٦٥٢,٦٦٩	٤٢٠,٧٠١,١٠٣	٢٦٩,٦٢٧,٦٨٥	-	في نهاية سنة وقوع الحادث
-	٧١٩,٨٠٩,٧٣٦	٥٥٥,٦٦٠,٧٧٦	٤٢٩,٤٠٥,٦١٨	٤٢٩,٨٩٣,٧٨٦	٢٤٩,٥٧٧,٥٦٩	-	بعد سنة واحدة
-	-	٥٤٧,٤٠٥,٠٥٧	٤٠٢,٥٩٩,٢٦١	٤٤٥,٤٧٤,٠٨٠	٢٥٩,٢٠٩,٠٩٦	-	بعد سنتين
-	-	-	٤٠٢,٢٢٦,٥٧١	٤١٧,٢٨٩,٨٤٧	٢٦٠,٧٥٠,٥٨٢	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	٤١٦,١٨٢,٣٠٢	٢٥٧,٧٠٤,١٥٨	-	بعد أربع سنوات
-	-	-	-	-	٢٥٦,٤٠١,٣٧٩	-	بعد خمس سنوات
-	-	-	-	-	-	٣٩٣,٣٨٧,٦٤٠	إحتياطي خاص بالسنوات السابقة
١٢٦,١٤٧,٩١٢	٧١٩,٨٠٩,٧٣٦	٥٤٧,٤٠٥,٠٥٧	٤٠٢,٢٢٦,٥٧١	٤١٦,١٨٢,٣٠٢	٢٥٦,٤٠١,٣٧٩	٣٩٣,٣٨٧,٦٤٠	التقدير الحالي للمطالبات المترجمة
٣٧٨,٧٠٨,٥٢٦	٦٩٤,١٤٢,٨٤٦	٥١٧,٤٥٥,١٥٥	٣٩٢,٨١٦,٦٤٥	٤٠٧,٠٣١,٥٧٩	٢٥٢,٢٢٤,٠١٣	٣٨٩,١٧٧,٠٢٩	المبالغ المترجمة المسددة حتى تاريخه
							الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي
٢٤٧,٤٣٩,٣٨٦	٧٥,٦٦٦,٨٩٠	٢٩,٩٤٩,٩٠٢	٩,٤٠٩,٩٢٦	٩,١٥٠,٧٢٣	٣,١٧٧,٣٦٦	٤,٢١٠,٦١١	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأصول المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة :

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة ائتمانية جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم على أساس الائتمان للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة ادارة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الأصول المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيز على مخاطر ائتمان جوهريه داخل الشركة.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي :

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
بالريالات السعودية				
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	نقد وما في حكمه
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	وديعة نظامية
-	-	١٠٣,١٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٩٥,١٠٦,٠٧٦	٩١,٣٢٧,٥٧٧	-	-	استثمارات
-	-	٣٤٣,٧٤٤,٢٩٥	٣٠٥,٦١٩,٤٠٠	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
-	-	٣٧,٢٧٥,٩٩١	١٠,٤٤٨,٥٦٧	المطلوب من جهات ذات علاقة
-	-	١٧٧,٩٧٠,١٥٤	١٥١,٥٩٨,٤٧٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٢٥٤,٢٢٣	٣,٤١٣,٠٣٥	١١,٥١٤,١٥٠	١٣,٥٢٦,٥٠٥	أصول أخرى
٣١٨,٩٢٢,٢٨٢	٢٧٥,٩٦٣,٦٤٨	٩٢٣,٢٣٣,٣٢٩	٩٧٩,٦٩٥,٩٣٩	

يقدم الجدول التالي المعلومات المتعلقة بتعرض الشركة لمخاطر الائتمان وذلك بتصنيف الأصول وفقاً لمعدل الائتمان لدى الشركة مع الاطراف الاخرى. وتعتبر فئة الاستثمار بمثابة أعلى معدل ائتماني ممكن، وتصنف الأصول الواقعة خارج نطاق فئة الاستثمار كـ "الفئة غير الاستثمارية" (مقبول) أو كـ "متأخر السداد ولكنه غير منخفض القيمة".

الأصول المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية		
مجموع	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	مقبول	الفئة الاستثمارية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٠٥,٦١٩,٤٠٠	١٣٥,٠٤١,١٧٢	١٧٠,٥٧٨,٢٢٨	-	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٥١,٥٩٨,٤٧٩	-	١٥١,٥٩٨,٤٧٩	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٤٤٨,٥٦٧	-	١٠,٤٤٨,٥٦٧	-	المطلوب من جهات ذات علاقة
١٣,٥٢٦,٥٠٥	-	١٣,٥٢٦,٥٠٥	-	أصول أخرى
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
-	-	-	-	استثمارات
٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	-	-	٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	نقد وما في حكمه
٩٧٩,٦٩٥,٩٣٩	١٣٥,٠٤١,١٧٢	٣٤٦,١٥١,٧٧٩	٤٩٨,٥٠٢,٩٨٨	

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر الإنتمان - (تتمة)

الأصول المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية	
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	مقبول		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٤٣,٧٤٤,٢٩٥	١٧٢,٩٦٥,٧٩٦	١٧٠,٧٧٨,٤٩٩	-	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٧٧,٩٧٠,١٥٤	-	١٧٧,٩٧٠,١٥٤	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٧,٢٧٥,٩٩١	-	٣٧,٢٧٥,٩٩١	-	المطلوب من جهات ذات علاقة
١١,٥١٤,١٥٠	-	١١,٥١٤,١٥٠	-	أصول أخرى
١٠٣,١٢٥,٠٠٠	-	-	١٠٣,١٢٥,٠٠٠	ودائع لأجل
-	-	-	-	استثمارات
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	-	-	٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	نقد وما في حكمه
٩٢٣,٢٣٣,٣٢٩	١٧٢,٩٦٥,٧٩٦	٣٩٧,٥٣٨,٧٩٤	٣٥٢,٧٢٨,٧٣٩	

الأصول المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية	
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	مقبول		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٩١,٣٢٧,٥٧٧	-	٤٠,٧٧٣,٦٩٤	٥٠,٥٥٣,٨٨٣	استثمارات
٣,٤١٣,٠٣٥	-	٣,٤١٣,٠٣٥	-	أصول أخرى
١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	-	-	١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	نقد وما في حكمه
٢٧٥,٩٦٣,٦٤٨	-	٤٤,١٨٦,٧٢٩	٢٣١,٧٧٦,٩١٩	

الأصول المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية	
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	مقبول		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٩٥,١٠٦,٠٧٦	-	١٤,٧٤٧,٦٠٨	٨٠,٣٥٨,٤٦٨	استثمارات
١,٢٥٤,٢٢٣	-	١,٢٥٤,٢٢٣	-	أصول أخرى
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	-	-	١٩٥,٠٦١,٩٨٣	نقد وما في حكمه
٣١٨,٩٢٢,٢٨٢	-	١٦,٠٠١,٨٣١	٣٠٢,٩٢٠,٤٥١	

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. يستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك أجنبية واستثمارات متاحة للبيع في صناديق استثمارية وخصص في شركات.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٨ - إدارة المخاطر - (تتمة)

تواريخ الإستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الأدوات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية:

٢٠١٥		
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة
الأصول المالية لعمليات التأمين		
٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	-	٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٤٤٨,٥٦٧	-	١٠,٤٤٨,٥٦٧
٣٠٥,٦١٩,٤٠٠	-	٣٠٥,٦١٩,٤٠٠
١٥١,٥٩٨,٤٧٩	-	١٥١,٥٩٨,٤٧٩
١٣,٥٢٦,٥٠٥	-	١٣,٥٢٦,٥٠٥
٩٧٩,٦٩٥,٩٣٩	-	٩٧٩,٦٩٥,٩٣٩
الأصول المالية للمساهمين		
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-
٣,٤١٣,٠٣٥	-	٣,٤١٣,٠٣٥
١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	-	١٥٣,٧٢٣,٠٣٦
٩١,٣٢٧,٥٧٧	١,٣١٢,٥٠٠	٩٠,٠١٥,٠٧٧
٢٧٥,٩٦٣,٦٤٨	٢٨,٨١٢,٥٠٠	٢٤٧,١٥١,١٤٨
١,٢٥٥,٦٥٩,٥٨٧	٢٨,٨١٢,٥٠٠	١,٢٢٦,٨٤٧,٠٨٧
إجمالي الأصول المالية		
٢٠١٤		
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة
الأصول المالية لعمليات التأمين		
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	-	٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩
١٠٣,١٢٥,٠٠٠	-	١٠٣,١٢٥,٠٠٠
٣٤٣,٧٤٤,٢٩٥	-	٣٤٣,٧٤٤,٢٩٥
٣٧,٢٧٥,٩٩١	-	٣٧,٢٧٥,٩٩١
١٧٧,٩٧٠,١٥٤	-	١٧٧,٩٧٠,١٥٤
١١,٥١٤,١٥٠	-	١١,٥١٤,١٥٠
٩٢٣,٢٣٣,٣٢٩	-	٩٢٣,٢٣٣,٣٢٩
الأصول المالية للمساهمين		
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-
١,٢٥٤,٢٢٣	-	١,٢٥٤,٢٢٣
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	-	١٩٥,٠٦١,٩٨٣
٩٥,١٠٦,٠٧٦	١,٩٠٥,٠٠٠	٩٣,٢٠١,٠٧٦
٣١٨,٩٢٢,٢٨٢	٢٩,٤٠٥,٠٠٠	٢٨٩,٥١٧,٢٨٢
١,٢٤٢,١٥٥,٦١١	٢٩,٤٠٥,٠٠٠	١,٢١٢,٧٥٠,٦١١
إجمالي الأصول المالية		

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٨ - إدارة المخاطر - (تتمة)

تواريخ الإستحقاق - (تتمة)

٢٠١٥		
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة
٢٠,٨٢٩,٩٩٥	-	٢٠,٨٢٩,٩٩٥
٢١,٥٥٩,٥٣٩	-	٢١,٥٥٩,٥٣٩
٩١,٨٢٥,٧٩٩	-	٩١,٨٢٥,٧٩٩
٨,١٧٢,٣٨٤	٨,١٧٢,٣٨٤	-
٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	-	٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤
٥٢١,٨٩٢,٥٢١	٨,١٧٢,٣٨٤	٥١٣,٧٢٠,١٣٧
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
ذمم دائنة		
ارصدة إعادة تأمين دائنة		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
مخصص مكافأة نهاية الخدمة		
إجمالي المطالبات تحت التسوية		
إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
المطلوبات المالية للمساهمين		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
مطلوب إلى جهات ذات علاقة		
إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين		
إجمالي المطلوبات المالية		
٢٠١٤		
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة
٣٥,٩٢٥,٦٩٦	-	٣٥,٩٢٥,٦٩٦
٦٠,٣٦٤,٣٥٠	-	٦٠,٣٦٤,٣٥٠
٩٢,٣٤٣,٣٨٤	-	٩٢,٣٤٣,٣٨٤
٦,٥٩٤,٨٦٥	٦,٥٩٤,٨٦٥	-
٣٩١,١٠٧,٥٣٢	-	٣٩١,١٠٧,٥٣٢
٥٨٦,٣٣٥,٨٢٧	٦,٥٩٤,٨٦٥	٥٧٩,٧٤٠,٩٦٢
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
ذمم دائنة		
ارصدة إعادة تأمين دائنة		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
مخصص مكافأة نهاية الخدمة		
إجمالي المطالبات تحت التسوية		
إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
المطلوبات المالية للمساهمين		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
مطلوب إلى جهات ذات علاقة		
إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين		
إجمالي المطلوبات المالية		

تواريخ السيولة

ان جميع المطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي لم يتم تقديرها بناءً على التدفقات النقدية المخصومة وتستحق جميعها خلال سنة واحدة من تاريخ المركز المالي.

مخاطر أسعار السوق

ان مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. وتتألف مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر سعر الفائدة، مخاطر العملة ومخاطر سعر آخر، مثل مخاطر أسعار الأسهم. إن الأدوات المالية التي تأثرت بمخاطر السوق تشمل الودائع لأجل والاستثمارات.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويتم إجراء المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. وتعتقد الإدارة انه يوجد مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة ناتجة عن التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وبالتالي، فلا تتحوط الشركة لتعرضها لمخاطر العملات الأجنبية. ويلخص الجدول التالي تفاصيل الأدوات المالية للشركة بناء على فئات العملات:

٢٠١٥

المجموع	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	
	(بالريالات السعودية)			
٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	١,٨٥١,٧٢١	٢٦٨,٠٠٢,٣١٧	١٧٨,٦٤٨,٩٥٠	الأصول المالية لعمليات التأمين
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	نقد وما في حكمه
١٠,٤٤٨,٥٦٧	-	-	١٠,٤٤٨,٥٦٧	ودائع لأجل
٣٠٥,٦١٩,٤٠٠	-	-	٣٠٥,٦١٩,٤٠٠	المطلوب من جهات ذات علاقة
١٥١,٥٩٨,٤٧٩	-	-	١٥١,٥٩٨,٤٧٩	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٣,٥٢٦,٥٠٥	-	-	١٣,٥٢٦,٥٠٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٧٩,٦٩٥,٩٣٩	١,٨٥١,٧٢١	٢٦٨,٠٠٢,٣١٧	٧٠٩,٨٤١,٩٠١	أصول أخرى
				إجمالي الأصول المالية لعمليات التأمين
١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	١,٨٥١,٧٢١	٧,٦٩٠,٤٨٠	١٤٤,١٨٠,٨٣٥	الأصول المالية للمساهمين
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	نقد وما في حكمه
٩١,٣٢٧,٥٧٧	-	٥٢,٧٠٠,٢٦٦	٣٨,٦٢٧,٣١١	وديعة نظامية
٣,٤١٣,٠٣٥	-	-	٣,٤١٣,٠٣٥	استثمارات
٢٧٥,٩٦٣,٦٤٨	١,٨٥١,٧٢١	٦٠,٣٩٠,٧٤٦	٢١٣,٧٢١,١٨١	أصول أخرى
١,٢٥٥,٦٥٩,٥٨٧	٣,٧٠٣,٤٤٢	٣٢٨,٣٩٣,٠٦٣	٩٢٣,٥٦٣,٠٨٢	إجمالي الأصول المالية للمساهمين
				إجمالي الأصول المالية

٢٠١٤

المجموع	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	
	(بالريالات السعودية)			
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	-	١٢٧,٠٠٣,٣٤٣	١٢٢,٦٠٠,٣٩٦	الأصول المالية لعمليات التأمين
١٠٣,١٢٥,٠٠٠	-	٢٨,١٢٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	نقد وما في حكمه
٣٧,٢٧٥,٩٩١	-	-	٣٧,٢٧٥,٩٩١	ودائع لأجل
٣٤٣,٧٤٤,٢٩٥	-	-	٣٤٣,٧٤٤,٢٩٥	المطلوب من جهات ذات علاقة
١٧٧,٩٧٠,١٥٤	-	-	١٧٧,٩٧٠,١٥٤	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١١,٥١٤,١٥٠	-	-	١١,٥١٤,١٥٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٢٣,٢٣٣,٣٢٩	-	١٥٥,١٢٨,٣٤٣	٧٦٨,١٠٤,٩٨٦	أصول أخرى
				إجمالي الأصول المالية لعمليات التأمين
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	-	١٨٩,٥٠٢,٢٠٢	٥,٥٥٩,٧٨١	الأصول المالية للمساهمين
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	نقد وما في حكمه
٩٥,١٠٦,٠٧٦	-	١٧,٠٧٨,٢٤٨	٧٨,٠٢٧,٨٢٨	وديعة نظامية
١,٢٥٤,٢٢٣	-	-	١,٢٥٤,٢٢٣	استثمارات
٣١٨,٩٢٢,٢٨٢	-	٢٠٦,٥٨٠,٤٥٠	١١٢,٣٤١,٨٣٢	أصول أخرى
١,٢٤٢,١٥٥,٦١١	-	٣٦١,٧٠٨,٧٩٣	٨٨٠,٤٤٦,٨١٨	إجمالي الأصول المالية للمساهمين
				إجمالي الأصول المالية

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية - (تتمة)

٢٠١٥			
المجموع	دولار أمريكي (بالريالات السعودية)	ريال سعودي	
٢٠,٨٢٩,٩٩٥	-	٢٠,٨٢٩,٩٩٥	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٢١,٥٥٩,٥٣٩	-	٢١,٥٥٩,٥٣٩	ذمم دائنة
٩١,٨٢٥,٧٩٩	-	٩١,٨٢٥,٧٩٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٨,١٧٢,٣٨٤	-	٨,١٧٢,٣٨٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	-	٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥٢١,٨٩٢,٥٢١	-	٥٢١,٨٩٢,٥٢١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
			إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين
			المطلوبات المالية للمساهمين
٢,٠١٧,١٩٦	-	٢,٠١٧,١٩٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٧١٧,٨١٧	-	٧,٧١٧,٨١٧	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٩,٧٣٥,٠١٣	-	٩,٧٣٥,٠١٣	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
٥٣١,٦٢٧,٥٣٤	-	٥٣١,٦٢٧,٥٣٤	إجمالي المطلوبات المالية
٢٠١٤			
المجموع	دولار أمريكي (بالريالات السعودية)	ريال سعودي	
٣٥,٩٢٥,٦٩٦	-	٣٥,٩٢٥,٦٩٦	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٦٠,٣٦٤,٣٥٠	-	٦٠,٣٦٤,٣٥٠	ذمم دائنة
٩٢,٣٤٣,٣٨٤	-	٩٢,٣٤٣,٣٨٤	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٦,٥٩٤,٨٦٥	-	٦,٥٩٤,٨٦٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٩١,١٠٧,٥٣٢	-	٣٩١,١٠٧,٥٣٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥٨٦,٣٣٥,٨٢٧	-	٥٨٦,٣٣٥,٨٢٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
			إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين
			المطلوبات المالية للمساهمين
١,٨٤١,٥٥٢	-	١,٨٤١,٥٥٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٥,٢٢٢,٤٣٩	-	٤٥,٢٢٢,٤٣٩	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٤٧,٠٦٣,٩٩١	-	٤٧,٠٦٣,٩٩١	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
٦٣٣,٣٩٩,٨١٨	-	٦٣٣,٣٩٩,٨١٨	إجمالي المطلوبات المالية

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة عن تذبذب في القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار الفائدة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر الفائدة الناتجة من مخاطر عمولة القيمة العادلة.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة بشأن بعض إستثماراتها وبشأن النقد وما في حكمه والودائع لأجل. تقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار الفائدة بالعملات المسجلة بها الإستثمارات.

يوضح الجدول أدناه حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين وقائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار الفائدة مع كافة المتغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٨ - إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة- (تتمة)

يمثل حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين وحقوق المساهمين أثر التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة للودائع بالشركة مع افتراض ثبات كافة المتغيرات الأخرى

الأثر على قائمة حقوق المساهمين للفترة	التغير في نقاط الأساس	٢٠١٥	٢٠١٤
٤٨,٥٢٠	١٠		
١٠٠,٠٧٢	١٠		

مخاطر أسعار الأسهم

إن أوراق الشركة المالية المدرجة وغير المدرجة معرضة لمخاطر سعر السوق نتيجة لعدم التأكد من القيم المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. تقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار الأسهم من خلال تنوع محفظتها الاستثمارية ووضع قيود على أدوات الملكية الفردية والإجمالية. إن مجلس إدارة الشركة يقوم بمراجعة واعتماد جميع قرارات الاستثمار في الأسهم.

في تاريخ المركز المالي، بلغ الأثر على الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة ٣٦,٧٠٤,٢٢٣ ريال سعودي (٢٠١٤: ٧٣٥,٧٧١,١٩ ريال سعودي). إن التغيير بنسبة ١٠٪ في مؤشر سوق الأسهم، يمكن أن يكون لها تأثير بما يقرب من ٣,٥٦١,٧٦٩ ريال سعودي (٢٠١٤: ١,٩١٥,١٥٤ ريال) على الأسهم المملوكة للشركة.

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان الأموال الكافية في حالة الإفلاس. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين.

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المنفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المطلوبة من جهات خارجية خلال فترة القوائم المالية المعروضة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يُقبض نظير بيع أصل ما أو يُدفع لتحويل مطلوب ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس (سعر الخروج من السوق) وتتألف الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكمه والاستثمارات المتاحة للبيع والأصول الأخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من الحسابات الدائنة والمطلوبات الأخرى.

ولا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية وقيمتها العادلة كما بتاريخ القوائم المالية.

وتستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول:	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة (بدون تعديل أو إعادة تسعير)
المستوى الثاني:	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأصول ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها كافة المدخلات الهامة على بيانات السوق الملحوظة.
المستوى الثالث:	الطرق الفنية التي لا تحدد مدخلاتها الهامة وفقاً لبيانات السوق الملحوظة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ حسب قيمتها العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢٠١٥			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
صناديق استثمار	٢٨,٥٣٥,٠٥٢	-	٤١,٠٧٢,٢٠٢
استثمار في شركات	١٢,٥٣٧,١٥٠	-	٤٨,٩٤٢,٨٧٥
سندات	٣٦,٧٠٤,٢٣٣	-	١,٣١٢,٥٠٠
إجمالي الاستثمارات	١,٣١٢,٥٠٠	-	٩١,٣٢٧,٥٧٧
٥٠,٥٥٣,٨٨٣	٤٠,٧٧٣,٦٩٤	-	
٢٠١٤			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
صناديق استثمار	-	-	٥٨,٧١٧,٦٩٧
استثمار في شركات	١٤,٧٤٧,٦٠٨	-	٣٤,٤٨٣,٣٧٩
سندات	-	-	١,٩٠٥,٠٠٠
إجمالي الاستثمارات	١٤,٧٤٧,٦٠٨	-	٩٥,١٠٦,٠٧٦
٨٠,٣٥٨,٤٦٨			

فيما يتعلق بالأدوات المالية المعترف بها بقيمتها العادلة بوتيرة متكررة، تقوم الشركة، في نهاية كل فترة إصدار قوائم مالية، بتحديد فيما لو أجريت تحويلات فيما بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك من خلال إعادة تقييم تصنيفها (على أساس أدنى مستوى من المدخلات التي تُعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل).

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كانت هناك تحويلات بقيمة ٢٦,٠٢٦,٠٨٦ ريال سعودي بين المستوى الأول والمستوى الثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة. و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

٢٩- أرقام المقارنة

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ قامت الشركة بإعادة تصنيف احتياطي المخاطر السارية واحتياطي عدم كفاية الأقساط والإحتياطيات الفنية الأخرى من حساب المطالبات تحت التسوية وتم عرضهم منفصلين في بنود مستقلة في قائمة المركز المالي ضمن مطلوبات عمليات التأمين. وقد تم إعادة توييب أرقام المقارنة لعام ٢٠١٤ في قائمة المركز المالي لتتماشي مع ذلك.

تم إعادة توييب احتياطي المخاطر السارية واحتياطي عدم كفاية الأقساط والإحتياطيات الفنية الأخرى من حساب التغيير في مخصص المطالبات تحت التسوية بقائمة دخل عمليات التأمين. لم يترتب على إعادة التوييب المشار إليه أي تأثير على العجز الناتج من عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٣٠- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ الموافق ١٧ فبراير ٢٠١٦ م.