

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة عمليات التأمين والفائض 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
٤٦ - 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 ٢٠١٦، وقائمة عمليات التأمين والفائض المترام 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 من (١) إلى (٣١) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت 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 الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. بإعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق:

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت إنتباه:

نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (٢) 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 ومتحالفون قانونيون



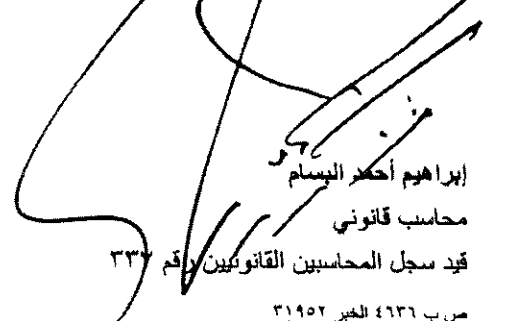
عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤

ص ب ٢٦٩٩١ الرياض ١١٤٩٦

المملكة العربية السعودية

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

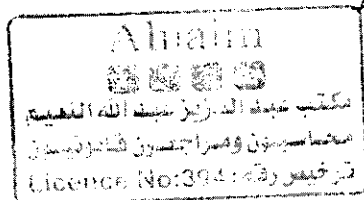
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

ص ب ٤٦٦٦ الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

٢ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ

١ مارس ٢٠١٧ م



شركة الإتحاد التجاري للتأمين للتعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	٤٨٦,٩١١,٤٠٠	٤
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٧,٤٣١,٢٩٩	٥
٢٥٠,٧١٦,٩٠٣	٢٤٨,٨٨٥,٨١١	٦
٦٠,٢٤٠,٩٣٨	٧٣,٢٠٤,٨٠٢	٢٦,١٣
١٥١,٥٩٨,٤٧٩	٢١٧,٦٠٤,١١٧	٢٦,١٤
٢٣,٣١٣,٤٦٠	٢٧,٩٨٤,٣٥٧	٢٦,٧
٤٠,٤٦٧,٤٧٨	٥٣,٢٢١,٦٣٠	٨
١٠,٤٤٨,٥٦٧	١,٤٠٣,١٥٨	
٧,٣٣٤,٢٠٢	٦,٩٤٤,٥٦٤	١٠
١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥	١,٢٧٣,٥٩١,١٣٨	
أصول عمليات التأمين		
نقد وما في حكمه		
ودائع لأجل		
أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي		
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة		
مدفوعات مقدمة وأصول أخرى		
مطلوب من جهات ذات علاقة		
ممتلكات ومعدات		
مجموع أصول عمليات التأمين		
أصول المساهمين		
نقد وما في حكمه		
ودائع لأجل		
مدفوعات مقدمة وأصول أخرى		
مطلوب من عمليات التأمين		
استثمارات		
وديعة نظامية		
عمولة وديعة نظامية		
شهرة		
مجموع أصول المساهمين		
مجموع الأصول		
١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	٤
-	٢٥,٨٦٢,٠٨٨	٥
١,٤٥٩,١٨٧	٧٤٨,٢٧٧	٨
٩,٧٢٣,٦٦٨	٥٥,٧٦٨,٦٦٤	
٩١,٣٢٧,٥٧٧	٨٤,٤٩٢,١١٧	٩
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١١
١,٩٥٣,٨٤٨	٢,٢٨٢,٤٤٣	
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	١٢
٢٩٠,١٨٣,٨١٦	٣٣١,٨٧٧,٧٥٦	
١,٣٣٢,٨٠٦,٨٣١	١,٦٠٥,٤٦٨,٨٩٤	

(يتبع)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

كما في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
٤٣٨,٠٦٢,٥٨٦	٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥	٢٦,١٣
٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	٤٩٠,٣٦٢,٩٣٩	٢٦,١٤
٨١٧,٥٦٧,٣٩٠	٩٣٥,٨١٩,٤٣٤	
أقساط تأمين غير مكتسبة		
مطالبات تحت التسوية		
٢١,٥٥٩,٥٣٩	٤٧,١٦٥,٥٢٤	
٢٠,٨٢٩,٩٩٥	٢٦,٩٨٩,٧٤٢	
٢٢,٧١٢,٢٤٨	٢٤,٩٦١,٣٩٢	٢٦,١٦
٦,٠٩٤,٠٠٤	٧,٦٠١,٠٦٦	٢٦,١٤
٨,١٥٢,٥٢٤	٧,٥٩٨,٩٥٥	٢٦,١٥
٩,٧٢٣,٦٦٨	٥٥,٧٦٨,٦٦٤	
١١٧,١٩٤,٩٠٢	١٥٣,٩٧٠,٧٦٦	١٧
٨,١٧٢,٣٨٤	٧,٢٥٣,٣٥٣	١٨
١,٠٣٢,٠٠٦,٦٥٤	١,٢٦٧,١٢٨,٨٩٦	
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		
١٠,٦١٦,٣٦١	٦,٤٦٢,٢٤٢	
١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥	١,٢٧٣,٥٩١,١٣٨	
الفائض المتراكم لعمليات التأمين		
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
٢٨,٠٣٢,٩٥٤	٣٢,٠٧٠,٢٣٩	١٧
١,٩٥٣,٨٤٨	٢,٢٨٢,٤٤٣	
٧,٧١٧,٨١٧	-	
٣٧,٧٠٤,٦١٩	٣٤,٣٥٢,٦٨٢	
مجموع مطلوبات المساهمين		
حقوق المساهمين		
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩
١٦,٤٩٦,٤١٩	١٨,٨٥٠,٢٢٨	٢١
(١٣,٣٢٣,٤٥٥)	(٥,٧٤٠,٣٩٢)	
(٢٥,٦٩٣,٧٦٧)	٩,٤١٥,٢٣٨	
٢٥٢,٤٧٩,١٩٧	٢٩٧,٥٢٥,٠٧٤	
٢٩٠,١٨٣,٨١٦	٣٣١,٨٧٧,٧٥٦	
١,٢٣٢,٨٠٦,٨٣١	١,٦٠٥,٤٦٨,٨٩٤	
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين		

تشكل الأيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفاوض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
٨٤٥,٩٨٢,٢٦٨	٩٥٤,٤٨٢,٥٨٧	٢٦
(١٦٤,٩٣٣,٥٧٩)	(١٨٩,٥٠٣,٨٢٧)	
(١٣,٤١٨,٦٣٦)	(٦,٥٢٠,٣٧٥)	
٦٦٧,٦٣٠,٠٥٣	٧٥٨,٤٥٨,٣٨٥	٢٦,١٣
(٨٧,٦٧٣,٢٠٧)	٥,٥٦٩,٩٥٥	١٣
٥٧٩,٩٥٦,٨٤٦	٧٦٤,٠٢٨,٣٤٠	٢٦,١٣
(٧١٨,٨٢٠)	(٢,٢٤٩,١٤٤)	٢٦,١٦
٢٧,٣١٥,٣٧٢	٢١,٦٢٥,٦٤٩	٢٦,١٥
٦٠٦,٥٥٣,٣٩٨	٧٨٣,٤٠٤,٨٤٥	
الإيرادات		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة		
أقساط تأمين فائض خسارة		
صافي أقساط التأمين المكتتبة		
التغيرات 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		
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي		
التغيرات في احتياطيات فنية أخرى		
صافي المطالبات المكتتبة		
تكاليف اكتتاب بوالص التأمين		
مصاريف أخرى، بالصافي		
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
صافي إيرادات الاكتتاب		
المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي		
مصاريف عمومية وإدارية		
(تكوين) / رد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
إيرادات عمولات		
إيرادات أخرى، بالصافي		
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي		
صافي الفائض من عمليات التأمين		
الفائض المحول إلى دخل المساهمين		
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين		
الفائض المتراكم في بداية السنة		
الفائض الموزع خلال السنة		
الفائض المتراكم في نهاية السنة		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
٢٥,٧٨٧,٧٢٦	٤٦,٠٤٤,٩٩٦	صافي الفائض المُحوَّل من عمليات التأمين
٧,٢٥٩,٧٥٢	٦,٥٥١,٦٤٣	ايرادات عمولات
(٦,٢٣٩,٥٥٦)	(٥,٧٤٨,٤٣٤)	الخسائر المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(١,٠٦٧,٩٦٧)	(١,٨٨٥,٣٩١)	٢٢ مصاريف عمومية وإدارية
٢٥,٧٣٩,٩٥٥	٤٤,٩٦٢,٨١٤	صافي دخل السنة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٩ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٠,٩٤	١,٦٤	٢٠ ربحية السهم الأساسي والمخفف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

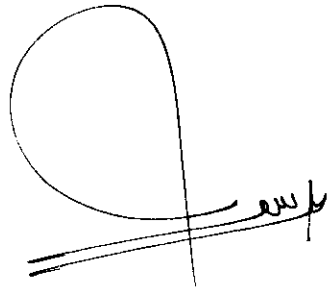
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
٢٥,٧٣٩,٩٥٥	٤٤,٩٦٢,٨١٤	صافي دخل السنة
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	٢٣ مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٤,٤٨٩,٩٥٥	٣٧,٤٦٢,٨١٤	صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
(١,١٧٤,٤٤٥)	٧,٥٨٣,٠٦٣	٩ البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة دخل المساهمين: التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
١٣,٣١٥,٥١٠	٤٥,٠٤٥,٨٧٧	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٩ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٠,٤٨	١,٦٤	٢٠ ربحية السهم الأساسي والمخفف

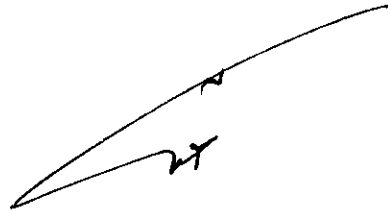
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

المجموع	أرباح مبقاة / (الخسائر المتراكمه)	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
(بالريالات السعودية)					
٢٥٢,٤٧٩,١٩٧	(٢٥,٦٩٣,٧٦٧)	(١٣,٣٢٣,٤٥٥)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٤٤,٩٦٢,٨١٤	٤٤,٩٦٢,٨١٤	-	-	-	صافي دخل السنة
-	(٢,٣٥٣,٨٠٩)	-	٢,٣٥٣,٨٠٩	-	المحول للاحتياطي النظامي
٧,٥٨٣,٠٦٣	-	٧,٥٨٣,٠٦٣	-	-	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
					مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>٢٩٧,٥٢٥,٠٧٤</u>	<u>٩,٤١٥,٢٣٨</u>	<u>(٥,٧٤٠,٣٩٢)</u>	<u>١٨,٨٥٠,٢٢٨</u>	<u>٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
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)	-	-	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
					مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<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







تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ 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 ٢٠١٦م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
٢,٨٦٥,٣٠٣	٥,١١٦,١١١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي نتائج عمليات التأمين
		التعديلات لـ:
١,٦٧٢,٠١٥	١,٧٥٦,٣٧٥	١٠ الاستهلاك
(٦,٥٧٧,٤٠٥)	١١,٤٦٠,٠٥٤	١٨ تكوين (رد) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,٨٣٣,٠٥٥	٢,٠٥٦,٨٢٦	تعويض نهاية الخدمة المحمل
(٢٥,٥٥٧)	(١٥٤,٩٨٨)	الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٣٢,٥٨٩)	٢٠,٢٣٤,٣٧٨	
٣٨,١٢٤,٨٩٥	(٩,٦٢٨,٩٦٢)	التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
١٨,٧٠٧,٦٣٨	(١٢,٩٦٣,٨٦٤)	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٢٦,٣٧١,٦٧٥	(٦٦,٠٠٥,٦٣٨)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٧١٨,٨٢٠	٢,٢٤٩,١٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٦٩٤,٠٠٤	١,٥٠٧,٠٦٢	التغير في احتياطي أقساط تأمين إضافية
(٥١,٧٧٩)	(٤,٦٧٠,٨٩٧)	التغير في إحتياطيات فنية أخرى
١,١٠٢,٩٠٦	(١٢,٧٥٤,١٥٢)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٢٦,٨٢٧,٤٢٤	٩,٠٤٥,٤٠٩	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
١٦,٠٦٤,٠٥٨	-	مطلوب من جهات ذات علاقة
٦٨,٩٦٥,٥٦٩	٧,٣٩٣,٩٠٩	مطلوب من عمليات المساهمين
(١١,٦٠٢,٧٢٨)	١١٠,٨٥٨,١٣٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٣٨,٨٠٤,٨١١)	٢٥,٦٠٥,٩٨٥	مطالبات تحت التسوية
(١٥,٠٩٥,٧٠١)	٦,١٥٩,٧٤٧	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(٨٦٠,١١٨)	(٥٥٣,٥٦٩)	ذمم دائنة
٢,٤٤٠,١٠٦	٣٦,٧٧٥,٨٦٤	إيرادات عمولة غير مكتسبة
-	(٩,٢٧٠,٢٣٠)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٩,٧٢٣,٦٦٨	٤٦,٠٤٤,٩٩٦	فائض موزع مدفوع
(٢٥٥,٥٣٦)	(٢,٩٧٥,٨٥٧)	مطلوب إلى عمليات المساهمين
١٤٧,٨٣٧,٥٠١	١٤٧,٠٥١,٤٦٠	مبالغ مدفوعة لتعويضات نهاية الخدمة
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٠٩٣,٢٥٢)	(١,٤٢٢,٧٤٩)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٠,٠٠٠	٢١١,٠٠٠	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
٥٣,١٢٥,٠٠٠	(١٠٧,٤٣١,٢٩٩)	ودائع لأجل، بالصفائي
٥١,٠٦١,٧٤٨	(١٠٨,٦٤٣,٠٤٨)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
١٩٨,٨٩٩,٢٤٩	٣٨,٤٠٨,٤١٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	٤٨٦,٩١١,٤٠٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
٢٥,٧٣٩,٩٥٥	٤٤,٩٦٢,٨١٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل السنة
		التعديلات لـ:
٦,٢٣٩,٥٥٦	٥,٧٤٨,٤٣٤	الخسائر المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
٣١,٩٧٩,٥١١	٥٠,٧١١,٢٤٨	
(١,٩٨٣,١٦٧)	٧١٠,٩١٠	التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
(١٧٥,٦٤٦)	(٣٢٨,٥٩٥)	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
(٣٧,٥٠٤,٦٢٢)	(٧,٧١٧,٨١٧)	عمولة وديعة نظامية
(٩,٧٢٣,٦٦٨)	(٤٦,٠٤٤,٩٩٦)	المطلوب إلى جهات ذات علاقة
١٧٥,٦٤٦	٣٢٨,٥٩٥	المطلوب من عمليات التأمين
(١٦,٠٦٤,٠٥٨)	-	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
-	٩٠٠,٠٠٠	المطلوب الى عمليات التأمين
(٤,٤٠٧,٤٤١)	(٤,٣٦٢,٧١٥)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣٧,٧٠٣,٤٤٥)	(٥,٨٠٣,٣٧٠)	زكاة مدفوعة
		٢٣ صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٣,٦٣٥,٥٠٢)	٨,٦٧٠,٠٨٩	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٥,٨٦٢,٠٨٨)	استثمارات، بالصافي
(٣,٦٣٥,٥٠٢)	(١٧,١٩١,٩٩٩)	ودائع لأجل
(٤١,٣٣٨,٩٤٧)	(٢٢,٩٩٥,٣٦٩)	٤ صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

معلومات إضافية حول التدفقات غير النقدية:

١١,٢٥٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
(١,١٧٤,٤٤٥)	٧,٥٨٣,٥٦٣	٩ التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١- معلومات عامة

إن شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ الصادر بتاريخ 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- ملخص بالسياسات 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.

١-٢ أساس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس الاستحقاق، فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي ودخل المساهمين الشامل وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وعليه، لا تُعد هذه القوائم المالية متفقة مع المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

طبقاً للنظام، فإن الشركة تحتفظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين، ويتم عرض القوائم المالية على ذلك الأساس وتحتفظ الشركة بالحيازة الفعلية وملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تقيد 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.

بدأت وزارة التجارة والاستثمار العمل بنظام الشركات الجديد اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٢٧هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م) - تاريخ التطبيق، ليحل محل نظام الشركات القديم الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥هـ، وعليه فإن على الشركات القائمة كما بتاريخ تطبيق النظام إجراء كافة التعديلات اللازمة على نظامها الأساسي لتتوافق مع متطلبات أحكام نظام الشركات الجديد خلال فترة مدتها سنة واحدة من تاريخ تطبيق نظام الشركات الجديد.

تعمل إدارة الشركة على إجراء التعديلات اللازمة على النظام الأساسي للشركة وفقاً لمقتضى النظام الجديد. وتتوقع الإدارة استكمال كافة الإجراءات النظامية قبل نهاية فترة السماح الممنوحة بموجب النظام الجديد (٢٤ رجب ١٤٢٨هـ، الموافق ٢١ أبريل ٢٠١٧م). وعليه، فقد أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للنظام الأساسي للشركة والمتوافق مع نظام الشركات قبل التعديل.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة واللوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي :

المحول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
المحول إلى الفائض المتراكم لعمليات التأمين	١٠٪
	<u>١٠٠٪</u>

في حالة العجز الناشئ من عمليات التأمين، يتم تخصيص العجز بأكمله وتحمله على قائمة عمليات المساهمين.

٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

قامت الشركة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات، السارية المفعول على الفترات السنوية ابتداء من ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ. ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر ولم يدخل حيز التنفيذ بعد. كما تم الإفصاح عن طبيعة وأثر كل من تلك المعايير الجديدة والتعديلات أدناه. وبالرغم من أن هذه المعايير والتعديلات الجديدة تم تطبيقها لأول مرة في عام ٢٠١٦م، إلا أنه لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) الحسابات النظامية الموجلة
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) هو معيار اختياري يسمح للشركة التي تخضع أنشطتها للأسعار النظامية بالإستمرار في تطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية المتعلقة بالحسابات النظامية الموجلة عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. يجب على الشركات التي تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) أن تعرض الحسابات النظامية الموجلة كبنود مستقلة في قائمة المركز المالي والحركات على هذه الحسابات كبنود مستقلة في قائمة الدخل والدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن الطبيعة والمخاطر المرتبطة بالأسعار النظامية للمنشأة وأثر ذلك على بياناتها المالية.
حيث أن الشركة تعد قوائمها المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ولا تشارك في أية أنشطة متعلقة بالأسعار النظامية، فإن هذا المعيار لا ينطبق عليها.

• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) – الترتيبات المشتركة: المحاسبة عن الحصول على حصص ملكية
تتطلب التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) ضرورة قيام المشارك في المشروعات المشتركة بالمحاسبة عن الحصول التي يتم الاستحواذ عليها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) الخاص بتجميع الأعمال. تنص التعديلات على عدم إعادة قياس الحصص المملوكة سابقاً عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك إذا ظل الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم إضافة استثناء على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) لينص على أن تلك التعديلات لا تنطبق عندما يكون الأطراف ذوي السيطرة المشتركة، بما في ذلك الشركة التي تصدر تقريرها، تحت سيطرة مشتركة من نفس الطرف.
تلك التعديلات تنطبق على كلا من الاستحواذ على حصص أولية في المشروع المشترك أو الحصول على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك، ويتم تطبيقها بشكل لاحق. لا يوجد لتلك التعديلات أثر على الشركة حيث لم يتم الاستحواذ على أية حصص في مشروعات مشتركة خلال الفترة.

• التعديلات على معايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و (٣٨) – توضيح الطرق المقبولة للإهلاك والإطفاء
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمصانع والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة، المبادئ المحاسبية التي تشير إلى أن الإيرادات تعكس نمط الفوائد الاقتصادية التي تنشأ من النشاط التجاري (حيث يمثل الأصل جزء منها) بدلاً من أن الفوائد الاقتصادية تستهلك من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن مبدأ ارتباط استهلاك الممتلكات والمصانع والمعدات بالدخل لا يمكن استخدامه بشكل محدود جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. يجب تطبيق التعديلات بشكل مستقبلي. تلك التعديلات ليس لها أي تأثير على الشركة، نظراً لأنها لا تستخدم طريقة الارتباط بالدخل لإستهلاك أصولها غير المتداولة.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الخاص بالزراعة: النباتات الحاملة
تغير تلك التعديلات المتطلبات المحاسبية الخاصة بالأصول البيولوجية التي تتطابق مع تعريف النباتات الحاملة. بموجب تلك التعديلات، فلم تعد الأصول البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف النباتات حاملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الخاص بالزراعة، بينما سينطبق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) بدلاً منها. بعد الاعتراف الأولي، سيتم قياس النباتات الحاملة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٦) وفقاً للتكلفة المتراكمة (قبل إكتمالها) وباستخدام نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم (بعد الإكمال). تتطلب تلك التعديلات أيضاً أن تظل المنتجات التي تنمو على النباتات الحاملة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) ويتم قياسها بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع. بالنسبة للمنح الحكومية المرتبطة بالنباتات الحاملة، فتنطبق المعالجات المحاسبية والإفصاحات عن المساعدات الحكومية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠). يجب تطبيق تلك التعديلات بأثر رجعي، إلا أنها ليس لها أي تأثير على الشركة حيث أن الشركة ليس لديها أي نباتات حاملة.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠) بدء تطبيق المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية
يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي وليس لها أي تأثير على الشركة حيث أن الشركة ليس لديها أي نباتات حاملة.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة.
تتيح تلك التعديلات للشركات استخدام طريقة حقوق الملكية لحساب الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع والشركات الزميلة والمشاركة في القوائم المالية المستقلة. بالنسبة للشركات التي تطبق بالفعل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي أختارت التغيير لطريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة، فإن عليها تطبيق تلك التعديلات بأثر رجعي. تلك التعديلات ليس لها أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعَدَّلة (تتمة)

• التحسينات السنوية دورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤.

تشتمل تلك التحسينات على ما يلي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع والعمليات غير المستمرة بشكل عام، يتم التخلص من الأصول (أو المجموعات المستبعدة) سواء من خلال البيع أو توزيعها على الملاك. التعديلات توضح أن التغيير من إحدى هذه الطرق إلى أخرى لا يعد خطة جديدة للتخلص منها، بل هو استمرار للخطة الأصلية. بالتالي، يجب أن يتم الإستمرار في تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥). هذا التعديل يجب أن يتم بأثر مستقبلي.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات

(١) عقود الخدمات

توضح تلك التعديلات أن عقود تقديم الخدمات التي تشتمل على رسوم يمكن أن ينشأ عنها تدخل مستمر في الأصول المالية. يجب على الشركة القيام بتقييم طبيعة الرسوم والترتيبات وفقاً لإرشادات التدخل المستمر المنصوص عليها بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) وذلك بغرض قياس ما إذا كانت هناك حاجة للإفصاح أم لا. ويجب أن تتم عملية قياس التدخل المستمر بالنسبة لعقود الخدمات بأثر رجعي. ومع ذلك، ليس من الضروري أن تتم الإفصاحات اللازمة للفترة التي تبدأ قبل الفترة السنوية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق تلك التعديلات لأول مرة.

(٢) قابلية تطبيق تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) على القوائم المالية المرحلية المختصرة

توضح تلك التعديلات أن متطلبات الإفصاح عن المقاصة ما بين الحسابات لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية المختصرة، إلا إذا نشأ عن هذا الإفصاح تعديل على أحدث بيانات مالية واردة في التقرير السنوي. يجب أن يتم تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) مزايا العاملين

توضح تلك التعديلات على وجوب القيام بتقييم سندات الشركات ذات الجودة العالية بناءً على عملة الالتزام، وليس على أساس البلد الواقع بها الالتزام. وفي حالة عدم وجود سوق قوي لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة، يجب استخدام معدلات السندات الحكومية. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر مستقبلي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) مبادرة الإفصاح

تشتمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) على توضيحات، دون وجود تغيير جوهري على متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١). تتمثل التوضيحات فيما يلي:

متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم (١):

يمكن عدم تجميع البنود المحددة في قوائم الأرباح والخسائر والدخل الشامل والمركز المالي، يوجد مرونة للشركات فيما يتعلق بالترتيب وفقاً لعرض الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

يجب عرض حصة الشركة من دخل الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية في بند واحد بشكل تجميعي في قائمة الدخل الشامل، ويتم تصنيفها بين تلك العناصر التي سوف يتم بعد ذلك إعادة تبويبها لقائمة الدخل وتلك التي لن يتم تبويبها لاحقاً. علاوة على ذلك، فإن تلك التعديلات توضح الشروط التي تنطبق عندما يتم عرض المجاميع الفرعية الإضافية في قوائم المركز المالي والدخل والدخل الشامل. هذه التعديلات لم يكن لها أي تأثير على الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): تطبيق إستثناءات توحيد القوائم المالية

تعالج تلك التعديلات المشاكل التي نشأت في تطبيق استثناءات الشركات المستثمر فيها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة. التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) توضح أن الإعفاء من إعداد قوائم مالية موحدة ينطبق على الشركة الأم التي تعد شركة تابعة لإحدى الكيانات الاستثمارية، وذلك عندما يقوم الكيان الاستثماري بقياس إستثماراته في شركاته التابعة بالقيمة العادلة.

وعلاوة على ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) توضح أن الشركة التابعة للكيان الاستثماري والتي تعد في حد ذاتها شركة غير إستثمارية وتوفر خدمات الدعم للكيان الإستثماري فقط هي التي يتم توحيد قوائمها. يتم قياس جميع الشركات التابعة الأخرى للكيان الاستثماري بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، إلى الإبقاء على قياس القيمة العادلة التي تطبقها الشركة الزميلة أو المشروع المشترك لإستثماراتها في الشركات التابعة.

يجب تطبيق تلك التعديلات بأثر رجعي وليس لها أي تأثير على الشركة حيث أن الشركة لا تقوم بتطبيق استثناءات التوحيد. وفيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها لا تعد إلزامية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) وذلك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين (يسري في ١ يناير ٢٠١٨)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) - الإيجارات (يسري في ١ يناير ٢٠١٩)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية (يسري في ١ يناير ٢٠١٨)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء (يسري في ١ يناير ٢٠١٨)

تدرس الإدارة الآثار المترتبة على هذه المعايير والتعديلات، وتأثيرها على المركز المالي والنتائج المالية للشركة وتوقيت اعتمادها من قبل الشركة.

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية. كما يتطلب من الإدارة مزاولة حكمها وتقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثير جوهري على القوائم المالية في الفترة التي تتغير فيها الافتراضات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تُظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات. هذا وقد تم الإفصاح عن النقاط التي تتضمن درجة عالية من التقدير أو التعقيد، أو النقاط التي تكون فيها التقديرات والافتراضات تشكل أهمية بالنسبة للقوائم المالية في الايضاح ٣.

٤-٢ تصنيف المنتج

١-٤-٢ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل فيها الشركة (المؤمن) مخاطر التأمين الجوهرية من قبل طرف آخر (المؤمن عليه) من خلال الاتفاق على تعويض المؤمن عليه فيما لو اثر حدث مستقبلي معين غير مؤكد (حدث مؤمن عليه) يؤثر سلباً على المؤمن عليه. كمبدأ عام، تحدد الشركة اذا ما كان لديها مخاطر تأمين جوهرية وذلك بمقارنة المنافع المدفوعة مع المنافع المستحقة الدفع في حال لم يقع الحدث المؤمن عليه. عند تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يبقى عقد تأمين خلال فترة سريان العقد، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل ملحوظ خلال مدة الفترة ما لم يتم الغاء جميع الحقوق أو الالتزامات او انتهت صلاحيتها .

٢-٤-٢ عقود الاستثمار

تعرف عقود الاستثمار بأنها تلك العقود التي يتم من خلالها تحويل المخاطر المالية الهامة. وتتمثل المخاطر المالية في التغير المحتمل في المستقبل في واحد أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة أو سعر السهم أو سعر السلع أو سعر صرف العملات الاجنبية ومؤشر الأسعار أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو متغيرات أخرى.

كما يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد نشوءها اذا اصبح خطر التأمين جوهري .

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بمزاولة أعمال ينتج عنها إيرادات وتتكد على مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس وحدة العمليات والمتخذ للقرار لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولأغراض إدارية، ان الشركة منظمة الى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات تشغيلية يتم الإفصاح عنها كما يلي :

- التأمين الطبي؛ وهو يغطي التأمين الصحي .
- تأمين المركبات؛ وهو يغطي التأمين على المركبات .
- تأمين الممتلكات؛ وهو يغطي التأمين على الممتلكات .
- التأمين الهندسي؛ وهو يغطي التأمين على الاعمال الهندسية والمقارلات .
- اعمال التأمين الأخرى، وهو يغطي التأمين البحري والتأمينات العامة الأخرى .

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية. لم تحدث أية معاملات فيما بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة حدوث أية معاملة، فانها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى.

يعتبر دخل المساهمين قطاع غير تشغيلي. ان الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. يتم تخصيص بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى للقطاع على أساس مناسب.

٦-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم الاحتفاظ بدفاتر الشركة المحاسبية بالريال السعودي الذي يعتبر أيضاً هو العملة الوظيفية للشركة. تترجم المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بالريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة وقت حدوث المعاملات. ويُعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية القائمة بالعملة الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة دخل عمليات التأمين أو في قائمة دخل المساهمين، كما هو مناسب .

٧-٢ الممتلكات والمعدات

تثبت الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة وتدرج لاحقاً بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة بتملك الموجودات. وتدرج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للأصول أو يتم الاعتراف بها كأصول مستقلة، كما هو مناسب، وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بالبند إلى الشركة وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة يعتمد عليها. تقيد جميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة عمليات التأمين والفائض خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

ويقيد الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض وفقاً لطريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة المتعلقة بتلك الأصول حتى قيمتها المتبقية وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

السنوات	الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية
٤ - ١٠	التحسينات على العقارات المستأجرة
١٠	السيارات
٤	

تحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن الاستبعادات بمقارنة قيم المتحصلات بالقيمة الدفترية، وتدرج الفروق في قائمة عمليات التأمين والفائض.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية للتأكد من عدم وجود انخفاض في القيمة وذلك عند وجود أحداث أو ظروف تشير الى عدم إمكانية تحصيل القيمة الدفترية. في حال توفر أي من هذه المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، تخفض قيمة الموجودات للوصول على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد، بحيث تكون القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للموجودات بعد خصم تكاليف بيعها أو قيمتها الإستخدامية، أيهما أعلى.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٢ الأصول المالية

١-٨-٢ التصنيف

تصنف الشركة أصولها المالية إلى الفئات التالية: القروض والحسابات المدينة، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. تقوم الإدارة بالتصنيف عند الاعتراف المبني والذي يعتمد على الغرض الذي تم اقتناء الأصل المالي من أجله.

(أ) القروض والحسابات المدينة

تعد القروض والحسابات المدينة أصولاً مالية غير مشتقة وتحمل دفعات ثابتة وقابلة للتحديد غير مدرجة بسوق نشطة، باستثناء تلك التي تنوي الشركة بيعها في فترة قصيرة المدى أو تلك التي خصصتها كماتحة للبيع. كما تصنف الحسابات المدينة الناشئة عن عقود تأمين ضمن هذه الفئة ويتم مراجعتها فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها كجزء من مراجعة انخفاض قيمة القروض والحسابات المدينة.

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

إن الاستثمارات المتاحة للبيع تمثل الأصول المالية التي ينوي الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي يمكن بيعها لتلبية الاحتياجات للسيولة أو التغييرات في أسعار العمولة أو أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم ويتم تصنيفها بهذا التصنيف عند نشونها.

(ج) الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تمثل أصولاً مالية تحمل دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ويكون لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

٢-٨-٢ الاعتراف والقياس والغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بمشتریات ومبيعات الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الاستثمارات أو بيعها. ويتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة زاندا تكاليف المعاملات التي ترتبط ارتباطاً مباشراً باقتنائها وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قوائم الدخل الشامل للمساهمين والمركز المالي لعمليات المساهمين. إذا كانت موزعة على حسابات المساهمين.

إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والحسابات المدينة، تدرج بالتكلفة المطفأة مخصصاً منها أي انخفاض في القيمة.

تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو إضافة مدرجة عند الاقتناء. ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في قائمة الدخل للمساهمين، إذا كانت موزعة على حسابات المساهمين، وذلك عند التوقف عن الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

يتم التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من هذه الأصول أو تحويلها 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 حقوق الملكية، تدرج في قائمة عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين كـ "أرباح وخسائر من استثمارات متاحة للبيع". يتم الاعتراف بالعمولة من الاستثمارات المتاحة للبيع المحسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال في قائمة الدخل كجزء من الإيرادات الأخرى.

٣-٨-٢ 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، والتي تتضمن 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 الفعال في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من أدوات الملكية المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين عند نشوء حق الشركة في استلام الدفعات، ويُدْرَج كلاهما ضمن بند إيرادات العمولة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٢ الأصول المالية (تتمة)

٨-٢-٤ الانخفاض في قيمة الأصول المالية

(أ) الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة في نهاية كل فترة مالية بقياس ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية ولا يعد 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 يعتمد عليه .

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 رد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة المعترف بها مسبقاً من خلال تعديل حساب المخصص. ويتم الاعتراف بقيمة المبلغ المسترد في قائمة عمليات التأمين والفوائد المتراكم .

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تقوم الشركة في نهاية كل فترة مالية بقياس ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية بتاريخ قائمة المركز المالي . وفي حال تصنيف استثمارات أدوات الملكية كـ"استثمارات متاحة للبيع"، فإن الانخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة للأوراق المالية عن كلفة الاستثمار، 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، مخصصاً منها 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 زادت في فترة لاحقة القيمة العادلة لأداة الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع مع إمكانية ربط هذه الزيادة بحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة، فإنه يتم رد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة على قائمة عمليات التأمين / عمليات المساهمين.

٩-٢ أقساط التأمين المدينة

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

١٠-٢ إعادة التأمين

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي تعوض الشركة بموجبها عن الخسائر من عقد أو أكثر والتي 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 آخراً ("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 طويلة الأجل، 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 وفقاً لشروط 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.

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مالية بقياس ما إذا كان هناك أية مؤشرات تدل على انخفاض قيمة أي من أصول إعادة التأمين. وفي حال وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، تعمل الشركة على تقدير المبلغ القابل للإسترداد. وفي حال تجاوز القيمة الدفترية لأصول إعادة التأمين قيمتها القابلة للإسترداد، تعتبر الأصول منخفضة القيمة وتخضع إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

١١-٢ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٢-٢ المطالبات

إن المطالبات التي تتضمن المبالغ المستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين والجهات الأخرى ومصاريف تعديل الخسارة المتعلقة بها، تحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها. تتألف المطالبات من المبالغ التقديرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات المبلغ عنها إلى الشركة وغير المبلغ عنها بتاريخ القوائم المالية.

وتقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناء على تقديرات الإدارة لتكلفة تسوية المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ويوجد أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات اللاحقة في قائمة عمليات التأمين لتلك الفترة.

١٣-٢ استردادات الحلول والخردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع الموجودات المستحوذ عليها (تألفة عادة) عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، والخردة). للشركة الحق بملاحقة أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبات (على سبيل المثال، الحلول).

التقديرات من استردادات الخردة تعد مشمولة ضمن ألساط العملاء. والتي بالإمكان استردادها بشكل معقول بعد التخلص من الحطام والخردة.

تدرج استردادات الحلول ضمن المصاريف المقدمة والأصول الأخرى، والتي يمكن استردادها من الطرف الآخر الدائن المسئول.

١٤-٢ قياس كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء اختبارات لقياس مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. وعند إجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً ويتم لاحقاً تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر التي لم تسقط).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات التقديرية الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغيير سلبي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

١٥-٢ الودائع القصيرة الأجل

تمثل الودائع القصيرة الأجل الودائع لدى البنوك والتي تبلغ فترات استحقاقها أقل من سنة واحدة وأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء.

١٦-٢ 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 اقتناءها. كما أنها تتضمن استثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية وقابلة للتحويل فوراً للنقد والتي لا تخضع لمخاطر جوهرياً للتغير في قيمتها.

١٧-٢ عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

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

١٨-٢ المخصصات

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

المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير لتسوية الالتزام الحالي بنهاية الفترة، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. وحيث يقاس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية له هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية. عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية المخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالذمم كأصل إذا كان السداد مؤكد ويمكن قياسه بشكل موثوق به.

١٩-٢ المستحقات والمطلوبات الأخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٠-٢ تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم الاعتراف بمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي ويقيد على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم احتساب المخصص على أساس القيمة الحالية للمنافع المقررة التي تحقق للموظف بإفتراض انتهاء خدمته بتاريخ إصدار القوائم المالية. وتحسب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على أساس رواتب ومخصصات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المجمعة وذلك حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي .

٢١-٢ الزكاة وضرائب الدخل

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

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين و / أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح مصلحة الزكاة والدخل. يتم احتساب ضريبة الدخل من حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل للسنة. ويتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المستبقاه حيث أنها التزامات على المساهمين. وتحمل الزكاة وضريبة الدخل بالكامل إلى الأرباح المستبقاه.

يتم إدراج ضريبة الدخل المؤجلة (في حال وجودها) على جميع الفروق المؤقتة الرئيسية بين قائمة دخل المساهمين والدخل الخاضع للضريبة خلال الفترة التي تنشأ فيها تلك الفروق، ويتم تعديلها عندما يتم رد الفروق المؤقتة ذات الصلة. ويتم تحديد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام المعدلات الضريبية التي تم سنها حتى تاريخ قائمة المركز المالي والتي يتوقع أن تكون مطبقة عند استرداد أصول ضريبة الدخل المؤجلة ذات العلاقة أو يتم تسوية المطلوبات الضريبية المؤجلة.

وتستقطع الشركة ضرائب على بعض المعاملات التي تجرى مع جهات غير مقيمة بالمملكة العربية السعودية، والتي تشمل على 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.

٢٢-٢ التوقف عن إثبات 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 تعديل أو استبدال المطلوبات المالية القائمة بأخرى من نفس المقرض بشروط تختلف اختلافاً جوهرياً، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم اعتباره كالتوقف عن الاعتراف بالمطلوبات الأصلية والاعتراف بمطلوبات جديدة. ويتم الاعتراف بالفروق في القيمة الدفترية ذات العلاقة في قائمة عمليات التأمين / المساهمين.

٢٣-٢ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والمطلوبات المالية وإثبات القيمة بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المبالغ المثبتة وتكون هنالك نية لتسديد المبالغ بالصافي أو استلام الأصول وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا تتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض وقائمة عمليات المساهمين ما لم يتطلب ذلك أو يجيزه معيار أو تفسير محاسبي.

٢٤-٢ الاعتراف بالإيرادات

(أ) الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات العمولة
يتم الاعتراف بإجمالي أقساط التأمين والعمولات مع بداية مخاطر التأمين. ويتم إثبات الجزء الذي سيتم تحقيقه مستقبلاً من أقساط التأمين والعمولة كـ "أقساط تأمين" و"عمولات غير مكتسبة"، على التوالي، ويؤجل الاعتراف بها على أساس ثابت وفقاً لفترة تغطية وثيقة التأمين ذات الصلة. إن أقساط التأمين المحققة من إعادة التأمين، إن وجد، يتم الاعتراف بها كإيرادات كما هو الحال بالنسبة لأقساط إعادة التأمين.

(ب) إيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع قصيرة الأجل والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على أساس تناسبي باستخدام طريقة المعدل الفعال.

(ج) إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢٥-٢ عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالية 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.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٦-٢ محاسبة تاريخ التداول

يتم الاعتراف / الغاء الاعتراف بجميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية التي تجرى وفقاً للطريقة الاعتيادية 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 العرف السائد بالسوق.

٢٧-٢ الفائض من عمليات التأمين

طبقاً لمطلوبات اللوائح التنفيذية لشركات التأمين التعاوني الصادرة من مؤسسة النقد السعودي (ساما) ، فإن ٩٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين يتم تحويلها إلى قائمة دخل المساهمين، بينما يتم توزيع نسبة الـ ١٠٪ من صافي الفائض على حاملي الوثائق ويتم الإفصاح عن الفائض الموزع لحاملي الوثائق ضمن "الفائض المتراكم من عمليات التأمين".

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

تجري الشركة تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المثبتة بالقوائم المالية. علماً بأن التقديرات المحاسبية الناتجة نادراً ما تعادل النتائج الفعلية ذات الصلة على وجه التحديد. ان التقديرات والافتراضات التي تتضمن مخاطر هامة والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول والمطلوبات هي كما يلي :

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها نهائياً بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإفصاح عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. ان الاسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ، يتمثل في استخدام مجرى سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية .
تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. ويقوم عادة خبراء تقدير الخسائر المستقلين بتقدير المطالبات الهندسية وتلك المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها على أساس ربع سنوي.

قد تتعرض الشركة لخلافات مع، واحياناً إخفاقات من قبل، معيدي التأمين. تقوم الشركة في كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات وقوة المركز المالي لمعيدي التأمين.

احتياطي المخاطر السارية واحتياطيات فنية اخرى

في كل تاريخ قائمة مركز مالي، يتم قياس مدى كفاية المطلوبات بشكل منفصل لكل نشاط للتأكد من كفاية مطلوبات أقساط التأمين غير المكتسبة لذلك النشاط. يتم ذلك عن طريق قياس المطلوبات المستقبلية المتوقعة، بعد إعادة التأمين، من المطالبات والمصاريف الأخرى، بما فيها مصاريف إعادة التأمين والعمولات ومصاريف الاكتتاب الأخرى، المتوقع تكبدها بعد تاريخ قائمة المركز المالي فيما يتعلق بالسياسات المطبقة في تاريخ قائمة المركز المالي وذلك بالمقارنة مع مبالغ التزامات أقساط التأمين المكتسبة. يتم إثبات أي عجز بتكوين مخصص (احتياطي المخاطر السارية) لمقابلة العجز.

يتم تقدير الالتزامات المستقبلية المتوقعة بالرجوع إلى الخبرة المتعلقة بتلك العقود خلال الفترة المنتهية، والتي يتم تعديلها للخسائر الفردية الجوهرية المعدلة والتي لا يتوقع تكرارها خلال الفترة المتبقية للوثائق ومن خلال توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

يتم إثبات الحركة على احتياطي المخاطر السارية واحتياطيات فنية اخرى كمصروف أو دخل في قائمة عمليات التأمين للسنة.

الإنخفاض في أقساط التأمين وارصدة تأمين مدينة

يتم عمل تقدير لأقساط التأمين المدينة غير القابلة للتحويل، ان وجدت، والتي لم يعد من المحتمل تحصيل كامل قيمتها بحسب الشروط الاصلية لوثيقة التأمين. بالنسبة للمبالغ التي تعتبر جوهرية بمفردها، يتم عمل التقدير لكل حالة على حدة. ان المبالغ الجوهرية بذاتها وغير متأخرة السداد يتم تقييمها بشكل اجمالي ويتم عمل مخصص بناء على أعمارها وخبرة الشركة السابقة.

إنخفاض استثمارات متاحة للبيع

تعتبر الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع بانها منخفضة عند وجود انخفاض جوهري او دائم في القيمة السوقية عن التكلفة او عند وجود دليل موضوعي آخر للإنخفاض. يتم تحديد الانخفاض الجوهري او الدائم بناء على تقديرات معينة . بالإضافة لذلك، تقوم الشركة بتقييم عوامل اخرى بما فيها التذبذبات في سعر السهم للاسهم المتداولة وللتدفقات النقدية المستقبلية ومعدل الخصم للأسهم غير المتداولة .

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
٣٩٠,٠٥٥,٦٨٢	٢٣٢,١٧٧,٠٨٧	عمليات التأمين:
٣٤٥,٥٨٥	١٤,٧٣٤,٣١٣	نقد لدى البنوك
٥٨,١٠١,٧٢١	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	شيكات تحت التحصيل
٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	٤٨٦,٩١١,٤٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١٤٥,٢٢٨,٥٧١	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	عمليات المساهمين:
٨,٤٩٤,٤٦٥	-	نقد لدى البنوك
١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	ودائع قصيرة الأجل

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

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية وأجنبية، وتبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، ويتحقق منها إيرادات عمولة بمعدل يبلغ متوسطه ٢,١% إلى ٣,٤٥% سنوياً (٢٠١٥: ٠,٦٥% إلى ٣,٢٥%)

تتمثل الشيكات تحت التحصيل في شيكات ذات تواريخ إستحقاق أقل من ثلاثة أشهر، والتي تم تحصيلها من العملاء ولم يم ايداعها بعد بالبنوك.

٥- ودائع لأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية، وتبلغ تواريخ استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ ايداعها. تحقق هذه الودائع إيراد عمولة بنسب تتراوح من ١,٧% إلى ٥,٢٥% (٢٠١٥: ٤,٢٥%) سنوياً.

٦- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
٢٥٤,٣٤٢,٦٤٧	٢٣٧,١١٤,٢٦٦	أقساط تأمين مدينة
١٠,٢٢٩,٨٨٣	١١,٦٢١,٢٤٠	أرصدة معيدي تأمين مدينة
٣٩,٧١٨,٥٤٦	٦٥,١٨٤,٥٣٢	ذمم مدينة من شركات تأمين واستردادات
٣٠٤,٢٩١,٠٧٦	٣١٣,٩٢٠,٠٣٨	
(٥٣,٥٧٤,١٧٣)	(٦٥,٠٣٤,٢٢٧)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٥٠,٧١٦,٩٠٣	٢٤٨,٨٨٥,٨١١	

تتمثل الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها فيما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
٦٠,١٥١,٥٧٨	٥٣,٥٧٤,١٧٣	١ يناير
(٦,٥٧٧,٤٠٥)	١١,٤٦٠,٠٥٤	المحمل / (المردود) على السنة
٥٣,٥٧٤,١٧٣	٦٥,٠٣٤,٢٢٧	٣١ ديسمبر

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٦- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، بالصافي (تتمة)

فيما يلي تحليل لأعمار أقساط التأمين 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		
	(بالريالات السعودية)				
٢٤٨,٨٨٥,٨١١	١٣,٦٢٩,٦٣٦	٢٨,٦١٨,٥٥٩	٣٨,٤٥٨,١٩٨	١٦٨,١٧٩,٤١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٥٠,٧١٦,٩٠٣	١٢,٤٧٨,٢٣٦	٢٧,٣٠٦,٩٨٧	٤٠,٣٥٣,٤٥٥	١٧٠,٥٧٨,٢٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تتألف الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين في كلاً من المملكة العربية السعودية وأوروبا، تتضمن الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة "لاشيء" (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء) مستحق بالعملة الأجنبية. وبوجه عام، تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب ترتيبات السداد مع معودي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد مبلغ محدد متفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ٨,٢% من الأقساط المدينة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٥,٧%). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ٢٤,٥% من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢١,٨%).

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.

٧- تكاليف الاكتتاب المؤجلة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
٢٣,٢٦١,٦٨٢	٢٣,٣١٣,٤٦٠	في ١ يناير
٥٥,١٧٤,١٨٢	٦٣,٠٤٣,١٦٦	متكبدة خلال السنة
(٥٥,١٢٢,٤٠٤)	(٥٨,٣٧٢,٢٦٩)	مطفاة خلال السنة
٢٣,٣١٣,٤٦٠	٢٧,٩٨٤,٣٥٧	في ٣١ ديسمبر

٨- المبالغ المنفوعة مقدماً والأصول الأخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	-	٤,٨٦٣,٠٨١	٢,٨٩٣,٠٩٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٢٥٩,١٨٧	٦١١,١٤٨	٤,٥٥٥,١٨٣	١٢,٥٥٣,٧٨٠	عمولات مستحقة مدينة
-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	غطاءات خطابات ضمان
-	-	١٠,٥٠٠,٤٨٦	١١,٨٣١,١١٠	نعم مدينة من الخردة
-	-	١١,٥٧٧,٤٠٦	١١,١٩٥,٤٢٩	مؤجلات أخرى
٢٠٠,٠٠٠	١٣٧,١٢٩	٧,٩٧١,٣٢٢	١٣,٩٤٨,٢١٧	أخرى
١,٤٥٩,١٨٧	٧٤٨,٢٧٧	٤٠,٤٦٧,٤٧٨	٥٣,٢٢١,٦٣٠	

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٩- الاستثمارات

(أ) يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
٩٠,٠١٥,٠٧٧	٨٤,٤٩٢,١١٧	-	-
١,٣١٢,٥٠٠	-	-	-
٩١,٣٢٧,٥٧٧	٨٤,٤٩٢,١١٧	-	-

استثمارات متاحة للبيع (*)
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

(ب) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:

٢٠١٦		
المجموع	غير مدرجة في السوق المالية (بالريالات السعودية)	مدرجة في السوق المالية
١٢,٩٩٠,٨٨٠	١٢,٩٩٠,٨٨٠	-
٧١,٥٠١,٢٣٧	٣٩,٤٧٩,٥٥٥	٣٢,٠٢١,٦٨٢
٨٤,٤٩٢,١١٧	٥٢,٤٧٠,٤٣٥	٣٢,٠٢١,٦٨٢

٢٠١٥		
المجموع	غير مدرجة في السوق المالية (بالريالات السعودية)	مدرجة في السوق المالية
١٢,٩٩٠,٨٨٠	١٢,٩٩٠,٨٨٠	-
٧٧,٠٢٤,١٩٧	٢٧,٧٨٢,٨١٥	٤٩,٢٤١,٣٨٢
١,٣١٢,٥٠٠	-	١,٣١٢,٥٠٠
٩١,٣٢٧,٥٧٧	٤٠,٧٧٣,٦٩٥	٥٠,٥٥٣,٨٨٢

استثمارات في شركات
صناديق استثمار
الإجمالي

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 بنك زايب.

(*) كانت الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي :

٢٠١٥	٢٠١٦
(بالريالات السعودية)	
٩٣,٢٠١,٠٧٦	٩٠,٠١٥,٠٧٧
١٦٦,٠٦١,٨٢٦	٨٦,٥٠١,١٥٢
(١٦٨,٠٧٣,٣٨٠)	(٩٩,٦٠٧,١٧٥)
(١,١٧٤,٤٤٥)	٧,٥٨٣,٠٦٣
٩٠,٠١٥,٠٧٧	٨٤,٤٩٢,١١٧

١ يناير
المشتراه
المستبعدة
تغيرات القيمة العادلة غير المحققة
٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٠- الممتلكات والمعدات

التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتراكيبات والمعدات المكتبية	المركبات	المجموع	٢٠١٦ التكلفة:
(بالريالات السعودية)				
٣,٥٩٦,٥٠١	١٣,٨٤٢,٧٢٨	٢,٢٠٧,٢٦٠	١٩,٦٤٦,٤٩٩	١ يناير ٢٠١٦
١١٤,٦٦٥	١,١١٣,٢٨٣	١٩٤,٨٠١	١,٤٢٢,٧٤٩	الإضافات
-	(١٨٠,٠١٥)	(٩٦٠,٦٥١)	(١,١٤٠,٦٦٦)	الإستبعادات
٣,٧١١,١٦٦	١٤,٧٧٦,٠٠٦	١,٤٤١,٤١٠	١٩,٩٢٨,٥٨٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الإستهلاك المتراكم:				
(٢,٣١٦,٤٤٠)	(٨,٤٥٥,٧٨٥)	(١,٥٩٠,٠٧٢)	(١٢,٣١٢,٢٩٧)	١ يناير ٢٠١٦
(٢٠٠,٥١٣)	(١,٢٨١,٩٣١)	(٢٧٣,٩٣١)	(١,٧٥٦,٣٧٥)	المحمل خلال السنة
-	١٨٠,٠١٥	٩٠٤,٦٣٩	١,٠٨٤,٦٥٤	الإستبعادات
(٢,٥١٦,٩٥٣)	(٩,٥٠٧,٧٠١)	(٩٥٩,٣٦٤)	(١٢,٩٨٤,٠١٨)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
صافي القيمة الدفترية				
١,١٩٤,٢١٣	٥,٢٦٨,٣٠٥	٤٨٢,٠٤٦	٦,٩٤٤,٥٦٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
١٠- الممتلكات والمعدات (تتمة)

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

١١- الوديعة النظامية

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

١٢- الشهرة

بدأت الشركة أنشطة التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩ م. وقد اعتمد المساهمون في الشركة عملية تحويل محفظة التأمين وصافي الأصول الخاصة بشركة الإتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب. (مقفل) إلى الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ م 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

٢٠١٥	٢٠١٦	كما في ١ يناير
		الأقساط غير المكتسبة
		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٦٩,٠٩٧,٠١٧	٤٣٨,٠٦٢,٥٨٦	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٧٨,٩٤٨,٥٧٦)	(٦٠,٢٤٠,٩٣٨)	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
٢٩٠,١٤٨,٤٤١	٣٧٧,٨٢١,٦٤٨	التغير في الأقساط غير المكتسبة
٦٦٧,٦٣٠,٠٥٣	٧٥٨,٤٥٨,٣٨٥	كما في ٣١ ديسمبر
(٥٧٩,٩٥٦,٨٤٦)	(٧٦٤,٠٢٨,٣٤٠)	الأقساط غير المكتسبة
٨٧,٦٧٣,٢٠٧	(٥,٥٦٩,٩٥٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٣٨,٠٦٢,٥٨٦	٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥	
(٦٠,٢٤٠,٩٣٨)	(٧٣,٢٠٤,٨٠٢)	
٣٧٧,٨٢١,٦٤٨	٣٧٢,٢٥١,٦٩٣	

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٤ - المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الفنية الأخرى
٢٠١٦

الصلفي	حصة معدي التأمين (بالريالات السعودية)	الإجمالي
٥٥٣,١٩٥,٤٠٣	(٧٩,٠٢٨,٥٥٢)	٦٣٢,٢٢٣,٩٥٥
١٨٤,١٤٩,٠٥٢	(١٨٤,١١٦,٥٠١)	٣٦٨,٢٦٥,٥٥٣
٨٨,٦٠٩,٧٧٠	(٣٣,٤٨٧,٦١٦)	١٢٢,٠٩٧,٣٨٦
٧,٦٠١,٠٦٦	-	٧,٦٠١,٠٦٦
٨٣٣,٥٥٥,٢٩١	(٢٩٦,٦٣٢,٦٦٩)	١,١٣٠,١٨٧,٩٦٠

مطالبات منفوعة
يضاف : الرصيد في نهاية السنة لكلاً من :
مطالبات تحت التسوية
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
إحتياطيات فنية أخرى

١٤٥,٥٩٦,١٣٨	(١١٨,١٨٢,٥٤٧)	٢٦٣,٧٧٨,٦٨٥
٨٢,٣١٠,١٨٧	(٣٣,٤١٥,٩٣٢)	١١٥,٧٢٦,١١٩
٦,٠٩٤,٠٠٤	-	٦,٠٩٤,٠٠٤
٢٣٤,٠٠٠,٣٢٩	(١٥١,٥٩٨,٤٧٩)	٣٨٥,٥٩٨,٨٠٨
٥٩٩,٥٥٤,٩٦٢	(١٤٥,٠٣٤,١٩٠)	٧٤٤,٥٨٩,١٥٢

يخصم: الرصيد الافتتاحي لكلاً من:
مطالبات تحت التسوية
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
إحتياطيات فنية أخرى

المطالبات المتكبدة خلال السنة

١٨٤,١٤٩,٠٥٢	(١٨٤,١١٦,٥٠١)	٣٦٨,٢٦٥,٥٥٣
٨٨,٦٠٩,٧٧٠	(٣٣,٤٨٧,٦١٦)	١٢٢,٠٩٧,٣٨٦
٢٧٢,٧٥٨,٨٢٢	(٢١٧,٦٠٤,١١٧)	٤٩٠,٣٦٢,٩٣٩

كما في ٣١ ديسمبر
مطالبات تحت التسوية
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

١٤٥,٥٩٦,١٣٨	(١١٨,١٨٢,٥٤٧)	٢٦٣,٧٧٨,٦٨٥
٨٢,٣١٠,١٨٧	(٣٣,٤١٥,٩٣٢)	١١٥,٧٢٦,١١٩
٢٢٧,٩٠٦,٣٢٥	(١٥١,٥٩٨,٤٧٩)	٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤
٤٤,٨٥٢,٤٩٧	(٦٦,٠٠٥,٦٣٨)	١١٠,٨٥٨,١٣٥

يخصم: الرصيد الافتتاحي لكلاً من:
مطالبات تحت التسوية
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
التغيرات في المطالبات تحت التسوية

الصلفي	حصة معدي التأمين (بالريالات السعودية)	الإجمالي
٤٥٩,١٦٧,٢٨٤	(٩٦,٩٥٣,٧٨٢)	٥٥٦,١٢١,٠٦٦
١٤٥,٥٩٦,١٣٨	(١١٨,١٨٢,٥٤٧)	٢٦٣,٧٧٨,٦٨٥
٨٢,٣١٠,١٨٧	(٣٣,٤١٥,٩٣٢)	١١٥,٧٢٦,١١٩
٦,٠٩٤,٠٠٤	-	٦,٠٩٤,٠٠٤
٦٩٣,١٦٧,٦١٣	(٢٤٨,٥٥٢,٢٦١)	٩٤١,٧١٩,٨٧٤

مطالبات منفوعة
يضاف : الرصيد في نهاية السنة لكلاً من :
مطالبات تحت التسوية
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
إحتياطيات فنية أخرى

١٣٥,٠٢٠,١٤٨	(١١٧,٧٤٦,٠٠٨)	٢٥٢,٧٦٦,١٥٦
٧٨,١١٧,٢٣٠	(٦٠,٢٢٤,١٤٦)	١٣٨,٣٤١,٣٧٦
٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠
٢١٣,٥٣٧,٣٧٨	(١٧٧,٩٧٠,١٥٤)	٣٩١,٥٠٧,٥٣٢
٤٧٩,٦٣٠,٢٣٥	(٧٠,٥٨٢,١٠٧)	٥٥٠,٢٤٨,٣٢٨

يخصم: الرصيد الافتتاحي لكلاً من:
مطالبات تحت التسوية
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
إحتياطيات فنية أخرى

المطالبات المتكبدة خلال السنة

١٤٥,٥٩٦,١٣٨	(١١٨,١٨٢,٥٤٧)	٢٦٣,٧٧٨,٦٨٥
٨٢,٣١٠,١٨٧	(٣٣,٤١٥,٩٣٢)	١١٥,٧٢٦,١١٩
٢٢٧,٩٠٦,٣٢٥	(١٥١,٥٩٨,٤٧٩)	٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤

كما في ٣١ ديسمبر
مطالبات تحت التسوية
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

١٣٥,٠٢٠,١٤٨	(١١٧,٧٤٦,٠٠٨)	٢٥٢,٧٦٦,١٥٦
٧٨,١١٧,٢٣٠	(٦٠,٢٢٤,١٤٦)	١٣٨,٣٤١,٣٧٦
٢١٣,١٣٧,٣٧٨	(١٧٧,٩٧٠,١٥٤)	٣٩١,١٠٧,٥٣٢
١٤,٧٦٨,٩٤٧	٢٦,٣٧١,٦٧٥	(١١,٦٠٢,٧٢٨)

يخصم: الرصيد الافتتاحي لكلاً من:
مطالبات تحت التسوية
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
التغيرات في المطالبات تحت التسوية

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٤- المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الفنية الأخرى (تتمة)

الحركة على الإحتياطيات الفنية الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
(بالريالات السعودية)	
٤٠٠,٠٠٠	٦,٠٩٤,٠٠٤
٥,٦٩٤,٠٠٤	١,٥٠٧,٠٦٢
٦,٠٩٤,٠٠٤	٧,٦٠١,٠٦٦

في ١ يناير
المحمل خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

١٥- إيرادات عمولات غير مكتسبة

٢٠١٥	٢٠١٦
(بالريالات السعودية)	
٩,٠١٢,٦٤٢	٨,١٥٢,٥٢٤
٢٦,٤٥٥,٢٥٤	٢١,٠٧٢,٠٨٠
(٢٧,٣١٥,٣٧٢)	(٢١,٦٢٥,٦٤٩)
٨,١٥٢,٥٢٤	٧,٥٩٨,٩٥٥

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

١٦- إحتياطي اقساط تأمين إضافية

٢٠١٥	٢٠١٦
(بالريالات السعودية)	
٢١,٩٩٣,٤٢٨	٢٢,٧١٢,٢٤٨
٧١٨,٨٢٠	٢,٢٤٩,١٤٤
٢٢,٧١٢,٢٤٨	٢٤,٩٦١,٣٩٢

في ١ يناير
المحمل خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

١٧- مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
٢٧,٩٦٩,٦٠٦	٣١,١٠٦,٨٩١	-	-
-	-	٣,٢٧٣,٩٢٠	٢,٦٢١,٠٠١
-	-	٦,٣٧٦,٧٣١	٩,٩١٠,٩١٨
-	-	٢٥,٣٦٩,١٠٣	٢٦,٣٠٩,٤٦٤
-	-	٧٢,٩٢٠,٥٥١	١٠٧,١١٨,٢٤٩
٦٣,٣٤٨	٩٦٣,٣٤٨	٩,٢٥٤,٥٩٧	٨,٠١١,١٣٤
٢٨,٠٣٢,٩٥٤	٣٢,٠٧٠,٢٣٩	١١٧,١٩٤,٩٠٢	١٥٣,٩٧٠,٧٦٦

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٨- تعويض نهاية الخدمة

٢٠١٥	٢٠١٦	
		(بالريالات السعودية)
٦,٥٩٤,٨٦٥	٨,١٧٢,٣٨٤	١ يناير
١,٨٣٣,٠٥٥	٢,٠٥٦,٨٢٦	محمل خلال السنة
(٢٥٥,٥٣٦)	(٢,٩٧٥,٨٥٧)	مدفوع خلال السنة
٨,١٧٢,٣٨٤	٧,٢٥٣,٣٥٣	٣١ ديسمبر

١٩- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وهو مقسم إلى ٢٧.٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٧٥ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٢٧,٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي).

٢٠- ربحية السهم للسنة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفف من دخل المساهمين بتقسيم صافي دخل السنة للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفف من دخل المساهمين الشامل بتقسيم إجمالي الدخل الشامل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢١- الاحتياطي النظامي

تمشياً مع متطلبات نظام شركات التأمين 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، علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

٢٢- المصاريف العمومية والإدارية

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
				(بالريالات السعودية)
-	-	٣٤,٢١٢,٠٩٩	٤٧,٢٨٩,٠٣٣	رواتب وتكاليف موظفين
-	-	١,٨٣٣,٠٥٥	٢,٠٥٦,٨٢٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٨)
-	-	٩٥٤,٢٥٠	١,٠٣٤,٤٥٠	أتعاب مهنية
-	-	٣,٨٥٣,٧٩٨	٤,٢٣٨,٤٠٤	إيجارات
-	-	١,٦٧٢,٠١٥	١,٧٥٦,٣٧٥	استهلاك
١٤,٤٠٠	٣٠,٨٣٠	١٠١,٧٨٠	١٢٣,٠٢١	ترويج ودعاية وإعلان
-	-	٩٦٥,٣٧٥	١,٢٠٣,٢٩٥	قرطاسية
-	-	٤٨٥,٤٣٤	٤٤٧,٦٩٠	إصلاح وصيانة
-	-	٤٠٨,٣٨٣	٢٦٦,٥٨٠	رحلات عمل وانتقال
-	-	٢١٤,٦٣٣	٢٦٦,٢١٨	منافع خدمية
١,٠٠٨,٠٠٠	١,٨٣٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠	٦١,٥٠٠	مصروفات ومكافآت مجلس الإدارة واللجان الأخرى
٤٥,٥٦٧	٢٤,٥٦١	٣,١٨٦,٨٢٣	٥,٠٢٩,٥٥٣	أخرى
١,٠٦٧,٩٦٧	١,٨٨٥,٣٩١	٤٧,٩٠١,١٤٥	٦٣,٧٧٢,٩٤٥	

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٣- الزكاة وضريبة الدخل

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
٤٧,٠٧٣,٢١٩	٧٣,١٩٢,٩١٥	أصول غير متداولة (استثمارات ووديعة نظامية وممتلكات ومعدات)
٨,١٧٢,٣٨٤	٥٨,٧٧٠,٧٠٠	مطلوبات غير متداولة
٢٧,٤٣٠,٨١٣	٥٨,٤٥٩,٧٩٨	صافي فائض السنة
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	الشهرة
٢٥١,٣١٢,٦٩٧	٢٩١,٤٩٦,٤١٩	حقوق المساهمين في بداية السنة

تستحق الزكاة على أساس نسبة 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 على مخصص الزكاة وضريبة الدخل :

٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
٢١,١٢٧,٠٤٧	٢٧,٩٦٩,٦٠٦	في ١ يناير
١١,٢٥٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	مخصص السنة
(٤,٤٠٧,٤٤١)	(٤,٣٦٢,٧١٥)	المدفوع خلال السنة
٢٧,٩٦٩,٦٠٦	٣١,١٠٦,٨٩١	في ٣١ ديسمبر

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

خلال عام ٢٠١٤، استلمت الشركة من مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربوط الزكوية عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، والتي تطالب بزكاة وضريبة دخل قيمتها ٣٠,٩ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٢١,٤ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة بأن مخصص الزكاة والضريبة 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، والتي تطالب بزكاة وضريبة دخل قيمتها 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 يؤيد رأي مصلحة الزكاة وضريبة الدخل. إلا أن إدارة الشركة ستقوم 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 فقد 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 ٢٠١٦م

٢٤- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تتمثل الجهات ذات العلاقة في كلاً من مجلس الإدارة، المساهمين، الإدارة العليا وأقاربهم.

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
١٠,١٣٨,٨٣٨	٢,١٩٤,٠٤٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم ذات العلاقة
٧,٩٦٦,٥٤٠	٢,٠٤٦,١٤٧	مبالغ مدفوعة إلى / محملة على جهات ذات علاقة
١,٢١٢,٧٠٨	٦,٠٥٣	مطالبات إلى أطراف ذوى علاقة
كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
٢٢١,٩٧٧	٣٦٣,٨٢٤	تتألف الأرصدة المستحقة من / (إلى) جهات ذات علاقة مما يلي:
٩٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	أقساط التأمين المستحقة من أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم ذات العلاقة
		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين :
		رواتب ومنافع
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠,١٤٧,٧٨٨	٦,١٥٠,٢٥٦	
٨٢٥,٨٦٠	٣٧٥,٧٤٧	

٢٥- التوزيع الجغرافي

تقع جميع الأصول والمطلوبات الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٥,٥٧٨,٤٤٢ ريال سعودي) وأرصدة أقساط إعادة التأمين المدينة البالغ قيمتها ٤,٨٨٨,٢٢٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨,٠١١,٩٢٠ ريال سعودي) والاستثمارات البالغة قيمتها ١٨,٨٤٣,٤٤٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣١,٥٢١,٧٠٢ ريال سعودي)، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٤٢,١٧٦,٣٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥,٨٩٤,٢٢٥ ريال سعودي).

٢٦- المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة ، تم تقسيم أنشطة الشركة لقطاعات أعمال وتم تصنيفها كما يلي: طبي، سيارات، ممتلكات، أعمال هندسية، حوادث عامة وأخرى. القطاعات الأخرى تتضمن قطاع التأمين البحري والتأمين العام. هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم من خلاله الشركة بتقديم تقاريرها 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 التأمين المدينة – بالصافي، والمطلوب من عمليات المساهمين والمدفوعات المقدمة والأصول الأخرى وإيراد عمولات مستحقة والممتلكات والمعدات.
- لا تتضمن المطلوبات القطاعية والفائض المصاريف المستحقة 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 والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها والنخل 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 ٢٠١٦ م

٢٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

قائمة عمليات التأمين والفاصل المتراكم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	أخرى	الأعمال الهندسية	الممتلكات	حوادث عامة	تأمين سيارات	تأمين طبي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٩٥٤,٤٨٢,٥٨٧	١١,٥٦٦,٧٨٣	٢٤,٠١٦,٤٨٠	٤٣,٢٦٣,٢٧٨	٣٥,٩٩٤,٥٧٠	٥٦٦,٣٣١,١٠٩	٢٧٣,٣١٠,٣٦٧
٦٣٢,٢٢٣,٩٥٥	٤,٨٥٨,٠٧١	٢,٩٤٣,٦٦٣	٤٣,١٥١,٥٢٢	٢,٣٨٧,١٦٣	٥٢٤,٢٤١,٥٥٨	٥٤,٦٤١,٩٧٨
٧٥٨,٤٥٨,٣٨٥	٥,٨٤١,٧٤١	٣,٣٨٠,٠٠٥	٢,٨٣٢,٧٥٥	١٨,٠٤٥,٣٨٨	٥٥١,٠٤١,٦٢١	١٧٧,٣٦٦,٨٧٥
٧٦٤,٠٢٨,٣٤٠	٥,٧٩٧,٤٥٣	٣,٦٦٣,٤٩٤	٣,٨٥٠,٧٥٥	٣١,٩٧١,٣٢٤	٦٠٥,٧٦٥,١١٣	١١٢,٩٨٠,٢٠١
(٢,٢٤٩,١٤٤)	-	(١,٤٦٦,٢٦٣)	-	(٩,٩٤٦,٦٨١)	٩,١٦٣,٨٠٠	-
٢١,٦٢٥,٦٤٩	١,٥٩٢,٢٧٥	٦,٧٢٧,٥٧١	٨,٤٢٢,٢٦٩	٢,٢٧٣,٤٩١	٢,٦١٠,٠٤٣	-
(٥٩٩,٥٥٤,٩٦٢)	(١,٦٠٧,٦٩٨)	(٢,١٥٣,٢٨٦)	(٢,٥٧١,٨٤٢)	(٢,٨٧٨,٩٨٤)	(٥٥٢,٢٥٨,١٠٩)	(٣٨,٠٨٥,٠٤٣)
(٥٨,٣٧٢,٢٦٩)	(١,٠٠٠,٤٢١)	(٢,٥٤١,٢٥٩)	(٣,٧٠٥,٩٥٩)	(٢,٧٧٦,٤٧٧)	(٣١,٠١٥,٩٥٦)	(١٧,٣٣٢,١٩٧)
(١٦,٠٢٦,٤٤٧)	٣,٥٣٥,٠٠٨	(٢٤,٧٢٢)	(٥٨٢,٧٠٤)	٣,٣٥٦,١٣٤	(٤,١٧١,٣٣٤)	(١٧,٩٤٧,٨٢٩)
١٠٩,٤٥١,١٦٧	٨,٣٦٦,٦١٧	٤,٠١٥,٥٣٥	٥,٤١١,٥١٩	٢١,٩٩٨,٨٠٧	٣٠,٠٩٣,٥٥٧	٣٩,٦١٥,١٣٢
(٦٣,٧٧٢,٩٤٥)						
(١١,٤٦٠,٠٥٤)						
١٦,٩٤٢,٩٣٩						
٥١,١٦١,١٠٧						

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

قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	أخرى	الأعمال الهندسية	الممتلكات	حوادث عامة	تأمين سيارات	تأمين طبي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧٣,٢٠٤,٨٠٢	٦١١,٧٣٣	٧,٨٩٤,٠٥١	٩,٢٩٠,٠٣٧	١١,١٩٨,٩٨٢	٧,٤١٨,٣٧٧	٣٦,٧٩١,٦٢٢
٢١٧,٦٠٤,١١٧	١٨,٨٤٧,٣٦٥	٤١,٠٤٥,١٨٣	١٠٤,٦٧٧,٤٠٧	٥,٠٧٤,٦١٨	٢٣,٣٦١,٤١٢	٢٤,٥٩٨,١٣٢
٢٧,٩٨٤,٣٥٧	١٦٤,٧٦٦	٧٥٥,١٣٠	٧٩٨,٨٩٨	٢,١٢٢,٣٥٤	١١,٧١٥,٢٠٨	١٢,٤٢٨,٠٠١
٩٥٤,٧٩٧,٨٦٢						
١,٢٧٣,٥٩١,١٣٨						
٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥	١,٦٤٦,٣٦٧	٩,١١٦,٣٢٤	١٠,١٥٠,٥٣٨	٦١,٥٠٦,٩١٦	٢٣٥,٦٢٣,٥١٨	١٢٧,٤١٢,٨٣٢
٤٩٠,٣٦٢,٩٣٩	٢٨,٠٥٥,٧١٩	٤٤,٦٥٣,١٤٠	١١,٤٥١,٦٧١	١٢,٥٣٥,٧٧٤	٢٤٣,٥٣٩,٦٢٧	٥١,١٢٧,١٠٨
٢٤,٩٦١,٣٩٢	-	٣,٥٤٣,٧٣٥	-	٩,٩٤٦,٦٨١	١١,٤٧٠,٩٧٩	-
٧,٦٠١,٠٦٦	-	١٠٨,٩٥٨	٢٧٠,٩٥٤	-	٧,٢٢١,١٥٤	-
٧,٥٩٨,٩٥٥	١١٤,١٣١	٢,٢٧٢,٠٣٧	١,٢٢٦,٧٨٦	٨١٥,٧٠٤	٢,٦٧٠,٢٩٧	-
٢٩٧,٦١٠,٢٩١						
١,٢٧٣,٥٩١,١٣٨						

موجودات عمليات التأمين:
حصة معدي التأمين من الأقساط
غير المكتتبة
حصة معدي التأمين من المطالبات
تحت التغطية
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين موزعة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات
مطلوبات وفاضل عمليات التأمين:
أقساط تأمين غير مكتتبة
مطالبات تحت التغطية
احتياطي أقساط تأمين إضافية
إحتياطيات فنية أخرى
إيرادات عمولات غير مكتتبة
مطلوبات غير موزعة وفاضل غير
موزع
مجموع المطلوبات والفاضل

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الأعمال الهندسية ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٨٤٥,٩٨٢,٢٦٨	١٨,١٢٧,٩٢٠	٢٧,٨٢٢,٧٨٠	٥١,٢٥٧,٤٦٦	٦٢,٢٤٢,٧٧٥	٦٢٠,٢٩٨,٧٣٤	٦٦,٢٣٢,٥٩٢
٥٥٦,١٢١,٠٦٦	٥,٩٨٦,٤١٥	٥,٤١٤,٧٧٨	١٤,٠٠٨,٥٣٤	٢,٨٣٣,٣٥٧	٤١٢,٢٢٢,٦٤٤	١١٥,٦٥٥,٣٣٨
٦٦٧,٦٣٠,٠٥٣	٧,٤٨٠,٩٧٧	٣,٥٥٢,٨٦٧	٣,٩١١,٤٩٢	٣٥,٨٣٣,١٢٩	٥٩٠,١١٩,٥٠٦	٢٦,٧٣٢,٠٨٢
٥٧٩,٩٥٦,٨٤٦	٧,٨٤٤,٩٨٣	٤,٢٩١,٣٤٥	٣,٢٢٢,٧٩٥	٣١,٢٥٨,٠٧٠	٤٥٣,١٦٧,٧١٨	٨٠,١٦١,٩٣٥
(٧١٨,٨٢٠)	-	٦٣٢,٤٧٧	-	-	(١,٣٥١,٢٩٧)	-
٢٧,٣١٥,٣٧٢	٣,٠٣٦,٦١٥	٧,٨٧١,٩٩٨	٧,٩٠٠,٣١٥	١,٨٩٧,٣١٢	٦,١٩٩,٢٣٨	٤٠٩,٨٩٤
(٤٧٩,٦٣٠,٢٣٥)	(٣,٠٣١,٢٣٥)	(١,٧٣٩,٩٣٠)	(١,٣٥٦,٩٢٨)	(٣,٥٩٤,٩٦٢)	(٤٣٤,٦٦١,٢٧٠)	(٣٥,٢٤٥,٩١٠)
(٥٥,١٢٢,٤٠٤)	(١,٥٠١,٤٨٦)	(٢,٦٩٤,٧٢٩)	(٣,٢٦٢,٢٧٠)	(٢,١٩٨,٧٦٩)	(٢١,٠٨٥,١٥١)	(٢٤,٣٧٩,٩٩٩)
(١١,٩٩٤,٤٦٧)	(٢٩٣,٢٩٨)	(١٧٥,٢٤٤)	(٦٩٨,٤٦٧)	٥,٧٦٧,٣١٨	(٧,٠٧٤,٢٥١)	(٩,٥٢٠,٥٢٥)
٥٩,٨٠٦,٢٩٢	٦,٠٥٥,٥٧٩	٨,١٨٥,٩١٧	٥,٨١٥,٤٤٥	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 المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في احتياطي أقساط تأمين اضافية
عمولات إعادة تأمين
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
مصاريف أخرى، بالصافي
صافي إيرادات الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية غير
موزعة
مخصص ديون مشترك في تحصيلها
غير موزع
إيرادات استثمار وإيرادات أخرى
غير موزعة
صافي الفائض من عمليات التأمين

قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الأعمال الهندسية ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٦٠,٢٤٠,٩٣٨	١,٥٧٨,٣٤٤	١٠,٠٨٧,٧٨٦	١٥,٧٧٨,١٥٤	١٣,٦٧٥,٧٤٦	٤,٩٩٢,٦٦٦	١٤,١٢٨,٢٩٢
١٥١,٥٩٨,٤٧٩	٢٣,٩١١,٦٢٦	٢٥,١٦٧,٢٣١	٦٣,٤٩٤,٩٥٨	٥,٢٤٢,٢٠١	١٧,٢١١,٨٨٣	١٦,٥٧٠,٥٨٠
٢٣,٣١٣,٤٦٠	١٤٧,١٢٩	٩٩٢,٣٣٥	١,٤٦٨,٩٠٨	٢,٤٦٦,٤٥٧	١٤,٢٤٤,٠٩٨	٣,٩٩٤,٥٣٣
٨٠٧,٤٧٠,١٣٨						
١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥						
٤٣٨,٠٦٢,٥٨٦	٢,٥٦٨,٦٩٠	١١,٥٩٣,٥٤٨	١٧,٦٥٦,٦٥٥	٧٧,٩٠٩,٦١٦	٢٨٧,٩٢١,٢٤٩	٤٠,٤١٢,٨٢٨
٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	٣٤,٥٦١,٧٦٠	٢٧,٣٤٤,٢٣٣	٦٧,٦٦٧,١٣٦	١١,٥١٨,٤٢٤	٢٠٦,٠٣٩,٦٩٧	٣٢,٣٧٣,٥٥٤
٢٢,٧١٢,٢٤٨	-	٢,٠٧٧,٤٧١	-	-	٢٠,٦٣٤,٧٧٧	-
٦,٠٩٤,٠٠٤	-	٢٩٩,٥١٠	١٠٤,٩٦٧	-	٥,٦٨٩,٥٢٧	-
٨,١٥٢,٥٢٤	٢٩٢,٣٦٧	٢,٩٨٦,٥٤٠	٢,٢٨٨,٢٦٠	٨١٢,٠١٥	١,٧٧٣,٣٤٢	-
١٨٨,٠٩٦,٨٤٩						
١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥						

موجودات عمليات التأمين:
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير
المكتتبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات
تحت التسوية
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين موزعة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات
مطلوبات وفائض عمليات التأمين:
أقساط تأمين غير مكتتبة
مطالبات تحت التسوية
إحتياطي أقساط تأمين اضافية
إحتياطيات فنية أخرى
إيرادات عمولات غير مكتتبة
مطلوبات غير موزعة وفائض غير
موزع
مجموع المطلوبات والفائض

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٧- ترتيبات عقود الإيجار التشغيلي

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
-	-	٣,٨٥٣,٧٩٨	٤,٢٣٨,٤٠٤

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 فيما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
(بالريالات السعودية)	
٢,٨١٧,٨٠٦	١,١٧٧,٠٠٠
٥,١٦٧,٢٥٢	٧,٩٥٤,١٢٠
٧,٩٨٥,٠٥٨	٩,١٣١,١٢٠

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 الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية 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 الاستراتيجية 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 لإطار إدارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من أحداث تعرفل 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 هو الحال في طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية الحدوث وغير متوقعة. إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة من هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه ومبلغ المطالبة. يمكن التحسين من مخاطر الشركة عن طريق تنويع هذه المخاطر من خلال إنشاء محفظة واسعة من العقود بحيث تقلل من أثر المخاطر 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 ووفقاً 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 دون تأجيل 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 لقطاعات الأعمال. يتم تنويع 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 الإئتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته ضمن ترتيبات إعادة التأمين. تقلل الشركة من مخاطرة الإئتمان هذه بالدخول في ترتيبات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيف إئتماني جيد يتم مراقبته على أساس دوري. يتم النظر في السمعة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل التعاقد مع أي منهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منتظم وتعديل هذا المخصص إذا دعت الحاجة لذلك.

الممتلكات

تكتسب 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 الحجوزات المتعلقة بالممتلكات، يتم تعويضها من خلال إتفاقيات إعادة التأمين التناسبي.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتلف ممتلكات الجهات الأخرى إضافة إلى المركبات المؤمنة. لدى الشركة تركيز على التأمين على المركبات والذي يمثل نسبة ٥٩,٢٪ (يمثل ٧٣,٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م) 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 فائض الخسائر 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 الإلتزام هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. إن هذه المخاطرة مغطاة باتفاقيات تأمين نسبية وإعادة تأمين اختيارية.

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 تصدر 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 ٢٠١٦م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

التأمين الهندسي

يغطي التأمين الهندسي نوعان رئيسيان يتلخصان فيما انناه:

(أ) تأمين (كافة أخطار المقاولين) والذي يغطي فترة التشييد او بناء المباني او القيام بأعمال الهندسة المدنية كالمنازل والمحلات ووحدات

الشقق ومباني المصانع والطرق والمباني والجسور وأعمال الصرف الصحي والخزانات، و

(ب) تأمين (كافة أخطار التركيب) والذي يغطي فترة التشييد او تركيب المصانع والالات كمحطات الطاقة وتكرير الزيت والأعمال الكيميائية

والاسمنت والاساسات المعدنية أو أي منشأة تتضمن المصانع والالات

يغطي قطاع أعمال التأمين الهندسي التأمين على اعطال الالات والمعدات الالكترونية.

يتم فحص المخاطر الجوهرية المكتتب فيها ضمن هذه الفئة بشكل فعلي للتأكد من وجود مستوى كاف من الامن والحماية ضد الحريق وإدارة المشاريع.

التأمين الطبي

تم تصميم التأمين الطبي لتغطية النفقات الطبية المتكبدة نتيجة للمرض أو الإصابة. إن هدف الوثيقة هو إعطاء حامل الوثيقة وموظفيهم القدرة على استخدام مراكز طبية جيدة المستوى وأحدث العلاجات والتكنولوجيا وذلك وفقاً لشروط تلك الوثيقة والظروف الشخصية لحاملي الوثائق.

إن الخطر الرئيسي للتأمين الصحي والحماية والذي تواجهه الشركة هو زيادة التكاليف الطبية عن ما هو متوقع أو زيادة المطالبات نتيجة أحداث استثنائية كإنتشار الأوبئة. إن إستراتيجية الإكتتاب تتضمن إدارة التعرض للمخاطر وتركزها ضمن الاطار العام لقبول المخاطر وتحمل مخاطر مقبولة وتحسين استراتيجيات إعادة التأمين عبر الجمع بين اسناد إعادة التأمين مع معيدي التأمين معروفين وموافق عليهم وترتيبات تغطية إسناد إعادة تأمين. لدى الشركة إدارة مطالبات مركزية لمراقبة وإدارة مطالبات التأمين الطبي.

تركيز مخاطر التأمين

ليس لدى الشركة عقد تأمين يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث مفردة والتي تعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تنطوي عن قضايا جوهرية.

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 إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها، وفي رأى الإدارة فإن الشركة قد إلتزمت مع كل المتطلبات النظامية ذات العلاقة.

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 اعلاه. علماً بأن الشركة قد قامت بالحد من مخاطر تعرضها للأحداث الكارثية واحداث الشغب بإستخدام اتفاقيات اعادة تأمين.

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

٢٠١٥				٢٠١٦				
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	
٧%	٩%	٧%	٩%	٢٤%	٢٩%	١٠%	١٠%	تأمين طبي
٧٥%	٦٦%	٨٣%	٥٤%	٦١%	٥٢%	٨٠%	٥٠%	مركبات
١٧%	١٨%	٣%	٣%	١٤%	١٤%	٣%	٣%	حوادث عامة
١%	٧%	٧%	٣٤%	١%	٥%	٧%	٣٧%	اخرى
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

مصادر عدم اليقين في تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

المصدر الرئيسي لعدم اليقين من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات القائمة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وتشمل التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتطلب من قبل الإدارة العمل بقوة على تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناتجة عن المطالبات التي وردت بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الحكم وعدم اليقين، ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم أي مدى من الممكن أن تكون الاتجاهات السابقة لا تنطبق في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل موقف الجمهور تجاه المطالبية والظروف الاقتصادية. يستخدم مزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، فإن التقديرات بتعيين القيام بها لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف النهائية المتوقعة من المطالبات المتكبدة والتي لم يبلغ عنها (IBNR) في تاريخ قائمة المركز المالي.

الخطوات المستخدمة لإتخاذ قرار بشأن الافتراضات

المقصود من العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لاحتماب احتياطي المطالبات تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكهّن بشكل مؤكد من النتيجة المحتملة في مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها لكل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات الاستقصائية المتوفرة والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

تقدير احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها (IBNR) يكون عادة خاضعاً لدرجة أعلى من عدم اليقين مقارنة بتقدير تكلفة تسوية المطالبات مصرح عنها بالفعل للشركة، والتي تكون معلومات حالة المطالبة متوفرة بالفعل. يتم تقدير مخصصات IBNR بداية على المستوى الإجمالي ويتم الاحتساب بشكل منفصل لتقدير حجم تغطية إعادة التأمين. تأخذ عملية التقدير هذه بالاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات سابقاً وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

تم تحديد مطالبات الأقساط بحيث يكون مجموع مخصصات مطالبات الأقساط (احتياطي أقساط غير مكتسبة واحتياطي عجز الأقساط) يكون كافياً لخدمة المصاريف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوثائق تأمين غير منتهية بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطالبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات أحداث مستقبلية يعتقد أنها معقولة.

تحليل الحساسية

ترى الشركة أن المطالبات بموجب عقود التأمين غير المسددة كما في نهاية السنة تعتبر كافية. إلا 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 التغيرات في المطالبات، بالصافي بعد خصم إعادة التأمين. جرى تحديد مدى الحساسية للتغيرات في المطالبات، بالصافي بعد خصم إعادة التأمين، بشكل مستقل لكل قطاع من قطاعات الأعمال مع الحفاظ على ثبات كافة الافتراضات الأخرى.

حقوق المساهمين		صافي دخل المساهمين		تأثير التغير في الالتزامات الناشئة عن المطالبات (+10%) تأمين طبي مركبات حوادث عامة أخرى
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٥٣٣,٥١٦	٢,٣١٥,٩٨٠	١,٥٨٠,٢٩٧	٢,٣٨٧,٦٠٨	
١٨,٣٢٣,٨٠٣	١٩,٢٢١,٥٥٨	١٨,٨٨٢,٧٨١	١٩,٨١٦,٠٣٩	
٦٠٩,٠٤٣	٦٥١,٣٥٩	٦٢٧,٦٢٢	٦٧١,٥٠٤	
١,٦٤٩,٦٠٩	١,٦٢٢,٩٤٩	١,٦٩٩,٩٣١	١,٦٧٣,١٤٣	
٢٢,١١٥,٩٧١	٢٣,٨١١,٨٤٦	٢٢,٧٩٠,٦٣١	٢٤,٥٤٨,٢٩٤	

إن تخفيض المطالبات بنسبة ١٠% له نفس التأثير ولكن بشكل عكسي على صافي الربح وحقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٢٨ - إدارة المخاطر - (تتمة)

تطور المطالبات

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

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

٢٠١٦						سنة وقوع الحادث
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	السنوات السابقة	
						تقدير التكلفة النهائية للمطالبات
٧٨٥,٥٤٤,٦١٠	٦٢٦,١٤٧,٩١٢	٨٤٥,٥٥٠,٥٧٥	٥٧٤,٨٣٢,٧٦٩	٣٦٣,٦٥٢,٦٦٩	-	في نهاية سنة وقوع الحادث
-	٦١٢,٩٤٧,٢٩١	٧٦٩,٨٠٩,٧٣٦	٥٥٥,٦٦٠,٧٧٦	٤٢٩,٤٠٥,٦١٨	-	بعد سنة واحدة
-	-	٧٥٢,٨٦٢,٧٦٥	٥٤٧,٤٠٥,٠٥٧	٤٠٢,٥٩٩,٢٦١	-	بعد سنتين
-	-	-	٥٤٩,٧٢٧,٩٠٦	٤٠٢,٢٢٦,٥٧١	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	٤٠١,٥١٩,٧٦٦	-	بعد أربع سنوات
-	-	-	-	-	١,٠٦٠,٨٠٦,٢٩٧	إحتياطي خاص بالسنوات السابقة
٧٨٥,٥٤٤,٦١٠	٦١٢,٩٤٧,٢٩١	٧٥٢,٨٦٢,٧٦٥	٥٤٩,٧٢٧,٩٠٦	٤٠١,٥١٩,٧٦٦	١,٠٦٠,٨٠٦,٢٩٧	التقدير الحالي للمطالبات المتركمة
(٤٣٩,٥٣٤,٥٢٤)	(٥٤٠,٨٤٨,٣٠٢)	(٧٢٦,٣٠٢,٥٩١)	(٥٢٢,٥١٣,٦٩٦)	(٣٩٤,٠٥٠,٦١٢)	(١,٠٥٠,٧٩٦,٠٧٠)	المبلغ المتركمة المسددة حتى تاريخه
٣٤٦,٠١٠,٠٨٦	٧٣,٠٩٩,٠٨٨	٢٦,٥٦٠,١٧٤	٢٧,٢١٤,٢١٠	٧,٤٦٩,١٥٤	١٠,٠١٠,٢٢٧	الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي

٢٠١٥						سنة وقوع الحادث
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	السنوات السابقة
						تقدير التكلفة النهائية للمطالبات
٦٢٦,١٤٧,٩١٢	٨٤٥,٥٥٠,٥٧٥	٦٣٠,١٠٥,٤٠٣	٣٦٣,٦٥٢,٦٦٩	٤٢٠,٧٠١,٠٠٣	٢٦٩,٦٢٧,٦٨٥	-
-	٧٦٩,٨٠٩,٧٣٦	٥٥٥,٦٦٠,٧٧٦	٤٢٩,٤٠٥,٦١٨	٤٢٩,٨٩٣,٧٨٦	٢٤٩,٥٧٧,٥٦٩	-
-	-	٥٤٧,٤٠٥,٠٥٧	٤٠٢,٥٩٩,٢٦١	٤٤٥,٤٧٤,٠٨٠	٢٥٩,٢٠٩,٠٩٦	-
-	-	-	٤٠٢,٢٢٦,٥٧١	٤١٧,٢٨٩,٨٤٧	٢٦٠,٧٥٠,٥٨٢	-
-	-	-	-	٤١٦,١٨٢,٣٠٢	٢٥٧,٧٠٤,١٥٨	-
-	-	-	-	-	٢٥٦,٤٠١,٣٧٩	-
-	-	-	-	-	-	٣٩٣,٣٨٧,٦٤٠
٦٢٦,١٤٧,٩١٢	٧٦٩,٨٠٩,٧٣٦	٥٤٧,٤٠٥,٠٥٧	٤٠٢,٢٢٦,٥٧١	٤١٦,١٨٢,٣٠٢	٢٥٦,٤٠١,٣٧٩	٣٩٣,٣٨٧,٦٤٠
(٣٧٨,٧٠٨,٥٢٦)	(٦٩٤,١٤٢,٨٤٦)	(٥١٧,٤٥٥,١٥٥)	(٣٩٢,٨١٦,٦٤٥)	(٤٠٧,٠٣١,٥٧٩)	(٢٥٢,٧٢٤,٠١٣)	(٣٨٩,١٧٧,٠٢٩)
٢٤٧,٤٣٩,٣٨٦	٧٥,٦٦٦,٨٩٠	٢٩,٩٤٩,٩٠٢	٩,٤٠٩,٩٢٦	٩,١٥٠,٧٢٣	٣,٦٧٧,٣٦٦	٤,٢١٠,٦١١

المخاطر المالية

تتمثل الأصول والالتزامات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه، الودائع النظامية وقصيرة الأجل، الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين والذمم المدينة من الأطراف ذات العلاقة، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، المطالبات تحت التسوية، المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة والمبالغ المطلوبة للأطراف ذات العلاقة.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر السوق ومخاطر معدل العمولة والتغيرات في أسعار العملات. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة وإقرار السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر والتي تتلخص أدناه:

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

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 المعتتاة من قبل الشركة، يتمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للشركة في قيمتها الدفترية.

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.
- تسعى الشركة للحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان 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.

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

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
بالريالات السعودية				
١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	٤٨٦,٩١١,٤٠٠	نقد وما في حكمه
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	وديعة نظامية
-	٢٥,٨٦٢,٠٨٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٧,٤٣١,٢٩٩	ودائع لأجل
١,٩٥٣,٨٤٨	٢,٢٨٢,٤٤٣	-	-	عمولة وديعة نظامية
٩١,٣٢٧,٥٧٧	٨٤,٤٩٢,١١٧	-	-	استثمارات
-	-	٣٠٤,٢٩١,٠٧٦	٣١٣,٩٢٠,٠٣٨	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
-	-	١٠,٤٤٨,٥٦٧	١,٤٠٣,١٥٨	المطلوب من جهات ذات علاقة
-	-	١٥١,٥٩٨,٤٧٩	٢١٧,٦٠٤,١١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٤٥٩,١٨٧	٧٤٨,٢٧٧	١٣,٥٢٦,٥٠٥	٢٧,٣٠١,٩٩٧	أصول أخرى
<u>٢٧٥,٩٦٣,٦٤٨</u>	<u>٢٧١,٦١٢,٥٩٢</u>	<u>٩٧٨,٣٦٧,٦١٥</u>	<u>١,٢٠٤,٥٧٢,٠٠٩</u>	

يقدم الجدول التالي المعلومات المتعلقة بتعرض الشركة لمخاطر الائتمان وذلك بتصنيف الأصول وفقاً لمعدل الائتمان لدى الشركة مع الأطراف الأخرى. 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 ٢٠١٦

الفئة غير الاستثمارية			
المجموع	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	مقبول	الفئة الاستثمارية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣١٣,٩٢٠,٠٣٨	١٤٥,٧٤٠,٦٢٠	١٦٨,١٧٩,٤١٨	-
٢١٧,٦٠٤,١١٧	-	٢١٧,٦٠٤,١١٧	-
١,٤٠٣,١٥٨	-	١,٤٠٣,١٥٨	-
٢٧,٣٠١,٩٩٧	-	٢٧,٣٠١,٩٩٧	-
١٥٧,٤٣١,٢٩٩	-	-	١٥٧,٤٣١,٢٩٩
٤٨٦,٩١١,٤٠٠	-	-	٤٨٦,٩١١,٤٠٠
<u>١,٢٠٤,٥٧٢,٠٠٩</u>	<u>١٤٥,٧٤٠,٦٢٠</u>	<u>٤١٤,٤٨٨,٦٩٠</u>	<u>٦٤٤,٣٤٢,٦٩٩</u>

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر الإئتمان - (تتمة)

الأصول المالية لعمليات التأمين 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	
٣٠٤,٢٩١,٠٧٦	١٣٣,٧١٢,٨٥١	١٧٠,٥٧٨,٢٢٥	-	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
٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	-	-	٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	نقد وما في حكمه
٩٧٨,٣٦٧,٦١٥	١٣٣,٧١٢,٨٥١	٣٤٦,١٥١,٧٧٦	٤٩٨,٥٠٢,٩٨٨	

الأصول المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية	
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	مقبول		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	-	-	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	نقد وما في حكمة
٨٤,٤٩٢,١١٧	-	-	٨٤,٤٩٢,١١٧	إستثمارات
٢٥,٨٦٢,٠٨٨	-	-	٢٥,٨٦٢,٠٨٨	ودائع لأجل
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٢,٢٨٢,٤٤٣	-	-	٢,٢٨٢,٤٤٣	عمولة وديعة نظامية
٧٤٨,٢٧٧	-	٧٤٨,٢٧٧	-	أصول أخرى
٢٧١,٦١٢,٥٩٢	-	٧٤٨,٢٧٧	٢٧٠,٨٦٤,٣١٥	

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	
١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	-	-	١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	نقد وما في حكمه
٩١,٣٢٧,٥٧٧	-	-	٩١,٣٢٧,٥٧٧	إستثمارات
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١,٩٥٣,٨٤٨	-	-	١,٩٥٣,٨٤٨	عمولة وديعة نظامية
١,٤٥٩,١٨٧	-	١,٤٥٩,١٨٧	-	أصول أخرى
٢٧٥,٩٦٣,٦٤٨	-	١,٤٥٩,١٨٧	٢٧٤,٥٠٤,٤٦١	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر السيولة

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

تواريخ الإستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الأدوات المالية الخاصة بالشركة وذلك على اساس الإلتزامات التعاقدية المتبقية:

إجمالي	٢٠١٦	
	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة
٤٨٦,٩١١,٤٠٠	-	٤٨٦,٩١١,٤٠٠
١٥٧,٤٣١,٢٩٩	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٧,٤٣١,٢٩٩
١,٤٠٣,١٥٨	-	١,٤٠٣,١٥٨
٣١٣,٩٢٠,٠٣٨	-	٣١٣,٩٢٠,٠٣٨
٢١٧,٦٠٤,١١٧	-	٢١٧,٦٠٤,١١٧
٢٧,٣٠١,٩٩٧	-	٢٧,٣٠١,٩٩٧
١,٢٠٤,٥٧٢,٠٠٩	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٥٤,٥٧٢,٠٠٩

الأصول المالية لعمليات التأمين
نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
المطلوب من جهات ذات علاقة
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
أصول أخرى
إجمالي الأصول المالية لعمليات التأمين

إجمالي	٢٠١٦	
	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة
١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	-	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧
٢٥,٨٦٢,٠٨٨	-	٢٥,٨٦٢,٠٨٨
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-
٨٤,٤٩٢,١١٧	-	٨٤,٤٩٢,١١٧
٢,٢٨٢,٤٤٣	٢,٢٨٢,٤٤٣	-
٧٤٨,٢٧٧	-	٧٤٨,٢٧٧
٢٧١,٦١٢,٥٩٢	٢٩,٧٨٢,٤٤٣	٢٤١,٨٣٠,١٤٩
١,٤٧٦,١٨٤,٦٠١	٧٩,٧٨٢,٤٤٣	١,٣٩٦,٤٠٢,١٥٨

الأصول المالية للمساهمين
نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
وديعة نظامية
استثمارات
عمولة وديعة نظامية
أصول أخرى
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 ٢٠١٦ م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

تواريخ الإستحقاق - (تتمة)

٢٠١٥			
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة	
٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	-	٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	الأصول المالية لعمليات التأمين
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	نقد وما في حكمه
٣٠٤,٢٩١,٠٧٦	-	٣٠٤,٢٩١,٠٧٦	ودائع لأجل
١٠,٤٤٨,٥٦٧	-	١٠,٤٤٨,٥٦٧	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٥١,٥٩٨,٤٧٩	-	١٥١,٥٩٨,٤٧٩	المطلوب من جهات ذات علاقة
١٣,٥٢٦,٥٠٥	-	١٣,٥٢٦,٥٠٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٧٨,٣٦٧,٦١٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٢٨,٣٦٧,٦١٥	أصول أخرى
			إجمالي الأصول المالية لعمليات التأمين

٢٠١٥			
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة	
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	الأصول المالية للمساهمين
١,٩٥٣,٨٤٨	١,٩٥٣,٨٤٨	-	وديعة نظامية
١,٤٥٩,١٨٧	-	١,٤٥٩,١٨٧	عمولة وديعة نظامية
١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	-	١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	أصول أخرى
٩١,٣٢٧,٥٧٧	١,٣١٢,٥٠٠	٩٠,٠١٥,٠٧٧	نقد وما في حكمه
٢٧٥,٩٦٣,٦٤٨	٣٠,٧٦٦,٣٤٨	٢٤٥,١٩٧,٣٠٠	استثمارات
١,٢٥٤,٣٣١,٢٦٣	٨٠,٧٦٦,٣٤٨	١,١٧٣,٥٦٤,٩١٥	إجمالي الأصول المالية للمساهمين
			إجمالي الأصول المالية

٢٠١٦			
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة	
٢٦,٩٨٩,٧٤٢	-	٢٦,٩٨٩,٧٤٢	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٤٧,١٦٥,٥٢٤	-	٤٧,١٦٥,٥٢٤	نم دائلة
١٢٧,٦٦١,٣٠٢	-	١٢٧,٦٦١,٣٠٢	ارصدة إعادة تأمين دائنة
٧,٢٥٣,٣٥٣	٧,٢٥٣,٣٥٣	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٩٠,٣٦٢,٩٣٩	-	٤٩٠,٣٦٢,٩٣٩	تعويض نهاية الخدمة
٦٩٩,٤٣٢,٨٦٠	٧,٢٥٣,٣٥٣	٦٩٢,١٧٩,٥٠٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
			إجمالي المطالبات المالية لعمليات التأمين

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

تواريخ الإستحقاق - (تتمة)

٢٠١٦			
إجمالي	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	
(بالريالات السعودية)			
٩٦٣,٣٤٨	-	٩٦٣,٣٤٨	المطلوبات المالية للمساهمين
٢,٢٨٢,٤٤٣	٢,٢٨٢,٤٤٣	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٢٤٥,٧٩١	٢,٢٨٢,٤٤٣	٩٦٣,٣٤٨	عمولة وديعة نظامية مستحقة
٧٠٢,٦٧٨,٦٥١	٩,٥٣٥,٧٩٦	٦٩٣,١٤٢,٨٥٥	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
			إجمالي المطلوبات المالية
٢٠١٥			
إجمالي	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	
(بالريالات السعودية)			
٢٠,٨٢٩,٩٩٥	-	٢٠,٨٢٩,٩٩٥	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٢١,٥٥٩,٥٣٩	-	٢١,٥٥٩,٥٣٩	ذمم دائنة
٩١,٨٢٥,٧٩٩	-	٩١,٨٢٥,٧٩٩	ارصدة إعادة تأمين دائنة
٨,١٧٢,٣٨٤	٨,١٧٢,٣٨٤	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	-	٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	تعويض نهاية الخدمة
٥٢١,٨٩٢,٥٢١	٨,١٧٢,٣٨٤	٥١٣,٧٢٠,١٣٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
			إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٢٠١٥			
إجمالي	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	
(بالريالات السعودية)			
٦٣,٣٤٨	-	٦٣,٣٤٨	المطلوبات المالية للمساهمين
١,٩٥٣,٨٤٨	١,٩٥٣,٨٤٨	-	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧,٧١٧,٨١٧	-	٧,٧١٧,٨١٧	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
٩,٧٣٥,٠١٣	١,٩٥٣,٨٤٨	٧,٧٨١,١٦٥	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٥٣١,٦٢٧,٥٣٤	١٠,١٢٦,٢٣٢	٥٢١,٥٠١,٣٠٢	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
			إجمالي المطلوبات المالية

تواريخ السيولة

إن جميع المطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي لم يتم تقديرها بناءً على التدفقات النقدية المخصومة.

مخاطر أسعار السوق

إن 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 الأسعار الأخرى، مثل مخاطر أسعار الأسهم. إن الأدوات المالية التي تأثرت بمخاطر السوق تشمل الودائع لأجل والاستثمارات.

