

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المهرس

صفحة

٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة عمليات التأمين والفاوض 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 لعمليات المساهمين
٤٧-١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في
شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
الخبر، المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة :

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما قس ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وقائمة صلاحيات التأمين والفوائد المتركم وقائمة دخل المساهمين وقائمة الدخل الشامل للمساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التكاليف النقدية لعمليات التأمين وقائمة التكاليف النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن إدارة الشركة مسؤولة عن هذه القوائم المالية والتي أعدتها الشركة وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أصل المراجعة التي قمنا بها.

ثبتت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب منا تخطيط وتنفيد أصل المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تتضمن المراجعة إجراء تقييم للمبادئ المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أختت بمعرفة الإدارة وطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

رأي غير متحفظ :

في رأينا، أن القوائم المالية ككل :

- تظهر بخل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م ونتائج أعمالها وتنفذتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) و
- تتفق، من كافة النواحي الجوهرية، مع نظام للشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه :

لفت انتباه إلى الإيضاح ٢ حول القوائم المالية المرفقة والذي ورد فيه أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن برايس وترهاوس كوبرز



عمر محمد السقا
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩



عن إرنست ويونغ
عبد العزيز سعود الشيبيني
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

٩ ربيع الثاني ١٤٣٤هـ

١٩ فبراير ٢٠١٣

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
(بالريالات السعودية)			
			موجودات عمليات التأمين
			ممتلكات ومعدات
			أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
			حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
			تكاليف اكتتاب موجلة
			مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
			ودائع لأجل
			استثمارات
			نقد وما في حكمه
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
			ودبعة نظامية
			شهرة
			مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
			المطلوب من صليات التأمين
			استثمارات
			ودائع لأجل
			نقد وما في حكمه
			مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات

(تابع)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
(بالريالات السعودية)			
٢١٦,٤٢٦,٥٩٦	٢٤٤,٥١٩,٠٤٩	١٣	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩	١٤	المطلوبات الناشئة عن عمليات التأمين
٣,٦٤٢,٥٢٨	٤,٦١٣,٣٢٠	١٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٨,٠٢١,١١٩	٢٥,٨٢١,٨٣٧		مطلوبات تحت التسوية
٣١,٣٩١,٨١٨	١٤,٠٤٥,١٤٠		تعويض نهاية الخدمة
٥,٤٢٠,١٧٧	٥,٧٩٧,٢١٢	١٦	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٥١,٣٦٤,٤٩١	٤٩,٨٧٩,٦٥٠	١٧	ذمم دائنة
٥٩,٢١٨,٢٦٠	٦٩,٧٥٩,٥١٥		إيرادات صولات غير مكتسبة
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			المطلوب إلى عمليات المساهمين
٦١٥,٤١١,٠٣٠	٦٧٢,٦٦٥,٩٦٢		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٦,٥٧٩,٨٠٧	٧,٧٥١,٠٥٨		فائض
٦٢١,٩٩٠,٨٣٧	٦٨٠,٤١٧,٠٢٠		مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
٢٢,٧٠٧,٤٣٨	٢٥,٥٩٢,٣٤٩	١٧	مطلوبات المساهمين
٣٠,٣٢٩,٩٩٨	٣,٣١٠,٣٧٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٣,٠٥٧,٤٣٦	٢٨,٩٠٢,٧٢٥		مطلوب إلى جهات ذات علاقة
			مجموع مطلوبات المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	حقوق المساهمين
١٢,١٦٠,٩٨٣	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٠	رأس المال
(١,٢٩٢,٣٨٠)	(١٣٥,٩٠٨)		إحتياطي نظامي
٣٣,٦٤٣,٩٣٤	٤٥,٩٨٥,٦٧٦		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٩٤,٥١٢,٥٣٧	٣١٢,٣٤٦,١٨٧		أرباح مستيقاه
٣٤٧,٥٦٩,٩٧٣	٣٤١,٢٤٨,٩١٢		مجموع حقوق المساهمين
٩٦٩,٥٦٠,٨١٠	١,٠٢١,٦٦٥,٩٣٢		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

١
٢
٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠١٢	٢٠١١	إيضاح
(بالريالات السعودية)			
٥٣٨,٠٩٢,١١٤	٥٦٠,٨٢٠,٥٠٩	٢٣	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٨٦,٩٤١,٩٩٠)	(١٩٠,٠٧٠,٨٤٤)		ناقصاً : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,١٩٣,٣٥٠)	(٥,٨٢٢,٦٦٠)		أقساط فائض الخسارة
٣٤٧,٩٥٦,٧٧٤	٣٦٤,٩٢٧,٠٠٥		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٢,٣١١,٨٤٨)	(٢٨,٧٦١,٨١٠)	١٣	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٣٢٥,٦٤٤,٩٢٦	٣٣٦,١٦٥,١٩٥		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧,٤٩٦,٧٤٢	١٨,٦١٠,٩٧٧	١٦	صعولت إعاءة التأمين
٣٤٣,١٤١,٦٦٨	٣٥٤,٧٧٦,١٧٢		مجموع الإيرادات
(٣٤٧,٩٧٨,٨١٣)	(٣٨١,٨١٥,٦٠٢)	١٤	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٣٩,٩٧١,٢٩٦	١٦٣,٦٠٢,٧٥٥	١٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٠٨,٠٠٧,٥١٧)	(٢١٨,٢١٢,٨٤٧)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
			صافي المطالبات المدفوعة
(١,٨١٤,٧٨٧)	(٢١,١٠٨,٩٦٨)	١٤	التغيرات في المطالبات تحت النسوية، بالصافي
(٢٠٩,٨٢٢,٣٠٤)	(٢٣٩,٣٢١,٨١٥)		صافي المطالبات المتكبدة
(٥٠,٦٤٥,٨٣٧)	(٥٧,٠٤٠,٥١٩)	٦	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(١٤,٦٢٣,٣٤٣)	(١٠,٩٨٢,٠٩٤)		مصاريف أخرى، بالصافي
(٢٧٥,٠٩١,٤٨٤)	(٣٠٧,٣٤٤,٤٢٨)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٦٨,٠٥٠,١٨٤	٤٧,٤٣١,٧٤٤		صافي إيرادات الاكتتاب
(٣٢,٩٤٠,٧٨٠)	(٣٤,٧١١,٠٨٧)	٢١	المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
(١٦,١٣٢,٥٢٦)	(٧,٣٠٢,٥١٤)	٧ و ٥	مصاريف صومية وإدارية
٤,٢٢١,١٢١	٦,٤٩٦,٣١٠		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٢٩,٨٠٩	(٢٠١,٩٤٧)		إيرادات استثمارات
			(مصاريف) إيرادات أخرى، بالصافي
(٤٤,٢٢٢,٣٧٦)	(٣٥,٧١٩,٢٣٨)		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
٢٣,٨٢٧,٨٠٨	١١,٧١٢,٥٠٦		الفائض من عمليات التأمين
(٢١,٤٤٥,٠٢٧)	(١٠,٥٤١,٢٥٥)		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢,٣٨٢,٧٨١	١,١٧١,٢٥١		صافي النتائج من عمليات التأمين بعد حساب الفائض
٤,١٩٧,٠٢٦	٦,٥٧٩,٨٠٧		الفائض المتراكم في بداية السنة
٦,٥٧٩,٨٠٧	٧,٧٥١,٠٥٨		الفائض المتراكم في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
(بالريالات السعودية)			
٢١,٤٤٥,٠٢٧	١٠,٥٤١,٢٥٥		صافي الفائض المحوّل من صليبات التأمين
٤,٣٢٥,٨٠٧	٢,٦١٢,٠٧٧		إيرادات صولات
١٥٠,٠٢٠	٨,٦٩٤,٦٠٠	٩	التغيرات في القيمة العادلة المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٧٤٧,٦٨٩)	(١٧٠,٧٥٤)	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
٢٥,١٧٣,١٦٥	٢١,٦٧٧,١٧٨		صافي دخل المساهمين للسنة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
١,٠٠١	٠,٨٧	١٩	ربح السهم الأساس والمخفف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
(بالريالات السعودية)			
٢٥,١٧٣,١٦٥	٢١,٦٧٧,١٧٨		صافي دخل السنة
(٢,٢٣٢,١٣٥)	٩,٨٥١,٠٧٢	٩	التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢٢	مخصص زكاة وضريبة دخل
١٧,٩٤١,٠٣٠	٢٦,٥٢٨,٢٥٠		مجموع الدخل الشامل للسنة



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

رأس المال	الإحتياطي النقدي	الاحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المستحقة للبيع (بشريات السعودية)	الأرباح المستبقاة	المجموع
الرصيد كما في ٣١ يناير ٢٠١٢	١٢,١٦٠,٩٨٣	(١,٢٩٢,٣٨٠)	٢٢,٦١٢,٩٣٤	٢٩٤,٥١٢,٥٣٧
صافي دخل السنة	-	-	٢١,٦٧٧,١٧٨	٢١,٦٧٧,١٧٨
التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المستحقة للبيع	-	٩,٨٥١,٠٧٢	-	٩,٨٥١,٠٧٢
القيمة العادلة المحققة من بيع استثمارات مستحقة للبيع	-	(٨,٦٩٤,٦٠٠)	-	(٨,٦٩٤,٦٠٠)
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	(٤,٢٣٥,١٣٦)	-
مخصص الزكاة وحقوق الدخل	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٢,١٦٠,٩٨٣	(١٣٥,٩٠٨)	١٥,٩٨٥,٦٧٦	٢٩٢,٢٤١,١٨٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١	٧,١٢٦,٣٥٠	٧٨٩,٧٢٥	١٨,٥٠٥,٤٠٢	٢٧٦,٤٢١,٤٨٧
صافي دخل السنة	-	-	٢٥,١٧٢,١٦٥	٢٥,١٧٢,١٦٥
التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المستحقة للبيع	-	(٢,٢٣٢,١٣٥)	-	(٢,٢٣٢,١٣٥)
القيمة العادلة المحققة من بيع استثمارات مستحقة للبيع	-	-	-	١٥٠,٠٢٠
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	(٥,٠٣٤,٦٣٣)	-
مخصص الزكاة ومربحية الدخل	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٢,١٦٠,٩٨٣	(١,٢٩٢,٣٨٠)	٢٢,٦١٢,٩٣٤	٢٩١,٥١٢,٥٣٧



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
(بالريالات السعودية)			
٢,٣٨٢,٧٨١	١,١٧١,٢٥١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٦٠٦,٤٩٨	١,٦٧٥,٥٦٧	٤	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد حساب للفائض
١,٣٨٦,١٢٥	٩٧٠,٧٩٢	١٥	التعديلات على:
(١٢,٠٠١)	(١٢٢,٧١٨)		الاستهلاك
٥,٣٦٣,٤٠٣	٣,٦٩٤,٨٩٢		تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
			الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٧,٧٤٩,٦٩١	٢٢,٠٦٤,٨٦٤		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(٢٤,٨٤٦,٧٤٤)	٦٦٩,٣٥٧		أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(٢٣,١٠٢,٧٨٥)	(٢٧,١٩٥,٢٣٠)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧,٩٩٩,١٣٦)	(٨٤١,٩٤٠)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٨٩٧,٧٦٠)	(٣,٩٣٥,٥٢٠)		تكاليف اكتتاب موزعة
٤٧,١٥٨,٥٩٢	٢٨,٠٩٢,٤٥٣		مبالغ متنوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٤,٩١٧,٥٧٢	٤٨,٣٠٤,١٩٨		أقساط تأمين غير مكتسبة
(١١,٦٧٣,٢٦١)	(١٢,١٩٩,٢٨٢)		مطالبات تحت التسوية
(٤١,١٧٠,٣٩٣)	(١٧,٣٤٦,٦٧٨)		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٤٥٣,١٣٩	٣٧٧,٠٣٥		ذمم دائنة
٣٠,٠٨٦,٧٣٧	(١,٤٨٤,٨٤١)		إيرادات عمولات غير مكتسبة
٢١,٤٤٥,٠٢٧	١٠,٥٤١,٢٥٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			المطلوب إلى عمليات المساهمين
٣٥,٤٨٤,٠٨٢	٥٠,٧٤٠,٥٦٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٧٤١,٨٧٨)	(٢,٤٣٦,٨٨٨)	٤	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢٦,٠٠٠	٣٢١,٨٠٦		شراء ممتلكات ومعدات
٣٩,١٦٠,٨٥٠	٦٠,٤٦٥,٣٤٩		المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤,٢٤٩,٦٢٩)	٦,٤٥٠,٠٠٠		ودائع لأجل، بالصافي
٣٤,١٩٥,٣٤٣	٦٤,٨٠٠,٢٦٧		استثمارات، بالصافي
٦٩,٦٧٩,٤٢٥	١١٥,٥٤٠,٨٣٠		صافي النقد من عمليات الاستثمار
٦٦,١٦٩,٦٢٦	١٣٥,٨٤٩,٠٥١		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣٥,٨٤٩,٠٥١	٢٥١,٣٨٩,٨٨١	١٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

  

تمثل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التكاليف النقدية لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
(بالريالات السعودية)		
٢٥,١٧٣,١٦٥	٢١,٦٧٧,١٧٨	التكاليف النقدية من عمليات التشغيل
		صافي دخل السنة
		التحولات لـ :
(١٥٠,٠٢٠)	(٨,٦٩٤,٦٠٠)	٩ القيمة العادلة المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٥,٠٢٣,١٤٥	١٢,٩٨٢,٥٧٨	
٢,٦٢٣,٧١٩	(٣,٥٨٦,٠٠٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
١٤,٢٧٣,١٠٥	(٢٧,٠٣٩,٦٢٢)	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٢,٥٥٥,٤٧٢)	(٢,١١٥,٠٨٩)	المطلوب إلى جهات ذات علاقة
(٢١,٤٤٥,٠٢٧)	(١٠,٥٤١,٢٥٥)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧,٩١٩,٤٧٠	(٣٠,٢٩٩,٣٩٠)	المطلوب من صليات التأمين
		صافي النقد (المستخدم في) / من عمليات التشغيل
(٧٧,٣٧٦,٢٢٩)	١٠٢,٥٠٠,٠٠٠	التكاليف النقدية من عمليات الاستثمار
(٢٦,٣٩٧,٨٦١)	١٩,١٥٤,٨٠٢	ودائع لأجل، بالعملة
(١٠٣,٧٧٤,٠٩٠)	١٢١,٦٥٤,٨٠٢	استثمارات، بالعملة
(٨٥,٨٥٤,٦٢٠)	٩١,٣٥٥,٤١٢	صافي النقد (المستخدم في) / من عمليات الاستثمار
١٨٧,٩٥٨,٨٠٢	١٠٢,١٠٤,١٨٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٠٢,١٠٤,١٨٢	١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		١٠ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
(٢,٠٨٢,١١٥)	٩,٨٥١,٠٧٢	٩ معلومات إضافية حول التكاليف النقدية:
		التغير في القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع

١- معلومات عامة

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

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائح التنفيذ في المملكة العربية السعودية. وفي ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨م) حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزولة أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

إن مركز العمل الرئيسي للشركة هو مدينة الخبر، المملكة 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.

٢-١ أساس إعداد القوائم المالية

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ("IFRSs"). كما تم إعدادها وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، معدلة لإعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع بقيمتها العادلة. وعليه، فإن هذه القوائم المالية لم تُعد لكي تتفق مع المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA").

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

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي :

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

٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية الدولية والتعديلات عليها، التي طبقتها الشركة.

تطبق السياسات المحاسبية المتبعة باستمرار في إعداد هذه القوائم المالية المقدمة لجميع السنوات، باستثناء اعتماد بعض التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أعلاه، والتي لم يكن لها تأثير هام على القوائم المالية للشركة.

المعيار	الوصف
معيار المحاسبة الدولي ١٢	تعديلات على ضرائب الدخل - ضرائب مؤجلة:
	استرداد الموجودات الأساسية
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧	أدوات مالية: الإفصاح (تحويل موجودات مالية)
معيار المحاسبة الدولي ٣٤	التقارير المالية الأولية

قررت إدارة الشركة عدم اختيار في وقت مبكر باعتماد المعايير الجديدة والمعللة التالية والتفسيرات الصادرة والتي سوف تصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣:

المعيار	الوصف
تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١	عرض القوائم المالية
تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٩	مناقص الموظفين
تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٢٧	قوائم مالية منفصلة
تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٢٨	استثمارات في شركات زميلة
	ومشاريع مشتركة
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية - تصنيفات وقياسات
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١	ترتيبات مشتركة
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢	الإفصاح عن حصص في شركات أخرى
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧	مقاصة الموجودات المالية مع المطلوبات المالية

من غير المتوقع أن يكون لتطبيق المعايير والتعديلات المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة عندما يصبح تطبيقها إلزامياً.

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ("IFRSs")، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح بها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة إصدار القوائم المالية. كما يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بممارسة الأحكام الخاصة بها عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً هاماً على القوائم المالية في الفترة التي أجري فيها تغير على تلك الافتراضات. تعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية مناسبة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات. هذا وقد تم الإفصاح في الإيضاح ٣ عن المناطق التي تتضمن درجة عالية من الحكم أو التعقيد، أو المناطق التي تكون فيها التقديرات تشكل أهمية بالنسبة للقوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تكملة)

٢-٤ تصنيف المنتج

٢-٤-١ عقود التأمين

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

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

٢-٤-٢ عقود الاستثمار

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

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

٢-٥ التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بمعاملة أعمال ينتج عنها إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بالنظام من قبل رئيس العمليات ومتخذ القرار لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتكوين الأداء. ولأغراض إدارية، يتم تنظيم الشركة إلى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، على أن تكون لديها ثلاثة قطاعات تشغيلية ينبغي الإفصاح عنها وهي تتمثل فيما يلي:

- التأمين الطبي، وهو يغطي التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والممتلكات الطبية الأخرى.
- تأمين المركبات، وهو يغطي الخسائر المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- فئات التأمين الأخرى، هي تغطي أية فئات أخرى لم ترد في القطاعين المذكورين أعلاه.

يعتبر دخل المساهمين قطاع غير تشغيلي. إن الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. إن بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى خصصت لهذا القطاع على أساس مناسب. ويتم تخصيص الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين إلى هذا القطاع على أساس مناسب.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٦ العملة المستخدمة وعملة العرض

يتم الاحتفاظ بدفتر الشركة المحاسبية بالريال السعودي الذي يعتبر أيضاً هو العملة المستخدمة للشركة. تترجم المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بالريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة وقت حدوث المعاملات. ويُعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات التأمين أو في قائمة عمليات المساهمين، حسبما يكون مناسباً.

٢-٧ الممتلكات والمعدات

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

السنوات
٤ - ١٠
١٠
٤

الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية
التحسينات على العقارات المستأجرة
السيارات

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

٢-٨ الشهرة

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

٢-٩ الأصول المالية

٢-٩-١ التصنيف

تصنف الشركة أصولها المالية في هذه الفئات التالية : القروض والحسابات المدينة، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. ويحدد التصنيف من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي ويتوقف على الغرض الذي من أجله تم اقتناء أو إنتاج الأصل المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) القروض والحسابات المدينة

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

(ب) الاستثمارات المتأخرة للبيع

إن الاستثمارات المتأخرة للبيع تمثل الأصول المالية التي ينوي الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي يمكن بيعها لتلبية الاحتياجات للسيولة أو التغييرات في أسعار العملة أو أسعار الأسهم ويتم تصنيفها هكذا عند نشوئها.

(ج) الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

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

٢-٩-٢ الاعتراف والقياس

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

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

٢-٩-٣ تحديد القيم العادلة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٩-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات

(أ) الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المغطاة

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

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

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

٢.١٠-٢ التوقف عن إثبات الأصول المالية

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

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

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

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١-٢ الأقساط المكتسبة وإيرادات الصولات

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

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

- بالنسبة لنشاط الشحن البحري، يتم العمل وفقاً للأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة المالية؛ و
- بالنسبة للأنشطة الأخرى، يتم العمل بعدد الأيام الفعلية.

١٢-٢ 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 التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم قيد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض. يتم التوقف عن الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند الوفاء بمعايير عدم الاعتراف بالاصول المالية.

١٣-٢ إعادة التأمين

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

يتم الاعتراف بالمنافع التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها كـ "موجودات إعادة تأمين". وتتألف هذه الموجودات من أرصدة قصيرة الأجل مستحقة من معيدي التأمين وكذلك حسابات مدينة أطول أجلاً، إن وجدت، وذلك بناءً على المطالبات والمنافع المتوقعة التي تنشأ بموجب عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. وتقاس المبالغ المستحقة من أو إلى معيدي التأمين على أساس ثابت مع المبالغ المرتبطة بعقود إعادة التأمين ووفقاً 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.

تجري الشركة، في كل تاريخ تقرير، تقييماً فيما إذا كان هناك أية مؤشرات تدل على انخفاض قيمة أي من موجودات إعادة التأمين. وفي حال وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، تقدر الشركة المبلغ القابل للاسترداد. وفي حال تجاوز القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين قيمتها القابلة للاسترداد، تعتبر الموجودات منخفضة القيمة وتخفض إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

١٤-٢ تكاليف الاكتتاب المؤجلة

إن العملات 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.

١٥-٢ الودائع لأجل

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الشراء.

١٧-٢ المطالبات

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

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

١٨-٢ اختيار كفاية المطلوبات

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

١٩-٢ إيرادات العسولة غير المكتسبة

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

٢٠-٢ المخصصات

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

٢١-٢ المبالغ المستحقة الدفع والالتزامات الأخرى

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

٢٢-٢ الذمم الدائنة

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

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٣-٢ تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٤-٢ الزكاة وضرائب الدخل

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

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

٢٥-٢ التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

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

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

٢٦-٢ التوقف عن الاعتراف بالأدوات المالية

يتم التوقف عن الاعتراف بأداة مالية عندما لم تعد الشركة تمارس السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتألف منها الأداة المالية، ويكون ذلك عادة عند بيع الأداة أو نقل كافة التدفقات النقدية المرتبطة بالأداة إلى جهة أخرى مستقلة.

٢٧-٢ المقاصة

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

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٨-٢ الاعتراف بالإيرادات

(أ) الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات العمولة

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

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

(ب) إيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع القصيرة الأجل على أساس تناسبي باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

(ج) إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢٩-٢ عقود الإيجار

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

٣٠-٢ محاسبة تاريخ التداول

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

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

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 التأكيد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها نهائياً بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة غير المفصّل عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإفصاح عنها بعد تاريخ قامة المركز المالي بشأن الحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قامة المركز المالي. إن الطريقة الفنية الرئيسية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المفصّل عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المفصّل عنها، تتمثل في استخدام طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين (تتمة)

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حدة، ويقوم عادة خبراء تقدير الخسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالتملكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكيدة، والمطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها على أساس ربع سنوي.

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

خسائر الإنخفاض في النعم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة النعم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك النعم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الأصول المالية التي لها خصائص مخاطر ائتمان مماثلة وذلك للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها. إن النعم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الاستمرار في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على المقدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة ببيع وثائق التأمين جديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفا في قائمة صليات التأمين والفائض على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي في قائمة صليات التأمين والفائض.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤ - الممتلكات والمعدات

التكلفة :	التأمينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية (بالريالات السعودية)	المركبات	المجموع
١ يناير ٢٠١٢	١,٧٤١,٦٤٠	٧,٦٤٠,٧٠٢	١,٤٠١,٧١٢	١٠,٧٨٤,٠٥٤
الإضافات	١,٠٥٢,٧٩٦	٥٩٢,٧٤٢	٧٩١,٣٥٠	٢,٤٣٦,٨٨٨
الاستبعادات	-	(٤١,٥٥٩)	(٥٥٨,٣٩٢)	(٥٩٩,٩٥١)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢,٧٩٤,٤٣٦	٨,١٩١,٨٨٥	١,٦٣٤,٦٧٠	١٢,٦٢٠,٩٩١
الاستهلاك المتراكم :				
١ يناير ٢٠١٢	٧٠٦,٨٩٤	٥,٠٠٩,٤٤١	١,١١٢,٩٨٥	٦,٨٢٩,٣٢٠
المحمل خلال السنة	٤١٨,٦٢٩	١,٠٣٢,٣٣٨	٢٢٤,٦٠٠	١,٦٧٥,٥٦٧
الاستبعادات	-	(٢٠,٥١٨)	(٣٨٠,٣٤٥)	(٤٠٠,٨٦٣)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١,١٢٥,٥٢٣	٦,٠٢١,٢٦١	٩٥٧,٢٤٠	٨,١٠٤,٠٢٤
القيمة الدفترية الصافية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١,٦٦٨,٩١٣	٢,١٧٠,٦٢٤	٦٧٧,٤٣٠	٤,٥١٦,٩٦٧
التكلفة :	التأمينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية (بالريالات السعودية)	المركبات	المجموع
١ يناير ٢٠١١	١,٦٩٣,٤٦٨	٦,٩٩٠,٣٨٨	١,٤٣٤,٨٢٠	١٠,١١٨,٦٧٦
الإضافات	٤٨,١٧٢	٦٥٠,٣١٤	٤٣,٣٩٢	٧٤١,٨٧٨
الاستبعادات	-	-	(٧٦,٥٠٠)	(٧٦,٥٠٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١١	١,٧٤١,٦٤٠	٧,٦٤٠,٧٠٢	١,٤٠١,٧١٢	١٠,٧٨٤,٠٥٤
الاستهلاك المتراكم :				
١ يناير ٢٠١١	٣٦٠,٧٤٠	٣,٩٨٩,٧٧٥	٩٣٤,٨٠٨	٥,٢٨٥,٣٢٣
المحمل خلال السنة	٣٤٦,١٥٤	١,٠١٩,٦٦٦	٢٤٠,٦٧٨	١,٦٠٦,٤٩٨
الاستبعادات	-	-	(٦٢,٥٠١)	(٦٢,٥٠١)
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٧٠٦,٨٩٤	٥,٠٠٩,٤٤١	١,١١٢,٩٨٥	٦,٨٢٩,٣٢٠
القيمة الدفترية الصافية				
٣١ ديسمبر ٢٠١١	١,٠٣٤,٧٤٦	٢,٦٣١,٢٦١	٢٨٨,٧٢٧	٣,٩٥٤,٧٣٤

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٥- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
١٦٩,٩١٩,٣٦٣	١٨١,٨٩٧,٠١٤	أقساط تأمين مدينة
١٦,٩٢٨,٦٣٦	١٣,٦٨٤,٢٥٩	أرصدة إعادة تأمين مدينة
٤٣,٢٤١,٢٩٨	١٩,٢٨٧,٥٢٣	٢٣ دعم مدينة من جهات ذات علاقة
٢٣٠,٠٨٩,٢٩٧	٢١٤,٨٦٨,٧٩٦	
(٣٧,٥٤٤,١١٧)	(٤٤,٣٨٨,٤٨٠)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٩٢,٥٤٥,١٨٠	١٧٠,٤٨٠,٣١٦	

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠١٢	٢٠١١	
(بالريالات السعودية)			
٢٢,٩٧٦,٣٩١	٣٧,٥٤٤,١١٧		١ يناير
١٤,٥٦٧,٧٢٦	٦,٨٤٤,٣٦٣		المحمل للمدة
٣٧,٥٤٤,١١٧	٤٤,٣٨٨,٤٨٠		٣١ ديسمبر

فيما يلي بيان بأعمار الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢:

متأخرة المداد ولكنها غير منخفضة القيمة

غير متأخرة المداد وغير منخفضة القيمة	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً	المجموع
(بالريالات السعودية)				
٨٨,١٦٦,٠٤٧	٣٧,٨٢٣,٤٧٣	٣٥,٤١٧,٢٠٦	٩,٠٧٣,٥٩٠	١٧٠,٤٨٠,٣١٦
١١٧,٧١٥,٤٤٦	٣٥,٢٧٣,٤٣٠	٣٢,٦١٢,٦٤٦	٦,٩٤٣,٦٥٨	١٩٢,٥٤٥,١٨٠

تتألف الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين في كل من المملكة العربية السعودية وأوروبا، على التوالي. تتضمن الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة مبلغ ٥,٩٢٧,٨٢١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٩,١٧٢,٧٢٤ ريال سعودي) مستحق بالعملاء الأجنبية، ويشكل رئيسي بالدولار الأمريكي. ويوجه عام، تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ٤% من الأقساط المدينة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ٣%). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ١٢% من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ١٢%).

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٦- تكاليف الاكتتاب المؤجلة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١١	٢٠١٢	
(بالريالات السعودية)		
٢١,٩٧٤,٢٨١	٢٩,٩٧٣,٤١٧	كما في ١ يناير
٥٨,٦٤٤,٩٧٣	٥٧,٨٨٢,٤٥٩	متكبدة خلال السنة
(٥٠,٦٤٥,٨٣٧)	(٥٧,٠٤٠,٥١٩)	مطفاة خلال السنة
٢٩,٩٧٣,٤١٧	٣٠,٨١٥,٣٥٧	في ٣١ ديسمبر

٧- المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	-	٢,٧٠٧,٦١٢	١,٥٢٠,٢٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٣٧,٢٩٩	٤٩٨,٤٤٨	٤٧٨,٧٧٠	٢١٢,٦٦٠	عمولات مستحقة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١,٥٣٧,٣٤٢	١,٩٣٠,٩٣١	غطاءات خطابات ضمان
-	-	٦,٢٥٩,١٩٩	٨,٠٨٢,٦٧٨	مستحق القبض من شركات تأمين
-	-	-	٣,١٥٠,٠٠٠	ذمم متبناة من مواد خردة
-	٣,٤٢٤,٨٥٣	٤,٠٨٣,٥٢٤	٤,٥٦٣,٥٥٣	أخرى
-	-	(١,٥٦٤,٨٠٠)	(٢,٠٢٢,٩٥١)	نقصاً: مخصص الديون المشكوك في
-	-	-	-	تحصيلها
٥٣٧,٢٩٩	٤,١٢٣,٣٠١	١٣,٥٠١,٦٤٧	١٧,٤٣٧,١٦٧	

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على النحو التالي :

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١١	٢٠١٢	
(بالريالات السعودية)		
-	١,٥٦٤,٨٠٠	في ١ يناير
١,٥٦٤,٨٠٠	٤٥٨,١٥١	المحمل للسنة
١,٥٦٤,٨٠٠	٢,٠٢٢,٩٥١	في ٣١ ديسمبر

٨- الودائع لأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية وأجنبية، وتبلغ تواريخ استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق عنها إيرادات عمولة بنسبة ٠,٥٠% إلى ٣,٢٥% سنوياً (٢٠١١: ٠,٥٠% إلى ٣,٢٥%).

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٩- الاستثمارات

(أ) يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات التامين		عمليات المساهمين	
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
-	-	٤١,٦٠٥,٠٠٢	٣٦,٣١٦,٩٦٨
٩٠٠,٠٠٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	٢,٨٠٥,٠٠٠	١٧,٣٩٦,٧٦٤
٩٠٠,٠٠٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	٤٤,٤١٠,٠٠٢	٥٣,٧١٣,٧٣٢

استثمارات متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها لتاريخ
الاستحقاق

كانت التغيرات في القيمة العادلة لأنوات الدين غير جوهرية بالنسبة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ م.

(ب) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:

٢٠١٢		متداولة
المجموع	غير متداولة (بالريالات السعودية)	
٣٢,٣١٦,١٨٣	١٢,٣٧١,٨٩٢	١٩,٩٤٤,٢٩١
٧,٢٩٧,٩٤٤	-	٧,٢٩٧,٩٤٤
٥,٦٩٥,٨٧٥	-	٥,٦٩٥,٨٧٥
٤٥,٣١٠,٠٠٢	١٢,٣٧١,٨٩٢	٣٢,٩٣٨,١١٠

استثمارات في شركات
صناديق استثمار
سندات
الاجمالي

٢٠١١		متداولة
المجموع	غير متداولة (بالريالات السعودية)	
١٢,٣٧١,٨٩٢	١٢,٣٧١,٨٩٢	-
٢٢,١٣٣,٠٧٦	-	٢٢,١٣٣,٠٧٦
٢٦,٥٥٨,٧٦٤	-	٢٦,٥٥٨,٧٦٤
٦١,٠٦٣,٧٣٢	١٢,٣٧١,٨٩٢	٤٨,٦٩١,٨٤٠

استثمارات في شركات
صناديق استثمار
سندات
الاجمالي

ان الاستثمارات في شركات تعمل الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين وشركة مرمي السيف للاستثمارات المحدودة والشركة العربية لإعادة التأمين.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٩- الاستثمارات (تكملة)

كانت الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي :

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		٢٠١٢
-	٣٦,٣١٦,٩٦٨	١ يناير ٢٠١٢
-	٣٢,٠١٠,٣٦١	المشتراء
-	(٢٧,٨٧٨,٧٩٩)	المستبعدة
-	(٨,٦٩٤,٦٠٠)	الربح المحقق
-	٩,٨٥١,٠٧٢	الربح غير المحقق
-	٤١,٦٠٥,٠٠٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		١ يناير ٢٠١١
٣,٠١٧,٢٨٠	٢٩,٢٤٧,٩٦٦	المشتراء
-	٣٦,٢٤٢,٩٩٣	المعاد تصنيفها لاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٣,٠١٧,٢٨٠)	(٥,٨١٦,٩٧١)	المستبعدة
-	(٢٠,٩٧٤,٨٦٥)	الربح المحقق
-	(١٥٠,٠٢٠)	الخسارة غير المحققة
-	(٢,٢٣٢,١٣٥)	٣١ ديسمبر ٢٠١١
-	٣٦,٣١٦,٩٦٨	

١٠- النقد وما في حكمه

٢٠١١	٢٠١٢	
(بالريالات السعودية)		عمليات التأمين:
٤٠,٧٤٩,٥٠٤	٣٥,٥٢٦,٣٤١	نقد لدى البنوك
٩٥,٠٩٩,٥٤٧	٢١٥,٨٦٣,٥٤٠	ودائع قصيرة الأجل
١٣٥,٨٤٩,٠٥١	٢٥١,٣٨٩,٨٨١	
		عمليات المساهمين:
٢٦,٩٩٩,٨٣٨	٢,٤٣١,٨٥٩	نقد لدى البنوك
٧٥,١٠٤,٣٤٤	١٩١,٠٢٧,٧٣٥	ودائع قصيرة الأجل
١٠٢,١٠٤,١٨٢	١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	

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

إن الودائع القصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية وأجنبية، وتبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ ائتمانها، ويتحقق منها عائد مالي بمعدل يبلغ متوسطه ٠.٧٥% إلى ٣.٢% سنوياً (٢٠١١: ٠.٢% إلى ٠.٧٥%).

إن القيمة الدفترية المفصّل عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١١- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المنفوع والمحتفظ به وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٢- الشهرة

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

١٣- أقساط التأمين غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١١ ٢٠١٢

(بالريالات السعودية)

١٦٩,٢٦٨,٠٠٤	٢١٦,٤٢٦,٥٩٦
(٤٨,٦١٢,٧٥٦)	(٧٣,٤٥٩,٥٠٠)
١٢٠,٦٥٥,٢٤٨	١٤٢,٩٦٧,٠٩٦

كما في ١ يناير

الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة

٣٤٧,٩٥٦,٧٧٤	٣٦٤,٩٢٧,٠٠٥
(٣٢٥,٦٤٤,٩٢٦)	(٣٣٦,١٦٥,١٩٥)
٢٢,٣١١,٨٤٨	٢٨,٧٦١,٨١٠

صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة

صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة

التغير في الأقساط غير المكتسبة

كما في ٣١ ديسمبر

الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

٢١٦,٤٢٦,٥٩٦	٢٤٤,٥١٩,٠٤٩
(٧٣,٤٥٩,٥٠٠)	(٧٢,٧٩٠,١٤٣)
١٤٢,٩٦٧,٠٩٦	١٧١,٧٢٨,٩٠٦

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٤ - المطالبات تحت التسوية

٢٠١٢	الإجمالي	حصة معدي التأمين (بالريالات السعودية)	الصافي
مطالبات مدفوعة	٣٨١,٨١٥,٦٠٢	(١٦٣,٦٠٢,٧٥٥)	٢١٨,٢١٢,٨٤٧
مطالبات مجتبة خلال السنة	٢١٢,٣٠٨,٢٠٦	(١٠٤,٩٠٥,٨٩٤)	١٠٧,٤٠٢,٣١٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبة خلال السنة	٤٥,٩٢٢,٠٣٣	(٢٧,١٨١,٢٩٥)	١٨,٧٤٠,٧٣٨
	٦٤٠,٠٤٥,٨٤١	(٢٩٥,٦٨٩,٩٤٤)	٣٤٤,٣٥٥,٨٩٧
ناقصاً: الرصيد الافتتاحي	١٧٧,٩٣٩,٢٠٥	(٨٤,٧٠٤,٤٣٠)	٩٣,٢٣٤,٧٧٥
مطالبات تحت التسوية	٣١,٩٨٦,٨٣٦	(٢٠,١٨٧,٥٢٩)	١١,٧٩٩,٣٠٧
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	(١٠٤,٨٩١,٩٥٩)	١٠٥,٠٣٤,٠٨٢
المطالبات المتكبدة خلال السنة	٤٣٠,١١٩,٨٠٠	(١٩٠,٧٩٧,٩٨٥)	٢٣٩,٣٢١,٨١٥
كما في ٣١ ديسمبر	٢١٢,٣٠٨,٢٠٦	(١٠٤,٩٠٥,٨٩٤)	١٠٧,٤٠٢,٣١٢
مطالبات تحت التسوية	٤٥,٩٢٢,٠٣٣	(٢٧,١٨١,٢٩٥)	١٨,٧٤٠,٧٣٨
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩	(١٣٢,٠٨٧,١٨٩)	١٢٦,١٤٣,٠٥٠
ناقصاً: الرصيد الافتتاحي	١٧٧,٩٣٩,٢٠٥	(٨٤,٧٠٤,٤٣٠)	٩٣,٢٣٤,٧٧٥
مطالبات تحت التسوية	٣١,٩٨٦,٨٣٦	(٢٠,١٨٧,٥٢٩)	١١,٧٩٩,٣٠٧
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	(١٠٤,٨٩١,٩٥٩)	١٠٥,٠٣٤,٠٨٢
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	٤٨,٣٠٤,١٩٨	(٢٧,١٩٥,٢٣٠)	٢١,١٠٨,٩٦٨

٢٠١١	الإجمالي	حصة معدي التأمين (بالريالات السعودية)	الصافي
مطالبات مدفوعة	٣٤٧,٩٧٨,٨١٣	(١٣٩,٩٧١,٢٩٦)	٢٠٨,٠٠٧,٥١٧
مطالبات مجتبة خلال السنة	١٧٧,٩٣٩,٢٠٥	(٨٤,٧٠٤,٤٣٠)	٩٣,٢٣٤,٧٧٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبة خلال السنة	٣١,٩٨٦,٨٣٦	(٢٠,١٨٧,٥٢٩)	١١,٧٩٩,٣٠٧
	٥٥٧,٩٠٤,٨٥٤	(٢٤٤,٨٦٣,٢٥٥)	٣١٣,٠٤١,٥٩٩
ناقصاً: الرصيد الافتتاحي	١٣٤,٧٦٧,٨٥٩	(٤٧,٥٩٣,٣٧٨)	٨٧,١٧٤,٤٨١
مطالبات تحت التسوية	٥٠,٢٤٠,٦١٠	(٣٤,١٩٥,٧٩٦)	١٦,٠٤٤,٨١٤
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٨٥,٠٠٨,٤٦٩	(٨١,٧٨٩,١٧٤)	١٠٣,٢١٩,٢٩٥
المطالبات المتكبدة خلال السنة	٣٧٢,٨٩٦,٣٨٥	(١٦٣,٠٧٤,٠٨١)	٢٠٩,٨٢٢,٣٠٤
كما في ٣١ ديسمبر	١٧٧,٩٣٩,٢٠٥	(٨٤,٧٠٤,٤٣٠)	٩٣,٢٣٤,٧٧٥
مطالبات تحت التسوية	٣١,٩٨٦,٨٣٦	(٢٠,١٨٧,٥٢٩)	١١,٧٩٩,٣٠٧
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	(١٠٤,٨٩١,٩٥٩)	١٠٥,٠٣٤,٠٨٢
ناقصاً: الرصيد الافتتاحي	١٣٤,٧٦٧,٨٥٩	(٤٧,٥٩٣,٣٧٨)	٨٧,١٧٤,٤٨١
مطالبات تحت التسوية	٥٠,٢٤٠,٦١٠	(٣٤,١٩٥,٧٩٦)	١٦,٠٤٤,٨١٤
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٨٥,٠٠٨,٤٦٩	(٨١,٧٨٩,١٧٤)	١٠٣,٢١٩,٢٩٥
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	٢٤,٩١٧,٥٧٢	(٢٣,١٠٢,٧٨٥)	١,٨١٤,٧٨٧

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٥- تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١١	٢٠١٢
(بالريالات السعودية)	
٢,٢٥٦,٤٠٣	٣,٦٤٢,٥٢٨
١,٣٨٦,١٢٥	١,١٤٩,٢٢٦
-	(١٧٨,٤٣٤)
٣,٦٤٢,٥٢٨	٤,٦١٣,٣٢٠

١ يناير
محمل خلال السنة
منفوع خلال السنة
٣١ ديسمبر

١٦- إيرادات العسولة غير المكتسبة

للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١١	٢٠١٢
(بالريالات السعودية)	
٤,٩٦٧,٠٣٨	٥,٤٢٠,١٧٧
١٧,٩٤٩,٨٨١	١٨,٩٨٨,٠١٢
(١٧,٤٩٦,٧٤٢)	(١٨,٦١٠,٩٧٧)
٥,٤٢٠,١٧٧	٥,٧٩٧,٢١٢

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

١٧- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
١٠,٨٧٣,٨٥٨	١٣,٤٤٢,٢٠٠	-	-
٦,١٦٩,١٩٨	٦,١٦٩,١٩٨	٦,٠٠٧,٧٨٢	٦,٧٠٣,١٧٤
١,١٠٤,٥٣٢	-	١,٢٥٣,٣٨٩	١,٦٠٦,٦٠٣
-	-	١٣,٤٩٥,٨٦٤	٩,٦٠٠,٩٦٤
-	-	٢٩,٤١٦,٧٧٨	٢٢,٩٧١,٨٦٣
٤,٥٥٩,٨٥٠	٥,٩٨٠,٩٥١	١,١٩٠,٦٧٨	٨,٩٩٧,٠٤٦
٢٢,٧٠٧,٤٣٨	٢٥,٥٩٢,٣٤٩	٥١,٣٦٤,٤٩١	٤٩,٨٧٩,٦٥٠

زكاة وضريبة دخل مستحقة (إيضاح ٢٢)
مطلوب لجهات ذات علاقة
مصاريف مستحقة
ضريبة استقطاع مستحقة
مطلوبات مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين
مطلوبات أخرى

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٨- رأس المال

إن رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وهو مقسم إلى ٢٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٢٠١٠: ٢٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٢٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي).

١٩- ربحية السهم للسنة

تم احتساب ربحية السهم بتقسيم دخل المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنوات.

٢٠- الاحتياطي النظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠% من صافي الدخل في كل سنة إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

٢١- المصاريف العمومية والإدارية

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
رواتب وتكاليف موظفين	٢١,٤٩٢,٢٦٤	٢٠,٢٨٦,٣٨٣	-
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٥)	١,١٤٩,٢٢٦	١,٣٨٦,١٢٥	-
أتعاب مهنية	١,٠٤٧,٢٤٣	٧٦٨,٤٠٤	-
إيجارات	٢,١٧٩,٨١٩	٢,٠١٧,٨١٠	-
استهلاك	١,٦٩٤,٠١١	١,٦١١,٧٣١	-
ترويج ودعاية وإعلان	١٧٣,٦٠٦	١٦٤,٧٨٤	-
قرطاسية	٥٩٧,٢١٨	٤٥١,٨٣٩	-
إصلاح وصيانة	٣٥٠,٦٣٠	٢٦٤,٩٦١	-
رحلات عمل وانتقال	٥٤٠,٤٤٧	٣٥٧,٥٠٧	١١,٩٧١
مرافق	١٥٧,٦١٤	٦٨٨,٢٥٨	-
مصروفات ومكافآت مجلس الإدارة واللجان الأخرى	١,٢٦٠,٠٠٠	١,١٦٢,٦٨٦	-
أخرى	٤,٠٦٩,٠٠٩	٣,٧٨٠,٢٩٢	١٥٨,٧٨٣
	٣٤,٧١١,٠٨٧	٣٢,٩٤٠,٧٨٠	١٧٠,٧٥٤
			٧٤٧,٦٨٩

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٢- الزكاة وضريبة الدخل

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١١	
	(بالريالات السعودية)	
٤١,٨٨٨,٨٥٩	٣١,٤٢٧,٧٦٢	موجودات غير متداولة (استثمارات ووديعة نظامية وممتلكات ومعدات)
٤,٦١٣,٣٢٠	٣,٦٤٢,٥٢٨	مطلوبات غير متداولة
٢١,٦٧٧,١٧٨	٢٥,١٧٣,١٦٥	صافي دخل السنة
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	الشهرة
٢٩٤,٥١٢,٥٣٧	٢٧٦,٤٢١,٤٨٧	حقوق المساهمين في بداية السنة

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

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل :

٢٠١٢	٢٠١١	
	(بالريالات السعودية)	
١٠,٨٧٣,٨٥٨	٨,١٣٥,١٨٤	في ١ يناير
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص السنة
(٢,٤٣١,٦٥٨)	(٢,٢٦١,٣٢٦)	المنفوع خلال السنة
١٣,٤٤٢,٢٠٠	١٠,٨٧٣,٨٥٨	في ٣١ ديسمبر

قعت الشركة إقرار الزكاة وضريبة الدخل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. علماً بأن الربوط عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ لم يتم استكمالها بعد من قبل المصلحة. استلمت المصلحة ربوط للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. أظهر الربوط زكاة إضافية بمبلغ ٤,٨٦٥,٠٠٠ ريال سعودي. قعت الشركة اعتراض على هذا الربوط خلال السنة.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٣- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصنتها

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

المسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٢	٢٠١١
(بالريالات السعودية)	
٩,٧٨٤,٤٤٨	١٥,٩٦٨,٢٤٨
٣,٠٧٨,١٣٧	١٢,٦٢٣,٨٣٨

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة من أعضاء مجلس الادارة وجهاتهم ذات العلاقة
مبالغ مدفوعة / محملة على جهات ذات علاقة

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٢	٢٠١١
(بالريالات السعودية)	
٤,٥٨٤,٣٩٧	٩,٧٨٦,٨٩٧
(٢,٥٢٠,٠٠٠)	(٢,٧٣٣,٨٦٢)

تتألف الأرصدة المستحقة (الى) / من جهات ذات علاقة مما يلي:
اقساط التأمين المستحقة من أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم ذات العلاقة
مكافآت أعضاء مجلس الادارة

تعويض موظفي الادارة الرئيسين :

١٤,٣٣٦,٠٧٧	١٥,١٨٧,٧٨٣
٧٧١,٠٣٥	٨٤١,٦٦٤

رواتب ومزايا
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٤- التوزيع الجغرافي

ان جميع الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ٣٨,٠٣٥,٣٦٦ ريال سعودي (٢٠١١ : ١١,٩٩٨,٥٩٥ ريال سعودي)، والودائع لأجل البالغة قيمتها لا شيء ريال سعودي (٢٠١١ : ٣٥,٤٦٥,٣٤٩ ريال سعودي)، واقتساط التأمين وأرصدة اعادة التأمين المدينة البالغة قيمتها ٥,٩٢٧,٨٢١ ريال سعودي (٢٠١١ : ٩,١٢٧,٧٢٤ ريال سعودي)، والاستثمارات البالغة قيمتها ٢٢,٧٨٤,٦٤٤ ريال سعودي (٢٠١١ : ٤٩,٥٧٢,٠٣٦ ريال سعودي)، وأرصدة اعادة التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٢١,٩٦٢,١١٩ ريال سعودي (٢٠١١ : ٣٣,٠٧٤,٢٨٥ ريال سعودي).

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٥- المعلومات القطاعية

تتماشى مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف الإدارية والعمومية والمصاريف الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه والاستثمارات وأقساط وأرصدة التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والنعم المدينة الأخرى والمبالغ المطلوبة من جهات ذات علاقة والممتلكات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاعات النعم الدائنة ومكافأة نهاية الخدمة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمبالغ المطلوبة إلى عمليات المساهمين.

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	تأمين مركبات	تأمين طبي	للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	(بالريالات السعودية)			عمليات التأمين
٥٦٠,٨٢٠,٥٠٩	١١١,٨٣١,٦٥٤	٢٠٩,٣٩٧,٦٣١	٢٣٩,٥٩١,٢٢٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٦٤,٩٢٧,٠٠٥	٣٣,٠٢٣,٠٢٥	١٩٩,٥٦٦,٥٠٧	١٣٢,٣٣٧,٤٧٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٣٦,١٦٥,١٩٥	٢٥,٢٨٣,٢٢٣	٢٠٣,٤٩٥,٥٠٦	١٠٧,٣٨٦,٤٦٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٨١,٨١٥,٦٠٢	٢٧,١٣٧,٦٣٤	١٥٥,٥٩٢,٣٨٧	١٩٩,٠٨٥,٥٨١	إجمالي المطلوبات المدفوعة
١٨,٦١٠,٩٧٧	١٦,٧٧٨,٩٧٩	١,٨٣١,٩٩٨	-	صنولات إعادة التأمين
(٢٣٩,٣٢١,٨١٥)	(٣,٩٥٦,٢٧٨)	(١٦٨,٥١٢,٩٩٧)	(٦٦,٨٥٢,٥٤٠)	صافي المطلوبات المكتتبة
(٥٧,٠٤٠,٥١٩)	(٨,١٥٥,٧٤٧)	(١١,٧٢٠,٩٩٠)	(٣٧,١٦٣,٧٨٢)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٠,٩٨٢,٠٩٤)	(٩٦٤,٨٠٩)	(٤,٨٦١,٠٦٩)	(٥,١٥٦,٢١٦)	مصاريف أخرى، بالصافي
٤٧,٤٣١,٧٤٤	٢٨,٩٨٥,٣٦٨	٢٠,٣٣٢,٤٤٨	(١,٧٨٦,٠٧٢)	صافي إيرادات الاكتتاب
(٣٤,٧١١,٠٨٧)				مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(٧,٣٠٢,٥١٤)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة
٦,٢٩٤,٣٦٣				إيرادات أخرى وإيرادات استثمار غير موزعة
١١,٧١٢,٥٠٦				صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

موجودات صليات التأمين

حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف ائتمان مؤجلة
موجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات

مطلوبات وفائض صليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
إيرادات صولات غير مكتسبة
مطلوبات وفائض غير موزع
إجمالي المطلوبات والفائض

المجموع	تأمين طبي	تأمين مركبات (بالريالات السعودية)	أخرى
٧٢,٧٩٠,١٤٣	٤٤,٣٤٥,٢٨٠	١,٧٨٢,٩١٢	٢٦,٦٦١,٩٥١
١٣٢,٠٨٧,١٨٩	٥٣,٥٠٥,٢٩٧	١٢,٨٦١,٠٧٩	٦٥,٧٢٠,٨١٣
٣٠,٨١٥,٣٥٧	٢١,٩٨٦,٩٣٣	٦,٣١٤,٧٥٣	٢,٥١٣,٦٧١
٤٤٤,٧٢٤,٣٣١			
٦٨٠,٤١٧,٠٢٠			

٢٤٤,٥١٩,٠٤٩	١١٤,٥١١,٧٢٨	٨٥,٠٩٨,٤٨٢	٤٤,٩٠٨,٨٣٩
٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩	٧٦,٧٣٦,٠١٤	١٠٢,٦٧٠,٢٢٤	٧٨,٨٢٤,٠٠١
٥,٧٩٧,٢١٢	(١٨٧,٠٣٠)	٦٦٨,١٣١	٥,٣١٦,١١١
١٧١,٨٧٠,٥٢٠			
٦٨٠,٤١٧,٠٢٠			

للعنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

صليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

صولات إعادة التأمين

صافي المطالبات المتكيدة

تكاليف ائتمان وثائق التأمين

مصاريف أخرى، بالصافي

صافي إيرادات الاكتتاب

مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة

إيرادات أخرى غير موزعة

صافي الفائض من صليات التأمين

المجموع	تأمين طبي	تأمين مركبات (بالريالات السعودية)	أخرى
٥٣٨,٠٩٢,١١٤	٢١٢,٨٩٧,٠٩٩	٢٢٥,٤٧٧,٠٨٦	٩٩,٧١٧,٩٢٩
٣٤٧,٩٥٦,٧٧٤	١٠٥,٨٤٧,٨٧٢	٢١٧,٨١٢,٥٨٨	٢٤,٢٩٦,٣١٤
٣٢٥,٦٤٤,٩٢٦	٩٣,٩٥٧,٩٠٤	٢١٣,٤٤٠,٥٧٦	١٨,٢٤٦,٤٤٦
٣٤٧,٩٧٨,٨١٣	١٣٧,٤٥٤,٦٥٩	١٨٧,٦٣٩,٦٦٩	٢٢,٨٨٤,٤٨٥
١٧,٤٩٦,٧٤٢	٥١١,٧٥٨	٢,٠٣٠,٨٣٧	١٤,٩٥٤,١٤٧
(٢٠٩,٨٢٢,٣٠٤)	(٤٩,٦١٧,٣٧٨)	(١٥٨,٨٨٢,٣٣٧)	(١,٢٢٢,٥٨٩)
(٥٠,٦٤٥,٨٣٧)	(٣١,٧٦٦,٦٣٦)	(١٢,٤٢٥,٢٧٢)	(٦,٤٥٣,٩٢٩)
(١٤,٦٢٣,٣٤٣)	(٧,٦٢٣,١٨٠)	(٥,٢٤٠,٣٤٥)	(١,٧٥٩,٨١٨)
٦٨,٠٥٠,١٨٤	٥,٤٦٢,٤٦٨	٣٨,٩٢٣,٤٥٩	٢٣,٦٦٤,٢٥٧
(٣٢,٩٤٠,٧٨٠)			
(١٦,١٣٢,٥٢٦)			
٤,٨٥٠,٩٣٠			
٢٣,٨٢٧,٨٠٨			

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٥- المعطومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

موجودات صلاحيات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف لكتتاب مؤجلة
موجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات

مطلوبات وفائض صلاحيات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
إيرادات صولات غير مكتسبة
مطلوبات وفائض غير موزع
إجمالي المطلوبات والفائض

٢٦- ترتيبات عقود الإيجار التشغيلي

صلاحيات التأمين		صلاحيات المساهمين	
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٢,١٧٩,٨١٩	٢,٠١٧,٨١٠	-	-

دفعات بموجب عقود إيجار تشغيلي تم الاعتراف بها
كمصروف خلال السنة

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

٢٠١٢	٢٠١١
بالريالات السعودية	بالريالات السعودية
١,٣٨٨,٨٢٣	١,٠٠٦,٣٤٠
٢,٨٧٥,٨٨٢	٢,٠١٢,٦٨٠
٤,٢٦٤,٧٠٥	٣,٠١٩,٠٢٠

أقل من سنة

أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات

مجموع الحد الأدنى لدفعات الإيجار

٢٧- 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 بالمعاملات 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 واعتماد 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 كفاءة الإجراءات ومدى الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التدقيق مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

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

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

إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين

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

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

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 نمبي وغير نمبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعاً لخطوط الاعمال. يتم تنويع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معبد تأمين منفرد أو عقد إعادة تأمين منفرد.

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين (تتمة)

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

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي والحريق والسطو والحوادث العامة والتأمين البحري. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وصاد المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

الحريق والسطو

تكتتب عقود تأمين الحرائق والسطو، حيث يمثل 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 تغطيتها من خلال إتفاقيات إعادة التأمين التناسبي.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية والتلف من ممتلكات الجهات الأخرى إضافة إلى المركبات المؤمنة. لدى الشركة تركيز على التأمين على المركبات والذي يمثل ٣٧,٣٪ (٤١,٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١) من إجمالي الأقساط المكتتبة.

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

الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

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

التأمين البحري

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

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

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر الناجمة عن التأمين (تتمة)

التأمين الطبي

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

تركيز مخاطر التأمين

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

المخاطر المتعلقة بالمطالبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتعرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

مخاطر الائتمان

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

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

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
بالريالات السعودية			
٢٥١,٣٨٩,٨٨١	١٣٥,٨٤٩,٠٥١	١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	١٠٢,١٠٤,١٨٢
-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	١٠٢,٥٠٠,٠٠٠
٩٠٠,٠٠٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	٤٤,٤١٠,٠٠٢	٥٣,٧١٣,٧٣٢
١٧٠,٤٨٠,٣١٦	١٩٢,٥٤٥,١٨٠	-	-
١٣٢,٠٨٧,١٨٩	١٠٤,٨٩١,٩٥٩	-	-
١٧,٤٣٧,١٦٧	١٣,٥٠١,٦٤٧	٤,١٢٣,٣٠١	٥٣٧,٢٩٩
٥٧٢,٢٩٤,٥٥٣	٥١٤,٦٠٣,١٨٦	٢٩٦,٩٩٢,٨٩٧	٢٨٣,٨٥٥,٢١٣
نقد وما في حكمه			
وديعة نظامية			
ودائع لأجل			
استثمارات			
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة			
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
منفوعات مقدماً وموجودات أخرى			

يقدم الجدول التالي المعلومات المتعلقة بتعرض الشركة لمخاطر الائتمان وذلك بتصنيف الموجودات وفقاً لمعدل الائتمان لدى الشركة مع الأطراف الأخرى. وتعتبر فئة الاستثمار بمثابة أقل معدل ائتماني ممكن صدر عن وكالات تصنيف معترف بها دولياً والتي تقوم بالتفريق بين فئة الاستثمار مقابل فئات غير استثمارية، وتصنف الموجودات الواقعة خارج نطاق فئة الاستثمار كـ "الفئة غير الاستثمارية" (مقبول) أو كـ "متأخر السداد ولكنه غير منخفض القيمة".

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية	
متأخر السداد	مقبول	الاستثمارية	نقد وما في حكمه
ولكن غير منخفض القيمة	مقبول	الاستثمارية	نقد وما في حكمه
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٧٠,٤٨٠,٣١٦	٨٢,٣١٤,٢٦٩	٨٨,١٦٦,٠٤٧	-
١٣٢,٠٨٧,١٨٩	-	١٣٢,٠٨٧,١٨٩	-
١٧,٤٣٧,١٦٧	-	١٧,٤٣٧,١٦٧	-
٩٠٠,٠٠٠	-	-	٩٠٠,٠٠٠
٢٥١,٣٨٩,٨٨١	-	-	٢٥١,٣٨٩,٨٨١
٥٧٢,٢٩٤,٥٥٣	٨٢,٣١٤,٢٦٩	٢٣٧,٦٩٠,٤٠٣	٢٥٢,٢٨٩,٨٨١
أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة			
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
موجودات أخرى			
استثمارات			
نقد وما في حكمه			

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية	
متأخر السداد	مقبول	الاستثمارية	نقد وما في حكمه
ولكن غير منخفض القيمة	مقبول	الاستثمارية	نقد وما في حكمه
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٩٢,٥٤٥,١٨٠	٧٤,٨٢٩,٧٣٤	١١٧,٧١٥,٤٤٦	-
١٠٤,٨٩١,٩٥٩	-	١٠٤,٨٩١,٩٥٩	-
١٣,٥٠١,٦٤٧	-	١٣,٥٠١,٦٤٧	-
٦٠,٤٦٥,٣٤٩	-	-	٦٠,٤٦٥,٣٤٩
٧,٣٥٠,٠٠٠	-	-	٧,٣٥٠,٠٠٠
١٣٥,٨٤٩,٠٥١	-	-	١٣٥,٨٤٩,٠٥١
٥١٤,٦٠٣,١٨٦	٧٤,٨٢٩,٧٣٤	٢٣٦,١٠٩,٠٥٢	٢٠٣,٦٦٤,٤٠٠
أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة			
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
موجودات أخرى			
ودائع لأجل			
استثمارات			
نقد وما في حكمه			

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع ريال سعودي	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية ريال سعودي	
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	مقبول		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٤,١٢٣,٣٠١	-	٤,١٢٣,٣٠١	-	موجودات أخرى
٤٤,٤١٠,٠٠٢	-	٧,١٨٩,٩٥٥	٣٧,٢٢٠,٠٤٧	استثمارات
١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	-	-	١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	نقد وما في حكمه
٢٦٦,٩٩٢,٨٩٧	-	١١,٣١٣,٢٥٦	٢٥٥,٦٧٩,٦٤١	

الموجودات المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع ريال سعودي	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية ريال سعودي	
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	مقبول		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٥٣٧,٢٩٩	-	٥٣٧,٢٩٩	-	موجودات أخرى
١٠٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٥٣,٧١٣,٧٣٢	-	١٢,٣٧١,٨٩٢	٤١,٣٤١,٨٤٠	استثمارات
١٠٢,١٠٤,١٨٢	-	-	١٠٢,١٠٤,١٨٢	نقد وما في حكمه
٢٨٣,٨٥٥,٢١٣	-	١٢,٩٠٩,١٩١	٢٧٠,٩٤٦,٠٢٢	

مخاطر السيولة

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق

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

٢٠١٢		
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
٢٥١,٣٨٩,٨٨١	-	٢٥١,٣٨٩,٨٨١
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	-
٢١٤,٨٦٨,٧٩٦	-	٢١٤,٨٦٨,٧٩٦
١٣٢,٠٨٧,١٨٩	-	١٣٢,٠٨٧,١٨٩
١٩,٤٦٠,١١٨	-	١٩,٤٦٠,١١٨
٦١٨,٧٠٥,٩٨٤	٩٠٠,٠٠٠	٦١٧,٨٠٥,٩٨٤

الموجودات المالية لعمليات التأمين
نقد وما في حكمه
استثمارات
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
موجودات أخرى

إجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين

٢٠١٢		
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٤,١٢٣,٣٠١	-	٤,١٢٣,٣٠١
١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	-	١٩٣,٤٥٩,٥٩٤
٤٤,٤١٠,٠٠٢	٤,٧٩٥,٨٧٥	٣٩,٦١٤,١٢٧
٢٦٦,٩٩٢,٨٩٧	٢٩,٧٩٥,٨٧٥	٢٣٧,١٩٧,٠٢٢
٨٨٥,٦٩٨,٨٨١	٣٠,٦٩٥,٨٧٥	٨٥٥,٠٠٣,٠٠٦

الموجودات المالية للمساهمين
وديعة نظامية
موجودات أخرى
نقد وما في حكمه
استثمارات
إجمالي الموجودات المالية للمساهمين
إجمالي الموجودات المالية

٢٠١١		
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
١٣٥,٨٤٩,٠٥١	-	١٣٥,٨٤٩,٠٥١
٦٠,٤٦٥,٣٤٩	-	٦٠,٤٦٥,٣٤٩
٧,٣٥٠,٠٠٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	-
٢٣٠,٠٨٩,٢٩٧	-	٢٣٠,٠٨٩,٢٩٧
١٠٤,٨٩١,٩٥٩	-	١٠٤,٨٩١,٩٥٩
١٥,٠٦٦,٤٤٧	-	١٥,٠٦٦,٤٤٧
٥٥٣,٧١٢,١٠٣	٧,٣٥٠,٠٠٠	٥٤٦,٣٦٢,١٠٣

الموجودات المالية لعمليات التأمين
نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
استثمارات
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١١		
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٥٣٧,٢٩٩	-	٥٣٧,٢٩٩
١٠٢,١٠٤,١٨٢	-	١٠٢,١٠٤,١٨٢
١٠٢,٥٠٠,٠٠٠	-	١٠٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٣,٧١٣,٧٣٢	٢٦,٥٥٨,٧٦٤	٢٧,١٥٤,٩٦٨
٢٨٣,٨٥٥,٢١٣	٥١,٥٥٨,٧٦٤	٢٣٢,٢٩٦,٤٤٩
٨٣٧,٥٦٧,٣١٦	٥٨,٩٠٨,٧٦٤	٧٧٨,٦٥٨,٥٥٢

الموجودات المالية للمساهمين
وديعة نظامية
موجودات أخرى
نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
استثمارات
إجمالي الموجودات المالية للمساهمين
إجمالي الموجودات المالية

٢٠١٢		
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
١٤,٠٤٥,١٤٠	-	١٤,٠٥٤,١٤٠
٢٥,٨٢١,٨٣٧	-	٢٥,٨٢١,٨٣٧
٤٠,٢٧٨,٦٨٦	-	٤٠,٢٧٨,٦٨٦
٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩	-	٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩
٣٣٨,٣٧٥,٩٠٢	-	٣٣٨,٣٧٥,٩٠٢

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
ذمم دائنة
ارصدة إعادة تأمين دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات تحت التسوية
إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

٢٠١٢		
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
١٢,١٥٠,١٤٩	-	١٢,١٥٠,١٤٩
٣,٣١٠,٣٧٦	-	٣,٣١٠,٣٧٦
١٥,٤٦٠,٥٢٥	-	١٥,٤٦٠,٥٢٥
٣٥٣,٨٣٦,٤٢٧	-	٣٥٣,٨٣٦,٤٢٧

المطلوبات المالية للمساهمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب إلى جهات ذات علاقة
إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
إجمالي المطلوبات المالية

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١١			المطلوبات المالية لعمليات التأمين
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	
٣١,٣٩١,٨١٨	-	٣١,٣٩١,٨١٨	ذمم دائنة
٣٨,٠٢١,١١٩	-	٣٨,٠٢١,١١٩	ارصدة إعادة تأمين دائنة
٣٧,٨٦٨,٦٢٦	-	٣٧,٨٦٨,٦٢٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	-	٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
٣١٧,٢٠٧,٦٠٤	-	٣١٧,٢٠٧,٦٠٤	إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

٢٠١١			المطلوبات المالية للمساهمين
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	
١١,٨٣٣,٥٨٠	-	١١,٨٣٣,٥٨٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٠,٣٤٩,٩٩٨	-	٣٠,٣٤٩,٩٩٨	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٤٢,١٨٣,٥٧٨	-	٤٢,١٨٣,٥٧٨	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
٣٥٩,٣٩١,١٨٢	-	٣٥٩,٣٩١,١٨٢	إجمالي المطلوبات المالية

تواريخ السيولة

إن جميع المطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي لم يتم تقديرها بناءً على التدفقات النقدية المخصومة وتستحق جميعها السداد بناءً على الأساس المبين أعلاه.

مخاطر العملات الأجنبية

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١١			
المجموع	أخرى	دولار أمريكي (بالريالات السعودية)	ريال سعودي
٢٥١,٣٨٩,٨٨١	-	١٢١,٧٢٩,٥٥١	١٢٩,٦٦٠,٣٣٠
٩٠٠,٠٠٠	-	٩٠٠,٠٠٠	-
٢١٤,٨٦٨,٧٩٦	-	-	٢١٤,٨٦٨,٧٩٦
١٣٢,٠٨٧,١٨٩	-	-	١٣٢,٠٨٧,١٨٩
١٧,٤٣٧,١٦٧	-	-	١٧,٤٣٧,١٦٧
٦١٦,٦٨٣,٠٣٣	-	١٢٢,٦٢٩,٥٥١	٤٩٤,٠٥٣,٤٨٢

الموجودات المالية لعمليات التأمين

نقد وما في حكمه

استثمارات

أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين

١٩٢,٤٥٩,٥٩٤	-	٤٣,٤٨٣,٣٧٢	١٤٩,٩٧٦,٢٢٢
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٤,٤١٠,٠٠٢	-	٢١,٨٠٨,٥٤١	٢٢,٦٠١,٤٦١
٤,١٢٣,٣٠١	-	-	٤,١٢٣,٣٠١
٢٦٦,٩٩٢,٨٩٧	-	٦٥,٢٩١,٩١٣	٢٠١,٧٠٠,٩٨٤
٨٨٣,٦٧٥,٩٣٠	-	١٨٧,٩٢١,٤٦٤	٦٩٥,٧٥٤,٤٦٦

الموجودات المالية للمساهمين

نقد وما في حكمه

وديعة نظامية

استثمارات

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات المالية للمساهمين

إجمالي الموجودات المالية

٢٠١١			
المجموع	أخرى	دولار أمريكي (بالريالات السعودية)	ريال سعودي
١٣٥,٨٤٩,٠٥١	-	١٥,٧٤٦,١٠٣	١٢٠,١٠٢,٩٤٨
٦٠,٤٦٥,٣٤٩	-	٣٥,٤٦٥,٣٤٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٧,٣٥٠,٠٠٠	-	٧,٣٥٠,٠٠٠	-
٢٣٠,٠٨٩,٢٩٧	-	٩,١٢٧,٧٢٤	٢٢٠,٩٦١,٥٧٣
١٠٤,٨٩١,٩٥٩	-	-	١٠٤,٨٩١,٩٥٩
١٣,٥٠١,٦٤٧	-	-	١٣,٥٠١,٦٤٧
٥٥٢,١٤٧,٣٠٣	-	٦٧,٦٨٩,١٧٦	٤٨٤,٤٥٨,١٢٧

الموجودات المالية لعمليات التأمين

نقد وما في حكمه

ودائع لأجل

استثمارات

أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين

١٠٢,١٠٤,١٨٢	-	٢,٩٢٩,٨٦٤	٩٩,١٧٤,٣١٨
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١٠٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٣,٧١٣,٧٣٢	٣,٤٦٥,٦٦٤	٤٧,٧٧٤,٩٩٠	٢,٤٧٣,٠٧٨
٥٣٧,٢٩٩	-	-	٥٣٧,٢٩٩
٢٨٣,٨٥٥,٢١٣	٣,٤٦٥,٦٦٤	٥٠,٧٠٤,٨٥٤	٢٢٩,٦٨٤,٦٩٥
٨٣٦,٠٠٢,٥١٦	٣,٤٦٥,٦٦٤	١١٨,٣٩٤,٠٣٠	٧١٤,١٤٢,٨٢٢

الموجودات المالية للمساهمين

نقد وما في حكمه

وديعة نظامية

ودائع لأجل

استثمارات

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات المالية للمساهمين

إجمالي الموجودات المالية

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١٢			ريال سعودي	المجموع
دولار أمريكي	(بالريالات السعودية)			
١٤,٠٤٥,١٤٠	-	١٤,٠٤٥,١٤٠	المطلوبات المالية لعمليات التأمين	
٢٥,٨٢١,٨٣٧	-	٢٥,٨٢١,٨٣٧	ذمم دائنة	
٤٠,٢٧٨,٦٨٦	-	٤٠,٢٧٨,٦٨٦	أرصدة إعادة تأمين دائنة	
٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩	-	٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
			إجمالي مطالبات تحت التسوية	
٣٣٨,٣٧٥,٩٠٢	-	٣٣٨,٣٧٥,٩٠٢	إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين	
١٢,١٥٠,١٤٩	-	١٢,١٥٠,١٤٩	المطلوبات المالية للمساهمين	
٣,٣١٠,٣٧٦	-	٣,٣١٠,٣٧٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
			مطلوب إلى جهات ذات علاقة	
١٥,٤٦٠,٥٢٥	-	١٥,٤٦٠,٥٢٥	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين	
٣٥٣,٨٣٦,٤٢٧	-	٣٥٣,٨٣٦,٤٢٧	إجمالي المطلوبات المالية	
٢٠١١			ريال سعودي	المجموع
دولار أمريكي	(بالريالات السعودية)			
٣١,٣٩١,٨١٨	-	٣١,٣٩١,٨١٨	المطلوبات المالية لعمليات التأمين	
٣٨,٠٢١,١١٩	٣٣,٠٧٤,٢٨٥	٤,٩٤٦,٨٣٤	ذمم دائنة	
٣٧,٨٦٨,٦٢٦	-	٣٧,٨٦٨,٦٢٦	أرصدة إعادة تأمين دائنة	
٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	-	٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
			إجمالي المطالبات تحت التسوية	
٣١٧,٢٠٧,٦٠٤	٣٣,٠٧٤,٢٨٥	٢٨٤,١٣٣,٣١٩	إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين	
١١,٨٣٣,٥٨٠	-	١١,٨٣٣,٥٨٠	المطلوبات المالية للمساهمين	
٣٠,٣٤٩,٩٩٨	-	٣٠,٣٤٩,٩٩٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
			مطلوب إلى جهات ذات علاقة	
٤٢,١٨٣,٥٧٨	-	٤٢,١٨٣,٥٧٨	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين	
٣٥٩,٣٩١,١٨٢	٣٣,٠٧٤,٢٨٥	٣٢٦,٣١٦,٨٩٧	إجمالي المطلوبات المالية	

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

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

يمثل الأثر على قائمة الدخل الشامل للمساهمين وقائمة عمليات التأمين والفائض أثر التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بعمولة عاتمة والمقدناة كما في ٣١ ديسمبر :

الأثر على قائمة الدخل الشامل للمساهمين للسنة	التغير في نقاط الأساس	
٤٤٤,٨٤٩	١٠	٢٠١٢
٢٥١,٧٣١	١٠	٢٠١١

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المعصرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

لدى الشركة استثمارات غير متداولة مسجلة بالتكلفة أو سعر البيع المقدّر. يتم إظهار أثر التغيرات في قيمة الأسهم فقط في حالة بيع الأداة أو انخفاض قيمتها ومن ثم تتأثر قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

إدارة رأس المال

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على أساسه مبادلة أصل ما أو سداد التزام ما بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة. وتتألف الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه والاستثمارات المتاحة للبيع والموجودات الأخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من الحسابات الدائنة والمطلوبات الأخرى.

ولا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للأدوات المالية وقيمها الدفترية كما بتاريخ قائمة المركز المالي.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى تحدد كافة منخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

المستوى الثالث : أساليب التقييم التي لم تحدد أي من منخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

يقدم الجدول التالي تحليلاً للموجودات المالية حسب قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢٠١٢

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
(بالريالات السعودية)				
٧,٢٩٧,٩٤٤	-	-	٧,٢٩٧,٩٤٤	صناديق استثمارية
٢٦,٠٩٠,٣٨٣	٦,٢٢٥,٨٠٠	-	٣٢,٣١٦,١٨٣	استثمارات في شركات
٥,٦٩٥,٨٧٥	-	-	٥,٦٩٥,٨٧٥	سندات
٣٩,٠٨٤,٢٠٢	٦,٢٢٥,٨٠٠	-	٤٥,٣١٠,٠٠٢	إجمالي الاستثمارات

٢٠١١

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
(بالريالات السعودية)				
٢٢,١٣٣,٠٧٦	-	-	٢٢,١٣٣,٠٧٦	صناديق استثمارية
٦,١٤٦,٠٩٢	٦,٢٢٥,٨٠٠	-	١٢,٣٧١,٨٩٢	استثمارات في شركات
٢٦,٥٥٨,٧٦٤	-	-	٢٦,٥٥٨,٧٦٤	سندات
٥٤,٨٣٧,٩٣٢	٦,٢٢٥,٨٠٠	-	٦١,٠٦٣,٧٣٢	إجمالي الاستثمارات

٢٨- أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة للتوافق مع عرض السنة الحالية.

٢٩- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠١٣ م الموافق ٢٨ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ.