

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤-٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم
٦	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٠-٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١١	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٦٧ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة/ المساهمين المحترمين
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وقوائم الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم، الدخل الشامل لعمليات التأمين، والدخل الشامل للمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المتعلقة بها من رقم ١ إلى رقم ٢٨ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) ووفقاً لمتطلبات نظام الشركات، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية التي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختياري للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

الرأي المطلق

وفي رأينا أن القوائم المالية ككل:

- تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS).
- تتفق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه

نود لفت الإنتباه إلى:

- إيضاح رقم (١) من القوائم المالية المرفقة. استلمت الشركة بتاريخ ١٩ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ، الموافق (١٦ فبراير ٢٠١٧م) بناءً على طلبها المحدث، موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لتخفيض رأسمالها بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي وذلك لإمتصاص الخسائر المتراكمة.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تمة)

- الإيضاح رقم ٢٩ (ب) حول القوائم المالية المرفقة. لدى الشركة صافي رصيد مدين مطلوب من شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب - مساهم في الشركة - تبلغ ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي كانت محل خلاف حتى شهر يونيو ٢٠١٥م. بناء على حل الخلاف وعمل بعض التسويات كما هو مطلوب بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) فقد تم زيادة هذا الرصيد الى ٢٩,٠٧ مليون ريال سعودي. أكدت شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب في وقت سابق بأنه سيتم تسديد الرصيد بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٦م ولكن المبالغ لم يتم تسديدها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. وبعد ذلك التاريخ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، أكدت شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب أن المبلغ القائم سيتم تسديده بالكامل بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧م. ترى إدارة الشركة أن هذا المبلغ سيتم تحصيله قبل ذلك التاريخ حسب ما أكدته شركة إتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب.
- الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرفقة. أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
ص ب ٤٨ ٣٠٠ الخبر ٢١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١



براييس ووترهاوس كويرز
ص ب ٤٦٧ مطار الظهران ٣١٩٣٢
المملكة العربية السعودية

علي حسن البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٠٩



الرياض في ١٥ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ
الموافق ١٣ مارس ٢٠١٧م

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
		موجودات عمليات التأمين
٦٩,٢٣٣,٥٧٥	١١,٠٤٦,٥٩٩	٥ نقد وما في حكمه
-	٨٨,٣١٣,٨٨٢	٦ ودائع قصيرة الأجل
٨٦,٠٥٥,٥٠٢	٧٤,١٦١,٤٥٦	٧ أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٥,٥٤٩,٢٥٤	٥,٧٧٩,٨٤٣	٨ أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٢٩,٠٧٢,١٢٦	٢٩,٠٧٢,١٢٦	ب ٢٩ مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
٤٠,١٣١,٣٥١	٥٥,٦٤٣,٩٥٨	٩ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٦,١٤٤,٤٦١	٦٤,٢٨٣,٩٩٧	١٠ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٩٩٩,٣٧٥	٩,٩٦٦,٤٣٥	١١ تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٩,٧٢٠,٢٥٥	١٤,٩٨٢,١٢٨	١٢ مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
-	١,٦٥٠,١٦٤	مطلوب من عمليات المساهمين
٦,٨٢٢,٤٩٩	٦,٩٤٦,٤٠٧	١٣ استثمارات متاحة للبيع
٢,٩٤٥,٠٣٦	٣,٨٢٨,٤٩٥	١٤ ممتلكات ومعدات
٥,٤٠٨,١٤٩	٥,٣١٨,٣٧٨	١٥ موجودات غير ملموسة - برنامج حاسب آلي
٣٨٧,٠٨١,٥٨٣	٣٧٠,٩٩٣,٨٦٨	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٢,١٧٧,٥٨٣	٣٩,٣٢٢,٣٦١	٥ نقد وما في حكمه
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٩٠٠,٠٨٤	٦ ودائع قصيرة الأجل
٢٦٧,٤١٠	٢٣٠,١٩١	١٢ مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٠,٣٩١,٢٧٥	-	مطلوب من عمليات التأمين
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	ب ٢٩ مطلوب من جهات ذات علاقة
١١,٠٨٨,٤٢٢	٢٢,٧٠٩,١٨٤	١٣ استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٧٥٠,٠٨٠	١٣ استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦ وديعة نظامية
١٣٩,٠٣٣,٩٦٢	١٥٦,٢٧١,٠٩٢	مجموع موجودات المساهمين
٥٢٦,١١٥,٥٤٥	٥٢٧,٢٦٤,٩٦٠	مجموع موجودات عمليات التأمين و موجودات المساهمين

(يتبع)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة



منیر هاشم البورنی
الرئيس التنفيذي



عثمان جهانجر
المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
			المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			ذمم دائنة
٦٤,٠٧٤,٤٤٧	٢٢,١٧٢,١٨٨		ارصدة اعادة تأمين دائنة
١٦,٨١٩,٩٥٢	٤٤,٢٠٢,٨٨٢		ايراد عمولة غير مكتسبة
١٠,٩٨٦,٧٣٤	١١,٩٠٢,٢٨٢	١٧	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٧,٣٧٩,٢٧١	١٣٣,٨٨٨,٣٥٧	٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٦٨,٣١٧,٠٥١	١٠٦,٧٩٧,١١٨	١٠	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٤,٩٢٠,١٧٧	٣,٧٦٤,٠٣٧	١٨	احتياطيات أخرى
٤,٨٨٦,٤٣٤	٢,٠١٥,٥٨٥	١٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٤٤٧,٦٢٧	١٠,٣٤٢,٤٣٠	٢٠	مطلوب الى عمليات المساهمين
١٠,٣٩١,٢٧٥	-		مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٨,٢١٠,٠٦٤	١٤,٣٠٩,٩٨٠	٢٩ب	مكافأة نهاية الخدمة
١١,٦٨٩,٠٠٨	١١,٨١٢,٥٤٧	٢١	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٣٨٠,١٢٢,٠٤٠	٣٦١,٢٠٧,٤٠٦		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٦,٧٦٨,٥٤٣	٩,٤٧١,٥٥٤	٢٢	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
١٩١,٠٠٠	٣١٤,٩٠٨	١٣	مجموع الفائض المتراكم لصناعات التأمين
٦,٩٥٩,٥٤٣	٩,٧٨٦,٤٦٢		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
٣٨٧,٠٨١,٥٨٣	٣٧٠,٩٩٣,٨٦٨		مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٣,٥٦٧,٤٠٠	٥,٧٠٠,٤٥٤	٢٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	١,٦٥٠,١٦٤		مطلوب الى عمليات التأمين
٨,٤٥٩,١٠٨	٢,٣٥٩,١٩٢	٤	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
١٢,٠٢٦,٥٠٨	٩,٧٠٩,٨١٠		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,١	رأس المال
(١١٩,١١٥)	١٧٥,٧٩٠	١٣	احتياطي القيمة العادلة
(٩٢,٨٧٣,٤٣١)	(٧٣,٦١٤,٥٠٨)		خسائر متراكمة
١٢٧,٠٠٧,٤٥٤	١٤٦,٥٦١,٢٨٢		مجموع حقوق المساهمين
١٣٩,٠٣٣,٩٦٢	١٥٦,٢٧١,٠٩٢		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٢٦,١١٥,٥٤٥	٥٢٧,٢٦٤,٩٦٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
			ومطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات محتملة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة

مدير هاشم البورقوي
الرئيس التنفيذي

عثمان جهانجير
المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
الإيرادات			
٢٢٤,٩٢٤,٧٤٦	٢٧٧,٣٧٥,٧٢٩	٢٩ ، ٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(١٢١,٧٤٤,٥٤٨)	(١٣٠,٢٣٣,٧٨٣)		يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٥٢٦,٤٤٧)	(٣,٢٧٤,٩٤٣)		فائض خسارة أقساط تأمين
٩٩,٦٥٣,٧٥١	١٤٣,٨٦٧,٠٠٣	٩	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢١,٤٢١,١٣٥	(٤٠,٩٩٦,٤٧٩)		التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي
١٢١,٠٧٤,٨٨٦	١٠٢,٨٧٠,٥٢٤	٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٤,٣٥٨,٩٩٥	٣١,١٢٤,٩٢٣	١٧	إيراد عمولات إعادة تأمين
١٥٥,٤٣٣,٨٨١	١٣٣,٩٩٥,٤٤٧		مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف			
(٢٠٤,٥٠٠,٢٣١)	(٩٨,٩٤٣,٨٣١)	١٠	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٩٠,٤٢٩,٥٤٨	٤٤,٣٨٤,٠٨٠	١٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٤,٠٧٠,٦٨٣)	(٥٤,٥٥٩,٧٥١)	١٠	صافي المطالبات المدفوعة
٣٣,٤٩٢,٤٠٤	(٣٤٠,٥٣١)	١٠	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٨٠,٥٧٨,٢٧٩)	(٥٤,٩٠٠,٢٨٢)	٢٩ ، ١٠	صافي المطالبات المتكبدة
(١٧,٧٨٤,٧٥٠)	(١٢,١٨٧,٥٥٧)	١١	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٣١,٢١٢)	١,١٥٦,١٤٠	١٨	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
(٤,٥٨٦,٤٣٤)	٢,٨٧٠,٨٤٩	١٩	التغير في احتياطيات أخرى
(٣٠,٩٦٥,٩١٢)	(٣٥,٨٠٩,٦٨٧)	٢٩ ، ٢٥	رواتب تشغيلية وإدارية
(١٧,٦٧٥,٨٩٩)	(٢٥,١٤٣,٩٧٠)	٢٩ ، ٢٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٧٠٩,٨٧٩	٢,٤٥٩,٣٦٩		إيرادات عمولات
٢٠,٢٥١,٨٩٠	١٤,٥٨٩,٨٠٣	٢٩ ، ٤	إيرادات أخرى ، بالصافي
(١٣٠,٦٦٠,٧١٧)	(١٠٦,٩٦٥,٣٣٥)		مجموع التكاليف والمصاريف
٢٤,٧٧٣,١٦٤	٢٧,٠٣٠,١١٢		الفائض من عمليات التأمين
(٢٢,٢٩٥,٨٤٨)	(٢٤,٣٢٧,١٠١)		فائض حصة المساهمين
٢,٤٧٧,٣١٦	٢,٧٠٣,٠١١		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٤,٢٩١,٢٢٧	٦,٧٦٨,٥٤٣		الفائض المتراكم في بداية السنة
٦,٧٦٨,٥٤٣	٩,٤٧١,٥٥٤	٢٢	الفائض المتراكم في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية


عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة


منير هاشم البورني
الرئيس التنفيذي


هشام جهالجيبر
المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

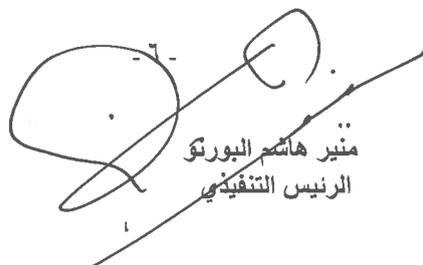
قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٤٧٧,٣١٦	٢,٧٠٣,٠١١	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
دخل شامل آخر		
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة دخل عمليات التأمين والفائض		
المتراكم		
٤٤,٤٦١	١٢٣,٩٠٨	١٣ التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، صافي
٢,٥٢١,٧٧٧	٢,٨٢٦,٩١٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية


عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة


منیر هاشم البورئیف
الرئيس التنفيذي


عثمان جهانجير
المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

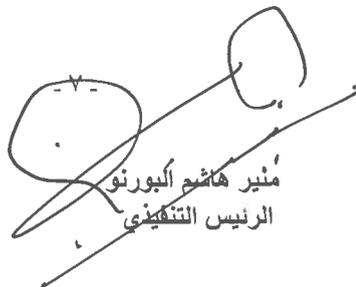
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٢,٢٩٥,٨٤٨	٢٤,٣٢٧,١٠١	فائض من عمليات التأمين
١,١٦٦,٦٠٦	٢,٦٦٣,٥٧٢	إيرادات من استثمارات
٢٣,٤٦٢,٤٥٤	٢٦,٩٩٠,٦٧٣	
(٨,٤٥٩,١٠٨)	-	٤ انخفاض قيمة الشهرة
(٢,٦٤٥,٣٢٢)	(٤,٦٥٦,٣٤٨)	٢٧,٤٢٩ مصاريف عمومية وإدارية
١٢,٣٥٨,٠٢٤	٢٢,٣٣٤,٣٢٥	صافي ربح السنة
دخل شامل آخر		
بنود لا يتم إعادة تصنيفها نهائياً من قائمة دخل المساهمين:		
(٩٦٢,٨٤٥)	(٣,٠٧٥,٤٠٢)	٢٨ مخصص زكاة وضريبة دخل
١١,٣٩٥,١٧٩	١٩,٢٥٨,٩٢٣	صافي ربح المساهمين للسنة
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة دخل المساهمين:		
(٢٥٦,٢١٠)	٢٩٤,٩٠٥	١٣ التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، صافي
١١,١٣٨,٩٦٩	١٩,٥٥٣,٨٢٨	إجمالي الربح الشامل للسنة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٣ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٠,٥٦	١,٠٢	٣١ ربحية السهم الأساسي والمخفف

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة



مُنیر هاشم البورنی
الرئيس التنفيذي



عثمان جھانجیر
المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	رأس المال	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٧,٠٩٥	(١٠٤,٢٦٨,٦١٠)	١١٥,٨٦٨,٤٨٥
صافي ربح السنة	-	-	١٢,٣٥٨,٠٢٤	١٢,٣٥٨,٠٢٤
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع، بالصافي	-	(٢٥٦,٢١٠)	-	(٢٥٦,٢١٠)
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	-	-	(٩٦٢,٨٤٥)	(٩٦٢,٨٤٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١١٩,١١٥)	(٩٢,٨٧٣,٤٣١)	١٢٧,٠٠٧,٤٥٤
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١١٩,١١٥)	(٩٢,٨٧٣,٤٣١)	١٢٧,٠٠٧,٤٥٤
صافي ربح السنة	-	-	٢٢,٣٣٤,٣٢٥	٢٢,٣٣٤,٣٢٥
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع، بالصافي	-	٢٩٤,٩٠٥	-	٢٩٤,٩٠٥
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	-	-	(٣,٠٧٥,٤٠٢)	(٣,٠٧٥,٤٠٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٧٩٠	(٧٣,٦١٤,٥٠٨)	١٤٦,٥٦١,٢٨٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية


عبدالعزير علي التركي
رئيس مجلس الإدارة


منير هاشم البوروني
الرئيس التنفيذي


عثمان جهالجبير
المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

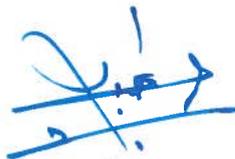
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٤٧٧,٣١٦	٢,٧٠٣,٠١١	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		تعديلات لبنود غير النقدية:
٨٤٨,٢٠١	٢,٠٨٣,٤٥٩	استهلاك وإطفاء
(٨٠,٠٠٠)	-	ريح استبعاد ممتلكات ومعدات
٣١,٢١٢	(١,١٥٦,١٤٠)	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٤,٥٨٦,٤٣٤	(٢,٨٧٠,٨٤٩)	احتياطيات أخرى
(١٠,٤٢٧,٦٧١)	-	رد رصيد مطلوب إلى طرف ذي علاقة
(٢,٥٦٤,٥٠٨)	٧٥٩,٤٨١	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٠,٠٣٥,٦٧١	١١,٨٩٤,٠٤٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٤,١١١,٤٤٤	(٢٣٠,٥٨٩)	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة بالصافي
(٦,٨١٢,٧٩٩)	-	مطلوب من جهات ذات علاقة
٤,٥٢٥,٧١١	(١٥,٥١٢,٦٠٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢٣,١٧٤,٨٤٣)	٦١,٨٦٠,٤٦٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨٠٧,٩٥٠	(٣,٩٦٧,٠٦٠)	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
(٢,٦١٩,٩٥١)	(٥,٢٦١,٨٧٣)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٧,٨٠١,٨١٩	(١,٦٥٠,١٦٤)	مطلوب من عمليات المساهمين
٩,٠٨٩,٨٤٣	(٤١,٩٠٢,٢٥٩)	نم دائنة
٥,٠٣٣,٣٥٢	٢٧,٣٨٢,٩٣٠	ارصدة اعادة تأمين دائنة
(٥٣,٦٨٠)	٩١٥,٥٤٨	إيراد عمولات تأمين غير مكتسبة
(٢٥,٩٤٦,٨٤٦)	٥٦,٥٠٩,٠٨٦	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
(١٠,٣١٧,٥٦١)	(٦١,٥١٩,٩٣٣)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٩٧,٢٠٦)	-	أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
(٣,٠٥٩,٥٦٣)	٧,٨٩٤,٨٠٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٣٩١,٢٧٥	(١٠,٣٩١,٢٧٥)	مطلوب إلى عمليات المساهمين
(٧,٢٠٢)	٦,٠٩٩,٩١٦	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٢٢٢,١٢٥	١٢٣,٥٣٩	مكافأة نهاية الخدمة
(٢٢,٦٢٤,٩٦٩)	٣٣,٠٠٤,٠٥٣	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

(يتبع)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة



منیر هاشم الجبوري
الرئيس التنفيذي



عثمان جھنجير
المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين - (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		ودائع قصيرة الأجل - بالصافي
	(٨٨,٣١٣,٨٨٢)	١٤ شراء ممتلكات ومعدات
(٧٠,٨٧٩)	(١,٧٦٩,٩٥٦)	متحصلات استبعاد ممتلكات ومعدات
٨٠,٠٠٠	-	إضافات إلى برنامج حاسب آلي تحت التطوير
(٨٩٨,٢٩٩)	(١,١٠٧,١٩١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٨٨٩,١٧٨)	(٩١,١٩١,٠٢٩)	
		صافي الانخفاض في النقد وما في حكمه
(٢٣,٥١٤,١٤٧)	(٥٨,١٨٦,٩٧٦)	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٢,٧٤٧,٧٢٢	٦٩,٢٣٣,٥٧٥	٥ نقد وما في حكمه في نهاية السنة
٦٩,٢٣٣,٥٧٥	١١,٠٤٦,٥٩٩	
		<u>معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:</u>
		نشاط استثماري غير نقدي:
٤٤,٤٦١	١٢٣,٩٠٨	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
		١٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة


منير هاشم البورنوي
الرئيس التنفيذي


عثمان جهانجير
المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
١٢,٣٥٨,٠٢٤	٢٢,٣٣٤,٣٢٥	دخل السنة
(١,١٦٦,٦٠٦)	(٢,٦٦٣,٥٧٢)	تعديلات لـ:
٨,٤٥٩,١٠٨	-	دخل من الاستثمارات
١٩,٦٥٠,٥٢٦	١٩,٦٧٠,٧٥٣	انخفاض قيمة الشهرة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
-	(٢٩,١٦٥)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
-	(٦,٠٩٩,٩١٦)	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
(١٠,٣٩١,٢٧٥)	١٠,٣٩١,٢٧٥	مطلوب من عمليات التأمين
(٢٨,٥٤٩)	١,٠٠٥,٦٩٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧,٦٢٢,٢٤٠)	١,٦٥٠,١٦٤	مطلوب إلى عمليات التأمين
١,٦٠٨,٤٦٢	٢٦,٥٨٨,٨٠٨	النقد الناتج من التشغيل
(١,٨٨٨,٢٢٨)	(١,٩٤٨,٠٤٥)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٧٩,٧٦٦)	٢٤,٦٤٠,٧٦٣	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
-	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
(٢٥,٢٥٠,٠٠٠)	٣٢,٠٩٩,٩١٦	ودائع قصيرة الأجل - صافي
(٧,٠٩٨,٤٥٩)	(٧١,٦٩٠,٣٧٦)	١٣ شراء استثمارات متاحة للبيع
١٥,٣٨٣,٨٤٣	٦٠,٣٦٤,٥١٩	١٣ المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٣ استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١,١٥٧,٤٣٢	٢,٧٢٩,٩٥٦	إيرادات استثمارات مستلمة
(١٩,٨٠٧,١٨٤)	١٢,٥٠٤,٠١٥	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢٠,٠٨٦,٩٥٠)	٣٧,١٤٤,٧٧٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٢,٢٦٤,٥٣٣	٢,١٧٧,٥٨٣	نقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٢,١٧٧,٥٨٣	٣٩,٣٢٢,٣٦١	٥ نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة
معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:		
(٩٦٢,٨٤٥)	(٣,٠٧٥,٤٠٢)	٢٨ نشاط تشغيلي غير نقدي:
		زكاة وضريبة دخل محملة على دخل المساهمين الشامل
(٢٥٦,٢١٠)	(٢٩٤,٩٠٥)	١٣ أنشطة استثمارية غير نقدية:
(٣٨,٦٢١,٨٩٢)	-	٤ التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
		عكس مطلوب إلى طرف ذي علاقة - مقابل قيمة الشهرة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية


عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة


منير هاشم البورنوي
الرئيس التنفيذي


عثمان جهانجر
المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧) تحت السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨. مكان العمل الرئيسي للشركة في الدمام، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية والقوانين والانظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (١١ سبتمبر ٢٠٠٧)، حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية .

حصلت الشركة في ٢٧ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ أبريل ٢٠١٤) على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتغيير ترخيصها من مزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين إلى مزاوله أعمال التأمين.

تتضمن القوائم المالية المرفقة حسابات الشركة و فروعها ونقاط البيع التالية:

العنوان	رقم السجل التجاري وتاريخه	الفرع / نقاط البيع
بناية العليا التجارية، شارع العليا	١٠١٠٢٤٧٥١٨ (٢٥ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ - ٢ أبريل ٢٠٠٨)	فرع الرياض
مركز زقزوق التجاري، حي الرويس	٤٠٣٠١٧٧٩٣٣ (٢٨ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ - ٥ أبريل ٢٠٠٨)	فرع جدة
شارع القدس تقاطع القدس	٢٠٥٣٠٢٦٢٠٠ (٩ رمضان ١٤٣٣ هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	القطيف
بالقرب من مكتب جوازات الاحساء	٢٢٥٠٠٤٨١٤٤ (٩ رمضان ١٤٣٣ هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	الاحساء
شارع المطار القديم، الخندرا	٤٠٣٠٢٣٢١٦١ (٩ رمضان ١٤٣٣ هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	جدة
بالقرب من مكتب جوازات الخبر	٢٠٥١٠٤٩٨٠٥ (٩ رمضان ١٤٣٣ هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	الخبر
حي المعابدة، الشارع العام	٤٠٣١٠٧١٢٩٥ (٩ رمضان ١٤٣٣ هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	مكة
شارع جده، حي الخالدية	٥٨٥٥٠٤٥٥٦٨ (١٠ رمضان ١٤٣٣ هـ - ٢٩ يوليو ٢٠١٢)	خميس مشيط
شارع الأميرة مضي بنت تركي ، المربع	١٠١٠٣٤٦١٤٥ (١٠ رمضان ١٤٣٣ هـ - ٢٩ يوليو ٢٠١٢)	الرياض
حي النسيم، الرياض	١٠١٠٣٥٢٨٦٤ (٢٤ ذو القعدة ١٤٣٣ هـ - ١٠ أكتوبر ٢٠١٢)	الرياض
حي الروضة، الرياض	١٠١٠٣٥٢٨٧٨ (٢٤ ذو القعدة ١٤٣٣ هـ - ١٠ أكتوبر ٢٠١٢)	الرياض
مقابل مكتب جوازات جيزان	٥٩٠٠٠٢١٣٦٥ (٢٤ ربيع الثاني ١٤٣٤ هـ - ٦ مارس ٢٠١٣)	جيزان
شارع سلمان الفارسي، حي الفهد الشمالي	٥٩٥٠٠٢٥٣٢٦ (٢٧ محرم ١٤٣٤ هـ - ١١ ديسمبر ٢٠١٢)	نجران
طريق الملك عبدالعزيز	٣٣٥٠٠٤٤٤٣٣ (٢٢ صفر ١٤٣٨ هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	حائل
طريق الملك عبدالعزيز ، قرب بنك الراجحي	٣٤٠٠٠١٩٩٧٩ (٢٢ صفر ١٤٣٨ هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	سكاكا
طريق الملك سعود ، قرب إدارة المرور	١١١٣٠٠٣٨٨٧ (٢٢ صفر ١٤٣٨ هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	شقراء
قرب مكتب الجوازات ، بريدة	١١٣١٠٥٧٢٣٢ (٢٢ صفر ١٤٣٨ هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	بريدة
قرب مركز الفحص الدوري	٤٠٣٠٢٩٢٠٠٤ (٢٢ صفر ١٤٣٨ هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	جدة
قرب مكتب الجوازات ، الرس	١١٣٢٠١٠٩٤٣ (٢٢ صفر ١٤٣٨ هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	الرس

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية (تتمة)

قرب مكتب الجوازات ، الخبر	٢٠٥١٠٦٣٢٤٧ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	الخبر
شارع السويدى العام ، الرياض	١٠١٠٤٦٥٦٩٨ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	الرياض
قرب مكتب الجوازات ، المدينة المنورة	٤٦٥٠٠٨١٧١٨ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	المدينة المنورة
قرب مكتب الجوازات، الطائف	٤٠٣٢٠٥٠٩٩٨ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	الطائف
معرض وحدة الجوهرة ، جدة	٤٠٣٠٢٩٢٠٠٢ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	جدة
حى الشفا ، معرض السيارات طريق الإمام مسلم	١٠١٠٤٦٥٦٧٢ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	الرياض
حى السلي ، طريق ابن العميد قرب داله	١٠١٠٤٦٥٦٩٣ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	الرياض
حي الصفراء ، شارع المرور	١١٣١٠٥٧٢٢٧ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	بريدة
قرب مكتب الجوازات ، تبوك	٣٥٥٠٠٣٨٢٧٦ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	تبوك
شارع الصحافة ، قرب إدارة المرور	٤٠٣٠٢٩٢٠٠٥ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	جدة
بناية العقارية ، شارع العليا	١٠١٠٤٦٥٦٩٢ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	الرياض
قرب مكتب الجوازات، الخرج	١٠١١٠٢٤٢٤٩ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	الخرج
معرض السيارات ، شارع الميرسي ، الدمام	٢٠٥٠١١٠٩٤٨ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	الدمام
حراج السيارات ، الرياض	١٠١٠٤٦٥٦٩٧ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	الرياض
قرب الاتصالات السعودية والتضامن الاجتماعي ، شرورة	٥٩٥١٠٠٢٤٥٦ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	شرورة
طريق المدينة المنورة ، قرب الغرفة التجارية ، القريات	٣٤٥٢٠١٠٥٠١ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	القريات
حى البطحاء ، شارع البطحاء ، الرياض	١٠١٠٤٦٥٦٩٩ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	الرياض
طريق الملك فهد ، حفر الباطن	٢٥١١٠٢٥٢٧٥ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	حفر الباطن
قرب مكتب الجوازات ، عرعر	٣٤٥٠٠١٥٤٣٤ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	عرعر

أقر مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ مايو ٢٠١٤)، برفع توصية للمساهمين لزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي.

كما، أقر مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٣ ربيع الأول ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠١٥) برفع توصية إلى المساهمين بتخفيض رأس مال الشركة لإطفاء الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كحد أقصى مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. قرر مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٦ ربيع الثاني ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٦) تقليل هذا التخفيض في رأس المال إلى مبلغ ٩٠ مليون ريال سعودي.

ومع ذلك، فإن مجلس الإدارة بتاريخ ٦ رجب ١٤٣٧هـ قرر سحب الطلبات المقدمة من قبل الشركة إلى هيئة السوق المالية بغرض طرح أسهم حقوق أولوية وتخفيض رأس المال المبين في الفقرتين السابقتين على التوالي.

وفي وقت لاحق لما ذكر أعلاه، قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٦) أن يبدأ عملية إعادة تقديم الطلب مع هيئة سوق المال وتعيين المستشارين الماليين لإدارة طرح أسهم حقوق أولوية للشركة وتخفيض رأس المال كما هو مبين في الفقرات السابقة. ووفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها المؤرخ بتاريخ ٢٣ شعبان ١٤٣٧هـ الموافق (٣٠ مايو ٢٠١٦ م) والذي يطلب من الشركة تقديم طلبات طرح أسهم حقوق أولوية وتخفيض رأس المال إلى

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية (تتمة)

هيئة السوق المالية قبل ٣١ أغسطس ٢٠١٦م، ومع ذلك، فإن الشركة لم تكن قادرة على تقديم تلك الطلبات إلى هيئة سوق المال قبل ٣١ أغسطس ٢٠١٦م وطلبت من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تمديد الأطر الزمنية لتقديم هذه الطلبات حيث وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) على ذلك التمديد فقط من أجل تخفيض رأس المال للشركة. قرر مجلس الإدارة إعادة تقديم الطلب مرة أخرى من أجل زيادة رأس المال واعتبار تلك الزيادة في رأس المال يمكن أن تساعد الشركة بصورة كافية في الوفاء بمتطلبات الملاءة المالية النظامية المنصوص عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) والتي سوف توفر الكفاءة التشغيلية لتحقيق أهدافها.

بتاريخ ٢ محرم ١٤٣٨هـ الموافق (٣ أكتوبر ٢٠١٦م) حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي من أجل تخفيض رأس مال الشركة لإمتصاص العجز المتراكم كحد اقصى بمبلغ ٩٠ مليون سعودي وفي وقت لاحق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بتاريخ ١٦ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ، الموافق (١٣ فبراير ٢٠١٧م) قامت الشركة بتحديث طلبها المقدم إلى مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) للموافقة على تخفيض رأس المال للشركة من أجل إمتصاص العجز المتراكم بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي بتاريخ ١٩ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ الموافق (١٦ فبراير ٢٠١٧م) حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي ، والشركة حالياً بصدد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية والمساهمين بالشركة حيث تخضع الشركة لاستكمال المتطلبات التنظيمية معينة بما في ذلك تقديم المعلومات والوثائق إلى هيئة السوق المالية.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

اهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة.

١-٢ أساس إعداد القوائم المالية

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس الاستحقاق، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي، ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS"). 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").

طبقاً للنظام، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وعليه تم عرض القوائم المالية. تحتفظ الشركة بالحيازة الفعلية والملكية لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات لأي من النشاطين في الحسابات العائدة له. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

وفقاً لمتطلبات اللانحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني ("اللانحة") الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") وبموجب النظام الأساسي للشركة، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي :

المحول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
المحول إلى الفائض المتراكم لعمليات التأمين	١٠٪
	١٠٠٪

إذا نتج عن عمليات التأمين عجز، فإن كامل العجز يتم تحمله من عمليات المساهمين.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنوات المالية السابقة باستثناء المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والمذكور ادناه والتي تبنتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية للفترات ابتداء من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ ولكن لم يكن لها أثر مالي جوهري على القوائم المالية للشركة.

- التحسينات السنوية لعام ٢٠١٢ والساري مفعولها من ١ يوليو ٢٠١٤. تتناول هذه التحسينات السنوية تغييرات على:
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "الدفع على أساس الأسهم"
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الاعمال"
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ "قطاعات التشغيل"
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمصنع والمعدات"
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة"
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة".
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الاعتراف والقياس"
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين" الخاص بخطط منافع محددة. يسري اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤. يوضح هذا التعديل الخطط التي تتطلب من الموظفين أو أطراف أخرى المساهمة في تكلفة المنافع.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات المؤجلة تنظيمياً" يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦. هذا معيار مرحلي خاص بمحاسبة بعض الأرصدة الناتجة عن تحديد الاسعار تنظيمياً ("الحسابات المؤجلة تنظيمياً"). ينطبق هذا المعيار فقط على المنشآت التي تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تبنى المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى".

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

- التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤. تسري اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٦.
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات الموقوفة"
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية : الإفصاح"
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين"
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية الأولية".
- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ " الترتيبات المشتركة" المتعلقة بالاستحواذ على حصة في عملية مشتركة. يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦. تتطلب التعديلات من المستثمر تطبيق مبادئ تجميع الاعمال عند الاستحواذ على حصة في عملية مشتركة والتي تشكل الاعمال.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ " الممتلكات والمصنع والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" المتعلقة بالاستهلاك والاطفاء. يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ . يوضح هذا التعديل طرق الاستهلاك والاطفاء المقبولة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية المنفصلة" والذي يتعلق بطريقة حقوق الملكية. يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦. يسمح التعديل للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في قوائمهم المالية المستقلة.
- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ المتعلقة ببيع او مساهمة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة او المشروع المشترك. يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦. توضح هذه التعديلات بأن الاعتراف بالربح او الخسارة من بيع او مساهمة موجودات بين مستثمر وشركته الزميلة او المشروع المشترك والذي يعتمد على ما اذا كانت الموجودات المباعة او المساهم بها تشكل عملاً .
- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ " عرض القوائم المالية " - مبادرة الإفصاح يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦م. هذه التعديلات تكشف كيفية تحسين الافصاحات بالقوائم المالية. وتقدم توضيح لعدد من القضايا منها الأهمية النسبية وفصل التجميع والمجاميع الفرعية للبنود الموضحة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة للتطبيق للفترات ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٧ والتي لم تقم الشركة بتطبيقها مبكراً

قررت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة و التفسيرات الصادرة التالية والتي سوف تصبح سارية المفعول للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " الأدوات المالية" . يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ " الأدوات المالية للاعتراف والقياس" ويتضمن أيضاً المتطلبات بخصوص التصنيف والقياس للموجودات والمطلوبات المالية ويشمل أيضاً نموذج خسائر الائتمان المتوقعة حيث حل بدلاً من نموذج إنخفاض قيمة الخسارة المتكبدة .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء". يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م. اقام المعيار نموذج شامل للمنشآت لاستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. سيستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إرشادات الاعتراف بالإيرادات والتي تتضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود الانشاءات" والتفسيرات المتعلقة بها .
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ " قائمة التدفقات النقدية بخصوص الاعتراف بالضريبة المؤجلة للموجودات للخسائر غير المحققة . يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧. قدمت تلك التعديلات إفصاحاً إضافياً سيمكن بدوره مستخدمى القوائم المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناشئة من الأنشطة المالية .
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ " ضريبة الدخل " بخصوص الاعتراف بالضريبة المؤجلة للموجودات للخسائر غير المحققة يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، يوضح هذا التعديل أسس القياس للنقدية المسددة ، الدفع على أساس الأسهم ، والمحاسبة للتعديلات التي حدثت للتغير في القرار من النقدية المسددة إلى حقوق الملكية المسددة .
- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ " الإيجارات" يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ تم إحلال هذا المعيار في الارشادات الحالية بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وقد أحدث تغيراً واسع النطاق في معايير المحاسبة المرتبطة بالإيجارات على وجه الخصوص .
- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ " عقود التأمين " بشأن التعديل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " الأدوات المالية " يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة للتطبيق للفترات إبتداءً من ١ يناير ٢٠١٧ والتي لم تقم الشركة بتطبيقها مبكراً (تتمة)

• التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ " يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ . تتناول هذه التحسينات السنوية تغييرات على:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ " اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة "
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ " الإفصاح عن الفوائد في الكيانات الأخرى "
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ " الاستثمارات في الشركات التابعة والشراكة "

• المعيار الدولي للجنة تفسيرات التقارير المالية رقم ٢٢ " عمليات العملات الأجنبية والمقدمات يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ م " يعالج هذا المعيار المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أو جزء من تلك المعاملات في حال وجود إلتزام مالي صادر أو مسعر بالعملات الأجنبية .

٤-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً لمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS")، 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 القوائم المالية. كما يتطلب إعداد القوائم المالية ان 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 تغيير على تلك الافتراضات. تعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية مناسبة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات. هذا وقد تم الإفصاح في الإفصاح رقم ٣ عن المناطق التي تتضمن درجة عالية من الحكم أو التعقيد، أو المناطق التي تكون فيها التقديرات تشكل أهمية بالنسبة للقوائم المالية.

٥-٢ العملة المستخدمة وعملة العرض

يتم الاحتفاظ بدفاتر الشركة المحاسبية بالريال السعودي الذي يعتبر أيضاً هو العملة المستخدمة للشركة. تترجم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة وقت حدوث المعاملات. ويُعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم و/ أو في قائمة الدخل الشامل للمساهمين، حسبما يكون مناسباً. فروق تحويلات العملات الأجنبية ليست هامة ولم يتم عرضها منفصلة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٦-٢ الأصول المالية

١-٦-٢ التصنيف

تصنف الشركة أصولها المالية في هذه الفئات التالية:

(أ) القروض والحسابات المدينة

تعد القروض والحسابات المدينة أصول مالية غير مشتقة وتحمل دفعات ثابتة وقابلة للتحديد غير مدرجة بسوق نشطة، بخلاف تلك التي تنوي الشركة بيعها في فترة قصيرة المدى أو تلك التي خصصتها للاستثمارات المتاحة 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 المتاحة للبيع

ان الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع، بعد اقتنائها بالقيمة العادلة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل للعمليات التأمين و/ أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين لحين التوقف عن اثباتها أو إنخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً ضمن قائمة الدخل الشامل للعمليات التأمين و/ أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين للسنة. يتم إظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق منه، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة.

(ج) الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على اقتنائها حتى تاريخ الاستحقاق تحت هذا البند.

٢-٦-٢ الاعتراف والقياس والتوقف عن الاعتراف

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

يدرج التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم و / أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين .

إن القروض والحسابات المدينة والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، تدرج بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة على مثل هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل للمساهمين في حال استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

يتم عدم الاعتراف بالأصول المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الأصول أو تم التنازل عنها وقيام الشركة بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية. عند بيع الاستثمارات المتاحة للبيع أو انخفاض قيمتها، يتم الاعتراف بالتعديلات التراكمية في القيمة العادلة بحقوق المساهمين في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين و/ أو في قائمة الدخل الشامل للمساهمين

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢-٦-٢ الاعتراف والقياس والتوقف عن الاعتراف - (تتمة)

"كمكاسب وخسائر من استثمارات متاحة للبيع". تُحتسب العمولة على الاستثمارات المتاحة للبيع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وتدرج بقائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين و / أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

٢-٦-٣ 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 احتساب الفائدة من الإستثمارات المتاحة للبيع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وقيدتها في قائمة الدخل الشامل للمساهمين. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين و / أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين عند نشوء حق الشركة في استلام الدفعات.

٢-٦-٤ الانخفاض في قيمة الأصول

أ) الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تجري الشركة، في نهاية كل فترة إصدار القوائم المالية، تقييماً للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. ولا يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية منخفضة القيمة ولا يتم تكبد الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة إلا إذا كان هنالك 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 الدخل لعمليات التأمين و الفائض المتراكم.

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تجري الشركة تقييماً في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد فيما إذا كان هنالك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. وفي حال تصنيف استثمارات الأسهم كـ"استثمارات متاحة للبيع"، فإن الانخفاض الجوهري 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 الدخل الشامل لعمليات التأمين و / أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين. وفي حال صنفت 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 الدخل الشامل لعمليات التأمين و / أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين .

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٧-٢ النقد وما في حكمه

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

٨-٢ الودائع قصيرة الأجل

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

٩-٢ أقساط التأمين المدينة

يتم الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند عمل عقد التأمين 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 الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم التوقف عن الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند الوفاء بمعايير عدم الاعتراف بالاصول المالية.

١٠-٢ احتياطي المخاطر التي لم تسقط واحتياطيات أخرى

(أ) احتياطي المخاطر التي لم تسقط

تقوم الشركة بتحليل نسب الخسارة / النسب المجمعة للفترات المنتهية. يتم الأخذ في الاعتبار مخصص المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها المرتبطة بهذه النسب عند احتسابها، ومن ثم يتم استخدامها لتحديد احتياطي العجز في كل وحده عمل. يتم احتساب احتياطي العجز في الأقساط بناءً على تقييم الربحية المتوقعة المرتبطة بالأقساط غير المكتسبة والتي تعرض كجزء من احتياطي المخاطر التي لم تسقط.

(ب) احتياطيات أخرى

احتياطيات أخرى تتضمن احتياطي الكوارث، احتياطي مصاريف تسوية المطالبات، احتياطيات إعادة التأمين النسبية وغير النسبية. ينقسم احتياطي الكوارث إلى عنصرين، احتياطي رئيسي واحتياطي إضافي. ينتج الاحتياطي الرئيسي من تطبيق عوامل وفق التصنيف الائتماني لمعبيدي التأمين إلى إجمالي المبلغ المؤمن عليه. يحسب الاحتياطي الإضافي على حسب حدود الحدث من اتفاقيات إعادة التأمين النسبية. يحسب احتياطي مصاريف تسوية المطالبات وفق معدل مصاريف تسوية المطالبات التي يجب دفعها. يحسب احتياطي إعادة التأمين النسبي للاتفاقيات إعادة التأمين عندما تكون نسبة الخسارة تزيد عن نسبة الخسارة لكل من عمولة إعادة التأمين المتغير أو حدود الخسائر. أما احتياطي إعادة التأمين الغير نسبي فيتم احتسابه بأخذ معدل الأقساط القصوى مضروباً بالأقساط المكتسبة الأبتدائية ناقصاً أقساط إعادة التأمين الفعلية المدفوعة.

١١-٢ إجمالي المطالبات تحت التسوية

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى حاملي الوثائق ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً الخردة والإسترداد الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ان الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنبه.

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

١١-٢ إجمالي المطالبات تحت التسوية (تتمة)

يُدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والمسدد والمخصصات المجنبة في السنة اللاحقة في حساب الإكتتاب لتلك السنة. لا تقوم الشركة بخضم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

١٢-٢ استرداد الحطام والخردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مستحوذة (متضررة عادة) عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، الحطام والخردة). للشركة الحق بملاحقة ومطالبة أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبات (على سبيل المثال، الاسترداد).

التقديرات من استرداد الخردة تعد مشمولة كمخصص في حساب المطالبات تحت التسوية. ويعتبر المخصص هذا بالقيمة التي بالإمكان استردادها بعد التخلص من الممتلكات.

يعتبر استرداد الحطام أيضاً كمخصص في حساب المطالبات تحت التسوية. يعتبر المخصص هو المبلغ التقديري الممكن استرداده من التصرف ضد الطرف الآخر الدائن.

١٣-٢ اختبار كفاية المطالبات

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بالتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. وإذا ما تبين من التقييم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (ناقصاً تكاليف الاكتتاب المؤجلة) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل العجز في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم، ويتم تكوين مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول.

١٤-٢ تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً باكتتاب وتجديد عقود التأمين، وتطفأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة.

١٥-٢ إعادة التأمين

تتأثر برامج إعادة التأمين للشركة من خلال اتفاقيات نسبية، وغير نسبية وإختيارية بناءً على سياسة الشركة في صافي الاحتجاز وحدود وطبيعة وحجم المخاطر. تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها وذلك خلال دورة أعمالها العادية. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المطلوبة من شركات إعادة التأمين. تُقدر المبالغ القابلة للاسترداد بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لاتفاقية إعادة التأمين.

يتم بتاريخ إعداد القوائم المالية أو بشكل أكثر تكراراً إجراء اختبار للتأكد من حدوث انخفاض في القيمة عند ظهور مؤشرات انخفاض في قيمة الموجودات خلال السنة التي تغطيها القوائم المالية. ويتحقق الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم امكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وعند امكانية قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. تقيد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل لعمليات التأمين و الفائض المتراكم.

إن اتفاقيات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - (تتمة)
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

١٥-٢ إعادة التأمين - (تتمة)

يتم إثبات أقساط ومطالبات إعادة التأمين المفترضة كدخل ومصروف بنفس الطريقة وكان عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف عمليات إعادة التأمين.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ المستحقة بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مطلوبة إلى شركات إعادة التأمين. يتم تقدير هذه المبالغ المستحقة بطريقة تتماشى مع عقد إعادة التأمين المرتبط بها.

يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة للأقساط المسندة ومطالبات إعادة التأمين المفترضة.

يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند استنفاد الحقوق التعاقدية، أو إنتهاؤها أو عند تحويل العقد إلى جهة أخرى.

يتم الاعتراف بالمطالبات المستحقة من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالمطالبات التي تعطي حق الاسترداد كالتزام وتقاس بالمبلغ المتوقع استرداده .

١٦-٢ إبراد العمولة غير المكتسبة

العمولة الناتجة عن عقود إعادة التأمين يتم تأجيلها وإطفائها على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها بطريقة مماثلة لأقساط التأمين المكتسبة . ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم.

١٧-٢ عقود التأمين

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

١٨-٢ الممتلكات والمعدات

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

السنوات	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية
٤ - ١٠	الحاسبات الآلية
٤	السيارات
٤	

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

١٨-٢ الممتلكات والمعدات - (تتمة)

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات في نهاية كل فترة ويتم تعديلها إن كان ذلك مناسباً. وتخفيض 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 الدخل لعمليات التأمين والفائض المتركم ضمن بند الإيرادات الأخرى.

١٩-٢ الأصول غير الملموسة

(أ) الشهرة

تمثل الفائض في القيمة العادلة للعرض المحول، طبقاً لتعليمات (ساما)، عن حصة الشركة في صافي الموجودات والمطلوبات المكتتاة شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقفلة معفاة). يتم اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة سنوياً أو أكثر عند تغير الظروف والتي قد تشير إلى أن لقيمة الدفترية غير قابلة للاسترداد. يعترف بخسارة الانخفاض في حال أن القيمة الدفترية للأصول أكبر من القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة الأعلى للأصل ناقصاً تكاليف بيعة وقيمة المستخدمة.

(ب) أصول غير ملموسة أخرى

يتم قياس الأصول غير الملموسة الأخرى، بما في ذلك البرمجيات، بسعر التكلفة. يتم إطفاء تلك التي لها عمر إنتاجي محدد على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها وفقاً لنمط الاستخدام المتوقع للمنافع الاقتصادية. إن العمر الإنتاجي المقدر من البرمجيات هو ٤ سنوات. لا تخضع الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي اللانهائي للإطفاء ولكن يتم اختبار انخفاض القيمة سنوياً أو أكثر إذا كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. تتم مراجعة الأصول غير الملموسة ذات العمر الافتراضي لانخفاض القيمة عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية غير قابلة للاسترداد.

٢٠-٢ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات، محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

٢١-٢ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات التي سيتم دفعها لقاء البضائع والخدمات المستلمة، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا.

٢٢-٢ الذمم الدائنة

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

٢٣-٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي.

ولايتم تمويل خطة نهاية الخدمة للموظفين وبناءً على ذلك فإن تقييمات الالتزامات بموجب تلك الخطط يتم تنفيذها والقيام بها من خلال خبير إكتواري مستقل إستناداً إلى أسلوب وحدة الائتمان المتوقعة، وهذه التكاليف المرتبطة بمثل تلك الخطط تتكون بصورة أولية من القيمة الحالية للفوائد المخصصة على أسس متساوية لكل سنة خدمة و احتساب الفائدة لهذا الالتزام فيما يتعلق بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين في السنوات السابقة.

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢-٢٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

يتم إثبات تكاليف الخدمة الحالية والسابقة فيما يتعلق بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين على الفور في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم ، بينما يتم تصفية الإلتزامات المالية حسب معدلات الخصم المستخدمه والتي يتم تسجيلها كتكلفه مالية ، وأيه تغييرات في صافي الإلتزامات المالية بسبب تقييمات الخبير الأكتواري والتغييرات في الافتراضات يتم أخذها كأعادة قياس في قائمة الدخل للعمليات التأمين والفائض المتراكم .

إعادة قياس الأرباح والخسائر الناشئة من التعديلات والتغييرات السابقة في الافتراضات الإكتوارية يتم إثباتها في الفترة التي وقعت بها مباشرة في قائمة الدخل لعمليات التأمين و الفائض المتراكم ويتم إدراجها كأرباح مبقاه في قائمة التغييرات في حقوق الملكية وفي قائمة المركز المالي .

التغييرات في القيمة الحالية للإلتزام المزاي المحددة الناتجة من خطة التعديلات أو الاستبعادات يتم إثباتها على الفور في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم كتكاليف خدمة مسبقه ، مدفوعات فسخ العقود مع الموظفين يتم احتسابها إستناداً إلى آخر رواتب وبدلات والسنوات المتراكمة لخدمة وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي.

٢-٢٤ الزكاة وضرائب الدخل

طبقاً لأحكام نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة")، 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. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين عن حصتهم في حقوق الملكية و/ أو صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة في لوائح الزكاة. يتم احتساب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل للسنة. يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاة لأنها من مطلوبات المساهمين. كما يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل بالكامل على الأرباح المبقاة.

إن ضريبة الدخل المؤجلة، إن وجدت، الناتجة عن التأثيرات الضريبية للفروقات المؤقتة بين الدخل الخاضع للضريبة والعائد المالي يعترف بها خلال السنة التي تنشأ فيها هذه الفروقات، وتعديل عند عكس قيد تلك الفروقات المؤقتة. وتحدد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة المستخدمة في تاريخ قائمة المركز المالي ويتوقع تطبيقها عند تسهيل الأصول الضريبية المؤجلة بالبيع أو عند تسديد التزامات الضريبة المؤجلة.

تستقطع الشركة ضرائب على بعض المعاملات التي تجرى مع جهات غير مقيمة بالمملكة العربية السعودية، بما في ذلك مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة 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.

٢-٢٥ التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

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

عندما يتم استبدال المطلوبات المالية القائمة بأخرى من نفس المقرض بشروط تختلف اختلافاً كبيراً أو عندما يتم تعديل شروط المطلوبات المالية القائمة، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم اعتباره كمطلوب أصلي تم التوقف عن الاعتراف به أو مطلوب جديد تم الاعتراف به. ويتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية ذات العلاقة في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم.

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢٦-٢ 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 الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين الشاملة مالم يتطلب ذلك أو يجيزه معيار أو تفسير محاسبي.

٢٧-٢ الاعتراف بالإيرادات

(أ) الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات العمولة
يتم الاعتراف بإجمالي أقساط التأمين وعمولات إعادة التأمين مع بداية مخاطر التأمين. ويتم الإفصاح عن الجزء الذي يتم تحقيقه مستقبلاً من أقساط التأمين وعمولة إعادة التأمين ك"أقساط تأمين وعمولات إعادة التأمين غير مكتسبة"، على التوالي، ويؤجل الاعتراف بها على أساس ثابت وفقاً لفترة 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 كإجمالي أقساط التأمين.

(ب) إيرادات العمولة، إيرادات توزيعات الأرباح وإيراد من منافذ
يتم الاعتراف بإيراد العمولة من الودائع قصيرة الأجل والاستثمارات المحتفظ بها لأجل على أساس تناسبي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح. يتم الاعتراف بالإيراد من صندوق المنافذ لمطالبات تأمين ضد الغير كإيرادات أخرى ربع سنوياً وفق المعلومات المالية الصادرة عن مدير الصندوق.

٢٨-٢ عقود الإيجار

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

٢٩-٢ تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب إن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الانظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣٠-٢ القطاعات التشغيلية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة والذي يقوم بنشاطات ينتج عنها إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل متخذ القرارات التشغيلية والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولأغراض الإدارة، تتكون الشركة من وحدات عمل بحسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات تشغيلية كما يلي:

- التأمين الطبي، والذي يغطي التكاليف الطبية والادوية وجميع الخدمات واللوازم الطبية الأخرى .
 - تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل والحوادث الشخصية.
 - التأمين البحري، ويقوم بتغطية البضائع وهيكل السفينة.
 - تأمين الممتلكات، والذي يقوم بتغطية مخاطر الحريق ومخاطر الممتلكات ذات الصلة.
 - التأمين الهندسي، الذي يقوم بتغطية مخاطر البناء ' ، البناء والميكانيكية و الكهربائية والإلكترونية وتعطل والآلات وما إلى ذلك؛ و
 - التأمين للحوادث العامة الأخرى ، وتشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفاً.
- يعتبر دخل المساهمين قطاعاً غير تشغيلي. ان الدخل المكتسب من الودائع لأجل، الاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تمثل نشاطاً لتحقيق الإيرادات. ان بعض مصاريف التشغيل المباشرة وغيرها من المصاريف غير المباشرة خصصت لهذا القطاع على أساس مناسب . ويتم تخصيص الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين إلى هذا القطاع على أساس مناسب.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية المرفقة .

في حالة حدوث معاملات بين القطاعات، فإنها تتم وفقاً لنفس الأسعار والشروط التي تتم مع الأطراف الأخرى . تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج أعمال القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي يتم لاحقاً حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة .

٣١-٢ موسمية العمليات

لا توجد لدى الشركة تغيرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين.

٣- التقديرات 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 والافتراضات التي تتضمن مخاطر هامة يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة:

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات لتقييم المبالغ المستحقة لحملة الوثائق والناشئة عن المطالبات التي يتم تقديمها بموجب عقود التأمين. تستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى إفتراضات حول عوامل عديدة تشمل الدرجات متفاوتة للتقدير وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطالبات التقديرية.

٣- التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

تتعرض الشركة لخلافات مع، وأحياناً إخفاقات من قبل، شركات إعادة التأمين. تقوم الشركة بمراقبة تطور النزاعات لمعيدي التأمين ومدى قوتهم بشكل ربع سنوي.

احتياطي المخاطر التي لم تسقط والاحتياطيات الأخرى

يتم إجراء إختبارات بتاريخ كل تقرير للتأكد من مدى كفاية المطلوبات بشكل منفصل لكل وحده عمل لضمان كفاية الالتزام للقسط غير المكتسب لهذه الوحدة. يتم ذلك بمقارنة الالتزام المستقبلي المتوقع، بعد إعادة التأمين، من المطالبات والمصاريف الأخرى، بما في ذلك مصروفات إعادة التأمين، العمولات ومصاريف الاكتتاب الأخرى، والمتوقع أن يتم تكبدها بعد تاريخ المركز المالي فيما يتعلق بالسياسات المعمول بها في تاريخ المركز المالي مع القيمة الدفترية لإلتزام القسط غير المكتسب. يتم الاعتراف بالعجز وذلك بتكوين مخصص (احتياطي المخاطر التي لم تسقط) لمقابلة هذا العجز.

يتم تقدير الإلتزام المستقبلي المتوقع وفق خبرة المدة المنقضية من عمر العقود، والمعدلة للخسائر الفردية الكبيرة والتي من غير المتوقع تكرارها خلال المدة المتبقية من عمر البوالص، وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتد في معقوليتها.

يتم الإعتراف بالحركة في احتياطي المخاطر التي لم تسقط والاحتياطيات الأخرى كمصروف أو إيراد في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم للسنة.

خسائر الإنخفاض في أقساط وأرصدة التأمين المدينة

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

الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- إتفاقية شراء الاصول والالتزامات وبداية النشاط

بدأت الشركة بممارسة اعمال التأمين ابتداءً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨. في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة وافق المساهمون بالشركة في تاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ابرام اتفاقية يتم بموجبها الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقفلة معفاة)، طرف ذي علاقة، اعتباراً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ بمبلغ ٦٥,٧ مليون ريال سعودي وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وفقاً للتعليمات الأولية المستلمة من ساما، فإن الزيادة في مبلغ الشراء عن قيمة صافي الأصول المستحوذ عليها، والبالغ ٤٧,١ مليون ريال سعودي تم تسجيله كشهرة والتزام بنفس القيمة. ان اي تعديل على قيمة الشهرة أو سداد الطرف ذي العلاقة يجب أن يتم فقط عند استلام الموافقة النهائية من (ساما).

استلمت الشركة خلال ديسمبر ٢٠١٥ خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي ساما ("الخطاب") يتضمن توضيحاً للمبالغ التي يجب على الشركة سدادها لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر مقابل الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي الأصول المحوّل من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر إلى الشركة. قامت (ساما) بتخفيض التزام الشركة مقابل الشهرة، والمسجل مبدئياً بمبلغ ٤٧,١ مليون ريال سعودي بنسبة ٥٠٪ من صافي الأرباح المحققة من قبل الشركة للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠، والبالغة ٨,٤٦ مليون ريال سعودي. وعليه، قامت الشركة بعكس الالتزامات المتبقية بقيمة ٣٨,٣ مليون ريال سعودي من قيمة الشهرة المسجلة مبدئياً. وقد أدى ذلك إلى شهرة بقيمة ٨,٤٦ مليون ريال سعودي، والتي تم تخفيض قيمتها من قبل الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتم تحميلها على قائمة دخل المساهمين الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إضافة لذلك، فإن قيمة الالتزام المسجل مبدئياً بقيمة ١٨,٤٦ مليون ريال سعودي مقابل تحويل صافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقفلة معفاة) في ٢٠٠٨. قامت ساما في الخطاب بتخفيض هذا الالتزام إلى ٨,٤٣ مليون ريال سعودي، حيث لم تستلم الشركة صافي تلك الأصول حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وعليه قامت الشركة برد الرصيد المطلوب لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر بمبلغ ١٠,٤٣ مليون ريال سعودي إلى ٨,٢١ مليون ريال سعودي.

أصدرت (ساما)، تعليمات إلى الشركة بخصوص سداد قيمة الشهرة البالغة ٨,٤٦ مليون وسداد المطلوب إلى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر مقابل تحويل صافي قيمة الأصول البالغ ٨,٢١ مليون ريال سعودي، على أن يتم ذلك فقط في حال استيفاء الشروط التالية:

- استكملت الشركة عملية إصدار اسهم حقوق الأولوية كما ذكر في إيضاح رقم (١) أعلاه، وزيادة النقدية المحتفظ بها بالشركة،
- قيام الشركة بتحصيل كافة الأرصدة المستحقة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة - (إيضاح ٢٩ب)، و
- حصول الشركة على خطاب عدم ممانعة من (ساما) بخصوص السدادات المذكورة.

إضافةً إلى ذلك قامت الشركة بعمل تسويات معينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م للمبالغ المستلمة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب (الشركة) أستناداً إلى تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي المتضمنة في خطابها الصادر مما أدى إلى زيادة الرصيد للشركة بمبلغ ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي إلى ٢٩,٠٧ مليون ريال سعودي. أيضاً أنظر إيضاح ٢٩ب (١).

٥- نقد وما في حكمه

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
٧٦,٤٢٢	٥٥,٤٠٩	-	-	نقد بالصندوق
١٠,٠٥٥,٥٧٠	١٤,٨٦٤,١٩٩	٢,٣٢٢,٣٦١	٢,١٧٧,٥٨٣	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٩١٤,٦٠٧	٥٤,٣١٣,٩٦٧	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	- حسابات ودائع
١١,٠٤٦,٥٩٩	٦٩,٢٣٣,٥٧٥	٣٩,٣٢٢,٣٦١	٢,١٧٧,٥٨٣	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥- نقد وما في حكمه - (تتمة)

يودع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني استثماري. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، تم إيداع ودائع لدى بنوك محلية لفترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع والتي تحقق إيرادات مالية بمعدل ٠,٦٢% إلى ١,٨٥% سنوياً (٢٠١٥: ٠,٤٥% إلى ٢,١٠%) سنوياً .

٦- ودائع قصيرة الأجل

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية، وتبلغ تواريخ استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر ولكن أقل من أو مساوية لاثنا عشر شهراً من تاريخ اقتنائها الأصلي. تحقق هذه الودائع إيراد عمولة بنسبة ١,٧% إلى ٤,٢٥% (٢٠١٥: ٠,٤٥% إلى ٢,٤١%) سنوياً .

٧- أقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالنصافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
٨٧,١٣٤,٣٧٨	٨٥,٢٥٦,٣٤٦	أقساط تأمين مدينة
٢٩,٤٩٧,٧٦١	٢٦,٩٨٨,٦٨٣	ذمم مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١٦,٦٣٢,١٣٩	١١٢,٢٤٥,٠٢٩	
(٣٠,٥٧٦,٦٣٧)	(٣٨,٠٨٣,٥٧٣)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٨٦,٠٥٥,٥٠٢	٧٤,١٦١,٤٥٦	

فيما يلي بيان بأعمار أقساط وأرصدة التأمين المدينة:

المجموع	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
	أكثر من ١٨٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً		
				٢٠١٦
٥٧,٤٦٩,٠٨٥	١٨,١٧٠,٦٥٤	٧,٢٩٩,٠٧٨	٣١,٩٩٩,٣٥٣	أقساط تأمين مدينة
١٦,٦٩٢,٣٧١	١٢,٥٥٥,٩٥٧	١,٣٥٨,٥٥٢	٢,٧٧٧,٨٦٢	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
٧٤,١٦١,٤٥٦	٣٠,٧٢٦,٦١١	٨,٦٥٧,٦٣٠	٣٤,٧٧٧,٢١٥	
				٢٠١٥
٥٧,٩٤٤,٢٥١	١٩,٢٣٧,٥٠٢	٨,٢٠٦,٤٧٦	٣٠,٥٠٠,٢٧٣	أقساط تأمين مدينة
٢٨,١١١,٢٥١	٧٩٦,٠٧١	٨,٢٠٨,٧٧٨	١٩,١٠٦,٤٠٢	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
٨٦,٠٥٥,٥٠٢	٢٠,٠٣٣,٥٧٣	١٦,٤١٥,٢٥٤	٤٩,٦٠٦,٦٧٥	

تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء والوسطاء وشركات التأمين أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين في كل من الشرق الأوسط وأوروبا. وبوجه عام، تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال فترة ٩٠ يوم. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد خلال الفترة المتفق عليها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، لم يكن لدى الشركة أي تركيز لمخاطر الائتمان (٢٠١٥: صفر)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

٧- أقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي - (تتمة)

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢١,٨٦٤,٤٢٨	٣٠,٥٧٦,٦٣٧	الرصيد كما في ١ يناير
٨,٧١٢,٢٠٩	٧,٥٠٦,٩٣٦	المخصص للسنة
٣٠,٥٧٦,٦٣٧	٣٨,٠٨٣,٥٧٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٨- أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦,٣٥١,٧٨٨	٧,١٠٣,٦٦٢	مطلوب من جهات ذات علاقة
(٨٠٢,٥٣٤)	(١,٣٢٣,٨١٩)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥,٥٤٩,٢٥٤	٥,٧٧٩,٨٤٣	

فيما يلي بيان بأعمار أقساط التأمين المدينة من جهات ذات علاقة:

المجموع	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	أكثر من ١٨٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
٥,٧٧٩,٨٤٣	١,٦٦٥,٨٣٣	٣٣٧,٩٥٧	٣,٧٧٦,٠٥٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥,٥٤٩,٢٥٤	١,٢١٠,٧٦٦	٩,٠١٦	٤,٣٢٩,٤٧٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٥

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
٩٦٤,٣١٦	٨٠٢,٥٣٤	الرصيد كما في ١ يناير
(١٦١,٧٨٢)	٥٢١,٢٨٥	المخصص (المعكوس) خلال السنة
٨٠٢,٥٣٤	١,٣٢٣,٨١٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال فترة ٩٠ يوم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تقريباً ٥٨% من نسبة الذمم المدينة من أطراف ذات علاقة المطلوبة من أحد الأطراف (٢٠١٥ : ٧٧% مطلوب من طرفين ذو علاقة)

من المتوقع، بناءً على الخبرة السابقة، تحصيل أقساط التأمين المدينة التي لم يطراً عليها انخفاض في القيمة بالكامل. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الحسابات المدينة، وبالتالي فإن كافة الحسابات المدينة بدون ضمانات.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩- الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٥			٢٠١٦		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٣٧,٢٤٧,٩٢٠	(٤٠,١٣١,٣٥١)	٧٧,٣٧٩,٢٧١	٧٨,٢٤٤,٣٩٩	(٥٥,٦٤٣,٩٥٨)	١٣٣,٨٨٨,٣٥٧

وفيما يلي الحركة في إجمالي الأقساط غير المكتسبة و حصة معيدي التأمين:

٢٠١٥			٢٠١٦			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٥٨,٦٦٩,٠٥٥	(٤٤,٦٥٧,٠٦٢)	١٠٣,٣٢٦,١١٧	٣٧,٢٤٧,٩٢٠	(٤٠,١٣١,٣٥١)	٧٧,٣٧٩,٢٧١	في ١ يناير
٩٩,٦٥٣,٧٥١	(١٢٥,٢٧٠,٩٩٥)	٢٢٤,٩٢٤,٧٤٦	١٤٣,٨٦٧,٠٠٣	(١٣٣,٥٠٨,٧٢٦)	٢٧٧,٣٧٥,٢٧٩	الأقساط المكتسبة
(١٢١,٠٧٤,٨٨٦)	١٢٩,٧٩٦,٧٠٦	(٢٥٠,٨٧١,٥٩٢)	(١٠٢,٨٧٠,٥٢٤)	١١٧,٩٩٦,١١٩	(٢٢٠,٨٦٦,٤٠٥)	الأقساط المكتسبة
٣٧,٢٤٧,٩٢٠	(٤٠,١٣١,٣٥١)	٧٧,٣٧٩,٢٧١	٧٨,٢٤٤,٣٩٩	(٥٥,٦٤٣,٩٥٨)	١٣٣,٨٨٨,٣٥٧	في ٣١ ديسمبر

١٠- المطالبات تحت التسوية، بالصافي

٢٠١٦			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
(٥٤,٥٥٩,٧٥١)	٤٤,٣٨٤,٠٨٠	(٩٨,٩٤٣,٨٣١)	مطالبات مدفوعة ومصروفات أخرى
(٢٣,٥٤٨,٩٩٢)	٤٣,٥٢٢,٢٦٤	(٦٧,٠٧١,٢٥٦)	مطالبات مجانية خلال السنة
(١٨,٩٦٤,١٢٩)	٢٠,٧٦١,٧٣٣	(٣٩,٧٢٥,٨٦٢)	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها مجانية خلال السنة
(٩٧,٠٧٢,٨٧٢)	١٠٨,٦٦٨,٠٧٧	(٢٠٥,٧٤٠,٩٤٩)	
(١٢,٢٩٣,٠٩٨)	٥٧,٦٥٤,٦٢٥	(٦٩,٩٤٧,٧٢٣)	ناقصاً: الرصيد كما في بداية السنة
(٢٩,٨٧٩,٤٩٢)	٦٨,٤٨٩,٨٣٦	(٩٨,٣٦٩,٣٢٨)	مطالبات تحت التسوية
(٤٢,١٧٢,٥٩٠)	١٢٦,١٤٤,٤٦١	(١٦٨,٣١٧,٠٥١)	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها
(٥٤,٩٠٠,٢٨٢)	(١٧,٤٧٦,٣٨٤)	(٣٧,٤٢٣,٨٩٨)	المطالبات المتكبدة خلال السنة
(٢٣,٥٤٨,٩٩٢)	٤٣,٥٢٢,٢٦٤	(٦٧,٠٧١,٢٥٦)	كما في ٣١ ديسمبر
(١٨,٩٦٤,١٢٩)	٢٠,٧٦١,٧٣٣	(٣٩,٧٢٥,٨٦٢)	مطالبات تحت التسوية
(٤٢,٥١٣,١٢١)	٦٤,٢٨٣,٩٩٧	(١٠٦,٧٩٧,١١٨)	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها
(١٢,٢٩٣,٠٩٨)	٥٧,٦٥٤,٦٢٥	(٦٩,٩٤٧,٧٢٣)	ناقصاً: الرصيد كما في بداية السنة
(٢٩,٨٧٩,٤٩٢)	٦٨,٤٨٩,٨٣٦	(٩٨,٣٦٩,٣٢٨)	مطالبات تحت التسوية
(٤٢,١٧٢,٥٩٠)	١٢٦,١٤٤,٤٦١	(١٦٨,٣١٧,٠٥١)	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

التغيرات في المطالبات القائمة	٦١,٥١٩,٩٣٣	(٦١,٨٦٠,٤٦٤)	(٣٤٠,٥٣١)
-------------------------------	------------	--------------	-----------

١٠ - المطالبات تحت التسوية، بالصافي - (تتمة)

٢٠١٥		
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
(٢٠٤,٥٠٠,٢٣١)	٩٠,٤٢٩,٥٤٨	(١١٤,٠٧٠,٦٨٣)
(٦٩,٩٤٧,٧٢٣)	٥٧,٦٥٤,٦٢٥	(١٢,٢٩٣,٠٩٨)
(٩٨,٣٦٩,٣٢٨)	٦٨,٤٨٩,٨٣٦	(٢٩,٨٧٩,٤٩٢)
(٣٧٢,٨١٧,٢٨٢)	٢١٦,٥٧٤,٠٠٩	(١٥٦,٢٤٣,٢٧٣)
(١١٩,١٣٧,٥٤١)	٨٢,٥١٠,٧٣٧	(٣٦,٦٢٦,٨٠٤)
(٥٩,٤٩٧,٠٧١)	٢٠,٤٥٨,٨٨١	(٣٩,٠٣٨,١٩٠)
(١٧٨,٦٣٤,٦١٢)	١٠٢,٩٦٩,٦١٨	(٧٥,٦٦٤,٩٩٤)
(١٩٤,١٨٢,٦٧٠)	١١٣,٦٠٤,٣٩١	(٨٠,٥٧٨,٢٧٩)
(٦٩,٩٤٧,٧٢٣)	٥٧,٦٥٤,٦٢٥	(١٢,٢٩٣,٠٩٨)
(٩٨,٣٦٩,٣٢٨)	٦٨,٤٨٩,٨٣٦	(٢٩,٨٧٩,٤٩٢)
(١٦٨,٣١٧,٠٥١)	١٢٦,١٤٤,٤٦١	(٤٢,١٧٢,٥٩٠)
(١١٩,١٣٧,٥٤١)	٨٢,٥١٠,٧٣٧	(٣٦,٦٢٦,٨٠٤)
(٥٩,٤٩٧,٠٧١)	٢٠,٤٥٨,٨٨١	(٣٩,٠٣٨,١٩٠)
(١٧٨,٦٣٤,٦١٢)	١٠٢,٩٦٩,٦١٨	(٧٥,٦٦٤,٩٩٤)
١٠,٣١٧,٥٦١	٢٣,١٧٤,٨٤٣	٣٣,٤٩٢,٤٠٤

مطالبات مدفوعة ومصروفات أخرى

مطالبات مجتبه خلال السنة

مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها مجتبه خلال السنة

ناقصاً: الرصيد كما في بداية السنة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها

المطالبات المتكبدة خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها

ناقصاً: الرصيد كما في بداية السنة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها

التغيرات في المطالبات القائمة

١١ - تكاليف الاكتتاب المؤجلة

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦,٨٠٧,٣٢٥	٥,٩٩٩,٣٧٥	الرصيد كما في ١ يناير
١٦,٩٧٦,٨٠٠	١٦,١٥٤,٦١٧	متكبدة خلال السنة
(١٧,٧٨٤,٧٥٠)	(١٢,١٨٧,٥٥٧)	مطفأة خلال السنة
٥,٩٩٩,٣٧٥	٩,٩٦٦,٤٣٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
-	-	٥٢٨,٥٦٤	١,١٣٠,٤١٩	إيجار مدفوع مقدماً
-	-	١,٨٧٩,٠٣٧	١,٩٨٢,٦١١	سكن موظفين مدفوع مقدم
-	-	١,٢٩٧,٥٩٠	١,٧٩٣,٣٩١	أتعاب / مصاريف مؤجلة
٢٦٧,٤١٠	٢٣٠,١٩١	٤,٥٩٥,١٩٣	٦,٧٨١,١٣٦	ودائع ودم مدينة أخرى
-	-	١,٤١٩,٨٧١	٣,٢٩٤,٥٧١	أخرى
٢٦٧,٤١٠	٢٣٠,١٩١	٩,٧٢٠,٢٥٥	١٤,٩٨٢,١٢٨	

١٣- الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ التالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
١١,٠٨٨,٤٢٢	٢٢,٧٠٩,١٨٤	٤,٨٩٩,٤٢١	٥,٠٢٣,٣٢٩	صناديق استثمار
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات في شركات
١١,٠٨٨,٤٢٢	٢٢,٧٠٩,١٨٤	٦,٨٢٢,٤٩٩	٦,٩٤٦,٤٠٧	

استثمار حقوق الملكية يمثل عدد ١٩٢,٣٠٨ حصة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" (٢٠١٥: ١٩٢,٣٠٨ سهم) والمسجل بالتكلفة.

إن الحركة في هذه الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
١٩,٦٣٠,٠١٦	١١,٠٨٨,٤٢٢	٦,٧٧٨,٠٣٨	٦,٨٢٢,٤٩٩	١ يناير
٧,٠٩٨,٤٥٩	٧١,٦٩٠,٣٧٦	-	-	المشتراة خلال السنة
(١٥,٣٨٣,٨٤٣)	(٦٠,٣٦٤,٥١٩)	-	-	المباعة خلال السنة
(٢٥٦,٢١٠)	٢٩٤,٩٠٥	٤٤,٤٦١	١٢٣,٩٠٨	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة، بالصافي
١١,٠٨٨,٤٢٢	٢٢,٧٠٩,١٨٤	٦,٨٢٢,٤٩٩	٦,٩٤٦,٤٠٧	٣١ ديسمبر

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - الاستثمارات - (تتمة)

إن الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
١٣٧,٠٩٥	(١١٩,١١٥)	١٤٦,٥٣٩	١٩١,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير
(٩٢,٢٦٣)	٥٨٥,٥٤٧	٤٤,٤٦١	١٢٣,٩٠٨	أرباح (خسائر) غير محققة، بالصافي
(١٦٣,٩٤٧)	(٢٩٠,٦٤٢)	-	-	أرباح محققة من الاستبعاد، بالصافي
(١١٩,١١٥)	١٧٥,٧٩٠	١٩١,٠٠٠	٣١٤,٩٠٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

يتألف احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع مما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
١١٥,٠٨٤	٢٩٣,٥٠١	١٩١,٠٠٠	٣١٤,٩٠٨	أرباح غير محققة
(٢٣٤,١٩٩)	(١١٧,٧١١)	-	-	خسائر غير محققة
(١١٩,١١٥)	١٧٥,٧٩٠	١٩١,٠٠٠	٣١٤,٩٠٨	

إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - عمليات المساهمين

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ في الآتي:

القيمة النظرية بالصافي بعد خصم الاطفاء						
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	هامش الربح	فترة الاستحقاق	الاستحقاق	نوع الإستثمار	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٥%	٥ سنوات	٢٠١٧	صكوك	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٦%	٥ سنوات	٢٠١٧	صكوك	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠%	٥ سنوات	٢٠١٨	صكوك	
٧٥٠,٠٨٠	٧٥٠,٠٨٠	٢,٨٠%	٥,٥ سنة	٢٠١٨	شهادة ايجار موجودات	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٤%	٧ سنوات، مستردة بعد ٥ سنوات	٢٠٢٠، مستردة في ٢٠١٨	صكوك	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,١%	١٠ سنوات، مستردة بعد ٥ سنوات	٢٠٢٤، مستردة في ٢٠١٩	صكوك	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٤٥%	١٠ سنوات، مستردة بعد ٥ سنوات	٢٠٢٤، مستردة في ٢٠١٩	صكوك	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧%	١٠ سنوات	٢٠٢٤	صكوك	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,١٥%	١٠ سنوات، مستردة بعد ٥ سنوات	٢٠٢٥	صكوك	
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٧٥٠,٠٨٠					

صدرت هذه الأوراق المالية من قبل شركات سعودية، باستثناء شهادة ايجار الموجودات، والتي تم إصدارها من قبل حكومة أجنبية.

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - الممتلكات والمعدات

المجموع	سيارات	حاسبات آلية	أثاث وتكسيبات ومعدات مكتبية	التكلفة
١١,٦٧٩,٨١٩	٨٦٦,٩٢١	٢,٤٩١,٠٣٧	٨,٣٢١,٨٦١	١ يناير ٢٠١٥
٧٠,٨٧٩	٤٨,٩٦٠	-	٢١,٩١٩	إضافات
(٢٨٥,٠٠٠)	(٢٨٥,٠٠٠)	-	-	إستبعادات
١١,٤٦٥,٦٩٨	٦٣٠,٨٨١	٢,٤٩١,٠٣٧	٨,٣٤٣,٧٨٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٧٦٩,٩٥٦	-	٨٨٢,٤٣٥	٨٨٧,٥٢١	إضافات
١٣,٢٣٥,٦٥٤	٦٣٠,٨٨١	٣,٣٧٣,٤٧٢	٩,٢٣١,٣٠١	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٧,٧٧٧,٨٨٢)	(٧٦٦,١٠٤)	(٢,٣٥٠,٧٣٥)	(٤,٦٦١,٠٤٣)	١ يناير ٢٠١٥
(١,٠٢٧,٧٨٠)	(١٠٧,١٤٤)	(٣٠,٩١٥)	(٨٨٩,٧٢١)	المحمل للسنة
٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	-	-	إستبعادات
(٨,٥٢٠,٦٦٢)	(٥٨٨,٢٤٨)	(٢,٣٨١,٦٥٠)	(٥,٥٥٠,٧٦٤)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٨٨٦,٤٩٧)	(١٦,٥٤٦)	(١٨١,٦٨١)	(٦٨٨,٢٧٠)	المحمل للسنة
(٩,٤٠٧,١٥٩)	(٦٠٤,٧٩٤)	(٢,٥٦٣,٣٣١)	(٦,٢٣٩,٠٣٤)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣,٨٢٨,٤٩٥	٢٦,٠٨٧	٨١٠,١٤١	٢,٩٩٢,٢٦٧	صافي المبالغ الدفترية
٢,٩٤٥,٠٣٦	٤٢,٦٣٣	١٠٩,٣٨٧	٢,٧٩٣,٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
				٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥ - موجودات غير ملموسة - برامج الحاسب الآلي

٢٠١٥	المجموع	٢٠١٦	برامج حاسب آلي	التكلفة
٤,٥٠٩,٨٥٠	٥,٤٠٨,١٤٩	٥,٤٠٨,١٤٩	-	١ يناير
٨٩٨,٢٩٩	١,١٠٧,١٩١	-	١,١٠٧,١٩١	إضافات
-	-	(٥,٤٠٨,١٤٩)	٥,٤٠٨,١٤٩	تحويلات
٥,٤٠٨,١٤٩	٦,٥١٥,٣٤٠	-	٦,٥١٥,٣٤٠	٣١ ديسمبر
-	(١,١٩٦,٩٦٢)	-	(١,١٩٦,٩٦٢)	الإطفاء المتراكم
-	(١,١٩٦,٩٦٢)	-	(١,١٩٦,٩٦٢)	١ يناير
٥,٤٠٨,١٤٩	٥,٣١٨,٣٧٨	-	٥,٣١٨,٣٧٨	٣١ ديسمبر

برامج الحاسب الآلي تحت التطوير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، تم رسمتها بالكامل خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦م.

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٦- وديعة نظامية

وفقاً للوائح، يجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بما لا يقل عن ١٠٪ من رأس المال المدفوع. حصلت الشركة بتاريخ ٧ ربيع الأول ١٤٣٨ هـ الموافق (٦ ديسمبر ٢٠١٦ م) خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي لزيادة الودائع النظامية من ١٠% إلى ١٥% من رأس المال المدفوع. وبالتالي تم زيادة الوديعة النظامية إلى ١٥% من رأس المال المدفوع بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، والوديعة النظامية محتفظ بها في بنك بالمملكة العربية السعودية ولا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

١٧- إيراد عمولات اعادة تأمين غير المكتسبة

٢٠١٥	٢٠١٦	
١١,٠٤٠,٤١٤	١٠,٩٨٦,٧٣٤	الرصيد كما في ١ يناير
٣٤,٣٠٥,٣١٥	٣٢,٠٤٠,٤٧١	عمولة مستلمة خلال السنة
(٣٤,٣٥٨,٩٩٥)	(٣١,١٢٤,٩٢٣)	عمولة مكتسبة خلال السنة
١٠,٩٨٦,٧٣٤	١١,٩٠٢,٢٨٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٨- احتياطي مخاطر لم تسقط

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤,٨٨٨,٩٦٥	٤,٩٢٠,١٧٧	١ يناير
٣١,٢١٢	(١,١٥٦,١٤٠)	(المعكوس) المحمل خلال السنة
٤,٩٢٠,١٧٧	٣,٧٦٤,٠٣٧	٣١ ديسمبر

١٩- احتياطات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٠٠,٠٠٠	٤,٨٨٦,٤٣٤	١ يناير
٤,٥٨٦,٤٣٤	(٢,٨٧٠,٨٤٩)	(المعكوس) المحمل خلال السنة
٤,٨٨٦,٤٣٤	٢,٠١٥,٥٨٥	٣١ ديسمبر

تتضمن الاحتياطات الأخرى بشكل رئيسي من احتياطي الكوارث، احتياطي مصاريف تسوية المطالبات واحتياطات إعادة التأمين النسبية وغير النسبية.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
٢١٤,٣١٦	٢١٤,٣١٦	-	-	مبلغ مطلوب للمساهمين المؤسسين
١,٤٥٣,٠٨٤	٢,٤٥٨,٧٨١	٥١٢,٥٧٤	٣,٢٠٧,٠٣١	مصاريف مستحقة
-	-	٤٧٥,٣٣٦	٤٩٧,٥٨٣	أتعاب إشراف مستحقة
-	-	٣٩٤,٦٣٢	٣,٣٠٦,٥٥٨	منافع موظفين مستحقة
١,٩٠٠,٠٠٠	٣,٠٢٧,٣٥٧	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ٢٨)
-	-	١,٠٦٥,٠٨٥	٣,٣٣١,٢٥٨	ضريبة استقطاع مستحقة
٣,٥٦٧,٤٠٠	٥,٧٠٠,٤٥٤	٢,٤٤٧,٦٢٧	١٠,٣٤٢,٤٣٠	

٢١- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
١١,٤٥٦,٨٨٣	١١,٦٨٩,٠٠٨	١ يناير
٢,٦٤٨,١٤٢	٣,٩٢٤,٥٤٧	المحمل خلال السنة
(٢,٤١٦,٠١٧)	(٣,٨٠١,٠٠٨)	المدفوع خلال السنة
١١,٦٨٩,٠٠٨	١١,٨١٢,٥٤٧	٣١ ديسمبر

٢٢- الفائض المتراكم من عمليات التأمين

طبقاً للتعليمات الصادرة من قبل (ساما)، فإن ٩٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين يحول إلى قائمة الدخل الشامل للمساهمين بينما ١٠٪ من صافي الفائض يكون قابل للتوزيع على حملة وثائق التأمين. يتم الإفصاح عن الفائض القابل للتوزيع على حملة الوثائق تحت بند " الفائض المتراكم من عمليات التأمين ".

٢٣- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وهو مقسم إلى ٢٢ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٢٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٢٢ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم تمتلك شركة المشاريع القابضة والتي تمارس أعمالها في مملكة البحرين ما نسبته ٢٣,٥٪ من حصص رأس مال الشركة، أيضا انظر ايضاح رقم ١.

٢٤- احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات اللانحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية ، يجب على الشركة ان تقوم بتكوين احتياطي نظامي بتحويل لا يقل عن ٢٠٪ من صافي الربح السنوي إلى احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. لم يتم تكوين احتياطي خلال عام ٢٠١٦ و ٢٠١٥ حيث لدى الشركة خسائر متراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥- رواتب تشغيلية وإدارية - عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٨,٣١٧,٧٧٠	٣٢,٦٧٠,٠٤٩	رواتب ومزايا
٢,٦٤٨,١٤٢	٣,١٣٩,٦٣٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٠,٩٦٥,٩١٢	٣٥,٨٠٩,٦٨٧	

٢٦- مصاريف عمومية وإدارية أخرى - عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٨٠٧,٩٨٥	١,٤٧٢,٠٦٢	أتعاب اشراف وفحص
٨,٥٥٠,٤٢٧	٨,٠٢٨,٢٢١	ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٧، ٨)
١,٣٩٩,٩٧١	٢,٠٧٠,١٣٩	إيجارات (إيضاح ٢٩ (أ))
١,٣٤٨,٥٣٤	١,٧٠٨,٨٨٧	أتعاب مهنية
٤٣٣,١٨٥	١,٠١٥,٩٣٠	تكاليف خدمات تكنولوجيا المعلومات
٤١٠,١١٦	٥٧٨,٢٥٤	تكاليف سفر وسيارات
٦٢٦,١٢٦	٤٤١,٢٣٠	هاتف وبريد
٦٧,٤٠٠	٢٩٦,٨١٥	ترويج ودعاية
٣٧٩,٦٣٦	٧١٠,٧٢٧	قرطاسية ونشرات واشتراكات
٨٤٨,٢٠١	١,٩٢١,١٣١	استهلاك و إطفاء
١,٣٠١,٢٥٥	١,٩٠٢,١٨٣	ضرائب استقطاع على دفعات إعادة التأمين
١,٥٠٣,٠٦٣	٤,٩٩٨,٣٩١	ودفعات أخرى
١٧,٦٧٥,٨٩٩	٢٥,١٤٣,٩٧٠	أخرى

٢٧- مصاريف عمومية وإدارية - عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٧٢٨,٠٠٧	١,٩٥٩,٦٩٣	رواتب ومزايا
٣٠٥,٥٨٤	٧٨٤,٩٠٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٢٣,٣٣٣	٣٠٧,٧١٩	إيجارات (إيضاح ٢٩ (أ))
١٧٩,٥٧٨	١٦٢,٣٢٧	استهلاك و إطفاء
١,٢٠٨,٨٢٠	١,٤٤١,٧٠٠	أخرى
٢,٦٥٤,٣٢٢	٤,٦٥٦,٣٤٨	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ - الزكاة وضريبة الدخل

(أ) عناصر الوعاء الزكوي التقريبي

تضم العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي التقريبي ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١١٥,٨٦٨,٤٨٥	١٢٧,٠٠٧,٤٥٤	حقوق المساهمين في بداية السنة
		موجودات غير متداولة (وديعة نظامية وممتلكات ومعدات
		وموجودات غير ملموسة-برامج حاسب الي وبرمجيات تحت
(٣٠,٣٥٣,١٨٥)	(٤٢,١٤٦,٨٧٣)	التطوير)
١١,٤٥٦,٨٨٣	١١,٦٨٩,٠٠٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨,٥٤٩,١٠٨	-	الشهرة
١٩,٨٤٧,١٩٥	٣٠,٨٣٧,٨١٢	صافي ربح السنة المعدلة

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

(ب) مخصص الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٨٢٥,٣٨٣	١,٩٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير
٩٦٢,٨٤٥	٣,٠٧٥,٤٠٢	مخصص السنة
(١,٨٨٨,٢٢٨)	(١,٩٤٨,٠٤٥)	المدفوع خلال السنة
١,٩٠٠,٠٠٠	٣,٠٢٧,٣٥٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

(ج) وضع شهادات وتقديرات الزكاة وضريبة الدخل

حصلت الشركة على شهادة الزكاة وضريبة الدخل من الهيئة للسنوات حتى ٢٠١٥. لم يصدر عن مصلحة الزكاة والدخل التقديرات النهائية للزكاة وضريبة الدخل للسنوات حتى ٢٠١٥.

٢٩ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمدبرين وكبار موظفي الإدارة بالشركة والشركات الخاضعة للرقابة والتي تسيطر هذه الجهات عليها بشكل جوهري أو مشترك. تُعتمد سياسات التسعير والشروط الخاصة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة - (تتمة)

أ- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	طبيعة المعاملة
٢٠١٥	٢٠١٦		
عمليات التأمين			
٣١,٨٠٦,٩٨٩	٢٤,٩٩١,٨٧١		إجمالي أقساط تأمين مكتتبه بواسطة المساهمين الرئيسيين
(٣٧,٦٣٢,١٣٧)	(١٥,٤٥٢,٢٦٦)		مطالبات مكتتبه على وثائق التأمين خاصة بالمساهمين الرئيسيين
(٨٤٢,٢٤٠)	(٨٤٢,٢٤٠)		ايجارات محملة من جهات ذات علاقة
١٠,٤٢٧,٦٧١	-		رد رصيد مطلوب إلى طرف ذي علاقة
٦,٧٠١,٣٤١	-		معاملات أخرى، بالصافي
عمليات المساهمين			
(٥٠,٠٠٠)	(٤٤٤,٧٥٨)		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة - مدفوع
-	(٩٣٢,٠٥٠)		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة - مستحقة
(١٣٣,٥٠٠)	(١٧٥,٥٠٠)		اتعاب اجتماعات مجلس الإدارة واللجان الإدارية
٣٨,٦٢١,٨٩٢	-		عكس التزام مقابل الشهرة

تعويضات ومكافآت كبار موظفي الإدارة

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤,٣٠١,٣٥٧	٤,٢٥٢,٣٥٠	مكافآت قصير الأجل
١٩٠,٤٢١	١٧٧,١٨١	مكافأة نهاية الخدمة
٤,٤٩١,٧٧٨	٤,٤٢٩,٥٣١	

تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام التجارية. إن التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة تتم تبعاً لشروط توظيفهم ونظام الشركة الأساسي.

ب- أرصدة جهات ذات علاقة

(١) مطلوب من طرف ذي علاقة- عمليات التأمين

لدى الشركة صافي الأرصدة المدينة المطلوبة من شركة المشاريع القابضة مساهم في الشركة بنسبة ٢٣,٥% من أسهم الشركة تبلغ ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي كانت محل خلاف حتى تم تسويتها في شهر يونيو ٢٠١٥. واستناداً إلى قرار حل ذلك الخلاف وعمل تسويات معينة المطلوبه والمتضمنة في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (كما هو مبين في إيضاح ٣) تم زيادة الرصيد بمبلغ ٢٩,٠٧ مليون ريال سعودي ، وقامت شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة في وقت مبكر بالتأكيد على تسوية الرصيد بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٦م ولكن لم يحدث ذلك بسبب وضع السيولة للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة - (تتمة)

ب- أرصدة جهات ذات علاقة (تتمة)

ويتفاوض حالياً مجلس إدارة الشركة مع مجلس إدارة المشاريع القابضة حول شروط وبنود عمليه السداد للمبالغ تحت التسوية المستحقة للشركة استناداً إلى التدفقات النقدية في قائمة المركز المالي لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة. وفي وقت لاحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م أكدت شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة بأن المبالغ تحت التسوية سيتم تسويتها بالكامل بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧م ، وترى إدارة الشركة أن مثل ذلك المبلغ سيتم تحصيله قبل ذلك التاريخ حسب ما أكدته إدارة الشركة .

(٢) مطلوب من جهات ذات علاقة - عمليات المساهمين

يتضمن مستحق من جهات ذات علاقة بشكل رئيسي من أرصدة مدينة مستحقة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقفلة معفاة).

(٣) مطلوب الى جهات ذات علاقة - عمليات التأمين

يتضمن بشكل رئيسي مبالغ مستحقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقفلة معفاة) والخاصة بتحويل المحفظة التأمينية- أنظر أيضاً إيضاح رقم (٤).

٣٠- ترتيبات عقود الإيجار التشغيلية

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
٢٢٣,٣٣٣	٣٠٧,٧١٩	١,٣٩٩,٩٧١	٢,٠٧٠,١٣٩

دفعات بموجب عقود ايجار
تشغيلية تم قيدها كمصروفات خلال السنة

تتمثل دفعات عقود الإيجار التشغيلي بالإيجارات المستحقة على الشركة عن مكاتبها. إن معدل فترة الإيجار المتفق عليها هي سنة واحدة والإيجار ثابت خلال مدة عقد الإيجار.

٣١- ربحية السهم الأساسي والمخفف

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال هذه السنوات.

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٢- التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء ذم التأمين ومعيدي التأمين المدينة البالغة ١٠,١٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٥,٣ مليون ريال سعودي)، ومطلوب من أطراف ذات علاقة البالغة ٣١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣١,٤ مليون ريال سعودي)، واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بمبلغ ٠,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٧٥ مليون ريال سعودي) وأرصدة معيدي تأمين دائنة تبلغ ٦,٩١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤,٦ مليون ريال سعودي) ومطلوب لأطراف ذات علاقة تبلغ ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي من عمليات التأمين و٢,٣٦ مليون ريال سعودي من عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨,٢١ مليون ريال سعودي من عمليات التأمين و٨,٤٦ مليون ريال سعودي من عمليات المساهمين).

٣٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام خلال تعاملات منظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس (سعر التخارج). تتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه وودائع قصيرة الأجل وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وأقساط تأمين مدينة من أطراف ذات علاقة ومطلوب من أطراف ذات علاقة وحصص معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق، وتتألف مطلوباتها المالية من ذم دائنة وأرصدة إعادة تأمين دائنة وإجمالي مطالبات تحت التسوية، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى والمطلوب إلى أطراف ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في تاريخ التقارير المالية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة الهيكل التالي لتحديد وإفصاح القيمة العادلة للموجودات المالية:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).
- المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة، و
- المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

يوضح الجدول أدناه الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بحسب مستوى القيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
عمليات التأمين	-	-	٥,٠٢٣,٣٢٩	٥,٠٢٣,٣٢٩
صناديق استثمارية	-	-	٥,٠٢٣,٣٢٩	٥,٠٢٣,٣٢٩
عمليات المساهمين	-	١,٦٨٨,٦٠٨	٢١,٠٢٠,٥٧٦	٢٢,٧٠٩,١٨٤
صناديق استثمارية	-	١,٦٨٨,٦٠٨	٢١,٠٢٠,٥٧٦	٢٢,٧٠٩,١٨٤
إجمالي الاستثمارات	-	١,٦٨٨,٦٠٨	٢٦,٠٤٣,٩٠٥	٢٧,٧٣٢,٥١٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
عمليات التأمين	-	-	٤,٨٩٩,٤٢١	٤,٨٩٩,٤٢١
صناديق استثمارية	-	-	٤,٨٩٩,٤٢١	٤,٨٩٩,٤٢١
عمليات المساهمين	-	٤,٢١٨,٣٨٤	٦,٨٧٠,٠٣٨	١١,٠٨٨,٤٢٢
صناديق استثمارية	-	٤,٢١٨,٣٨٤	٦,٨٧٠,٠٣٨	١١,٠٨٨,٤٢٢
إجمالي الاستثمارات	-	٤,٢١٨,٣٨٤	١١,٧٦٩,٤٥٩	١٥,٩٨٧,٨٤٣

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم الاعتراف بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدثت تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيفات (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية. الاستثمار في شركة نجم البالغ ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) المدرج ضمن عمليات التأمين محتفظ به بالتكلفة وعليه لم يتم الاستدراك له في جدول القيمة العادلة أعلاه.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة، ولم تحدث تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم يكن هناك تغيرات في اساليب التقييم عن تلك المستخدمة في الفترات السابقة.

يتألف المستوى الثالث للاستثمارات من الاستثمار في صناديق مرابحة وصكوك والاستثمار في أسهم شركة نجم لخدمات التأمين، والتي تظهر بالتكلفة. يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق المرابحة والصكوك على أساس أحدث تقرير لصافي موجودات الصناديق كما في تاريخ التقرير.

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

تسوية قياس القيمة العادلة المتكرر والمصنف في المستوى الثالث للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

إجمالي الربح أو الخسارة		في قائمة دخل شامل			الرصيد في ١		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الرصيد في ٣١	آخر / احتياطي	في قائمة الدخل	بيع	شراء	يناير ٢٠١٦			
ديسمبر ٢٠١٦	القيمة العادلة							
٥,٠٢٣,٣٢٩	١٢٣,٩٠٨	-	-	-	٤,٨٩٩,٤٢١		عمليات التأمين	
٢١,٠٢٠,٥٧٦	٤٥١,١٢٧	(١٣٣,٦٢٣)	(٧,٣٨٧,٨٣٤)	٢١,٢٢٠,٨٦٨	٦,٨٧٠,٠٣٨		عمليات المساهمين	
٢٦,٠٤٣,٩٠٥	٥٧٥,٠٣٥	(١٣٣,٦٢٣)	(٧,٣٨٧,٨٣٤)	٢١,٢٢٠,٨٦٨	١١,٧٦٩,٤٥٩		الإجمالي	

إجمالي الربح أو الخسارة		في قائمة دخل شامل			الرصيد في ١		٣١	ديسمبر ٢٠١٥	
الرصيد في ٣١	آخر / احتياطي	في قائمة الدخل	بيع	شراء	يناير ٢٠١٥				
ديسمبر ٢٠١٥	القيمة العادلة								
٤,٨٩٩,٤٢١	٤٤,٤٦١	-	-	-	٤,٨٥٤,٩٦٠		عمليات التأمين		
٦,٨٧٠,٠٣٨	-	(٣٥,٤٠٣)	(١٣,٨٥٣,٢٦٠)	١,١٢٨,٦٨٥	١٩,٦٣٠,٠١٦		عمليات المساهمين		
١١,٧٦٩,٤٥٩	٤٤,٤٦١	(٣٥,٤٠٣)	(١٣,٨٥٣,٢٦٠)	١,١٢٨,٦٨٥	٢٤,٤٨٤,٩٧٦		الإجمالي		

٣٤ - مطلوبات محتملة

- تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق دورة أعمالها العادية في حين أنه ليس عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المتعلقة أو المهددة ، لا ترى إدارة الشركة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك دعاوى القضائية) سيكون لها أثر مادي على نتائجها والمركز المالي للشركة .
- خلال عام ٢٠٠٧، قام أحد المساهمين المؤسسين برفع دعوى على الشركة متعلقة بعدد الأسهم المخصصة له. يتم النظر في القضية حالياً من قبل المحكمة.
- كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على نصيحة المستشارين القانونيين، تعتقد الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على الأداء المالي للشركة.

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٥- المعلومات القطاعية

- تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وكما هو مبين أدناه :
- لا تشمل نتائج القطاعات الرواتب التشغيلية والإدارية والمصاريف العمومية والإدارية الأخرى وإيراد العمولات والإيرادات (المصرفيات) الأخرى، بالصافي.
- لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، وأقساط التأمين المدينة من أطراف ذات علاقة، والمطلوب من أطراف ذات علاقة، والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين، والاستثمارات المتاحة للبيع والممتلكات والمعدات و موجودات غير ملموسة - برامج الحاسب الآلي، و
- لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم الدائنة وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى أطراف ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة والفائض المتراكم من عمليات التأمين واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.
- إن القطاعات التشغيلي لا تشمل عمليات المساهمين.
- ولأغراض الإدارة، تم تنظيم الشركة إلى وحدات تجارية تبعاً لمنتجاتها وخدماتها وتقاريرها القطاعية التالية:
 - صحي
 - مركبات
 - بحري
 - ممتلكات
 - هندسي
 - حوادث عامة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	حوادث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	عمليات التأمين
٢٧٧,٣٧٥,٧٢٩	١٨,١٢٧,٠٧٧	١٠,٩٥٢,٢٠١	٢٥,١٨٣,٦١٩	٣٥,٣٣٨,٢٧٤	١٢٨,٤٨٩,٣٩٢	٥٩,٢٨٥,١٦٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣٠,٢٣٣,٧٨٣)	(١٠,٥٨٥,٣٠٥)	(٨,٧٥٧,٦٢٤)	(٢١,٥٢٧,٨١٥)	(٢٦,٩٨٩,٣٥١)	(٥٠,١١٢,٧٨٩)	(١٢,٢٦٠,٨٩٩)	أقساط تأمين متتلة
(٣,٢٧٤,٩٤٣)	-	-	(٧٩٦,٢٤٩)	(٢٣٦,٤٠٠)	(١,٢١٣,٢٩٤)	(١,٠٢٩,٠٠٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
١٤٣,٨٦٧,٠٠٣	٧,٥٤١,٧٧٢	٢,١٩٤,٥٧٧	٢,٨٥٩,٥٥٥	٨,١١٢,٥٢٣	٧٧,١٦٣,٣٠٩	٤٥,٩٩٥,٢٦٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٠,٩٩٦,٤٧٩)	٩٨١,٤٦٩	٣٣٥,٢٦١	(١٣٩,٤٣٤)	(٨٦٩,٣٩٥)	(٢٨,٢٨١,١٧٦)	(١٣,٠٢٣,٢٠٤)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٠٢,٨٧٠,٥٢٤	٨,٥٢٣,٢٤١	٢,٥٢٩,٨٣٨	٢,٧٢٠,١٢١	٧,٢٤٣,١٢٨	٤٨,٨٨٢,١٣٣	٣٢,٩٧٢,٠٦٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣١,١٢٤,٩٢٣	٣,٧٣٦,٣٦٣	٥,٧٤٣,١٣٩	٧,٣٠٧,٨١٢	١١,١١٠,١٧٥	٣,٢٢٧,٤٣٤	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
١٣٣,٩٩٥,٤٤٧	١٢,٢٥٩,٦٠٤	٨,٢٧٢,٩٧٧	١٠,٠٢٧,٩٣٣	١٨,٣٥٣,٣٠٣	٥٢,١٠٩,٥٦٧	٣٢,٩٧٢,٠٦٣	إجمالي الإيرادات
(٩٨,٩٤٣,٨٣١)	(١,٣٥٦,٢٦٢)	(٤,٧٠٥,٠٢٨)	(٦,٢١٥,٧٩١)	(٩,٨٣٥,٧٠١)	(٥٨,٠٤٩,٧٦٢)	(١٨,٧٨١,٢٨٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٤٤,٣٨٤,٠٨٠	٧٣٤,٢١٣	٤,٣٠٣,٩٩١	٤,٦٣٠,٤٩٥	٨,١٢٨,٤٦٠	٢٤,٨٥٠,٤٢٠	١,٧٣٦,٥٠١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٤,٥٥٩,٧٥١)	(٦٢٢,٠٤٩)	(٤٠١,٠٣٧)	(١,٥٨٥,٢٩٦)	(١,٧٠٧,٢٤١)	(٣٣,١٩٩,٣٤٢)	(١٧,٠٤٤,٧٨٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٤٠,٥٣١)	(١,٨٥٤,٣٥٧)	(١٠٢,٢٣٦)	١٨٥,٨٣٧	(٩٢٢,٨٢٣)	٢,١٣٨,٧٥٦	٢١٤,٢٩٢	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥٤,٩٠٠,٢٨٢)	(٢,٤٧٦,٤٠٦)	(٥٠٣,٢٧٣)	(١,٣٩٩,٤٥٩)	(٢,٦٣٠,٠٦٤)	(٣١,٠٦٠,٥٨٦)	(١٦,٨٣٠,٤٩٤)	صافي المطالبات المكتتبة
(١٢,١٨٧,٥٥٧)	(٨٦٦,١٥٢)	(١,٤٨٩,٥٩٨)	(١,٧٢٦,٤٦٤)	(١,٠٤٨,٨٢٩)	(٥,٤٦٣,٥٦٤)	(١,٥٩٢,٩٥٠)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١,١٥٦,١٤٠	-	(٥٩,٣٣٣)	-	-	(٢٦٩,٧٨٢)	١,٤٨٥,٢٥٥	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٦٨,٠٦٣,٧٤٨	٨,٩١٧,٠٤٦	٦,٢٢٠,٧٧٣	٦,٩٠٢,٠١٠	١٤,٦٧٤,٤١٠	١٥,٣١٥,٦٣٥	١٦,٠٣٣,٨٧٤	التغير في احتياطيات أخرى
٢,٨٧٠,٨٤٩							عمولات غير مصنفة وإيرادات أخرى - صافي
١٧,٠٤٩,١٧٢							مصروفات غير مصنفة
٦٠,٩٥٣,٦٥٧							الفضل من عمليات التأمين
٢٧,٠٣٠,١١٢							موجودات عمليات التأمين
٥٥,٦٤٣,٩٥٨	٢,٠٨٠,٤٢٢	٣,٢٢٥,٢٠٣	٧,٧٠٢,٧٤٩	٧,٣٤٨,٥٤٣	٢٨,١٦٩,٠٥٨	٧,١١٧,٩٨٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٦٤,٢٨٣,٩٩٧	٨,٢٧٠,٦١٤	٥,٧٣٩,٥٢١	١٧,٦١٦,٥٨٣	١٣,٣٤٧,٧٩٥	١٦,٨٨١,٦٠٦	٢,٤٢٧,٨٧٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٩٦٦,٤٣٥	٢٦٧,٠٠٣	٢٢١,٩٥٣	٤٢٩,٥٧٦	٤١٤,٩٦٨	٦,٠٩١,٦١٣	٢,٥٤١,٣٢٢	تكاليف اكتتاب موجلة
٢٤١,٠٩٩,٤٧٨							موجودات غير مصنفة
٣٧٠,٩٩٣,٨٦٨							

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٥- المعلومات القطاعية - (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

مطلوبات عمليات التأمين والفائض	صحي	مركبات	بحري	ممتلكات	هندسي	حوادث عامة	المجموع
إيرادات عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة	-	٦,١٨٢,٤٢٧	١,٩٢٥,٦٨١	١,٩٢٩,٩٢٢	١,٠٨١,٦٠٠	٧٨٢,٦٥٢	١١,٩٠٢,٢٨٢
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	٣٤,٧٩٦,٧٥٧	٧١,٩٢١,٧١٠	٩,٧٠٣,٣١٠	٩,٥٦٢,٩٣٢	٤,٢٥٣,٣٣٥	٣,٦٥٠,٣١٣	١٣٣,٨٨٨,٣٥٧
إجمالي المطالبات القائمة	١١,٨٤٦,٣٧١	٣٧,٤٣١,٦٦٠	١٦,٦٦٤,٤٦٩	٢١,٠٣٥,٦٨١	٦,٤٣٦,٤٧٣	١٣,٣٨٢,٤٦٤	١٠٦,٧٩٧,١١٨
احتياطي المخاطر التي لم تسقط	-	٣,٧٠٤,٧٠٤	-	-	٥٩,٣٣٣	-	٣,٧٦٤,٠٣٧
احتياطيات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٠١٥,٥٨٥
مطلوبات غير مصنفة والفائض المتراكم	-	-	-	-	-	-	١١٢,٦٢٦,٤٨٩
							<u>٣٧٠,٩٩٣,٨٦٨</u>

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٥ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صحي	مركبات	بحري	ممتلكات	هندسي	حوادث عامة	المجموع	
							عمليات التأمين
٣٠,٠٤٣,٢٥٢	٨٢,٠٢٣,٨٩٦	٣٨,٧٩٢,٠٥٥	٣٦,٩٧٦,٩٩٧	١٥,٥٨٩,٩٣١	٢١,٤٩٨,٦١٥	٢٢٤,٩٢٤,٧٤٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٤,٦٣١)	(٣٢,٨٠٦,١٧٥)	(٣٠,٦٠٩,٧٨٩)	(٣٢,٣٩١,٦٣٠)	(١٣,٠٨٨,٠٨٠)	(١٢,٨٢٤,٢٤٣)	(١٢١,٧٤٤,٥٤٨)	أقساط تأمين متنازلة
(١,٤٧٠,٠٠٠)	(١,١٩٣,٤٠٠)	(٩٨,٠٤٧)	(٧٦٥,٠٠٠)	-	-	(٣,٥٢٦,٤٤٧)	فائض خسارة أقساط التأمين
٢٨,٥٤٨,٦٢١	٤٨,٠٢٤,٣٢١	٨,٠٨٤,٢١٩	٣,٨٢٠,٣٦٧	٢,٥٠١,٨٥١	٨,٦٧٤,٣٧٢	٩٩,٦٥٣,٧٥١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
							التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة،
٢٣,٧١٥,٣٧٩	(١,٤٢٨,٠٠٩)	٣٥١,١٠٩	(٥٧٥,٠٨٥)	(٦٩٣,٦٩٣)	٥١,٤٣٤	٢١,٤٢١,١٣٥	صافي
٥٢,٢٦٤,٠٠٠	٤٦,٥٩٦,٣١٢	٨,٤٣٥,٣٢٨	٣,٢٤٥,٢٨٢	١,٨٠٨,١٥٨	٨,٧٢٥,٨٠٦	١٢١,٠٧٤,٨٨٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	٧,١٠٢,٩٧٣	١٢,٤٩٠,٥٤٣	٦,٨٧٥,٨٩٧	٤,٢٦٢,١٩٧	٣,٦٢٧,٣٨٥	٣٤,٣٥٨,٩٩٥	إيراد عموالات إعادة تأمين
٥٢,٢٦٤,٠٠٠	٥٣,٦٩٥,٢٨٥	٢٠,٩٢٥,٨٧١	١٠,١٢١,١٧٩	٦,٠٧٠,٣٥٥	١٢,٣٥٣,١٩١	١٥٥,٤٣٣,٨٨١	إجمالي الإيرادات
(٧٦,٢٧٥,٧٠١)	(٦٥,٦٩٥,٠٥٣)	(١٢,٦٧٩,٢٤٠)	(٢٨,٤٠١,٦٩٣)	(١٨,١٨٣,٢٧٠)	(٣,٢٦٥,٢٧٤)	(٢٠٤,٥٠٠,٢٣١)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٦,٤٨٣,٩١٧	٢٦,٢٦٠,٢٦٣	١٠,٨٠٤,٨٤١	٢٦,٧٩١,٤٥٧	١٧,٨٠٨,٦٣٣	٢,٢٨٠,٤٣٧	٩٠,٤٢٩,٥٤٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٩,٧٩١,٧٨٤)	(٣٩,٤٣٤,٧٩٠)	(١,٨٧٤,٣٩٩)	(١,٦١٠,٢٣٦)	(٣٧٤,٦٣٧)	(٩٨٤,٨٣٧)	(١١٤,٠٧٠,٦٨٣)	صافي للمطالبات المدفوعة
٣٤,٤٨٥,٤٩٢	(١,٨١٢,١٨٢)	٣١٩,٢٦١	(٣٣٤,١٣١)	٥٣,٢٠٨	٧٨٠,٧٥٦	٣٣,٤٩٢,٤٠٤	التغير في المطالبات تحت لتسوية، صافي
(٣٥,٣٠٦,٢٩٢)	(٤١,٢٤٦,٩٧٢)	(١,٥٥٥,١٣٨)	(١,٩٤٤,٣٦٧)	(٣٢١,٤٢٩)	(٢٠٤,٠٨١)	(٨٠,٥٧٨,٢٧٩)	صافي للمطالبات المنكبة
(١,٣٣٨,٤٣٩)	(٧,٠٦٩,٣٢١)	(٣,٣١٨,٢٤٠)	(٢,٨٧٢,٤١٦)	(١,٦٠٣,٧٢٣)	(١,٥٨٢,٦١١)	(١٧,٧٨٤,٧٥٠)	تكاليف لكتتاب وثائق التأمين
٢,٢٢٢,٠٦٧	(٢,٨٣٨,١٣٧)	-	-	٥٧٤,٨٥٨	-	(٣١,٢١٢)	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
(١,٤٩٤,٨٦٣)	(٢,٨٢٨,٥٦٣)	-	(٢٤١,٤٠٣)	(٢١,٦٠٥)	-	(٤,٥٨٦,٤٣٤)	احتياطيات أخرى
١٦,٣٥٦,٤٧٣	(٢٨٣,٧٠٨)	١٦,٠٥٢,٤٩٣	٥,٠٦٢,٩٩٣	٤,٦٩٨,٤٥٦	١٠,٥٦٦,٤٩٩	٥٢,٤٥٣,٢٠٦	إيراد عمولة وإيرادات أخرى غير مصنفة، صافي
						٢٠,٩٦١,٧٦٩	مصرفات غير مصنفة
						(٤٨,٦٤١,٨١١)	الفائض من عمليات التأمين
						٢٤,٧٧٣,١٦٤	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٥- المعلومات القطاعية - (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

صحي	مركبات	بحري	ممتلكات	هندسي	حوادث عامة	المجموع	
							موجودات عمليات التأمين
-	١٠,٣١٤,٣١٧	٦,٠٠١,٢٧٥	١١,٨١٩,٤٩٢	٨,٧٩٦,٦٤٣	٣,١٩٩,٦٢٤	٤٠,١٣١,٣٥١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
							حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٠٠٦,٣١٦	٢٣,٢٩٢,٩٧٠	١٣,٩٧٥,٥٢٤	٢٠,٧٩٤,٢١٨	٥٩,٠٣٩,٥٧٩	٥,٠٣٥,٨٥٤	١٢٦,١٤٤,٤٦١	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٥٣٥,٠٣٨	٢,٤٦١,٢٣٢	٤٩٦,٤١٠	١,١٢٣,٠٢٤	٩٤٦,٦٩٦	٤٣٦,٩٧٥	٥,٩٩٩,٣٧٥	موجودات غير مصنفة
						٢١٤,٨٠٦,٣٩٦	
						٣٨٧,٠٨١,٥٨٣	
							مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
-	٢,٣٢٠,٧١٩	١,٨٩٩,٠٢٥	٣,٠١٦,٢٣١	٢,٧٤٦,٢٠١	١,٠٠٤,٥٥٨	١٠,٩٨٦,٧٣٤	إيراد عوالات إعادة التأمين غير المكتسبة
١٤,٦٥٥,٥٧٠	٢٥,٧٨٥,٧٩٣	٧,٤٨٦,٦٤٧	١٣,٥٤٠,٢٤١	١٠,١٦٠,٠٣٦	٥,٧٥٠,٩٨٤	٧٧,٣٧٩,٢٧١	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣,٦٣٩,١٠١	٤٥,٩٨١,٧٨٠	١٦,٣٦٩,٣٧٥	٢٤,٣٩٩,١٥٣	٥٩,٦٣٤,٢٩٥	٨,٢٩٣,٣٤٧	١٦٨,٣١٧,٠٥١	إجمالي المطالبات القائمة
١,٤٨٥,٢٥٥	٣,٤٣٤,٩٢٢	-	-	-	-	٤,٩٢٠,١٧٧	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
١,٤٩٤,٨٦٣	٢,٨٢٨,٥٦٣	-	٥٤١,٤٠٣	٢١,٦٠٥	-	٤,٨٨٦,٤٣٤	احتياطيات أخرى
						١٢٠,٥٩١,٩١٦	مطلوبات غير مصنفة والفائض المتراكم
						٣٨٧,٠٨١,٥٨٣	

٣٦- إدارة المخاطر

٣٦-١ حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

تعتبر حوكمة المخاطر بمثابة الرقابة المركزية التي يشرف عليها مجلس الإدارة من خلال تقديم التوجيهات والموافقات اللازمة على الإستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق الأهداف المحددة للشركة.

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

لجنة إدارة المخاطر وإدارة المخاطر المؤسسية

إن إدارة المخاطر المؤسسية، هي وظيفة رقابية داخلية مستقلة والتي تعزز من الحوكمة ككل وذلك بالحفاظ على ومراقبة العوامل الخارجية والداخلية وتتسق بشكل مستمر مع الإدارات داخل الشركة لخلق ثقافة الوعي بالمخاطر، ودعم ومتابعة تطبيق السياسات والإجراءات المعتمدة لتقليل المخاطر وتحقيق ملف مخاطر مقبول للشركة.

ان الهدف الرئيسي لإطار إدارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من احداث تعرقل تحقيق اهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

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

٣٦-٢ إدارة مخاطر التأمين

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

ان الاجراءات والسياسات المتعلقة بالاقساط والاكنتاب وحدودهم ووضوح صلاحيات الاكنتاب هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين المسؤولين عن اختيار عقود التأمين واعادة التأمين ووفقا لأية ظروف. يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والاقليمي والمحلي. اذا ما تطلب الامر، يتم التفاعل مع هذه التطورات وترجمتها الى اسس الاكنتاب.

٣٦-٣ الممتلكات

تمثل عقود تأمين الممتلكات الخطر الرئيسي في الأضرار من الحريق وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة لمصلحة المؤمن عليه. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للبدء بالعمليات في حالة حدوث توقف عن العمل من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

فيما يتعلق بتراكم الحجزات المتعلقة بالممتلكات، يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات إعادة التأمين التناسبي.

٣٦-٤ المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية والتلف من ممتلكات الجهات الأخرى إضافة إلى المركبات المؤمنة. 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.

إيضاحات حول القوائم المالية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦-٥ الحوادث العامة

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 انواع الالتزام هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. تم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الإتفاقيات النسبية لتقليل المخاطر وفقاً لرغبة الشركة.

٣٦-٦ التأمين البحري

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

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

٣٦-٧ التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتقليل المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة إتفاقيات نسبية وغير نسبية لحد من الخسائر المتعلقة (بناءً على المخاطر المتعلقة بها) بأى مطالبة فردية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي خلال السنة.

٣٦-٨ الهندسة

يندرج ضمن الأعمال الهندسية كافة مخاطر التشييد وكافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين والتأمين السنوي عن أعطال الماكينات وكافة مخاطر الماكينات وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. إن اختيار المخاطر والإكتتاب المناسب هو معيار ربحية هذا القطاع. يتم تغطيتها بشكل كاف من خلال اتفاقيات إعادة التأمين الهندسية النسبية وغير النسبية.

٣٦-٩ مخاطر إعادة التأمين

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

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦-٩ مخاطر إعادة 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 المسند 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 لمعيدي 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.

٣٦-١٠ تواتر حدة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل مثل أعمال الشغب الاجتماعية والإضرابات المدنية، العوامل البيئية، العوامل الاقتصادية، الاضطرابات الجوية، الكوارث الطبيعية، تركيز المخاطر إلى آخره. قوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال التدابير المبينة أعلاه. تحد الشركة من تعرضها للكوارث وأعمال الشغب باستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

ليس لدى الشركة عقد تأمين منفرد أو عدد قليل من عقود التأمين التي تغطي المخاطر قليلة الحدوث وكبيرة الحجم مثل الزلازل أو عقود تغطي حوادث منفردة قد تعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين بشكل كاف على مخاطر التأمين التي قد تنتج عنها قضايا جوهرية.

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي لكل قطاع من الأعمال. يبين الجدول أدناه تركيز المطالبات تحت التسوية وأقساط التأمين غير المكتسبة (من حيث النسب المئوية) بحسب قطاعات الأعمال في تاريخ المركز المالي:

٢٠١٦				
صافي أقساط تأمين غير مكتسبة	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	صافي مطالبات تحت التسوية	إجمالي مطالبات تحت التسوية	
٪٣٥	٪٢٦	٪٢٢	٪١١	طبي
٪٥٦	٪٥٤	٪٤٨	٪٣٥	مركبات
٪٣	٪٧	٪٨	٪١٦	بحري
٪٢	٪٧	٪٨	٪٢٠	ممتلكات
٪٢	٪٣	٪٢	٪٦	هندسة
٪٢	٪٣	٪١٢	٪١٢	حوادث عامة
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦-١٠- اتواتر حدة المطالبات- (تتمة)

٢٠١٥			
صافي أقساط تأمين غير مكتسبة	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	صافي مطالبات تحت التسوية	إجمالي مطالبات تحت التسوية
%٣٩	%١٩	%٢٢	%٨
%٤٢	%٣٤	%٥٤	%٢٧
%٤	%١٠	%٦	%١٠
%٥	%١٧	%٩	%١٥
%٣	%١٣	%١	%٣٥
%٧	%٧	%٨	%٥
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتحدد سياسة إعادة التأمين للحد من مثل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة للشركة.

٣٦-١١- مصادر عدم التأكد من تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي بتقويم المطالبات تحت التسوية، سواء تم التبليغ عنها أم لا، وتشتمل على التكاليف المتوقعة. يتعين على الإدارة إبداء قدر كبير من الحكم عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الحكم وعدم التأكد، وأن النتائج الفعلية قد تختلف تقديرات عن تقديرات الإدارة مما يترتب على ذلك إجراء تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقويم المدى الذي ينطبق فيه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الرأي العام بشأن المطالبات والظروف الاقتصادية. كما تستخدم الأحكام لتقويم المدى الذي يمكن أن تؤثر فيه العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية، على التقديرات. وعلى وجه الخصوص، يجب إبداء التقديرات بشأن التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي وكذلك التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. تم بيان تفاصيل تقدير المطالبات تحت التسوية (متضمنة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها) في الإيضاح ٣ والإيضاح ١٠.

٣٦-١٢- العملية المستخدمة لإتخاذ قرار بشأن الافتراضات

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

تقدير احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها "IBNR" يكون عادة خاضعاً لدرجة أعلى من عدم اليقين مقارنة بتقدير تكلفة تسوية مطالبة مصرح عنها بالفعل للشركة، حيث أن معلومات حالة المطالبة تكون متوفرة بالفعل. تأخذ عملية التقدير هذه بالاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات سابقاً وتفاصيل برنامج إعادة التأمين.

تم تحديد مطالبات الأقساط بحيث أن مجموع مخصصات مطالبات الأقساط (احتياطي أقساط غير مكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) يكون كافياً لخدمة مصاريف ومطالبات مستقبلية متوقعة ومحتمل 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 انها معقولة.

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦-١٣ تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن متطلبات الادعاءات تحت التسوية تحت عقود التأمين بنهاية السنة ملائمة. مع ذلك هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن متطلبات الادعاءات الواردة بالقوائم المالية. إن التأثير على دخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل وكذلك حقوق المساهمين بالنسبة للتغيرات في المطالبات الدائنة بعد خصم إعادة التأمين تم تحليله في الجدول أدناه. يتم تحديد حساسية التغيرات في المطالبات الدائنة بعد خصم إعادة التأمين بشكل منفصل لكل فئة من قطاعات الأعمال مع الحفاظ على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

٣٦-١٣ تحليل الحساسية (تتمة)

حقوق المساهمين		صافي دخل المساهمين		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
				أثر التغير في مطالبات دائنة + ١٠٪
(٩١٣,٦١٢)	(٩١٨,٣٠٣)	(٩٣٧,٠٣٨)	(٩٤١,٨٤٩)	طبي
(٢,٢١٣,٥١٢)	(٢,٠٠٣,٦٣٠)	(٢,٢٧٠,٢٦٨)	(٢,٠٥٥,٠٠٥)	مركبات
(٢٣٣,٤٠٠)	(٣٢٣,٣٧٦)	(٢٣٩,٣٨٥)	(٣٣١,٦٦٧)	بحري
(٣٦٨,٨١٣)	(٣٣٣,٣٦٢)	(٣٧٨,٢٧٠)	(٣٤١,٩١٠)	ممتلكات
(٦٤,٨٨٥)	(٦٧,٩٥٣)	(٦٦,٥٤٩)	(٦٩,٦٩٥)	هندسة
(٣١٧,٦٠٦)	(٤٩٨,٤٠٥)	(٣٢٥,٧٤٩)	(٥١١,١٨٦)	حوادث عامة
(٤,١١١,٨٢٨)	٤,١٤٥,٠٢٩	(٤,٢١٧,٢٥٩)	(٤,٢٥١,٣١٢)	

حقوق المساهمين		صافي دخل المساهمين		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
				أثر التغير في مطالبات دائنة - ١٠٪
٩١٣,٦١٢	٩١٨,٣٠٣	٩٣٧,٠٣٨	٩٤١,٨٤٩	طبي
٢,٢١٣,٥١٢	٢,٠٠٣,٦٣٠	٢,٢٧٠,٢٦٨	٢,٠٥٥,٠٠٥	مركبات
٢٣٣,٤٠٠	٣٢٣,٣٧٦	٢٣٩,٣٨٥	٣٣١,٦٦٧	بحري
٣٦٨,٨١٣	٣٣٣,٣٦٢	٣٧٨,٢٧٠	٣٤١,٩١٠	ممتلكات
٦٤,٨٨٥	٦٧,٩٥٣	٦٦,٥٤٩	٦٩,٦٩٥	هندسة
٣١٧,٦٠٦	٤٩٨,٤٠٥	٣٢٥,٧٤٩	٥١١,١٨٦	حوادث عامة
٤,١١١,٨٢٨	٤,١٤٥,٠٢٩	٤,٢١٧,٢٥٩	٤,٢٥١,٣١٢	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦-١٤ تطور المطالبات

إن المطالبات المتكبدة المتراكمة مبينة بالجدول التالي، من ضمنها المطالبات المبلغ عنها والمتكبدة غير المبلغ عنها لكل سنة حدوث تم بها المطالبة كما في تاريخ التقرير، وكذلك المبالغ المسددة المتراكمة لتاريخه. إن تطور التزامات التأمين تقدم مقياس لمقدرة الشركة تقدير قيمة المطالبة النهائية.

إن الشركة تعمل على ابقاء مخصصات كافية بما يتعلق بأعمال التأمين بما يعمل لحماية الشركة من المطالبات المستقبلية. عدم التأكد من وأوقات سداد المطالبات بالعادة يكون حلها خلال سنة واحدة.

سنة الحدث	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع
تقدير لتكلفة المطالبات النهائية:						
في نهاية سنة الحدث	١,٠٥٦,٣١١,٧٤٠	٢٦١,٨١٤,٩١٥	٢٣٦,٧٧٦,٥٤٨	١٣٠,٧٢٢,٣٣٧	٨٨,٠٥٧,٩١٣	-
بعد سنة	١,٠٨٠,٥٣٩,٤٥٦	٢٩٦,٨٢٨,٩٤١	٢٥٥,٢٦٤,٩١٥	١٢١,٧٠٢,٥٢٣	-	-
بعد سنتين	١,٠٦٧,٠٣٧,٥٥١	٢٩٩,٠٢٣,٦٩٦	٢٦٢,٠٥٦,٣١٠	-	-	-
بعد ٣ سنوات	١,٠٧٧,٦٨٠,٤٤٠	٣٠١,٠٨٥,٧٠٧	-	-	-	-
بعد ٤ سنوات	١,٠٨٣,٦٤٥,٨٩٣	-	-	-	-	-
التقدير الحالي لإجمالي المطالبات	١,٠٨٣,٦٤٥,٨٩٣	٣٠١,٠٨٥,٧٠٧	٢٦٢,٠٥٦,٣١٠	١٢١,٧٠٢,٥٢٣	٨٨,٠٥٧,٩١٣	١,٨٥٦,٩٩٨,٣٤٦
إجمالي المدفوعات إلى تاريخه	(١,٠٧٥,٦٢٩,٩١٧)	(٢٩٥,٨٤٥,٩٢٤)	(٢٥١,٥٦٤,٨٤٢)	(١٠٩,٠٠٢,٩٨٩)	(٥٧,٨٨٣,٤١٩)	(١,٧٨٩,٩٢٧,٠٩٠)
الالتزامات المعترف بها في قائمة الميزان المالي	٨,٠١٥,٩٧٦	٥,٢٣٩,٧٨٣	١٠,٤٩١,٤٦٨	١٢,٦٩٩,٥٣٤	٣٠,٦٢٤,٤٩٤	٦٧,٠٧١,٢٥٦
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	-	-	-	-	-	٣٩,٧٢٥,٨١٢
مجموع الإحتياطيات	-	-	-	-	-	١٠٦,٧٩٧,١١٨

٣٦-١٥ 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 نشونها. في رأي الإدارة، الشركة فعلياً تمتلك لمتطلبات الأنظمة باستثناء متطلبات هامش الملاعة. تعتقد الإدارة أن كفاءة التشغيل وزيادة رأس المال سوف يحسن همش الملاعة.

٣٦-١٦ المخاطر المالية

تتكون الموجودات والمطلوبات المالية الرئيسية للشركة من النقد وما في حكمه والودائع قصيرة الأجل، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، وأقساط مستحقة من أطراف ذات علاقة، المطلوب من أطراف ذات علاقة، حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، الموجودات الأخرى، وإستثمارات متاحة للبيع وإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، الوديعة النظامية، وإجمالي المطالبات تحت التسوية، وذمم دائنة ومطلوبات أخرى.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٦- إدارة المخاطر - (تتمة)

٣٦-١٦ المخاطر المالية (تتمة)

تنشأ المخاطر الرئيسية لأدوات الشركة المالية من مخاطر أسعار العملات ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار السوق. تقوم لجنة المراجعة المعينة من قبل مجلس إدارة الشركة بمراجعة واعتماد سياسات لإدارة كل من هذه المخاطر وفيما يلي ملخص لها.

٣٦-١٧ مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات نتيجة التغيرات في أسعار العملات مما يؤثر على الأرباح المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن النقد وما في حكمه والودائع قصيرة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والوديعة النظامية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات. ليس لدى الشركة أي مطلوبات تحمل عمولة.

فيما يلي تحليلاً باستثمارات الشركة المرتبطة وغير المرتبطة بعمولة وتواريخ استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ :

٢٠١٦					
الإجمالي	لا تحمل عمولة	تحمل عمولة			
		أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	أقل من سنة	
					عمليات التأمين
١١,٠٤٦,٥٩٩	١٠,١٣١,٩٩٢	-	-	٩١٤,٦٠٧	النقد وما في حكمه
٨٨,٣١٣,٨٨٢	-	-	-	٨٨,١٣١,٨٨٢	ودائع قصيرة الأجل
٦,٩٤٦,٤٠٧	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	٥,٠٢٣,٣٢٩	الاستثمار المتاح للبيع
١٠٦,٣٠٦,٨٨٨	١٢,٠٥٥,٠٧٠	-	-	٩٤,٠٦٩,٨١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
					عمليات المساهمين
٣٩,٣٢٢,٣٦١	٢,٣٢٢,٣٦١	-	-	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	النقد وما في حكمه
٣٧,٩٠٠,٠٨٤	-	-	-	٣٧,٩٠٠,٠٨٤	ودائع قصيرة الأجل
٢٢,٧٠٩,١٨٤	-	-	-	٢٢,٧٠٩,١٨٤	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٨٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
١٥٣,٦٨١,٧٠٩	٢,٣٢٢,٣٦١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٧٥٠,٠٨٠	١٠٠,٦٠٩,٢٦٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
					٢٠١٥
الإجمالي	لا تحمل عمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	أقل من سنة	
					عمليات التأمين
٦٩,٢٣٣,٥٧٥	٥٥,٤٠٩	-	-	٦٩,١٧٨,١٦٦	النقد وما في حكمه
٦,٨٢٢,٤٩٩	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	٤,٨٩٩,٤٢١	الاستثمار المتاح للبيع
٧٦,٠٥٦,٠٧٤	١,٩٧٨,٤٨٧	-	-	٧٤,٠٧٧,٥٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					عمليات المساهمين
٢,١٧٧,٥٨٣	-	-	-	٢,١٧٧,٥٨٣	النقد وما في حكمه
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١١,٠٨٨,٤٢١	-	-	-	١١,٠٨٨,٤٢١	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٨٠	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	وديعة نظامية
١٢٦,٠١٦,٠٨٤	-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٨٠	٨٣,٢٦٦,٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٦- إدارة المخاطر - (تتمة)

٣٦-١٧ مخاطر أسعار العملات (تتمة)

لا يوجد فرق جوهري بين إعادة التسعير وتواريخ الاستحقاق باستثناء بعض الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والتي تخضع لمعدلات عمولة على أساس السايبور.

يوضح الجدول أدناه حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين وحقوق المساهمين بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في معدلات العمولة على ودائع الشركة، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

الأثر على صافي الدخل		المتغيرات	العملة
٢٠١٥	٢٠١٦		
٨٩,٧٠٠	٨٩,٧٠٠	+ ١٠ في نقاط الأساس	ريال سعودي
(٨٩,٧٠٠)	(٨٩,٧٠٠)	- ١٠ في نقاط الأساس	ريال سعودي

٣٦-١٨ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. 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. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الودائع لأجل والحسابات الجارية، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيف ائتماني جيد.

وتسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق الوكلاء والوسطاء عن طريق وضع حدود الائتمان للعملاء الأفراد والسماسة ومراقبة الديون غير المسددة. لا توجد تركيزات كبيرة من مخاطر الائتمان داخل الشركة.

تحتفظ الشركة بأرصدها البنكية واستثماراتها طويلة الأجل مع بنوك ذات تصنيف استثماري وائتماني جيد.

تتعامل الشركة مع معيدي تأمين ذو سمعة عالمية وتصنيف ائتماني جيد.

انضمت الشركة إلى السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)، وعند الدخول في عقد تأمين، يتم الحصول على موافقة المؤمن، وفي حال مخالفة شروط الائتمان، يحق للشركة الإبلاغ عن المؤمن إلى سمة.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ هي ٤٨٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٤٨٨ مليون ريال سعودي).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٦- إدارة المخاطر - (تتمة)

٣٦-١٨ مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ هي ٤٨٢ مليون ريال سعودي

(٢٠١٥ : ٤٨٨ مليون ريال سعودي).

الجدول أدناه يبين مكونات قائمة المركز المالي للشركة المعرضة لمخاطر الائتمان في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥		٢٠١٦		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢,١٧٧,٥٨٣	٦٩,١٧٨,١٦٦	٣٩,٣٢٢,٣٦١	١٠,٩٧٠,١٧٧	نقد وما في حكمه
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٧,٩٠٠,٠٨٤	٨٨,٣١٣,٨٨٢	ودائع قصيرة الأجل
-	١١٦,٦٣٢,١٣٩	-	١١٢,٢٤٥,٠٢٩	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	٦,٥٣١,٧٨٨	-	٧,١٠٣,٦٦٢	أقساط تأمين مدينة- طرف ذي علاقة
٢,٣٥٩,١٩٢	٢٩,٠٧٢,١٢٦	٢,٣٥٩,١٩٢	٢٩,٠٧٢,١٢٦	المطلوب من طرف ذي علاقة
-	١٢٦,١٤٤,٤٦١	-	٦٤,٢٨٣,٩٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦٧,٤١٠	٤,٥٩٥,١٩٣	٢٣٠,١٩١	٦,٧٨١,١٣٦	موجودات أخرى
١١,٠٨٨,٤٢٢	٦,٨٢٢,٤٩٩	٢٢,٧٠٩,١٨٤	٦,٩٤٦,٤٠٧	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	-	٢٠,٧٥٠,٠٨٠	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
<u>١٢٨,٦٤٢,٦٨٧</u>	<u>٣٥٨,٩٧٦,٣٦٢</u>	<u>١٥٦,٢٧١,٠٩٢</u>	<u>٣٢٥,٧١٦,٤١٦</u>	

يوضح الجدول أدناه معلومات عن التعرض لمخاطر الائتمان في الشركة بحسب تصنيف الموجودات وفقاً للتصنيف الائتماني

للشركات المماثلة. وتعتبر درجة الاستثمار أعلى تصنيف ممكن. يتم تصنيف الموجودات التي تقع خارج نطاق الدرجة الاستثمارية

كدرجة غير الاستثمارية (مرضية) أو متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الموجودات للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	درجة غير استثمارية			نقد وما في حكمه ودائع قصيرة الأجل أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة أقساط تأمين مدينة لأطراف ذو علاقة مطلوب من أطراف ذات علاقة بالصافي حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية موجودات أخرى استثمارات متاحة للبيع
	متأخرة ولكن غير منخفضة	مرضية	درجة استثمارية	
١٠,٩٧٠,١٧٧	-	-	١٠,٩٧٠,١٧٧	
٨٨,٣١٣,٨٨٢	-	-	٨٨,٣١٣,٨٨٢	
٧٤,١٦١,٤٥٦	٢٥,٤٦٩,٧٣٢	٣١,٩٩٩,٣٥٣	١٦,٦٩٢,٣٧١	
٥,٧٧٩,٨٤٣	٢,٠٠٣,٧٩٠	٣,٧٧٦,٠٥٣	-	
٢٩,٠٧٢,١٢٦	-	٢٩,٠٧٢,١٢٦	-	
٦٤,٢٨٣,٩٩٧	-	-	٦٤,٢٨٣,٩٩٧	
٦,٧٨١,١٣٦	-	٦,٧٨١,١٣٦	-	
٦,٩٤٦,٤٠٧	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٥,٠٢٣,٣٢٩	
٢٨٦,٣٠٩,٠٢٤	٢٧,٤٧٣,٥٢٢	٧٣,٥٥١,٧٤٦	١٨٥,٢٨٣,٧٥٦	

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

الإجمالي	درجة غير استثمارية			نقد وما في حكمه أقساط وأرصدة تأمين مدينة أقساط تأمين مدينة- جهات ذات علاقة المطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية موجودات أخرى استثمار متاح للبيع
	متأخرة ولكن غير منخفضة	مرضية	درجة استثمارية	
٦٩,١٧٨,١٦٦	-	-	٦٩,١٧٨,١٦٦	
٨٦,٠٥٥,٥٠٢	٢٧,٤٤٣,٩٧٨	٣٠,٥٠٠,٢٧٣	٢٨,١١١,٢٥١	
٥,٥٤٩,٢٥٤	١,٢١٩,٧٨٢	٤,٣٢٩,٤٧٢	-	
٢٩,٠٧٢,١٢٦	-	٢٩,٠٧٢,١٢٦	-	
١٢٦,١٤٤,٤٦١	-	-	١٢٦,١٤٤,٤٦١	
٤,٥٩٥,١٩٣	-	٤,٥٩٥,١٩٣	-	
٦,٨٢٢,٤٩٩	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٤,٨٩٩,٤٢١	
٣٢٧,٤١٧,٢٠١	٢٨,٦٦٣,٧٦٠	٧٠,٤٢٠,١٤٢	٢٢٨,٣٣٣,٢٩٩	

الموجودات للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	درجة غير استثمارية			نقد وما في حكمه ودائع قصيرة الأجل موجودات أخرى المطلوب من جهات ذات علاقة استثمارات متاحة للبيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق وديعة نظامية
	متأخرة ولكن غير منخفضة	مرضية	درجة استثمارية	
٣٩,٣٢٢,٣٦١	-	-	٣٩,٣٢٢,٣٦١	
٣٧,٩٠٠,٠٨٤	-	-	٣٧,٩٠٠,٠٨٤	
٢,٣٥٩,١٩٢	-	٢,٣٥٩,١٩٢	-	
٢٣٠,١٩١	-	٢٣٠,١٩١	-	
٢٢,٧٠٩,١٨٤	-	-	٢٢,٧٠٩,١٨٤	
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	-	-	٢٠,٧٥٠,٠٨٠	
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	
١٥٦,٢٧١,٠٩٢	-	٢,٥٨٩,٣٨٣	١٥٣,٦٨١,٧٠٩	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٦- إدارة المخاطر - (تتمة)

٣٦-٨ مخاطر الإنتمان - (تتمة)

الموجودات المالية لعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	درجة غير استثمارية			
	متأخرة ولكن غير منخفضة	مرضية	درجة استثمارية	
٢,١٧٧,٥٨٣	-	-	٢,١٧٧,٥٨٣	نقد وما في حكمه
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٢٦٧,٤١٠	-	٢٦٧,٤١٠	-	موجودات أخرى
٢,٣٥٩,١٩٢	-	٢,٣٥٩,١٩٢	-	المطلوب من جهات ذات علاقة
١١,٠٨٨,٤٢٢	-	-	١١,٠٨٨,٤٢٢	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	-	-	٢٠,٧٥٠,٠٨٠	استثمارات محققة بتاريخ الاستحقاق
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٢٨,٦٤٢,٦٨٧	-	٢,٦٢٦,٦٠٢	١٢٦,٠١٦,٠٨٥	

٣٦-٩ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة، وتعرف أيضاً بمخاطر التمويل، وهي عدم مقدرة الشركة على توفير الاموال الكافية لسداد التزاماتها المرتبطة بعقود التأمين. مخاطر السيولة قد تنتج عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة وبسعر قريب من قيمته العادلة. يتم مراقبة متطلبات السيولة بصفة دورية، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية ارتباطات عند نشوئها. لدى الشركة سيولة كافية، وبالتالي، لا تلجأ إلى الاقتراض في سياق الأعمال الاعتيادية.

إن كافة مطلوبات الشركة المالية تستحق السداد في غضون سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات التعاقدية غير المخصصة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥. حيث أن الشركة ليس لديها أي عمولة تحمل التزامات. إن المبالغ في الجدول تتطابق مع المبالغ في قائمة المركز المالي:

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٦- إدارة المخاطر - (تتمة)

٣٦-١٩ مخاطر السيولة (تتمة)

الإجمالي	أكثر من ١٢ شهر		أقل من ١٢ شهر		
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
٦٤,٠٧٤,٤٤٧	٢٢,١٧٢,١٨٨	-	-	٦٤,٠٧٤,٤٤٧	٢٢,١٧٢,١٨٨
١٦,٨١٩,٩٥٢	٤٤,٢٠٢,٨٨٢	-	-	١٦,٨١٩,٩٥٢	٤٤,٢٠٢,٨٨٢
١٦٨,٣١٧,٠٥١	١٠٦,٧٩٧,١١٨	-	-	١٦٨,٣١٧,٠٥١	١٠٦,٧٩٧,١١٨
١,٣٨٢,٥٤٢	١٠,٣٠٣,٤٣٠	-	-	١,٣٨٢,٥٤٢	١٠,٣٠٣,٤٣٠
٨,٢١٠,٠٦٤	١٤,٣٠٩,٩٨٠	-	-	٨,٢١٠,٠٦٤	١٤,٣٠٩,٩٨٠
١١,٦٨٩,٠٠٩	١١,٨١٢,٥٤٧	١١,٦٨٩,٠٠٩	١١,٨١٢,٥٤٧	-	-
٢٧٠,٤٩٣,٠٦٥	٢٠٩,٥٩٨,١٤٥	١١,٦٨٩,٠٠٩	١١,٨١٢,٥٤٧	٢٥٨,٨٠٤,٠٥٦	١٩٧,٧٨٥,٥٩٨
١,٦٦٧,٤٠٠	٥,٧٠٠,٤٥٤	-	-	١,٦٦٧,٤٠٠	٥,٧٠٠,٤٥٤
٨,٤٥٩,١٠٨	٢,٣٥٩,١٩٢	-	-	٨,٤٥٩,١٠٨	٢,٣٥٩,١٩٢
١٠,١٢٦,٥٠٨	٨,٠٥٩,٦٤٦	-	-	١٠,١٢٦,٥٠٨	٨,٠٥٩,٦٤٦
٢٨٠,٦١٩,٥٧٣	٢١٧,٦٥٧,٧٩١	١١,٦٨٩,٠٠٩	١١,٨١٢,٥٤٧	٢٦٨,٩٣٠,٥٦٤	٢٠٥,٨٤٥,٢٤٤

مطلوبات عمليات التأمين

نم دافئة

ارصدة اعادة تأمين دافئة

إجمالي مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

مطلوب الى جهات ذات علاقة

مكافأة نهاية الخدمة

مطلوبات المساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

مطلوب الى طرف ذي علاقة

لا توجد أي مطلوبات مالية بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وهي كلها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه .

٣٦-٢٠ تواريخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على اساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية:

٢٠١٦		
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
	-	
١١,٠٤٦,٥٩٩	-	١١,٠٤٦,٥٩٩
٨٨,٣١٣,٨٨٢	-	٨٨,٣١٣,٨٨٢
٧٤,١٦١,٤٥٦	-	٧٤,١٦١,٤٥٦
٥,٧٧٩,٨٤٣	-	٥,٧٧٩,٨٤٣
٢٩,٠٧٢,١٢٦	-	٢٩,٠٧٢,١٢٦
٦٤,٢٨٣,٩٩٧	-	٦٤,٢٨٣,٩٩٧
٦,٧٨١,١٣٦	-	٦,٧٨١,١٣٦
٦,٩٤٦,٤٠٧	١,٩٢٣,٠٧٧	٥,٠٢٣,٣٣٠
٢٨٦,٣٨٥,٤٤٦	١,٩٢٣,٠٧٧	٢٨٤,٤٦٢,٣٦٩

الموجودات المالية لعمليات التأمين

نقد وما في حكمه

ودائع قصيرة الأجل

أقساط وأرصدة تأمين مدينة

أقساط تأمين مدينة- جهات ذات علاقة

المطلوب من جهات ذات علاقة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

موجودات اخرى

استثمارات متاحة للبيع

إجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٦- إدارة المخاطر - (تتمة)

٣٦-٢٠ تواريخ الإستحقاق - (تتمة)

الموجودات المالية للمساهمين			
٣٩,٣٢٢,٣٦١	-	٣٩,٣٢٢,٣٦١	نقد وما فى حكمه
٣٧,٩٠٠,٠٨٤	-	٣٧,٩٠٠,٠٨٤	ودائع قصيرة الأجل
٢٣٠,١٩١	-	٢٣٠,١٩١	موجودات أخرى
٢,٣٥٩,١٩٢	-	٢,٣٥٩,١٩٢	المطلوب من جهات ذات علاقة
٢٢,٧٠٩,١٨٤	-	٢٢,٧٠٩,١٨٤	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	١٧,٧٥٠,٠٨٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
١٥٦,٢٧١,٠٩٢	٥٠,٧٥٠,٠٨٠	١٠٥,٥٢١,٠١٢	إجمالي الموجودات المالية للمساهمين
٤٤٢,٦٥٦,٥٣٨	٥٢,٦٧٣,١٥٧	٣٨٩,٩٨٣,٣٨١	إجمالي الموجودات المالية

٢٠١٥			
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	الموجودات المالية لعمليات التأمين
٦٩,٢٣٣,٥٧٥	-	٦٩,٢٣٣,٥٧٥	نقد وما فى حكمه
١١٦,٦٣٢,١٣٩	-	١١٦,٦٣٢,١٣٩	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٦,٥٣١,٧٨٨	-	٦,٥٣١,٧٨٨	أقساط تأمين مدينة- جهات ذات علاقة، صافى
٢٩,٠٧٢,١٢٦	-	٢٩,٠٧٢,١٢٦	المطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافى
١٢٦,١٤٤,٤٦١	-	١٢٦,١٤٤,٤٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٥٩٥,١٩٣	-	٤,٥٩٥,١٩٣	موجودات أخرى
٦,٨٢٢,٤٩٩	١,٩٢٣,٠٧٨	٤,٨٩٩,٤٢١	استثمار متاح للبيع
٣٥٩,٠٣١,٧٨١	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٥٧,١٠٨,٧٠٣	إجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين

الموجودات المالية للمساهمين			
٢,١٧٧,٥٨٣	-	٢,١٧٧,٥٨٣	نقد وما فى حكمه
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٢٦٧,٤١٠	-	٢٦٧,٤١٠	موجودات أخرى
٢,٣٥٩,١٩٢	-	٢,٣٥٩,١٩٢	المطلوب من جهات ذات علاقة
١١,٠٨٨,٤٢٢	-	١١,٠٨٨,٤٢٢	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٧٥٠,٠٨٠	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
١٢٨,٦٤٢,٦٨٧	٤٢,٧٥٠,٠٨٠	٨٥,٨٩٢,٦٠٧	إجمالي الموجودات المالية للمساهمين
٤٨٧,٦٧٤,٤٦٨	٤٤,٦٧٣,١٥٨	٤٤٣,٠٠١,٣١٠	إجمالي الموجودات المالية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٦- إدارة المخاطر - (تتمة)

٣٦-٢٠ تواريخ الإستحقاق - (تتمة)

٢٠١٦			
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	
			المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٢٢,١٧٢,١٨٨	-	٢٢,١٧٢,١٨٨	نعم دائنة
٤٤,٢٠٢,٨٨٢	-	٤٤,٢٠٢,٨٨٢	ارصدة اعادة تأمين دائنة
١٠٦,٧٩٧,١١٨	-	١٠٦,٧٩٧,١١٨	اجمالي مطالبات تحت التسوية
١٠,٣٠٣,٤٣٠	-	١٠,٣٠٣,٤٣٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤,٣٠٩,٩٨٠	-	١٤,٣٠٩,٩٨٠	مطلوب الى جهات ذات علاقة
١١,٨١٢,٥٤٧	١١,٨١٢,٥٤٧	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٠٨,٤٠١,٠٥٧	١١,٨١٢,٥٤٧	١٩٧,٧٨٥,٥٩٨	إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين
			المطلوبات المالية للمساهمين
٥,٧٠٠,٤٥٤	-	٥,٧٠٠,٤٥٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٣٥٩,١٩٢	-	٢,٣٥٩,١٩٢	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٨,٠٥٩,٦٤٦	-	٨,٠٥٩,٦٤٦	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
٢١٧,٦٥٧,٧٩١	١١,٨١٢,٥٤٧	٢٠٥,٨٤٥,٢٤٤	إجمالي المطلوبات المالية
٢٠١٥			
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	
			المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٦٤,٠٧٤,٤٤٧	-	٦٤,٠٧٤,٤٤٧	نعم دائنة
١٦,٨١٩,٩٥٢	-	١٦,٨١٩,٩٥٢	ارصدة اعادة تأمين دائنة
١٦٨,٣١٧,٠٥١	-	١٦٨,٣١٧,٠٥١	اجمالي مطالبات تحت التسوية
١,٣٨٢,٥٤٢	-	١,٣٨٢,٥٤٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٢١٠,٠٦٤	-	٨,٢١٠,٠٦٤	مطلوب الى جهات ذات علاقة
١١,٦٨٩,٠٠٩	١١,٦٨٩,٠٠٩	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٧٠,٤٩٣,٠٦٥	١١,٦٨٩,٠٠٩	٢٥٨,٨٠٤,٠٥٦	إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين
			المطلوبات المالية للمساهمين
١,٦٦٧,٤٠٠	-	١,٦٦٧,٤٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٤٥٩,١٠٨	-	٨,٤٥٩,١٠٨	مطلوب الى جهات ذات علاقة
١٠,١٢٦,٥٠٨	-	١٠,١٢٦,٥٠٨	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
٢٨٠,٦١٩,٥٧٣	١١,٦٨٩,٠٠٩	٢٦٨,٩٣٠,٥٦٤	إجمالي المطلوبات المالية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٦- إدارة المخاطر - (تتمة)

٣٦-٢١ مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي . تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر العملات الأجنبية. إن جميع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات المساهمين بالريال السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و٢٠١٥، وعليه لا تتعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية.

٢٠١٦			
إجمالي	دولار أمريكي	ريال سعودي	
١١,٠٤٦,٥٩٩	-	١١,٠٤٦,٥٩٩	الموجودات المالية لعمليات التأمين
٨٨,٣١٣,٨٨٢	-	٨٨,٣١٣,٨٨٢	نقد وما في حكمه
١١٢,٢٤٥,٠٢٩	-	١١٢,٢٤٥,٠٢٩	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٧,١٠٣,٦٦٢	-	٧,١٠٣,٦٦٢	أقساط تأمين مدينة- جهات ذات علاقة، صافي
٢٩,٠٧٢,١٢٦	-	٢٩,٠٧٢,١٢٦	المطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
٦٤,٢٨٣,٩٩٧	-	٦٤,٢٨٣,٩٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٧٨١,١٣٦	-	٦,٧٨١,١٣٦	موجودات أخرى
٦,٩٤٦,٤٠٧	-	٦,٩٤٦,٤٠٧	استثمارات متاحة للبيع
٣٢٥,٧٩٢,٨٣٨	-	٣٢٥,٧٩٢,٨٣٨	إجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين

٢٠١٦			
إجمالي	دولار أمريكي	ريال سعودي	
٣٩,٣٨٩,٧٠٨	٩١,٨٣٧	٣٩,٢٩٧,٨٧١	الموجودات المالية للمساهمين
٣٧,٩٠٠,٠٨٤	-	٣٧,٩٠٠,٠٨٤	نقد وما في حكمه
٢٣٠,١٩١	-	٢٣٠,١٩١	ودائع قصيرة الأجل
٢,٣٥٩,١٩٢	-	٢,٣٥٩,١٩٢	موجودات أخرى
٢٢,٧٠٩,١٨٤	١٠,٤٧٢,٧٧٤	١٢,٢٣٦,٤١٠	المطلوب من جهات ذات علاقة
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات متاحة للبيع
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٥٦,٣٣٨,٤٣٩	١١,٣١٤,٦٩١	١٤٥,٠٢٣,٧٤٨	وديعة نظامية
٤٨٢,١٣١,٢٧٧	١١,٣١٤,٦٩١	٤٧٠,٨١٦,٥٨٦	إجمالي الموجودات المالية للمساهمين
			إجمالي الموجودات المالية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٦- إدارة المخاطر - (تتمة)

٣٦-٢١ مخاطر العملات

٢٠١٥			
المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي	
٦٩,٢٣٣,٥٧٥	-	٦٩,٢٣٣,٥٧٥	موجودات عمليات التأمين
١١٦,٦٣٢,١٣٩	-	١١٦,٦٣٢,١٣٩	نقد وما في حكمه
٦,٣٥١,٧٨٨	-	٦,٣٥١,٧٨٨	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٢٩,٠٧٢,١٢٦	-	٢٩,٠٧٢,١٢٦	أقساط تأمين مدينة- جهات ذات علاقة
١٢٦,١٤٤,٤٦١	-	١٢٦,١٤٤,٤٦١	المطلوب من جهات ذات علاقة، صافي
٤,٥٩٥,١٩٣	-	٤,٥٩٥,١٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٨٢٢,٤٩٩	-	٦,٨٢٢,٤٩٩	مرجودات أخرى
٣٥٨,٨٥١,٧٨١	-	٣٥٨,٨٥١,٧٨١	استثمارات متاحة للبيع
			إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢,١٧٧,٥٨٣	٢٧٧	٢,١٧٧,٣٠٦	نقد وما في حكمه
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٢٦٧,٤١٠	-	٢٦٧,٤١٠	مرجودات أخرى
٢,٣٥٩,١٩٢	-	٢,٣٥٩,١٩٢	المطلوب من جهات ذات علاقة
١١,٠٨٨,٤٢٢	٩٠٢,٢٣٣	١٠,١٨٦,١٨٩	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٢٨,٦٤٢,٦٨٧	١,٦٥٢,٥٩٠	١٢٦,٩٩٠,٠٩٧	إجمالي موجودات المساهمين
٤٨٨,٢١٢,٧٢٩	١,٦٥٢,٥٩٠	٤٨٦,٥٦٠,١٣٩	إجمالي الموجودات

٣٦-٢٢ مخاطر أسعار السوق

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

لا يوجد لدى الشركة استثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: لا شيء) يحتمل أن تتعرض لمخاطر أسعار السوق نتيجة لعدم التأكد من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. تقوم الشركة بالحد من طبيعة مخاطر السوق هذه وذلك بتوزيع محافظتها الاستثمارية والمتابعة الجادة للتطورات في السوق.

لدى الشركة استثمارات غير متداولة مسجلة بالتكلفة، حيث يظهر أثر التغيرات في الأسعار فقط في حال بيع هذه الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها وينعكس ذلك على قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٦- إدارة المخاطر - (تتمة)

٣٦-٢٣ إدارة رأس المال

تهدف الشركة من إدارة رأس المال إلى التالي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين على النحو المبين في القانون. إن رأس المال المدفوع الحالي للشركة وفقاً للمادة رقم (٣) من القانون؛
- حماية مقدرة الشركة على الاستمرار وحتى تتمكن من الاستمرار في تقديم عوائد للمساهمين وفوائد لحاملي الأسهم الآخرين.
- توفير عائد مناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

وفقاً للمادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين، يجب على الشركة أن تحافظ هامش ملاءة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية:

- ١٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال
- قسط هامش الملاءة
- مطالبات هامش الملاءة

لا تحتفظ الشركة على هامش الملاءة المطلوب وتتخذ اجراءات لتعويض ذلك النقص. تتضمن الاجراءات التي تتنوى اتباعها الإدارة، زيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم حق (إيضاح ١) وتحسين الأداء التشغيلي للشركة.

٣٧- أحداث لاحقة

قرر مجلس الشركة بعد تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ، الموافق (٢٨ فبراير ٢٠١٧م) توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة لعملية إنماج محتملة مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني، شركة مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى ذلك، وقعت الشركة بتاريخ ١ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ الموافق (٢٨ فبراير ٢٠١٧م) مذكرة تفاهم غير ملزمة مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني للبدء في المناقشات والدراسات حول عملية الاندماج المقترحة. يخضع هذا الاندماج لموافقة واعتماد الجهات التنظيمية والمساهمين.

٣٨- اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ مارس ٢٠١٧ الموافق ٧ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ.