

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
٤٨ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
 إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرفقة للشركة المتحدة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، والقوائم لعمليات التأمين والفائض المتراكم، عمليات المساهمين، الدخل الشامل للمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ٢٨ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولأحكام أنظمة الشركات والنظام الأساسي للشركة، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم السياسات المحاسبية المطبقة والتقييمات الهامة التي أعدت من قبل الإدارة وطريقة العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية.

رأي مطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

(١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية؛ و

(٢) تتفق مع متطلبات أنظمة الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ حول القوائم المالية المرفقة ومفاده أن القوائم المالية تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
 محاسبون ومراجعون قانونيون

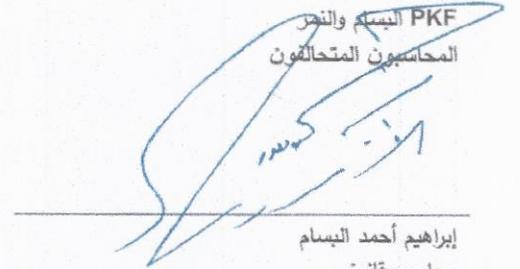


عبد العزيز عبد الله النعيم
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم ٣٩٤



٢ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ
 ١ مارس ٢٠١٧ م
 جدة، المملكة العربية السعودية

PKF البسام والنمر
 المحاسبون المتحالفون



إبراهيم أحمد البسام
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم ٣٣٧



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٢٨١,٥٤٦	٦١,٧٣٦	٥	موجودات عمليات التأمين
١١٤,٣٠٠	١٣٦,٠٧٠		نقد وما في حكمه
١٨٥,٠٧٢	١٠٩,٤٦٩	٦	وديعة لأجل
-	١١٩,٨٥٥	٧	استثمارات متاحة للبيع
٢٦٦,٩٢٩	١٩٣,٢٤٠	٨	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٣,٥١٠	٢٠,٦٠٤	٩	أقساط تأمين مدينة ، صافي
١٧٤,٢٥٠	١٨٤,٩٠٦	١٤	مستحق من معيدي التأمين ، صافي
٣٠٥,٧٦٩	٣٢١,٦٩٧	١٥	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٤,٥٥٠	١٠,٧٢٦	١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٠,٦٤٣	٣٠,٨١٤	١١	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٦٩,٨٩٥	-		مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣,٢٠٠	٢,٩٦٨	١٢	مستحق من عمليات المساهمين
١,٤٨٩,٦٦٤	١,١٩٢,٠٨٥		أثاث ، تجهيزات ومعدات
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٩,٤٠٩	١,٢٦٨	٥	نقد وما في حكمه
١٤٥,٨٠٠	٧٤,٦٠٠		وديعة لأجل
٨٥,٨٨٨	٣٥,٣٥٥	٦	استثمارات متاحة للبيع
-	٩٦,١٩٨	٧	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	٥٠,٣٢٢		مستحق من عمليات التأمين
١,٤٥١	١,٣٠٥		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٢٥	الشهرة
٤٥٧	١,٢٤٢		عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٤٩,٠٠٠	٧٣,٥٠٠	٢٠	وديعة نظامية
٣٨٠,٤٠٥	٤١٢,١٩٠		مجموع موجودات المساهمين
١,٨٧٠,٠٦٩	١,٦٠٤,٢٧٥		مجموع الموجودات

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
١٥١,٢٨٣	١٢٧,٠٦٤		مستحق لمعيدي التأمين
٣٥,١٦٠	٣٠,٨٦٠	١٣	دخل عمولة غير مكتسبة
٥٩١,٧٩١	٢٩٤,٧٦٢	١٤	اقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٤٨٦	٢,٩٩٣		احتياطي مخاطر قائمة
٤,٧٧٩	٥,٣٦٧		مخصص معالجة المطالبات
١,٧٧٢	١,٠٨٩		احتياطي كوارث
١,٤٠١	٢,٨٠٢		احتياطيات فنية أخرى
٥٩٢,٢٦٣	٥٦١,١٥٢	١٥	مطالبات تحت التسوية
٢٩,٨٥١	١١,٧٢٧		مستحق لحملة وثائق التأمين
٣٧,٥٩٦	٥٣,٢٠٥	١٦	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٥٠,٣٢٢		مستحق إلى عمليات المساهمين
١٦,٠٦٩	١٨,٦٣٩		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٦٨,٤٥١	١,١٥٩,٩٨٢		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
٢١,٢٥٨	٣٢,٤٥٦		فائض متراكم من عمليات التأمين
(٤٥)	(٣٥٣)	٦	احتياطي استثمارات متاحة للبيع
١,٤٨٩,٦٦٤	١,١٩٢,٠٨٥		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٣٩١	٣٨٧		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٧٠	٢٧٠	٢٤	مستحق إلى جهة ذات علاقة
٦٩,٨٩٥	-		مستحق إلى عمليات التأمين
٤٥٧	١,٢٤٢		عمولات مستحقة على وديعة نظامية لساما
١٤,٦٨١	٢٠,٦٨١	١٧	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٨٥,٦٩٤	٢٢,٥٨٠		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٩٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	١٩	احتياطي نظامي
(٢٢١,٨٨٨)	(١٢٨,١٢٠)		خسائر متراكمة
(٥,٣٤٥)	(٤,٢١٤)	٦	إحتياطي استثمارات متاحة للبيع
٢٩٤,٧١١	٣٨٩,٦١٠		مجموع حقوق المساهمين
٣٨٠,٤٠٥	٤١٢,١٩٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٨٧٠,٠٦٩	١,٦٠٤,٢٧٥		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١,٢٧١,٧٣٦	٨١٩,٥٩٥	
(٣٧١,٩٧٣)	(٤٩٢,٠٩٧)	
(٨,١٣٢)	(٤,١٩١)	
٨٩١,٦٣١	٣٢٣,٣٠٧	
(١٥٢,٢٨٩)	٣٠٧,٦٨٥	١٤
٧٣٩,٣٤٢	٦٣٠,٩٩٢	
٤٤,٧١٥	٨٣,٥٧٧	١٣
٧٨٤,٠٥٧	٧١٤,٥٦٩	
		الإيرادات
		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
		ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
		أقساط تأمين فائض الخسارة
		صافي أقساط التأمين المكتتبة
		التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
		صافي أقساط التأمين المكتسبة
		عمولات إعادة التأمين المكتسبة
		صافي الإيرادات
		التكاليف والمصروفات
٧٥٥,٠١٤	٧٥٠,١٧٣	١٥
(١٠٣,٤٦٢)	(٢٥٨,٠٧٣)	١٥
٦٥١,٥٥٢	٤٩٢,١٠٠	
٣٦,٦٤٧	(٤٧,٠٣٩)	
٦٨٨,١٩٩	٤٤٥,٠٦١	١٥
٢٨,٦٣٣	٣٨,٧٠٧	١٠
٣,٢٠٣	(٣,٤٩٣)	
٢,٣٧٤	٥٨٨	
١,٢٧٢	(٦٨٣)	
١,٤٠١	١,٤٠١	
٧٢٥,٠٨٢	٤٨١,٥٨١	
٥٨,٩٧٥	٢٣٢,٩٨٨	
(١٠٣,٧٤٩)	(١١٨,٧١٥)	٢٢
(١٤,١٣٥)	(١٥,٨٣٥)	٩ و ٨
(٤,٦٦١)	(٥,٦١٨)	
(١,٣٣٦)	(١,٠٠٦)	
٣,٤٢٩	١٥,٩٧٧	
١,٣٤٨	٤,١٩١	
(٦٠,١٢٩)	١١١,٩٨٢	
٦٠,١٢٩	(١٠٠,٧٨٤)	
-	١١,١٩٨	
٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨	
٢١,٢٥٨	٣٢,٤٥٦	
		صافي التكاليف والمصروفات
		صافي نتيجة الاكتتاب
		مصروفات عمومية وإدارية
		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		أتعاب إشراف وتفتيش
		أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
		دخل استثمار
		إيرادات أخرى
		الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
		حصة المساهمين من (الفائض) / العجز في عمليات التأمين
		الفائض للسنة
		الفائض المتراكم في بداية السنة
		الفائض المتراكم في نهاية السنة



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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٦٠,١٢٩)	١٠٠,٧٨٤	الإيرادات
٣,٩٠٦	٣,٧٣٠	حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين
٩٣٥	٢٨٨	ايراد عمولة
-	١٧	ايراد توزيعات أرباح
٤,٦٩٣	(٢,٧٢٩)	اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٥٠,٥٩٥)	١٠٢,٠٩٠	(خسائر) / أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
(١,٢٥٧)	(١,١٥٣)	٢٢
(١,١٢٣)	(١,١٦٩)	٢٤
(٢,٣٨٠)	(٢,٣٢٢)	المصروفات
(٥٢,٩٧٥)	٩٩,٧٦٨	مصاريف عمومية وإدارية
٤٦,٢٣٨	٤٩,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,١٥)	٢,٠٤	٢١
		٢١

المصروفات

صافي الدخل / (الخسارة) للسنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)

أرباح / (خسائر) أساسية ومخفضة للسهم (بالريال السعودي) .

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٥٢,٩٧٥)	٩٩,٧٦٨	صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
		دخل شامل آخر
		دخل شامل آخر تم إعادة تبويبه الى قائمة عمليات المساهمين في فترات لاحقة:
(٢,٥٣١)	(١,٥٩٨)	٦
(٤,٦٩٣)	٢,٧٢٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		صافي الخسارة / (الربح) من بيع استثمارات متاحة للبيع
		مصروف آخر
(٣,٥٠٥)	(٦,٠٠٠)	١٧
(٦٣,٧٠٤)	٩٤,٨٩٩	زكاة وضريبة دخل
		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	احتياطي استثمارات			رأس المال	ألف ريال سعودي
	متاحة للبيع	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٩٤,٧١١	(٥,٣٤٥)	(٢٢١,٨٨٨)	٣١,٩٤٤	٤٩٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٩٩,٧٦٨	-	٩٩,٧٦٨	-	-	صافي الدخل للسنة
(١,٥٩٨)	(١,٥٩٨)	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٧٢٩	٢,٧٢٩	-	-	-	صافي الخسارة من استثمارات متاحة للبيع
(٦,٠٠٠)	-	(٦,٠٠٠)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل للسنة (الإيضاح ١٧)
<u>٣٨٩,٦١٠</u>	<u>(٤,٢١٤)</u>	<u>(١٢٨,١٢٠)</u>	<u>٣١,٩٤٤</u>	<u>٤٩٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	احتياطي استثمارات			رأس المال	ألف ريال سعودي
	متاحة للبيع	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٥٣,٣٦٣	١,٨٧٩	(١٦٠,٤٦٠)	٣١,٩٤٤	٢٨٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢١٠,٠٠٠	-	-	-	٢١٠,٠٠٠	إصدار أسهم حقوق أولوية (الإيضاح ١٨)
(٥٢,٩٧٥)	-	(٥٢,٩٧٥)	-	-	صافي الخسارة للسنة
(٢,٥٣١)	(٢,٥٣١)	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤,٦٩٣)	(٤,٦٩٣)	-	-	-	صافي الربح من الاستثمارات المتاحة للبيع
(٤,٩٤٨)	-	(٤,٩٤٨)	-	-	تكلفة إصدار أسهم حقوق أولوية (الإيضاح ١٨)
(٣,٥٠٥)	-	(٣,٥٠٥)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل للسنة (الإيضاح ١٧)
<u>٢٩٤,٧١١</u>	<u>(٥,٣٤٥)</u>	<u>(٢٢١,٨٨٨)</u>	<u>٣١,٩٤٤</u>	<u>٤٩٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥



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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

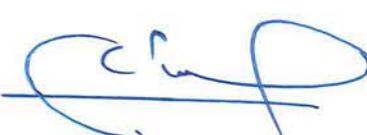
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
-	١١,١٩٨	الأنشطة التشغيلية
٢,٦٦٨	١,٩٠٢	فائض السنة من عمليات التأمين
٤,٠٩٥	٢,٥٧٠	التعديلات لـ:
(٢)	(٤٩٠)	استهلاك
١٤,٢٤٥	١٤,٧١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
(١١٠)	١,١٢٣	ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع
(٨,٣١٤)	(١٠,٦٥٦)	الحركة في مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
-	(١)	الحركة في مخصص ذمم مدينة لمعيدي التأمين مشكوك في تحصيلها
١٦٠,٦٠٣	(٢٩٧,٠٢٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣,٢٠٤	(٣,٤٩٣)	اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٣٧٤	٥٨٨	اقساط تأمين غير مكتسبة
١,٢٧٢	(٦٨٣)	احتياطي مخاطر قائمة
١,٤٠١	١,٤٠١	مخصص معالجة مطالبات
١٨١,٤٣٦	(٢٧٨,٨٥٨)	احتياطي كوارث
		احتياطيات فنية أخرى
٧٣,٦٠٣	٥٨,٩٧٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٧,٩٤١)	١,٧٨٣	أقساط تأمين مدينة
(٢٠٤,٩٢٤)	(١٥,٩٢٨)	مستحق من معيدي التأمين
(١٠,٥٦٥)	١٣,٨٢٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٤٦,٨٢٥	٩,٨٢٩	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٩٤,٦٠٤	١٢٠,٢١٧	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٢,٦٩٥	(٢٤,٢١٩)	مستحق من عمليات المساهمين
٥,٧١٧	(٤,٣٠٠)	مستحق لمعيدي التأمين
٢٤١,٥٧١	(٣١,١١١)	دخل عمولة غير مكتسبة
٨,٩٩٨	(١٨,١٢٤)	مطالبات تحت التسوية
١٠,٥٤٦	١٥,٦٠٩	مستحق لحملة وثائق التأمين
٤٥٢,٥٦٥	(١٥٢,٣٠١)	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(١١٤,٣٠٠)	(٢١,٧٧٠)	الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٠٠)	(١,٦٧٠)	ودائع لأجل
(١٧٧,٩٩٠)	(١,١٠٧)	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
-	(١١٩,٨٥٤)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٤٩,٠٢٩	٧٦,٨٩٢	شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٤٤,٦٦١)	(٦٧,٥٠٩)	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢٠٧,٩٠٤	(٢١٩,٨١٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٧٣,٦٤٢	٢٨١,٥٤٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٨١,٥٤٦	٦١,٧٣٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
(١٦٦)	(٣٠٨)	المعاملات غير النقدية
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٥٢,٩٧٥)	٩٩,٧٦٨	الأنشطة التشغيلية
(٤,٦٩٣)	٢,٧٢٩	صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
(٥٧,٦٦٨)	١٠٢,٤٨٠	التعديلات لـ:
٤٣٣	١٤٦	خسارة / (ربح) محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٤٥٧)	(٧٨٥)	إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢١,٠٠٠)	(٢٤,٥٠٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٩٤,٦٠٤)	(١٢٠,٢١٧)	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٩٥)	(٤)	عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٤٥٧	٧٨٥	وديعة نظامية
(١٧٢,٩٣٤)	(٤٢,٠٩٥)	مستحق إلى عمليات التأمين
		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		عمولة مستحقة على وديعة نظامية لساما
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٤٥,٨٠٠)	٧١,٢٠٠	الأنشطة الاستثمارية
(٥٤,٥٧٠)	(١٦,٠٣٦)	ودائع لأجل
-	(٩٦,١٨١)	شراء استثمارات متاحة للبيع
١٤٨,٣٥٥	٦٤,٩٧١	شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥٢,٠١٥)	٢٣,٩٥٤	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
		صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢١٠,٠٠٠	-	الأنشطة التمويلية
(٤,٩٤٨)	-	إصدار أسهم حقوق أولوية
(١٨,٧٥٠)	-	تكاليف إصدار
١٨٦,٣٠٢	-	مستحق إلى مؤسسة مالية
(٣٨,٦٤٧)	(١٨,١٤١)	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
٥٨,٠٥٦	١٩,٤٠٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٩,٤٠٩	١,٢٦٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
(٢,٥٣١)	(١,٥٩٨)	المعاملات غير النقدية
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٨). يقع المركز الرئيسي للشركة في مركز المخمل (الطابق الأول والرابع) شارع الأمير سعود الفيصل، حي الخالدية ص. ب ٥٠١٩ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠٠٨)، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٩م.

٢- أساس الإعداد

أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والتي تقاس بالقيمة العادلة.

بيان الإلتزام

قامت الشركة بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. إن إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصّل عنها ويتطلب أيضاً الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، وذلك كما في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المفصّل عنها خلال سنة القوائم المالية. ومع أن هذه التقديرات والقرارات مبنية على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والوقائع الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف نهائياً عن تلك التقديرات.

أساس العرض

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بحسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الحسابات الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أساس توزيع مصروفات العمليات المشتركة من قبل الإدارة واعتمادها من مجلس الإدارة وتطبيقها وفق أسس ثابتة.

ووفقاً لنظام الشركة الأساسي، يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين على النحو التالي:

المحول إلى عمليات المساهمين	٩٠%
المحول إلى عمليات حملة وثائق التأمين	١٠%
	<u>١٠٠%</u>

في حالة العجز الناتج عن عمليات التأمين، يتم توزيع العجز بالكامل وتحميله على عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة (٧٠) من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، يجب على الشركة الحصول على موافقة ساما قبل توزيع فائض حملة الوثائق مباشرة إلى حاملي وثائق التأمين في وقت واحد ووفقاً لمعايير يحددها مجلس الإدارة، شريطة أن يكون عقد العميل ساري المفعول ومدفوع القيمة كما في تاريخ التسوية لحساب التوزيع التعاوني.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

عملة التشغيل والعرض

إن عملة التشغيل والعرض للشركة هي الريال السعودي. وتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين عند بداية العقد أو تلك التي يكون فيها عند بداية العقود سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الاثر المحتمل المتعلق به.

وفي حال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال السنة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه السنة.

تنقسم عقود التأمين بشكل أساسي إلى البحري ، والممتلكات ، والسيارات ، والهندسة ، والطبي ، والطاقة ، والحوادث، والالتزامات، والضمان الممتد، والحياة وتكون بصفة رئيسية عقود تأمين قصيرة الأجل.

وقد تم تصميم التأمين البحري لتعويض حملة العقود عن الاضرار والخسائر التي قد تقع جراء تعرض الناقلات البحرية لتلف أو حوادث في عرض البحر ينتج عنها تلف كلي أو جزئي للحمولة. بالنسبة للتأمين البحري فإن المخاطر الرئيسية تكمن في تلف أو خسارة الناقلات البحرية أو الحوادث البحرية التي تؤدي إلى تلف الحمولة أو خسارتها بالكامل أو جزئياً.

أما عقود التأمين على الممتلكات فمن شأنها تعويض عملاء الشركة عن الاضرار التي قد تلحق بممتلكاتهم أو عن قيمة الممتلكات التالفة. والعملاء ممن يقومون بأنشطة تجارية من خلال ممتلكاتهم العقارية يمكنهم أيضاً تلقي تعويضات عن خسائر الأرباح التي قد يتعرضوا لها جراء عدم قدرتهم على استعمال العقارات المغطاة بالتأمين في تأدية أعمالهم (تأمين تعثر أنشطة العمل). بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات فإن المخاطر الرئيسية تكمن في وقوع حريق أو تعثر أنشطة العمل أو السرقة.

لقد تم تصميم التأمين على السيارات لتعويض حملة العقود عن الاضرار التي قد تلحق بسياراتهم أو مسئوليتهم تجاه الأطراف الأخرى التي قد تنشأ نتيجة الحوادث. يمكن لحملة العقود الحصول أيضاً على تعويضات نتيجة تعرض سياراتهم للحريق أو السرقة. إن التأمين ضد الغير إلزامي كحد أدنى في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة أيضاً بإصدار وثائق للتأمين الشامل على السيارات تغطي ما قد يلحق بالسيارات من اضرار نتيجة العواصف والاعاصير والفيضانات والحرائق والسرقات والحوادث الشخصية.

يغطي التأمين الهندسي نوعين رئيسيين وهما (أ) جميع مخاطر المقاولين حيث يقدم تغطية تأمينية خلال مدة إقامة أو إنشاء المباني أو أعمال الهندسة المدنية مثل المنازل والمحلات والورش والشقق والمصانع والطرق والجسور والصرف الصحي والخزانات (ب) جميع مخاطر الإنشاءات حيث يقدم تغطية تأمينية خلال مدة إقامة أو تركيب الآلات والمعدات مثل محطات توليد الطاقة ومصافي البترول والأعمال الكيماوية وصناعة الاسمنت والهياكل المعدنية أو أي مصنع بالآلات ومعدات. تتضمن الأعمال الهندسية أيضاً التأمين على أجزاء ومكونات الآلات والتأمين على المعدات الكهربائية.

لقد تم تصميم التأمين الطبي لتعويض حملة وثائق التأمين الطبي عن المصاريف التي يتكبونها في علاج أمراض أو مشاكل صحية أو إصابات. يتم تقديم خدمات التأمين الطبي بشكل رئيسي إلى عملاء الشركات الكبيرة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة) عقود التأمين (تتمة)

يشتمل التأمين ضد الحوادث والاضرار على التأمين على الأموال، والتأمين على الضمانات الائتمانية، والتأمين على جميع مخاطر الأعمال، والتأمين على سفريات الأعمال، والتأمين على المعارض. يتضمن التأمين للمسئوليات أيضاً التأمين العام ضد الغير، وتأمين المنتجات، وتعويض العمالة / وتأمين مسئولية صاحب العمل وتغطية التعويضات المهنية لحماية المسئولية القانونية المغطاة التي تنشأ جراء الأهمال خلال عمليات الأعمال.

يتم تحميل مصاريف تسوية المطالبات والخسائر على الدخل عند تكبدها وذلك بناءً على الالتزامات التقديرية للتعويضات المدينة لحاملي العقود أو الغير من قبل حاملي العقود. وهذه تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المباشرة وغير المباشرة وتنشأ عن أحداث طرأت حتى تاريخ قائمة المركز المالي حتى في حالة عدم الإبلاغ عنها إلى الشركة. لم تخصص الشركة مطلوباتها للمطالبات غير المسددة. يتم تقدير الالتزامات للمطالبات غير المسددة باستخدام ناتج تقييمات الحالات الفردية المبلغ عنها إلى الشركة والتحليل الاحصائية للمطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها وتقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات الاكثر تعقيدا والتي قد تكون متأثرة بعوامل خارجية مثل قرارات المحاكم.

إعادة التأمين

خلال دورة أعمالها العادية، تقوم الشركة بتحويل أقساط تأمين ومخاطر تأمين إلى معيدي التأمين. تقدم مثل هذه الترتيبات من إعادة التأمين تتوع أكبر للأعمال، وتتيح للإدارة ممارسة السيطرة على المخاطر مقابل الخسائر المحتملة التي قد تنشأ جراء المخاطر الكبرى، وتقدم قدرات إضافية للنمو. إن جزءاً كبيراً من إعادة التأمين يتأثر بعقود تأمين تعاضدية وعقود تأمين اختيارية وعقود إعادة تأمين للخسائر الفائضة عن الحد المتفق عليه. يتم تسجيل أصل أو التزام في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين ليمثل أقساط التأمين المستحقة لمعيدي التأمين بعد طرح إيرادات العمولة والحصة من الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. يتم تقدير الأموال المستحقة من معيدي التأمين بطريقة تتطابق مع التزام المطالبة المتصلة مع الأطراف المؤمن لهم.

تقوم الشركة بتقدير موجودات إعادة التأمين، إن وجدت ، لتحديد انخفاض القيمة على أساس ربع سنوي. وإذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل إعادة تأمين، تقوم الشركة بخفض القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين إلى القيمة القابلة للاسترداد وتسجيل خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. تقوم الشركة بتجميع الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل من أصول إعادة التأمين باستخدام نفس الآلية المعتمدة بالنسبة لأقساط التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى. كما يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة باستخدام نفس الطريقة المستعملة لهذه الموجودات المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (بما فيها أقساط التأمين المدينة). وفي حال وجود مثل هذا الدليل الموضوعي على خسارة انخفاض قيمة أصل، فإنه يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد التقديرية من ذلك الأصل وتسجيل أي خسارة انخفاض في القيمة لتغيير القيمة الدفترية للأصل على النحو التالي:

- في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً وبين القيمة الدفترية.
- في حال الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو انخفاض القيمة العادلة، وبالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة هو الانخفاض في القيمة العادلة.
- في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها (تتمة)

لأغراض العرض فإن الاحتياطي الناتج يتم تحميله في الفئة التي يتعلق بها ضمن قائمة المركز المالي ويتم تعديل القوائم المالية ذات العلاقة من عمليات التأمين والفائض المتراكم أو عمليات المساهمين وفقاً لذلك. يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل أو مجموعة من الموجودات أو الأصول البيانات المرصودة التي لاقت اهتمام الشركة فيما يتعلق بالأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة يتعرض لها المصدر أو المقترض،
 - الاخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد،
 - احتمالية دخول المصدر أو الدائن في افلاس أو إعادة هيكلة مالية،
 - اختفاء سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية، أو
 - بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن انخفاضاً قابل للقياس في التدفقات النقدية التقديرية في المستقبل من مجموعة من الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بهذه الموجودات على الرغم من عدم القدرة على تحديد الانخفاض على مستوى كل أصل من الموجودات في الشركة، وهذا يتضمن:
- (أ) تغييرات غير مواتية في وضعية الدفع من جانب المصدرين أو المقترضين في الشركة، أو
- (ب) ظروف اقتصادية محلية أو داخلية في بلد المصدر متلازمة مع التعثر في الموجودات.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا يتم استهلاك الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد بل تتم مراجعة الانخفاض الدائم في قيمتها بشكل سنوي. تتم مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الاحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون قابلة للاسترداد.

يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة بالمبلغ الذي يمثل الفرق ما بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة القابلة للاسترداد من الأصل. والقيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة قيد الاستعمال. أيهما أعلى. ومن أجل تقدير انخفاض القيمة، فإنه يتم تجميع الموجودات إلى المستويات الأدنى التي عندما تكون التدفقات النقدية قابلة للتحديد بشكل مستقل (وحدات مدرة للنقد).

تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال السنة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها.

يتم إطفاء هذه التكاليف لاحقاً للاعتراف الأولي على أساس نسبي وتناسب بناءً على مدة أقساط التأمين المستقبلية المتوقعة. باستثناء الشحن البحري حيث أن الجزء المؤجل يكون الكلفة المتكبدة خلال الربع السنوي الأخير. يتم تسجيل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

يتم احتساب التغييرات في الأعمار الانتاجية المتوقعة أو نموذج الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها الأصل من خلال تغيير مدة الاستهلاك ويتم التعامل معها كنغير في التقديرات المحاسبية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استثمارات متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة إما مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي فئة أخرى. يتم تسجيل مثل هذه الاستثمارات بداية بالتكلفة وقياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم عرض التغييرات المترابطة في القيمة العادلة للاستثمارات كبنء مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل للمساهمين. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين. يتم إدراج دخل توزيعات الأرباح وإيرادات العمولة والمكاسب/الخسائر من الصرف الأجنبي المتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

يتم تعديل أي انخفاض دائم في قيمة الاستثمارات وإظهاره في قائمة عمليات التأمين أو عمليات المساهمين كأعباء انخفاض في القيمة.

تستند القيم العادلة للاستثمارات على أسعار الأوراق المالية المتداولة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي يترتب عليها عمولة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود المماثلة من حيث الأجل والمخاطر.

بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية غير المتداولة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

بالنسبة للاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها إلى موعد الاستحقاق، فإنها تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقص مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء. يتم إدراج أي خسارة أو ربح من هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين أو قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند استبعاد الاستثمار أو انخفاض قيمته.

المحاسبة في تاريخ التداول

يتم تسجيل جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية العادية أو إلغاء قيدها في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). والمشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن الإطار الزمني الذي يحدده النظام بصفة عامة أو العرف السائد في السوق.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع القصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل تحسب من تاريخ الاقتناء.

الشهرة

تعتبر الشهرة سعر الشراء الفائض عن القيمة العادلة لصافي الموجودات. يتم فحص الشهرة من قبل الإدارة مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم تحديد انخفاض الشهرة من خلال تقييم المبلغ القابل للاسترداد من الوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد من الوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقد) أقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة، فإنه يتم تسجيل خسارة انخفاض في قيمة الشهرة. ليس بالإمكان عكس قيد خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأثاث، التجهيزات والمعدات المكتبية

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تحميل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم باستخدام طريقة القسط الثابت استناداً إلى الأعمار الانتاجية التقديرية للموجودات التالية:

عدد السنوات	
٤	سيارات
١٠-٤	أثاث وتجهيزات
١٠-٤	أجهزة كمبيوتر ومعدات مكتبية
٥	تحسينات على المأجور

تحدد الأرباح والخسائر من الاستبعادات بالمقارنة بين المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم تضمينها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

تقيد مصاريف الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الانتاجي التقديري للأصل في قائمة عمليات المساهمين عند تكبدها. أما مصاريف التجديدات والتحسينات الرئيسية، إن وجدت، فتتم رسمتها واستبعاد الأصول القديمة.

مخصصات الالتزامات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام نظامي قانوني أو ضمني ناتج عن حدث سابق، ويكون من المحتمل نشوء تدفقات للموارد إلى خارج الشركة تمثل منافع اقتصادية لسداد الالتزام مع إمكانية تقدير مبلغ الالتزام بصفة يعتمد عليها.

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات الذمم الدائنة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تسجيل الالتزامات بالمبالغ الواجبة السداد مقابل الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير أم لا.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. إن المكاسب والخسائر الناتجة عن تسوية هذه العمليات أو الصرف الأجنبي في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية يتم إدراجها ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي يتم إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية التزامات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر القائمة).

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إقساط تأمين وموجودات أخرى

إن أقساط التأمين والموجودات الأخرى هما عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، و يتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة.

تخفض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص وتسجيل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم تكوين مخصص انخفاض لقساط التأمين المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكّن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية. أن المبالغ المستردة اللاحقة التي تم شطبها سابقاً يتم قيدها على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم تسجيل الذم المدينة من عقود التأمين في نفس الفئة وفحصها للتحقق إن كان هناك انخفاض في قيمتها.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة كمبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين بموجب شروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود خدماتهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمكافأة المكتسبة التي يستحقها الموظف في حال تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين في الشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولة

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات من عقود التأمين عند إصدار وثائق التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم اكتسابها مستقبلاً كـ"أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها على أساس يتوافق مع المدة التي تغطيها وثيقة التأمين باستثناء الشحن البحري. يمثل الجزء غير المكتسب من الشحن البحري آخر ثلاثة أشهر من الأقساط المكتسبة خلال السنة المالية الحالية.

يتم الإفصاح عن الدخل من الأقساط والعمولات التي تتعلق بالمخاطر القائمة ما بعد نهاية السنة المالية كإيرادات غير مكتسبة ومؤجلة بناءً على الطرق التالية:

- عند آخر ثلاثة أشهر من أقساط التأمين لأعمال الشحن البحري كوثائق تغطي فترات متغيرة أقل من سنة واحدة، من أجل توزيع أقساط التأمين المكتسبة طوال مدة سريان وثائق التأمين.
- يتم احتساب أقساط التأمين عن الأعمال الهندسية باستخدام الطريقة الجديدة المرسله من الجهة التنظيمية والتي تفترض أن أقساط التأمين يتم اكتسابها تزامناً مع الزيادة في المخاطر.
- عدد الأيام الفعلي لأنواع أخرى من الأعمال.

إيرادات العمولة

يتم إثبات دخل العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بالاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة المطبق.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إثبات الإيرادات من توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المنافع والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين والتغيرات في قيمة المطلوبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية بعد خصم القيمة المتوقعة للخرقة المستردة.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخرقة والمسترجعات الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل الأشخاص المغطيين بالتأمين أم لا. يتم تكوين مخصصات للمطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة اعتباراً من تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يتم تكوين مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخرقة والمسترجعات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات التي يتم تكوينها في السنة اللاحقة في قائمة عمليات التأمين الفائض المتراكم لتلك السنة.

يتم إدراج المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة.

الخرقة وتعويضات الاحلال

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع سيارات (معطوية عادة) أو ممتلكات مقتناه لتسديد مطالبة (أي الخردة). كما يحق للشركة متابعة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (أي الاحلال).

تدرج تقديرات مسترجعات الخردة كمخصص في قياس التزام التأمين مقابل المطالبات، والمركبات المعطوية أو الممتلكات المقتناه يتم إثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسوية الالتزام. المخصص عبارة عن المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع السيارات أو الممتلكات.

تعتبر تعويضات الإحلال أيضاً بمثابة مخصص في قياس التزام التأمين مقابل المطالبات، ويتم اثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسوية الالتزام. المخصص عبارة عن تقييم للمبلغ الذي يمكن استعادته بشكل معقول من التصرف في مقابل الطرف الآخر.

إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم استبعاد أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية ويتم ذلك عادةً عند بيعها أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

عقود الإيجار

يتم إثبات دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

الزكاة وضريبة الدخل

بموجب أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") تخضع الشركة للزكاة نيابة عن المساهمين السعوديين وضريبة الدخل نيابة عن المساهمين الأجانب. تستحق الزكاة وضريبة الدخل وتحمل على قائمة التغييرات في حقوق المساهمين السعوديين والأجانب على التوالي. ويتم احتساب أية مبالغ إضافية مستحقة، إن وجدت، عند الانتهاء من الربط وتحديد تلك المبالغ.

لا يتم إجراء أي تعديلات في القوائم المالية لاحتساب أثر ضرائب الدخل المؤجلة نظراً لأن الزكاة وضريبة الدخل هما التزامات على المساهمين في المملكة العربية السعودية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

دخل العمولة غير المكتسبة

دخل العمولة من عقود إعادة التأمين الخارجية مؤجلة ويتم اطفائها طوال مدة سريان عقود التأمين المتعلقة بها ، تماماً مثل أقساط التأمين المكتسبة. يتم تسجيل الاطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

توزيعات الأرباح النقدية على المساهمين

تقوم الشركة بتسجيل التزام يمثل توزيعات الأرباح النقدية على المساهمين في الشركة عند اعتماد توزيع أرباح نقدية ولم يعد قرار التوزيع يخضع لتقدير الشركة. يعتبر التوزيع معتمداً حال الموافقة عليه من المساهمين ومؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تسجيل مبلغ مساوٍ لتوزيعات الأرباح مباشرة في حقوق الملكية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية للشركة من نفذ وما في حكمه، وأقساط تأمين مستحقة القبض، وأقساط إعاد تأمين مستحقة القبض، واستثمارات، ومطالبات تحت التسوية، وذمم دائنة لمعيدي التأمين، وذمم دائنة لحملة الوثائق، وبعض الموجودات والمطلوبات.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تترتب عليها فائدة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة للبنود المشابهة من حيث الأجل والمخاطر. يتم تقدير القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية الأخرى باستخدام طرق مثل صافي القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

يتم تقييم القيم العادلة للاستثمارات استناداً إلى الأسعار المتداولة للأوراق المالية أو القيم العادلة التقديرية. أما بالنسبة للاستثمارات بالأوراق المالية غير المتداولة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تستخدم الشركة التدرج الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للأداة المالية ذاتها (أي بدون تعديل أو موارد)،
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، و
المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد فيها أي معطيات هامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نافذ نظاماً لمقاصة المبالغ المقيدة وعندما يكون لدى الشركة نية للمقاصة على أساس الصافي أو تسهيل الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد. لا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

احتياطي عجز أقساط التأمين

تقوم الشرك بعمل تحليل لمعدلات الخسائر / المشتركة للسنة المنقضية. يتم حساب مثل هذه المعدلات بالأخذ في الاعتبار المخصص المتعلق بهذه المعدلات الذي تم تكبده دون التصريح عنه واستخدامه من ثم لتحديد احتياطي عجز أقساط التأمين لكل صنف من أصناف الأعمال.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقارير القطاعية

يمثل القطاع جزءاً أساسياً من الشركة ويشارك في أنشطة الأعمال التي من خلالها يتم تحقيق إيرادات وتحمل مصاريف والتي حولها تتوفر معلومات مالية دقيقة يتم تقييمها بانتظام من قبل صاحب القرار الرئيسي في الشركة لتحديد كيفية تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- التأمين الطبي ويغطي التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية الأخرى.
- تأمين السيارات ويوفر تغطية ضد الخسائر والاضرار المتعلقة بالسيارات. باستثناء تأمين النقل.
- تأمين الطاقة.
- تأمين أصناف الأعمال الأخرى والذي يغطي أصناف أخرى من الأعمال غير المدرجة أعلاه.

إن إيرادات المساهمين هي قطاع غير تشغيلي. وتعتبر الإيرادات الناتجة عن الودائع القصيرة الأجل والطويلة الأجل والاستثمارات هي النشاطات المنتجة للإيرادات فقط. هناك بعض المصاريف التشغيلية والمصاريف الرأسمالية الأخرى يتم تصنيفها ضمن هذا القطاع وفقاً لأساس مناسب. يتم توزيع العجز أو الفائض من عمليات التأمين على هذا القطاع وفقاً لأساس مناسب.

يتم تقييم القطاعات بناءً على الربح أو الخسارة في بعض الجوانب ويتم قياسها بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية المرفقة.

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أي معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصروفات ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات على أساس تجاري والتي يتم استبعادها على مستوى القوائم المالية للشركة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها والمطبقة من قبل الشركة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتوافق مع تلك المتبعة للسنة المالية السابقة ولم ينتج عن تبني المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة على الشركة أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

لقد اعتمدت الشركة التعديلات والتتقيحات التالية على المعايير القائمة التي اصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	تعديلات على المعيار: المحاسبة على الاستحوادات فيما يتعلق بالحصول في عمليات مشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	الحسابات النظامية المؤجلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	تعديلات على المعيار رقم ١٦ والمعيار رقم ٣٨ المتعلقين بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات على المعيار رقم ٢٧ المتعلق بطريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	البيع أو المساهمة في موجودات ما بين مستثمر وشركة زميلة أو شركة محاصة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديل على المعيار: مبادرات الإفصاح
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تطبيق استثناء التوحيد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ ومعيار رقم ٧ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ و ٣٤	التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٢-٢٠١٤

إن تطبيق المعايير الجديدة وتعديلاتها أعلاه ليس له تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الصادرة التي لم يسري مفعولها بعد

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية والتي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. تعترم الشركة تطبيق المعايير التالية عندما تصبح سارية المفعول:

المعيار	الوصف	تاريخ السريان الفعلي
معيار المحاسبة الدولي ١٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الخسائر الغير محققة	١ يناير ٢٠١٧ م
معيار المحاسبة الدولي ٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ مبادرة الإفصاح	١ يناير ٢٠١٧ م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨ م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨ م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	التأجير التمويلي	١ يناير ٢٠١٩ م

تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم تأثير المعايير أو التعديلات أو التفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة عند التطبيق.

قد يؤدي تطبيق المعايير والتفسير ذات الصلة والمنطبقة على الشركة إلى بعض الإفصاحات الإضافية والتغييرات في تصنيفات معينة في القوائم المالية. ومع ذلك فإن الشركة لا تتوقع أي تأثير جوهري على المركز المالي أو أداء الشركة نتيجة تطبيق هذه المعايير والتفسير.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات المصرح عنها والافصاح عن الموجودات والمطلوبات والالتزامات العارضة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية، إلا أن عدم التيقن بخصوص هذه التقديرات والافتراضات قد يؤدي إلى نتيجة قد تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي قد تتأثر بها مستقبلاً.

فيما يلي تفصيلاً بالافتراضات الرئيسية فيما يتعلق بالمصادر الرئيسية المستقبلية وغيرها بخصوص تقدير عدم التيقن كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي قد يترتب عليها مخاطر جوهريّة قد تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية القادمة كما هو مبين أدناه:

الالتزام الأقصى الناشئ عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام الأقصى الناشئ عن مطالبات بموجب عقود تأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية لدى الشركة. هناك عدة عوامل من عدم التيقن يجب أخذها في الاعتبار في تقدير الالتزام الذي يقع على الشركة تجاه مثل هذه المطالبات في نهاية المطاف. إن مخصص "المطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها" هو مجرد تقدير للمطالبات المتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي والمتعلقة بحدث وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي ونتج عنه تكاليف. إن الأسلوب الأساسي الذي تتبناه الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات التي جرى التبليغ عنها أو التي لم يبلغ عنها يكمن في استخدام مؤشرات تسوية المطالبات الماضية في توقع مؤشرات تسوية المطالبات المستقبلية.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات قضائية أو تحكيمية حسب كل مطالبة على حدة. يقوم مقيمون مستقلون عادةً بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها تجاه المطالبات التي جرى التبليغ عنها والتي لم يبلغ عنها على أساس كل ربع سنوي.

الشركة معرضة لخلافات مع معيدي التأمين، بجانب احتمالية عجزهم عن السداد. تراقب الشركة على أساس ربع سنوي تطور الخلافات وقدرة معيدي التأمين.

احتياطي عجز أقساط التأمين

إن تقدير احتياطي عجز أقساط التأمين بالغ الحساسية بسبب عدد من الافتراضات تعزى إلى الظروف والأحوال والأحداث المستقبلية. يستند هذا التقدير على معدل الخسارة المتوقعة بالنسبة للجزء القائم من مخاطر الوثائق القائمة. ومن أجل التوصل إلى تقدير معدل الخسارة المتوقعة، يقوم المقيّم الاكتواري بالنظر إلى العلاقة ما بين المطالبات وأقساط التأمين والتي يتوقع تطبيقها من شهر إلى آخر. وبناءً على اقتراح المقيّم الاكتواري فقد استعانت الإدارة باحتمالات مختلفة في توقع مؤشرات معدل الخسارة. والافتراض الرئيسي الذي استخدمته الإدارة يقوم على أساس أن نموذج المطالبات الماضية مستقر وسوف يستمر على هذا النحو مستقبلاً.

خسائر انخفاض القيمة لأقساط التأمين المدينة

تقوم الشركة بتقييم الذمم المدينة التي تعتبر جوهريّة بحد ذاتها والذمم المدينة التي هي جزء من مجموعة من الأصول المالية ذات المخاطر الائتمانية المتماثلة لتحديد إن كان هناك انخفاض في قيمها. الذمم المدينة التي يتم تقييمها بشكل فردي لتحديد مدى الانخفاض والتي تم تسجيل خسارة انخفاض في قيمها أو مستمرة في تسجيل انخفاض في قيمها لا يتم إدراجها ضمن التقييم الجماعي للانخفاض. إن هذا التقييم للانخفاض يتطلب تقديراً. وللقيام بهذا التقدير تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان والتي تأخذ الوضع السابق للذمم في الاعتبار والذي يمثل مؤشراً حول مدى القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط التعاقدية.

تكاليف الاقتناء المؤجلة

تم تسجيل التكاليف المحددة للاقتناء المتعلقة ببيع وثائق تأمين جديدة كتكاليف اقتناء مؤجلة ويتم اطفائها في قائمة عمليات التأمين والفائض التراكمي على طوال مدة سريان وثيقة التأمين. وفيما إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية من وثائق التأمين هذه، فإن إطفاء هذه التكاليف يمكن تسريعها وهذا قد يتطلب أيضاً مشطوبات إضافية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التأمين

الشركة معرضة لخلافات مع - واحتمال تعثر معيدي التأمين - ممن تتعامل معهم. تقوم الشركة بمتابعة وضع الخلافات على أساس ربع سنوي مع معيدي التأمين ورصد ما يتمتعون به من متانة.

انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تقرر الشركة ما إذا كانت استثماراتها المتاحة للبيع قد انخفضت جراء تعرض قيمتها لانخفاض جوهري أو مطوّل إلى أقل من تكلفتها. يتطلب هذا التقدير لانخفاض الجوهري أو المطوّل إلى افتراضات وتقديرات من خلال تقييم الشركة لمجموعة من العوامل من ضمنها التقلب الاعتيادي لأسعار الأسهم، والصحة المالية للشركات أو الجهات التي لها استثمارات فيها، وأداء القطاع أو المجال الذي تتوافر فيه هذه الاستثمارات، والتغيرات في تقنية المعلومات، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. قد يكون انخفاض القيمة صحيحاً فيما إذا توافرت أدلة تدل على اضمحلال قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع في إطار أي من العوامل السابقة.

الأعمار الإنتاجية للأثاث والتجهيزات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية التقديرية للأثاث والتجهيزات والمعدات لاحتساب الاستهلاك. يتحدد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للأصل أو التلف والبلى الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل الاستهلاك الذي سيتم تحميله مستقبلاً في الحالات التي تعتقد فيها الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

القيم العادلة للأدوات المالية

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشطة كما في تاريخ قائمة المركز المالي بناءً على الاسعار المتداولة. وحيثما يتعذر الحصول على القيم العادلة لموجودات مالية ومطلوبات مالية مسجلة في قائمة المركز المالي من خلال أسواق نشطة فإنه يتم تحديد هذه القيم من خلال اساليب تقييم مختلفة تتضمن استخدام النماذج الرياضية. يتم توفير المعطيات لهذه النماذج من خلال بيانات مرصودة عن الأسواق حيثما أمكن، وفي حالة عدم توافر مثل هذه البيانات فلا بد من اللجوء إلى التقديرات لتحديد القيم العادلة.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لمدى قدرة الشركة على الاستمرار في القيام بأعمالها. والشركة على قناعة بأنها تملك الموارد الكافية للاستمرار في أعمالها على مدى المستقبل المنظور. كما أنه ليس لدى الشركة علم بأي ضبابية كبيرة قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة في مواصلة أعمالها. وبالتالي، تم إعداد هذه القوائم المالية وفق مبدأ الاستمرارية.

٥ - النقد وما في حكمه

٢٠١٥	٢٠١٦
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٨١,٥٤٦	٦١,٧٣٦
١٩,٤٠٩	١,٢٦٨

يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد. القيم الدفترية المفصّل عنها تقارب بصورة معقولة القيم العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع

عمليات التأمين

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع مع بنوك محلية وحدات في صناديق استثمار مدرجة في السوق المالية السعودية ("تداول") بينما يتم الاستثمار مع بنوك أجنبية مدرجة في البورصات الدولية. ان احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع ٠,٣٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٠٤٥ مليون ريال سعودي). حيث تم قيده إلى الفائض من عمليات التأمين.

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع تم تلخيصها على النحو التالي:

الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للسنة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)
٤,١١٢	(٥٠٠)	١٨٠	٣,٧٩٢
١٠١,٠٨٣	-	(٧)	١٠١,٠٧٦
٤,٦٨٦	٢٠٥	(٢٩٠)	٤,٦٠١
٧٥,١٩١	(٧٥,٠٠٠)	(١٩١)	-
١٨٥,٠٧٢	(٧٥,٢٩٥)	(٣٠٨)	١٠٩,٤٦٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

استثمار في سندات
استثمار في صكوك
استثمار في اسهم حقوق ملكية
استثمار في صناديق مشتركة

الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للسنة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)
٤,٢٨٢	-	(١٧٠)	٤,١١٢
٤١,١٠٢	٦٠,٠٠٠	(١٩)	١٠١,٠٨٣
٨٩٢	٣,٩٦٢	(١٦٨)	٤,٦٨٦
١٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	١٩١	٧٥,١٩١
٥٦,٢٧٦	١٢٨,٩٦٢	(١٦٦)	١٨٥,٠٧٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

استثمار في سندات
استثمار في صكوك
استثمار في اسهم حقوق ملكية
استثمار في صناديق مشتركة

عمليات المساهمين

٢٠١٥ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٦ (ألف ريال سعودي)
٨٣,٩٦٥	٣٣,٤٣٢
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٨٥,٨٨٨	٣٥,٣٥٥

أوراق مالية مدرجة في سوق مالية
أوراق مالية غير مدرجة في سوق مالية

(١) المتاحة للبيع- مدرجة في سوق مالية

الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للسنة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)
١١,٤٤٤	(٥,٠٩٠)	١,٦٩١	٨,٠٤٥
١٠,٩٢٧	٢,٥١١	١٨٣	١٣,٦٢١
٤٣,١٦٥	(٣٩,٠٨٥)	(٩)	٤,٠٧١
١٨,٤٢٩	(١٠,٠٠٠)	(٧٣٤)	٧,٦٩٥
٨٣,٩٦٥	(٥١,٦٦٤)	١,١٣١	٣٣,٤٣٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

استثمار في اسهم حقوق ملكية
استثمار في سندات
استثمار في صكوك
استثمار في صناديق مشتركة

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين (تتمة)

(١) المتاحة للبيع - مدرجة في سوق مالية (تتمة)

الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للسنة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)	
١٤,١٥٢	(١,٠٠٩)	(١,٦٩٩)	١١,٤٤٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٢,٣٠٩	(١١,٢٦٣)	(١١٩)	١٠,٩٢٧	استثمار في اسهم حقوق ملكية
١٤,٠٩٧	٢٩,٠٨٦	(١٨)	٤٣,١٦٥	استثمار في سندات
١٠,٠٠٢	١٠,٠٠٠	(١,٥٧٣)	١٨,٤٢٩	استثمار في صكوك
٦٠,٥٦٠	٢٦,٨١٤	(٣,٤٠٩)	٨٣,٩٦٥	استثمار في صناديق مشتركة

(٢) المتاحة للبيع - أوراق مالية غير مدرجة

الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للسنة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)	
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
				استثمار في شركة محلية

الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة للسنة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)	
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦٠,٠٠٠	(٦٠,٠٠٠)	-	-	استثمار في شركة محلية
٥٩,٧٢١	(٦٠,٥٩٩)	٨٧٨	-	استثمار في صكوك
١٢١,٦٤٤	(١٢٠,٥٩٩)	٨٧٨	١,٩٢٣	استثمار في ودیعة مرابحة

تم تحميل الخسارة غير المحققة البالغة ١,٥٩٨ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: خسارة غير محققة: ٢,٥٣١ مليون ريال سعودي) على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كاحتياطي استثمارات متاحة للبيع. إن احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ هو ٤,٢١٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٥,٣٤٥ مليون ريال سعودي).

تدار هذه الاستثمارات من قبل مدير صندوق متخصص وفقاً للتعليمات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٧- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تمثل سندات حكومية تستحق خلال فترة من ١٠ الى ٣٠ عام مصدرة من حكومة المملكة العربية السعودية. بلغ متوسط العائد السنوي على هذه الاستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ٣,٢٥% الى ٤,٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لاشيء)

عمليات المساهمين

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تمثل سندات حكومية تستحق خلال فترة من ١٠ الى ٣٠ عام مصدرة من حكومة المملكة العربية السعودية. بلغ متوسط العائد السنوي على هذه الاستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ٣,٢٥% الى ٤,٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لاشيء)

٨- أقساط تأمين مدينة، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٧٥,٠٨٠	١٤٢,٥٥٩	مستحق من حملة وثائق التأمين
١٢٨,١٨٨	٩٨,٤٣٥	مستحق من حملة وثائق التأمين - جهات ذات علاقة (الإيضاح ٢٤)
(٣٦,٣٣٩)	(٤٧,٧٥٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٦٦,٩٢٩	١٩٣,٢٤٠	

كانت حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٢,٠٩٤	٣٦,٣٣٩	الرصيد في بداية السنة
١٤,٢٤٥	١٤,٧١٢	المخصص للسنة
-	(٣,٢٩٧)	المستخدم خلال السنة
٣٦,٣٣٩	٤٧,٧٥٤	الرصيد في نهاية السنة

تجاوزت موعد استحقاقها دون أن تنخفض قيمتها

أقل من ٩٠ يوماً	٩١ إلى ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً المجموع	٢٠١٦	٢٠١٥
٤٥,٩٩٧	٣١,٦١٤	١٤٢,٥٥٩	١٢٢,٧٥٢	١٩٣,٢٤٠
٧٦,٧٥٥	١٢,٦٨٤	٩٨,٤٣٥	١٢٢,٧٥٢	١٩٣,٢٤٠
-	(٦,٦٤٥)	(٤٧,٧٥٤)	١٢٢,٧٥٢	١٩٣,٢٤٠
١٢٢,٧٥٢	٣٧,٦٥٣	١٩٣,٢٤٠	١٢٢,٧٥٢	١٩٣,٢٤٠

تجاوزت موعد استحقاقها دون أن تنخفض قيمتها

أقل من ٩٠ يوماً	٩١ إلى ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً المجموع	٢٠١٦	٢٠١٥
٩٢,٨٥٥	٤٢,٤٩٢	١٧٥,٠٨٠	١٢٢,٧٥٢	١٩٣,٢٤٠
٧٠,٤٩٤	٥٧,٦٩٤	١٢٨,١٨٨	١٢٢,٧٥٢	١٩٣,٢٤٠
-	(١٥,٠٢٨)	(٣٦,٣٣٩)	١٢٢,٧٥٢	١٩٣,٢٤٠
١٦٣,٣٤٩	٨٥,١٥٨	٢٦٦,٩٢٩	١٢٢,٧٥٢	١٩٣,٢٤٠

٨- أقساط تأمين مدينة، صافي (تتمة)

من المتوقع بناءً على الخبرة السابقة، أن يتم استرداد جميع أقساط التأمين المدينة التي لم تنخفض قيمتها. ليس من الممارسة المتبعة لدى الشركة الحصول على ضمانات مقابل الذمم المدينة ولذا فإن الغالبية العظمى منها بدون ضمان. وفيما يتعلق بأقساط التأمين المدينة فإن أرصدة أكبر خمسة عملاء يمثلون تقريباً ٥٧% من هذا الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٥٧%).

٩- مستحق من معيدي التأمين، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٥,٨٦٢	٢٢,٦١١	ذمم مدينة من معيدي التأمين
(٢,٣٥٢)	(٢,٠٠٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٣,٥١٠	٢٠,٦٠٤	

إن حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢,٤٦٢	٢,٣٥٢	الرصيد في بداية السنة
-	١,١٢٣	المخصص للسنة
(١١٠)	-	عكس المخصص خلال السنة
-	(١,٤٦٨)	المشطوب خلال السنة
٢,٣٥٢	٢,٠٠٧	الرصيد في نهاية السنة

تجاوزت موعد استحقاقها دون أن تنخفض قيمتها

أقل من ٩٠ يوماً ٩١ إلى ١٨٠ يوماً أكثر من ١٨٠ يوماً المجموع

٢٢,٦١١	٣,٢٨٦	١,٥٩٩	١٧,٧٢٦
(٢,٠٠٧)	(٢,٠٠٧)	-	-
٢٠,٦٠٤	١,٢٧٩	١,٥٩٩	١٧,٧٢٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المبالغ بالألف ريال سعودي

ذمم مدينة من معيدي التأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي

تجاوزت موعد استحقاقها دون أن تنخفض قيمتها

أقل من ٩٠ يوماً ٩١ إلى ١٨٠ يوماً أكثر من ١٨٠ يوماً المجموع

٢٥,٨٦٢	٣,٤٤٣	٤,٥٤٩	١٧,٨٧٠
(٢,٣٥٢)	(٢,٣٥٢)	-	-
٢٣,٥١٠	١,٠٩١	٤,٥٤٩	١٧,٨٧٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المبالغ بالألف ريال سعودي

ذمم مدينة من معيدي التأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي

من المتوقع بناءً على الخبرة السابقة، أن يتم استرداد جميع الذمم المدينة من معيدي التأمين التي لم تنخفض قيمتها. ليس من الممارسة المتبعة لدى الشركة الحصول على ضمانات مقابل الذمم المدينة ولذا فإن الغالبية العظمى منها بدون ضمان.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠- تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

٢٠١٥	٢٠١٦
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٣,٩٨٥	٢٤,٥٥٠
٣٩,١٩٨	٢٤,٨٨٣
(٢٨,٦٣٣)	(٣٨,٧٠٧)
٢٤,٥٥٠	١٠,٧٢٦

كما في ١ يناير
التكاليف المتكبدة خلال السنة
المحمل للسنة
كما في ٣١ ديسمبر

١١- مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١,٥٠٨	١,٤٤٩
٤,٦١٤	٥,٠٥٣
١,٢١٧	٢,٣٢٠
١٧,٠١٥	١٥,٠٠٠
٢,٢٠٧	١,٥٧٢
١٤,٠٨٢	٥,٤٢٠
٤٠,٦٤٣	٣٠,٨١٤

أتعاب مؤجلة لإدارة المطالبات
مصروفات مدفوعة مقدما
فوائد مستحقة
استردادات للمطالبات
سلف للموظفين
أخرى

١٢- الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية

عمليات التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦	تأمينات على	أجهزة كمبيوتر	اثاث وتجهيزات	سيارات	التكلفة:
الاجمالي	الاجمالي	المأجور	ومعدات مكتبية	اثاث وتجهيزات	سيارات	
(ألف ريال سعودي)						
٢٠,٩٩٣	٢٢,٣٩٣	٤,٥٤٠	٩,١٧٥	٨,٢٤٧	٤٣١	في بداية السنة
١,٤٠٠	١,٦٧٠	٣٣٧	١,٠٧٥	٢٥٨	-	اضافات
٢٢,٣٩٣	٢٤,٠٦٣	٤,٨٧٧	١٠,٢٥٠	٨,٥٠٥	٤٣١	الرصيد النهائي
١٦,٥٢٥	١٩,١٩٣	٤,١٠٦	٧,٥٩٠	٧,١٦٧	٣٣٠	الاستهلاكات:
٢,٦٦٨	١,٩٠٢	٣٠٠	٨٨٣	٦٦٤	٥٥	في بداية السنة
١٩,١٩٣	٢١,٠٩٥	٤,٤٠٦	٨,٤٧٣	٧,٨٣١	٣٨٥	المحمل للسنة
						الرصيد النهائي
	٢,٩٦٨	٤٧١	١,٧٧٧	٦٧٤	٤٦	صافي القيمة الدفترية:
		٤٣٤	١,٥٨٥	١,٠٨٠	١٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣,٢٠٠						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣- دخل عمولة غير مكتسبة

٢٠١٥	٢٠١٦
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٩,٤٤٣	٣٥,١٦٠
٥٠,٤٣٢	٧٩,٢٧٧
(٤٤,٧١٥)	(٨٣,٥٧٧)
٣٥,١٦٠	٣٠,٨٦٠

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

١٤- الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠١٥	٢٠١٦	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٣١,١٨٨	٥٩١,٧٩١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة كما في ١ يناير
(٥٩١,٧٩١)	(٢٩٤,٧٦٢)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
(١٦٠,٦٠٣)	٢٩٧,٠٢٩	الحركة في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١٦٥,٩٣٦)	(١٧٤,٢٥٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ١ يناير
١٧٤,٢٥٠	١٨٤,٩٠٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
٨,٣١٤	١٠,٦٥٦	الحركة في حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
(١٥٢,٢٨٩)	٣٠٧,٦٨٥	الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي

١٥- المطالبات

٢٠١٥	٢٠١٦	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧٥٥,٠١٤	٧٥٠,١٧٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٩٢,٢٦٣	٥٦١,١٥٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة (انظر الإيضاح (أ) أدناه)
١,٣٤٧,٢٧٧	١,٣١١,٣٢٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٣٥٠,٦٩٢)	(٥٩٢,٢٦٣)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٩٩٦,٥٨٥	٧١٩,٠٦٢	المبالغ المستردة من معيدي التأمين
(١٠٣,٤٦٢)	(٢٥٨,٠٧٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية كما في نهاية السنة
(٣٠٥,٧٦٩)	(٣٢١,٦٩٧)	(انظر الإيضاح (ب) أدناه)
(٤٠٩,٢٣١)	(٥٧٩,٧٧٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية في بداية السنة
١٠٠,٨٤٥	٣٠٥,٧٦٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات
(٣٠٨,٣٨٦)	(٢٧٤,٠٠١)	صافي المطالبات المتكبدة
٦٨٨,١٩٩	٤٤٥,٠٦١	

١. يتضمن إجمالي المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها بمبلغ ٣٥٤,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٤٤,٨٨ مليون ريال سعودي).
٢. حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تتضمن مخصص للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بمبلغ ١٧٩,٤٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٦٣,٥٣ مليون ريال سعودي).
٣. من المتوقع استلام جميع المبالغ المطلوبة من معيدي التأمين خلال اثني عشر شهرا من تاريخ التقرير. يتم احتساب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية على أساس نسبة توزيع المخاطر المتعلقة بها.

جدول تطوير المطالبات

يبين الجدول التالي المطالبات المتكبدة المتركمة بما في ذلك المطالبات المبلغة والمتكبدة الا انه لم يبلغ عنها لكل سنة حوادث متعاقبة بتاريخ كل مركز مالي، ومع الدفعات المتركمة حتى تاريخه. ان تطور التزامات التأمين يؤدي الى قياس قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية بخصوص اعمال التأمين لديها لكي يتم حمايتها ازاء خبرة وتطور مطالبات مستقبلية غير مواتية، وبينما تتطور المطالبات والتكلفة النهائية للمطالبات لتصبح اكثر تأكيدا فإن خبرات المطالبات غير المواتية سوف يتم حذفها مما ينجم عن ذلك استبعاد الاحتياطات من سنوات الحوادث المنصرمة. ومن اجل الحفاظ على احتياطات كافية تقوم الشركة بتحويل الكثير من هذا الاستبعاد الى احتياطات سنة الحوادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات أقل استحقاقا وهناك تيقن بشكل اكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

١٦ - مستحقات و ذمم دائنة اخرى

٢٠١٥ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٦ (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٢٤٨	٢٢٠	مصاريف مستحقة
٢,١٨٣	٣,٦١٨	ورش الصيانة
٧٨٢	٧٦٢	أتعاب إدارة المطالبات
٨,٣٤١	٤٨٦	مستحق للمستشفيات
٥,١٣٣	٣,٢١٤	وسطاء التأمين
-	٢,٥٨٠	أتعاب المسح
٢,٦٦٥	٩,٥٠٧	عمولات و حوافز دائنة
١,٢٥٢	١٩٦	أتعاب مجلس الضمان الصحي دائنة
١,٨٤٥	٧٨٤	أتعاب إشراف و تفتيش دائنة
٥,٨٢٩	١٦,٦٨٠	ضريبة استقطاع دائنة
٩,٣١٨	١٥,١٥٧	أخرى
٣٧,٥٩٦	٥٣,٢٠٤	

١٧ - الزكاة و ضريبة الدخل

تم إحتساب الزكاة و ضريبة الدخل المستحقة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة و الدخل بالمملكة العربية السعودية . ان العناصر الرئيسية لوعاء مخصص الزكاة و ضريبة الدخل للسنة هي كما يلي:

٢٠١٥ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٦ (ألف ريال سعودي)	
٢٨٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٨,٠٠٠)	(٧٣,٥٠٠)	وديعة نظامية
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	الاحتياطي النظامي
(١٦٠,٤٦٠)	(٢٢١,٨٨٨)	خسائر متراكمة
١١,٩٧٤	١٦,٠٦٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	(٢١٦,٠٥٣)	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٥,٧٣٢	٥٣,٣٧٢	مخصصات مفتوحة أخرى
(٣,٢٠٠)	(٢,٩٦٨)	الأثاث و التجهيزات و المعدات، صافي
١٦٧,٩٩٠	٧٦,٩٧٦	
(٥٢,٩٧٥)	٩٩,٧٦٨	دخل / (خسارة) السنة
١٤,٢٤٥	١٥,٨٣٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٠٩٥	٢,٥٧٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨,٢٥٠	(٢,١٨٧)	مخصصات فنية أخرى
(٢٦,٣٨٥)	١١٥,٩٨٦	دخل / (خسارة) معدلة للسنة
١٤١,٦٠٥	١٩٢,٩٦٢	الوعاء الزكوي
١٤٠,١٨٩	١٩١,٠٣٢	العائد إلى المساهمين السعوديين بنسبة ٩٩% (٢٠١٥ : ٩٩%)
٣,٥٠٥	٤,٧٧٦	الزكاة بواقع ٢,٥%
		ضريبة دخل
-	١,١٦٠	الدخل العائد للمساهمين غير السعوديين بنسبة ١% (٢٠١٥ : ١%)
-	٢٣٢	ضريبة الدخل بواقع ٢٠%
٣,٥٠٥	٥,٠٠٨	الزكاة و ضريبة الدخل

١٧ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١١,١٧٦	١٤,٦٨١	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٠٥	٦,٠٠٠	المحمل للسنة
١٤,٦٨١	٢٠,٦٨١	الرصيد في نهاية السنة

بما ان الشركة حققت خسائر خلال السنة لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل.
إن الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة ترجع أساسا إلى بعض التعديلات وفقا للأنظمة المالية ذات العلاقة.

تم احتساب الوعاء الزكوي استنادا إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية وهذه الأنظمة تخضع لتفسيرات مختلفة والربط الصادر عن الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") قد يختلف عن الاقرارات الزكوية التي قدمتها الشركة.

وضع الربط الزكوي:

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية للسنوات المنتهية من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٥ وحصلت بموجبها على شهادات الزكاة المقيدة.

خلال سنة ٢٠١٣ حصلت الشركة على الربط النهائي للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١١ من الهيئة مطالبة فيها بربط اضافي بمبلغ ١٧,٦٩ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة ان المخصص الحالي كافٍ. كما قامت الإدارة بتقديم اعتراض على الربط الاضافي ولديها الثقة بأن نتيجة هذا الاعتراض ستكون في صالحها. وعلى كل حال، خلال سنة ٢٠١٤، قامت الشركة بدفع مبلغ ١٤,٢٨٨ مليون ريال سعودي بخصوص هذه الربوطات. لم تقم الهيئة بإصدار الربط الزكوي للسنوات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤.

١٨ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر ٢٨٠ مليون ريال سعودي مقسم الى ٢٨ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

اعتمد المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٣٦هـ الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٥م إصدار أسهم حقوق أولوية بمبلغ ٢١٠ مليون ريال سعودي، وحيث أن الشركة حصلت على موافقة الجهات التنظيمية فقد تم اصدار ٢١ مليون أسهم عادية بسعر ١٠ ريال للسهم الواحد خلال فترة الاكتتاب والتي بدأت في ٢٢ فبراير ٢٠١٥م وانتهت في ١٠ مارس ٢٠١٥م. وقد استكملت الإجراءات النظامية وتم زيادة رأس مال الشركة من ٢٨٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٩٠ مليون ريال سعودي. تكبدت الشركة مبلغ ٤,٩٥ مليون ريال سعودي كتكلفة إصدار لزيادة رأس المال بمبلغ ٢١٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية والذي تم احتسابه من خلال قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية.

١٩ - احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بنسبة ٢٠% من صافي الدخل السنوي للمساهمين إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع . بما أن الشركة تكبدت خسائر متراكمة، كما في نهاية السنة، فلم يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢٠ - وديعة نظامية

٢٠١٥	٢٠١٦	عمليات المساهمين وديعة نظامية
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٩,٠٠٠	٧٣,٥٠٠	

تمشياً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية بنسبة ١٠% من رأس المال المدفوع ما قيمته ٤٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٤٩ مليون ريال سعودي) في بنك تم إختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). لا تمتلك الشركة حق التصرف في هذه الوديعة النظامية بدون موافقة ساما و العمولات الناتجة عن هذه الوديعة هي مستحقة لساما.

خلال السنة ، قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية من ١٠% إلى ١٥% من رأس المال المدفوع لتصبح ٧٣,٥ مليون ريال وفقاً لما هو مطلوب من قبل ساما.

٢١ - خسارة السهم الأساسي والمخفض

يتم احتساب ربح / (خسارة) السهم للسنة بتقسيم صافي دخل / (خسارة) السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والأسهم القائمة للسنة.

أ) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي للسنة السابقة لتعكس عنصر علاوة إصدار حقوق الأولوية حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ريحية السهم" على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٨,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	الأسهم العادية الصادرة كما في ١ يناير (ألف ريال سعودي)
١٨,٢٣٨	-	تأثير إصدار أسهم حقوق الأولوية
٤٦,٢٣٨	٤٩,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (ألف ريال سعودي)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للسنة السابقة باستخدام العامل المعادل ١,٣ وهو نسبة السعر الزائد عن الحقوق من الناحية النظرية عند ١٦,٦٣ ريال سعودي للسهم العادي وسعر الإغلاق عند ٢١,٦١ ريال سعودي للسهم العادي في آخر يوم تم تداول فيه السهم قبل إصدار أسهم حقوق الأولوية.

ب) تم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
(٥٢,٩٧٥)	٩٩,٧٦٨	صافي الربح / (الخسارة) للسنة (ألف ريال سعودي)
٤٦,٢٣٨	٤٩,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف) (الإيضاح ٢١ "أ")
(١,١٥)	٢,٠٠٤	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

٢٢ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٥ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٦ (ألف ريال سعودي)	
٧٤,٣٠٨	٨٤,٦٦٤	عمليات التأمين
١,٥١٨	٢,٨٢١	تكاليف موظفين
٩,١٣٢	٩,٥٥٦	أتعاب قانونية ومهنية
٢,٦٦٨	١,٩٠٢	إيجار مكاتب
١,٥٩٠	١,٨٦٧	استهلاك
٣,٩٧٩	٣,٥١٧	مصاريف مكاتب
١١٦	١٥٥	مصاريف اتصالات
٢,٠٠٠	٨,٠٠٠	مصاريف سيارات
٢,٦١٠	١,٧٧٣	ضريبة استقطاع
٥٦٠	٥٤٦	مطبوعات وقرطاسية
٢٩٨	٤٢٥	نقل وبريد
٤,٩٧٠	٣,٤٨٩	كهرباء
		أخرى
<u>١٠٣,٧٤٩</u>	<u>١١٨,٧١٥</u>	
٢٠١٥ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٦ (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين
٦٩٩	٥٧٢	أتعاب مهنية
٥٥٨	٥٨١	أخرى
<u>١,٢٥٧</u>	<u>١,١٥٣</u>	

٢٣ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية وايرادات الاستثمار. لا تتضمن موجودات القطاعات ما يتبع عمليات التأمين من نقد وما في حكمه، واستثمارات متاحة للبيع، وأقساط تأمين مستحقة (صافي)، وذمم مدينة لمعيدي التأمين (صافي)، ومصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى، وذمم مستحقة من عمليات المساهمين، وأثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات ذمم دائنة لمعيدي التأمين، وذمم دائنة لحملة الوثائق، ومصروفات مستحقة، ومطلوبات أخرى، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

بما يتوافق مع آلية إعداد التقارير الداخلية للشركة تم اعتماد قطاعات التشغيل من قبل الإدارة فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها المبينة أدناه:

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع (الف ريال سعودي)	أخرى (الف ريال سعودي)	طاقة (الف ريال سعودي)	مركبات (الف ريال سعودي)	طبي (الف ريال سعودي)	
٨١٩,٥٩٥	١٧٢,٧٨٤	٨٩,٣٣٤	٤٩١,٨١٠	٦٥,٦٦٧	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٤٩٢,٠٩٧)	(١٤٨,١٤٢)	(٨٧,٧٩٦)	(٢٤٣,٩٤٤)	(١٢,٢١٥)	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
(٤,١٩١)	(٢,٤٧٤)	-	(١,١٥٢)	(٥٦٥)	يخصم: أقساط إعادة تأمين مسندة
٣٢٣,٣٠٧	٢٢,١٦٨	١,٥٣٨	٢٤٦,٧١٤	٥٢,٨٨٧	فائض خسارة أقساط التأمين
٣٠٧,٦٨٥	٤,٣٣٠	(١٩)	٢٦٩,٣٠٤	٣٤,٠٧٠	صافي أقساط تأمين مكتتبة
٦٣٠,٩٩٢	٢٦,٤٩٨	١,٥١٩	٥١٦,٠١٨	٨٦,٩٥٧	التغير في صافي أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٣,٥٧٧	٣٢,٦٣٩	١,٩٠٢	٤٩,٠٣٦	-	صافي أقساط تأمين مكتسبة
٧١٤,٥٦٩	٥٩,١٣٧	٣,٤٢١	٥٦٥,٠٥٤	٨٦,٩٥٧	عمولات مكتسبة من عمليات إعادة التأمين
٧٥٠,١٧٣	١٤٦,٨٣٨	-	٥٢٣,١٨٠	٨٠,١٥٥	صافي الإيرادات
(٢٥٨,٠٧٣)	(١٣٧,٩٤٠)	-	(١١٩,٨٢٣)	(٣١٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٩٢,١٠٠	٨,٨٩٨	-	٤٠٣,٣٥٧	٧٩,٨٤٥	يخصم: حصة معيدي التأمين المدفوعة
(٤٧,٠٣٩)	(٣,٤٩٧)	٨	(٢٩,١١٣)	(١٤,٤٣٧)	صافي المطالبات المدفوعة
٤٤٥,٠٦١	٥,٤٠١	٨	٣٧٤,٢٤٤	٦٥,٤٠٨	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٣٨,٧٠٧	٧,٤٠٣	-	٢٦,١٨٩	٥,١١٥	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٤٩٣)	(٣,٤٩٣)	-	-	-	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٥٨٨	-	-	٥٨٨	-	احتياطي مخاطر قائمة
(٦٨٣)	(٦٨٣)	-	-	-	مخصص معالجة المطالبات
١,٤٠١	-	-	١,٧٤٦	(٣٤٥)	احتياطي كوارث
٤٨١,٥٨١	٨,٦٢٨	٨	٤٠٢,٧٦٧	٧٠,١٧٨	احتياطات فنية أخرى
٢٣٢,٩٨٨	٥٠,٥٠٩	٣,٤١٣	١٦٢,٢٨٧	١٦,٧٧٩	صافي التكاليف والمصاريف
(١١٨,٧١٥)					صافي نتائج الإكتتاب
(١٥,٨٣٥)					مصاريف عمومية و إدارية (غير موزعة)
(٥,٦١٨)	(٧٧٤)	(٤٤٦)	(٣,٠١١)	(١,٣٨٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (غير موزع)
(١,٠٠٦)	-	-	-	(١,٠٠٦)	أتعاب إشراف وتقنيش
١٥,٩٧٧					أتعاب مجلس الضمان الصحي
٤,١٩١					إيرادات استثمار (غير موزعة)
١١١,٩٨٢					إيرادات أخرى (غير موزعة)
					الفائض من عمليات التأمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	طاقة (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	طبي (ألف ريال سعودي)	
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
					موجودات عمليات التأمين
١٨٤,٩٠٦	٩٨,٤٩٤	-	٧٧,٣٤٢	٩,٠٧٠	حصة إعادة التأمين للأقساط غير المكتسبة
٣٢١,٦٩٧	٢٧٢,٤٧٧	٦٤٠	٤٨,٠٥٩	٥٢١	حصة إعادة التأمين للمطالبات تحت التسوية
١٠,٧٢٦	٣,٨١٥	-	٥,٤٠٠	١,٥١١	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٦٧٤,٧٥٦					موجودات غير موزعة
<u>١,١٩٢,٠٨٥</u>					مجموع موجودات عمليات التأمين
					مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٩٤,٧٦٢	١٠٨,٢١٠	-	١٥٧,٩٨٩	٢٨,٥٦٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٩٩٣	٢,٩٩٣	-	-	-	احتياطي مخاطر قائمة
٥,٣٦٧	-	-	٥,٣٦٧	-	مخصص معالجة المطالبات
١,٠٨٩	١,٠٨٩	-	-	-	احتياطي كوارث
٢,٨٠٢	٧٥٧	-	١,٩٦٩	٧٦	احتياطيات فنية أخرى
٥٦١,١٥٢	٢٩١,٨٢٦	٦٤٨	٢٤٤,٥٠٤	٢٤,١٧٤	مطالبات تحت التسوية
٣٠,٨٦٠	١٩,٨١١	-	١١,٠٤٩	-	دخل عمولات غير مكتسبة
٢٩٣,٠٦٠					مطلوبات وفائض متراكم غير موزعة
<u>١,١٩٢,٠٨٥</u>					مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع (الف ريال سعودي)	أخرى (الف ريال سعودي)	طاقة (الف ريال سعودي)	مركبات (الف ريال سعودي)	طبي (الف ريال سعودي)	
١,٢٧١,٧٣٦	١٩٧,٠٧٧	١٥٦,٥٠٠	٧٩٤,٥٧١	١٢٣,٥٨٨	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٣٧١,٩٧٣)	(١٥٥,١٦١)	(١٥٣,٨٠٦)	(٦٥,٠٨٥)	٢,٠٧٩	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
(٨,١٣٢)	(٣,٣٧٧)	-	(٢,٦٧٦)	(٢,٠٧٩)	يخصم: أقساط إعادة تأمين مسندة
٨٩١,٦٣١	٣٨,٥٣٩	٢,٦٩٤	٧٢٦,٨١٠	١٢٣,٥٨٨	فائض خسارة الأقساط التأمين
(١٥٢,٢٨٩)	٤,٥١٠	(٧٨)	(١٥٧,٤٧٥)	٧٥٤	صافي أقساط تأمين مكتتبة
٧٣٩,٣٤٢	٤٣,٠٤٩	٢,٦١٦	٥٦٩,٣٣٥	١٢٤,٣٤٢	التغير في صافي أقساط تأمين غير مكتتبة
٤٤,٧١٥	٣٩,٧١٤	٢,٦٢٥	٢,٣٧٥	١	صافي أقساط تأمين مكتتبة
٧٨٤,٠٥٧	٨٢,٧٦٣	٥,٢٤١	٥٧١,٧١٠	١٢٤,٣٤٣	عمولات مكتتبة من عمليات إعادة التأمين
٧٥٥,٠١٤	١٠٦,٦٥٢	-	٤٩٢,٣٩٥	١٥٥,٩٦٧	صافي الإيرادات
(١٠٣,٤٦٢)	(٩٣,٦٢٢)	-	(٧,٦٢٤)	(٢,٢١٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٥١,٥٥٢	١٣,٠٣٠	-	٤٨٤,٧٧١	١٥٣,٧٥١	يخصم: حصة معيدي التأمين المدفوعة
٣٦,٦٤٧	٣,٨٠٨	-	٤٣,٨٦٧	(١١,٠٢٨)	صافي المطالبات المدفوعة
٦٨٨,١٩٩	١٦,٨٣٨	-	٥٢٨,٦٣٨	١٤٢,٧٢٣	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٢٨,٦٣٣	٧,٩٤٨	-	١٤,٥٦٨	٦,١١٧	صافي المطالبات المكتتبة
٣,٢٠٣	٣,٢٠٣	-	-	-	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٢,٣٧٤	-	-	٢,٣٧٤	-	احتياطي مخاطر قائمة
١,٢٧٢	١,٢٧٢	-	-	-	مخصص معالجة المطالبات
١,٤٠١	٧٥٧	-	٢٢٣	٤٢١	احتياطي كوارث
٧٢٥,٠٨٢	٣٠,٠١٨	-	٥٤٥,٨٠٣	١٤٩,٢٦١	احتياطات فنية أخرى
٥٨,٩٧٥	٥٢,٧٤٥	٥,٢٤١	٢٥,٩٠٧	(٢٤,٩١٨)	صافي التكاليف والمصاريف
(١٠٣,٧٤٩)					صافي نتائج عمليات التأمين
(١٤,١٣٥)					مصاريف عمومية و ادارية (غير موزعة)
(٤,٦٦١)	(٨٤٦)	(٧٨١)	(٢,٤٠٨)	(٦٢٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (غير موزع)
(١,٣٣٦)	-	-	-	(١,٣٣٦)	أتعاب إشراف وتفتيش
٣,٤٢٩					أتعاب مجلس الضمان الصحي
١,٣٤٨					إيرادات استثمار (غير موزعة)
(٦٠,١٢٩)					إيرادات أخرى
					العجز من عمليات التأمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع (الف ريال سعودي)	أخرى (الف ريال سعودي)	طاقة (الف ريال سعودي)	مركبات (الف ريال سعودي)	طبي (الف ريال سعودي)	
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					موجودات عمليات التأمين
١٧٤,٢٥٠	١١٥,٨٤٧	-	٥٨,٤٠٣	-	حصة إعادة التأمين للأقساط غير المكتسبة
٣٠٥,٧٦٩	٢٩٨,٩٨٤	-	٦,٧٨٥	-	حصة إعادة التأمين للمطالبات تحت التسوية
٢٤,٥٥٠	٦,٤٣٤	-	١٤,٥٦٢	٣,٥٥٤	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٩٨٥,٠٩٥					موجودات غير موزعة
<u>١,٤٨٩,٦٦٤</u>					مجموع موجودات عمليات التأمين
					مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٥٩١,٧٩١	١٢٩,٧٩٧	٧٨	٤٠٨,٣٥٤	٥٣,٥٦٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٤٨٦	٦,٤٨٦	-	-	-	احتياطي مخاطر قائمة
٤,٧٧٩	-	-	٤,٧٧٩	-	مخصص معالجة المطالبات
١,٧٧٢	١,٧٧٢	-	-	-	احتياطي كوارث
١,٤٠١	٧٥٧	-	٢٢٣	٤٢١	احتياطيات فنية أخرى
٥٩٢,٢٦٣	٣٢١,٨٣١	-	٢٣٢,٣٤٣	٣٨,٠٨٩	مطالبات تحت التسوية
٣٥,١٦٠	٢٢,٦٢٢	-	١٢,٥٣٨	-	دخل عمولات غير مكتسبة
٢٥٦,٠١٢					مطلوبات وفائض متراكم غير موزعة
<u>١,٤٨٩,٦٦٤</u>					مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

٢٤ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تتكون الجهات ذات العلاقة من مجلس الإدارة، والشركات الواقعة تحت سيطرة أعضاء مجلس الإدارة، والموظفين الرئيسيين.

فيما يلي تفاصيل اهم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملات للسنة المنتهية		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
		(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
مجموعة بن لادن السعودية	اقساط تأمين مدفوعات ومطالبات	٩٣,٤٠٩	٨٧,١٨٤	(١٠٧,٤٢٦)	(١٢٨,٢٠٦)
أعضاء مجلس الإدارة:					
خدمات المطالبات والاحطار	أتعاب تسوية مطالبات مدفوعة	(١,٤٢٦)	-	٢,٨٠٣	(٤٨٨)
خدمات المطالبات والاحطار	اقساط تأمين مدفوعات ومطالبات	٣٧٦	-	(٦٤٢)	(١٠٩)
مكتب المحامي حسان محاسني	اقساط تأمين مدفوعات ومطالبات	٥١٥	٦١٤	(٤٩٦)	(٤٦)
كبار التنفيذيين	مكافآت ومصاريف متعلقة	٤,٨٥٦	٤,٧٢٥	-	-
عمليات المساهمين					
نجم لخدمات التأمين	مدفوعات مستلمة	-	-	-	(٢٧٠)
أعضاء مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	١,١٢٣	١,١٦٩	٦٢	-

٢٥ - الشهرة

دخلت الشركة في اتفاقية مع يو. سي. أيه للتأمين - البحرين ("البائع") وبناءً عليها استحوذت الشركة على عمليات تأمين البائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بمبلغ إجمالي مقداره ٦٥٦,٩٥ مليون ريال سعودي ومبلغ شهرة مقداره ٧٨,٤ مليون ريال سعودي. تم اعتماد المعاملة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة"). مبلغ الشهرة المستحق للبائع تم دفعة بالكامل بعد ٢٠٠٨ وبعد الحصول على الموافقة المحددة من المؤسسة.

إن تحديد مدى تعرض الشهرة لانخفاض القيمة يتطلب تقدير المبلغ القابل للاسترداد من الوحدات المحققة للنقد التي تتعلق بها الشهرة. تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد استناداً إلى احتساب القيمة قيد الاستعمال باستخدام توقعات التدفقات النقدية من الموازنات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تغطي مدة خمس سنوات. إن معدل النمو السنوي المرصودة في الميزانية لإجمالي أقساط التأمين على مدى الخمس سنوات القادمة ستكون في نطاق ١٠% إلى ١٥%. (٢٠١٥: ٩,٢% إلى ١٥%). إن معدل النمو المستخدم يشير إلى أن التدفقات النقدية من الوحدات المحققة للنقد بعد خمس سنوات ستكون ٣,٨% (٢٠١٥: ٣%). ومعدل الخصم المطبق لتوقعات التدفقات النقدية هو ١١% (٢٠١٥: ١١,١%). لقد اتضح من نتائج التقييم أن القيمة الدفترية للشهرة هي أقل من القيمة القابلة للاسترداد.

٢٥ - الشهرة (تتمة)

إن احتساب القيمة قيد الاستعمال هي الأكثر حساسية بالنسبة للافتراضات التالية:

- معدل نمو أقساط التأمين
- معدلات الخصم
- الحصة السوقية أثناء فترة التوقع
- معدلات النمو المستخدمة في استقراء التدفقات النقدية ما بعد فترة التوقع

أما بخصوص تقييم القيمة قيد الاستعمال، فإن الإدارة تعتقد بعدم توافر تغييراً معقولاً محتملاً في أي من الافتراضات أعلاه قد تتسبب في تجاوز القيمة الدفترية القيمة القابلة للاسترداد بشكل كبير.

٢٦ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة والتي 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، وإعادة التأمين، والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية، ومخاطر الائتمان والسيولة والعملية الأجنبية وأسعار العمولة ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

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

فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتخفيف من حدتها:

إدارة مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدره أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً تكون أقل تأثراً بالتغيرات في أي جزء من المحفظة والأحداث غير المتوقعة.

إن السياسات والإجراءات المتعلقة بالأقساط وعمليات التأمين وحدودها وأيضاً وضوح صلاحيات تنفيذ عمليات التأمين هي التي تنظم بشكل دقيق الأشخاص المخولين المسؤولين عن اختيار عقود التأمين وإعادة التأمين وغيرها من الظروف المحيطة. يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والاقليمي والمحلي. وإذا ما تطلب الأمر، يتم التفاعل مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس وقواعد تحكم عمليات التأمين.

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

تستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. وبالرغم 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 بمسؤولياته ضمن ترتيبات إعادة التأمين هذه. تقلل الشركة من مخاطرة الإئتمان هذه بالدخول في ترتيبات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم جيد يتم مراقبته على اساس دوري. يتم تقييم السمعة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة ملاءتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي من خلال رصد المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منتظم وبتعديل هذا المخصص - إذا دعت الحاجة لذلك.

مراجعة خبير التأمين المستقل للمطالبات واحتياطيات المطالبات

من أجل التخفيف من حدة مخاطر التأمين تقوم الشركة باستخدام خبير في شؤون التأمين للمراجعة الدورية لنماذج مطالبات الشركة والمطالبات المتوقعة وكذلك التحقق من كفاية احتياطيات المطالبات.

الافتراضات الرئيسية

إن الافتراض الأساسي الذي يكمن في التقديرات هو نسبة الخسارة النهائية المقدره للشركة، ويتم تحديد الخسارة النهائية باستخدام طريقة خبير التأمين بقدر الامكان.

الحساسيات

تعتقد الشركة أن المطلوبات نتيجة المطالبات بموجب عقود التأمين (اجمالي المطالبات تحت التسوية ناقصاً حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية) في نهاية السنة كافية، إلا أن هذه المبالغ غير مؤكدة وأن المدفوعات الفعلية قد تختلف عن التزامات المطالبات المسجلة في القوائم المالية. إن مطلوبات التأمين حساسة لعدد من الافتراضات. تستند حساسية الخسارة للسنة بالنسبة للتغير في مطلوبات المطالبات والتغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها على أساس ١٠% زيادة / نقص في احتياطي المطالبات تحت التسوية و ١٥% زيادة / نقص في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما هو موضح أدناه:

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

الحساسيات (تتمة)

٢٠١٥		٢٠١٦		صافي المطالبات تحت التسوية لمعدي التأمين
ألف ريال سعودي	تأثير ١٠% زيادة	ألف ريال سعودي	تأثير ١٠% نقص	
١٠,٥١٥	(١٠,٥١٥)	٦,٤٣٣	(٦,٤٣٣)	
٢٠١٥		٢٠١٦		احتياطي مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها لمعدي التأمين
ألف ريال سعودي	تأثير ١٥% زيادة	ألف ريال سعودي	تأثير ١٥% نقص	
٢٧,٢٠١	(٢٧,٢٠١)	٢٦,٢٦٩	(٢٦,٢٦٩)	
٣٧,٧١٦	(٣٧,٧١٦)	٣٢,٧٠٢	(٣٢,٧٠٢)	المجموع

تكرار المطالبات ومبالغها

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

الحريق والسطو

بالنسبة لعقود التأمين ضد الحرائق والسطو، يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحريق وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة لمصلحة المؤمن له. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة والوقت المستغرق للبدء بالعمليات التي تؤدي إلى إعاقة العمل من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. وفيما يتعلق بتراكم الضمانات المتعلقة بالممتلكات يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات إعادة التأمين النسبية.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح ممتلكات الغير إضافة إلى المركبات المؤمنة. لدى الشركة تركيز في التأمين على السيارات والذي يمثل ٥٠٪ من إجمالي الأقساط التأمين.

يعتبر التعويضات التي تقرها المحاكم فيما يتعلق بالوفيات والإصابات ودرجة الأضرار في الممتلكات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن أضرار الخسائر الناتجة عن تضرر أكثر من مركبة في حادث واحد.

الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

يتم الإكتمال لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال، والحوادث الشخصية، وتعويضات العمال، والسفر، والتأمين ضد الغير، والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار والتعويضات المحتملة التي قد تقرها المحاكم هي من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

البحري

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو تلف السفينة نفسها بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات تعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. إن مقدار الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات. يتم التأمين على المخاطر في نطاق المملكة العربية السعودية. يتم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الإتفاقيات النسبية.

تركيز مخاطر التأمين

ليس لدى الشركة عقد يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث منفردة يمكن أن تعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة . قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تطوي على دعاوي قضائية. ليس لدى الشركة أي مطالبات كبيرة لم يتم التوصل إلى مبالغها أو توقيت دفعها في غضون سنة واحدة من تاريخ الإبلاغ عنها.

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 بشكل كبير من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد من أن الأسعار تأخذ بالاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

مخاطر الائتمان

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

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المعتمدة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإئتمانية. إضافة لذلك ، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.

تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة تحت التسوية.

تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة إدارة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار .

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة. لا يوجد تركيز في مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

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

عمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٢٦٨	٦١,٧٣٦	نقد وما في حكمه
٧٤,٦٠٠	١٣٦,٠٧٠	وديعة لأجل
٣٥,٣٥٥	١٠٩,٤٦٩	استثمارات متاحة للبيع
٩٦,١٩٨	١١٩,٨٥٥	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢١٣,٨٤٤	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
-	١٨٤,٩٠٦	حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
-	٣٢١,٦٩٧	حصة معيدي التأمين في مطالبات تحت التسوية
١,٣٠٥	٣٠,٨١٤	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٠٨,٧٢٦	١,١٧٨,٣٩١	

عمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٩,٤٠٩	٢٨١,٥٤٦	نقد وما في حكمه
١٤٥,٨٠٠	١١٤,٣٠٠	وديعة لأجل
٨٥,٨٨٨	١٨٥,٠٧٢	استثمارات متاحة للبيع
-	٢٩٠,٤٣٩	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
-	١٧٤,٢٥٠	حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
-	٣٠٥,٧٦٩	حصة معيدي التأمين من أرصدة المطالبات تحت التسوية
١,٤٥١	٤٠,٦٤٣	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٥٢,٥٤٨	١,٣٩٢,٠١٩	

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. ويتم استثمار جزء كبير من سيولة الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك محلية.

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى سنة واحدة (ألف ريال سعودي)	أكثر من سنة ولكن أقل من ٥ سنوات (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
المطلوبات المالية لعمليات التأمين			
٩٧,٣٠٦	٢٩,٧٥٨	١٢٧,٠٦٤	زيم دائنة إلى معيدي التأمين
٥٣,٢٠٤	-	٥٣,٢٠٤	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٦١,١٥٢	-	٥٦١,١٥٢	مطالبات تحت التسوية
٧١١,٦٦٢	٢٩,٧٥٨	٧٤١,٤٢٠	
المطلوبات المالية للمساهمين			
٣٨٧	-	٣٨٧	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
-	١,٢٤٢	١,٢٤٢	عمولة مستحقة للوديعة النظامية لساما
-	٢٧٠	٢٧٠	مستحق إلى جهة ذات علاقة
٣٨٧	١,٥١٢	١,٨٩٩	
٧١٢,٠٤٩	٣١,٢٧٠	٧٤٣,٣١٩	إجمالي المطلوبات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حتى سنة واحدة (ألف ريال سعودي)	أكثر من سنة ولكن أقل من ٥ سنوات (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
المطلوبات المالية لعمليات التأمين			
١٣٤,١٧٧	١٧,١٠٦	١٥١,٢٨٣	زيم دائنة لمعيدي التأمين
٣٧,٥٩٦	-	٣٧,٥٩٦	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٩٢,٢٦٣	-	٥٩٢,٢٦٣	مطالبات تحت التسوية
٧٦٤,٠٣٦	١٧,١٠٦	٧٨١,١٤٢	
المطلوبات المالية للمساهمين			
٣٩١	-	٣٩١	مستحقات وزيم دائنة أخرى
-	٤٥٧	٤٥٧	عمولة مستحقة للوديعة النظامية
-	٢٧٠	٢٧٠	مستحق لجهة ذات علاقة
٣٩١	٧٢٧	١,١١٨	
٧٦٤,٤٢٧	١٧,٨٣٣	٧٨٢,٢٦٠	إجمالي المطلوبات المالية

محفظة السيولة

لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وأن جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تعتقد الإدارة بأن مخاطر وقوع خسائر جوهريّة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي ضئيلة، وبالتالي لا تقوم الشركة بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الاجنبية (تتمة)

الإجمالي (ألف ريال سعودي)	دولار أمريكي (ألف ريال سعودي)	ريال سعودي (ألف ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			موجودات عمليات التأمين
٦١,٧٣٦	٧,٢٦٢	٥٤,٤٧٤	نقد وما في حكمه
١٣٦,٠٧٠	-	١٣٦,٠٧٠	وديعة لأجل
١٠٩,٤٦٩	٩,١٥٦	١٠٠,٣١٣	استثمارات متاحة للبيع
١١٩,٨٥٥	١١٩,٨٥٥	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٩٣,٢٤٠	-	١٩٣,٢٤٠	اقساط تأمين مدينة، صافي
٢٠,٦٠٤	-	٢٠,٦٠٤	نم تم تأمين مدينة لمعيدي التأمين، صافي
١٨٤,٩٠٦	-	١٨٤,٩٠٦	حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
٣٢١,٦٩٧	-	٣٢١,٦٩٧	حصة معيدي التأمين في مطالبات تحت التسوية
٣٠,٨١٤	-	٣٠,٨١٤	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,١٧٨,٣٩١	١٣٦,٢٧٣	١,٠٤٢,١١٨	مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١,٢٦٨	١٣٦	١,١٣٢	نقد وما في حكمه
٧٤,٦٠٠	-	٧٤,٦٠٠	وديعة لأجل
٣٥,٣٥٥	١٤,٦٩٦	٢٠,٦٥٩	استثمارات متاحة للبيع
٩٦,١٩٨	٩٦,١٩٨	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠٧,٤٢١	١١١,٠٣٠	٩٦,٣٩١	مجموع موجودات المساهمين
١,٣٨٥,٨١٢	٢٤٧,٣٠٣	١,١٣٨,٥٠٩	مجموع الموجودات
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
			موجودات عمليات التأمين
٢٨١,٥٤٦	٢٨,٩٦٥	٢٥٢,٥٨١	نقد وما في حكمه
١١٤,٣٠٠	-	١١٤,٣٠٠	وديعة لأجل
١٨٥,٠٧٢	٥,٠٤٦	١٨٠,٠٢٦	استثمارات متاحة للبيع
٢٦٦,٩٢٩	-	٢٦٦,٩٢٩	اقساط تأمين مدينة، صافي
٢٣,٥١٠	-	٢٣,٥١٠	نم تم تأمين مدينة لمعيدي التأمين، صافي
١٧٤,٢٥٠	-	١٧٤,٢٥٠	حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
٣٠٥,٧٦٩	-	٣٠٥,٧٦٩	حصة معيدي التأمين في مطالبات تحت التسوية
٤٠,٦٤٣	-	٤٠,٦٤٣	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٣٩٢,٠١٩	٣٤,٠١١	١,٣٥٨,٠٠٨	مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٩,٤٠٩	٧,٦٥٦	١١,٧٥٣	نقد وما في حكمه
١٤٥,٨٠٠	-	١٤٥,٨٠٠	وديعة لأجل
٨٥,٨٨٨	٥,٩٢٦	٧٩,٩٦٢	استثمارات متاحة للبيع
٢٥١,٠٩٧	١٣,٥٨٢	٢٣٧,٥١٥	مجموع موجودات المساهمين
١,٦٤٣,١١٦	٤٧,٥٩٣	١,٥٩٥,٥٢٣	مجموع الموجودات

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الاجنبية (تتمة)

ريال سعودي (ألف ريال سعودي)	دولار أمريكي (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)	
١٢٧,٠٦٤	-	١٢٧,٠٦٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٣,٢٠٤	-	٥٣,٢٠٤	مطلوبات عمليات التأمين
٥٦١,١٥٢	-	٥٦١,١٥٢	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٧٤١,٤٢٠	-	٧٤١,٤٢٠	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
			مطالبات تحت التسوية
			إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
٣٨٧	-	٣٨٧	مطلوبات المساهمين
١,٢٤٢	-	١,٢٤٢	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٧٠	-	٢٧٠	عمولة مستحقة للوديعة النظامية لساما
			مستحق إلى جهة ذات علاقة
١,٨٩٩	-	١,٨٩٩	مجموع مطلوبات المساهمين
٧٤٣,٣١٩	-	٧٤٣,٣١٩	مجموع المطلوبات
١٥١,٢٨٣	-	١٥١,٢٨٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٧,٥٩٦	-	٣٧,٥٩٦	مطلوبات عمليات التأمين
٥٩٢,٢٦٣	-	٥٩٢,٢٦٣	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٧٨١,١٤٢	-	٧٨١,١٤٢	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
			مطالبات تحت التسوية
			إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
٣٩١	-	٣٩١	مطلوبات المساهمين
٤٥٧	-	٤٥٧	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٧٠	-	٢٧٠	عمولة مستحقة للوديعة النظامية لساما
			مستحق إلى جهة ذات علاقة
١,١١٨	-	١,١١٨	مجموع مطلوبات المساهمين
٧٨٢,٢٦٠	-	٧٨٢,٢٦٠	مجموع المطلوبات

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العملات

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

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن بعض استثماراتها وبشأن النقد وما في حكمه والودائع لأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملة المسجلة بها الاستثمارات.

يعكس الجدول أدناه أثر مخاطر أسعار العملات على قائمة الدخل الشامل للمساهمين بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

تمثل الحساسية على قائمة الدخل الشامل للمساهمين أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر:

التغير في نقاط الأساس	الأثر على الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة (ألف ريال سعودي)	
٥٠	٢,١٣٤	٢٠١٦
٥٠	١,٣٠٠	٢٠١٥

مخاطر أسعار السوق

ان مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

تتم إدارة الاستثمارات من قبل صندوق متخصص وفقاً لتوجيهات مجلس الإدارة.

يظهر الجدول أدناه التسلسل الهرمي للأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤,٦٠١	-	-	٤,٦٠١	استثمارات متاحة للبيع
١٧,٦٦٢	١,٩٢٣	٧,٦٩٤	٨,٠٤٥	اسهم حقوق ملكية:
				عمليات التأمين
١٠٤,٨٦٨	-	١٠٠,٠٠٠	٤,٨٦٨	عمليات التأمين
١٧,٦٩٣	-	-	١٧,٦٩٣	عمليات التأمين
١٤٤,٨٢٤	١,٩٢٣	١٠٧,٦٩٤	٣٥,٢٠٧	عمليات التأمين

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار السوق (تتمة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
				استثمارات متاحة للبيع
				اسهم حقوق ملكية:
٢٩,٨٧٧	-	-	٢٩,٨٧٧	عمليات التأمين
٣١,٧٩٦	١,٩٢٣	١٨,٤٢٩	١١,٤٤٤	عمليات المساهمين
				اسهم ائتمانية:
١٥٥,١٩٥	-	١٠٠,٠٠٠	٥٥,١٩٥	عمليات التأمين
٥٦,٠١٥	-	-	٥٦,٠١٥	عمليات المساهمين
٢٧٢,٨٨٣	١,٩٢٣	١١٨,٤٢٩	١٥٢,٥٣١	

لدى الشركة أدوات حقوق ملكية غير مدرجة مقيدة بالتكلفة أو سعر البيع التأشيرى والتي يتم ادراج أثر التغير في سعرها فقط عند بيع الأداة أو عند انخفاض قيمتها، وعندها يتم قيد التأثير في قائمة الدخل الشامل للمساهمين. لم يكن هناك تناقلات ما بين المستوى الأول والثاني والثالث خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

كما هو متطلب من قبل انظمة التأمين في المملكة العربية السعودية (المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي) ينبغي على الشركة الاحتفاظ بالحد الأدنى من هامش الملاءة بما يعادل الحد الأدنى من متطلبات رأس المال بخصوص هامش اقساط الملاءة بالالتزامات أو هامش الملاءة بالمطالبات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، مستوى الملاءة بالالتزامات أقل من الحد الأدنى من هامش مستوى الملاءة بالالتزامات المطلوبة في نطاق المادة المذكورة اعلا من اللائحة التنفيذية.

٢٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٢٨ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٧.