

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

صفحة	الفهرس
٤ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٦ - ٥	قائمة المركز المالي
٨ - ٧	قائمة الدخل
٩	قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١١	قائمة التدفقات النقدية
٦٠ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

(٤/١)

إلى السادة المساهمين بشركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقوائم الدخل، المخل والشامل الأخرى، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، و نتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا إنزمتنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، إلا أننا لا نقدم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور. بالنسبة إلى الأمر المدرج أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة مراجعتنا لهذا الأمر موضح أدناه:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

(٤/٢)

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

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمة)

أمر رئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
تقييم الإلتزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين	لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكوين الاحتياطات الفنية من حيث إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطات الاكتوارية.
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فإن المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطات أقساط تأمين إضافية واحتياطات فنية أخرى قد بلغت ٢١٤.٦ مليون ريال سعودي و ١٦٤ مليون ريال سعودي و ١٧.٢ مليون ريال سعودي و ١٧ مليون ريال سعودي، على التوالي كما هو مذكور بالإيضاح رقم (٩-١) حول القوائم المالية.	لقد قمنا بتقييم كفاءة وقدرة وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.
يتضمن تقدير الإلتزامات النهائية لعقود التأمين بدرجة كبيرة على الحكم. تستند الإلتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم يتم تسويتها في تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، بالإضافة إلى تكاليف إدارة تلك المطالبات.	للحصول على أدلة مراجعة كافية للتحقق من دقة البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الاكتوارية، قمنا بفحص، على أساس المعينة، إكمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمطابقتها مع السجلات المحاسبية.
وعلى وجه الخصوص، إن تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها واستخدام التوقعات الاكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الاكتوارية لتحديد تلك الاحتياطات الفنية. تستند تلك الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.	لتقييم منهجية وإفترضات الشركة تم الاستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي:
إعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي نظراً لاستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري في ربحية الشركة.	• تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الاكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة.
قامت الشركة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية لأمر المراجعة الرئيسي المذكور أعلاه في الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية.	• تقييم الإفترضات الاكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفترضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن الخبرة التاريخية والاتجاهات الحالية ومعرفةنا بهذا القطاع.
	• فحص ملائمة منهجية طرق الإحتساب وأيضاً الإفترضات المستخدمة وحسابية الإفترضات الرئيسية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

(٤/٣)

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٨

إن مجلس إدارة الشركة "المجلس" هو المسؤول عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠١٨ السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية المرفقة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وأحكام نظام الشركات المطبقة في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساسي، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مجلس الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قلنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرياً في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يُعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطئ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

(٤/٤)

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية - (تتمة)

- استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدره الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة. لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الرقابة ذات العلاقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك نحدد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعول ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

تقرير حول المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

بناءً على المعلومات المقدمة لنا خلال قيامنا بإجراءات المراجعة، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن الشركة لا تتوافق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بتأثيرها على إعداد وعرض القوائم المالية.

شركة سلدي وبترجي

مازن محمد بترجي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢١٧
ص.ب ٦٦٨٥، جدة ٢١٤٥٢
المملكة العربية السعودية

٢٤ مارس ٢٠١٩ م
١٨ رجب ١٤٤٠ هـ

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢٣٧
ص ب ٤٦٣٦، الخبر ٢١٩٥٢
المملكة العربية السعودية



٢٠١٧م	٢٠١٨م	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
			موجودات
٣١٠,٢٣١,٧٢٣	١٥١,٨٨٩,٧٠٤	٥	نقد وما في حكمه
١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	١٨٧,٩٧٦,٨٢١	٨	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٤٩,٧٣٧,٢٤٤	٢٣,٢٢٩,٧١٦	٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٥,٢٣٨,٠٤٩	٨١,٣٤٦,٧٤٤	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٠,٧٤٣,٣٠٦	٣٣,٠٦٨,٣١٧	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها
٢٣,٨٩٣,٥١٦	٢٢,٧٥٠,١٤٨	٩	تكاليف اكتتاب وثناق تأمين مؤجلة
١٠٣,١٢٦,٦٧٢	١٣٢,٣١٦,٤٩٥	٧	إستثمارات
١٣٠,٦٤٧	-		مطلوب من جهات ذات علاقة
٤٩,٦٨٢,٣٠٥	٤١,٩٤٧,٢٣١	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٧٥,٨٩٥,٦٨٠	٨٣٤,٩٩١,٧٠٩	٦	ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
٧,٣٢٨,٧٨١	٦,٤٩١,٦٠٩	١٢	ممتلكات ومعدات
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	١٣	شهرة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
٢,٩٨٨,٨٦١	٣,٦٢٩,١٢٢		عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
١,٤٣٠,٨٧٥,٧٦٢	١,٥٥١,٦٣٤,١١٦		مجموع الموجودات

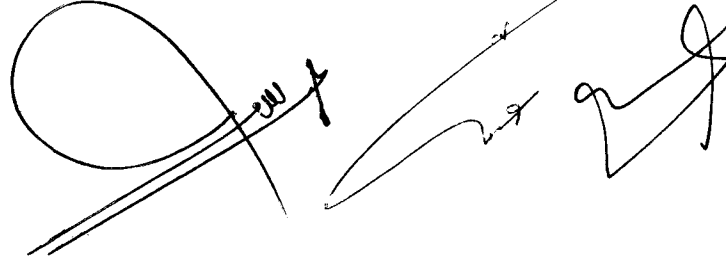
تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح	مطلوبات
			(بالريالات السعودية)
٤١,٢٣٠,٨٤٥	٥٠,٠٢٦,٦٢٣		ذمم دائنة
٨٠,٨٣١,١٦٢	٧٥,٥٠٨,٢١٩	١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,١٢٧,٢٠٢	١٣,٢٠٣,٩٣٠		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٣٩٩,٥١٤,٢٦٠	٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٤٦١,٣٩٧	٣,٥٥٣,٩٤١	١٥	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	٩	مطالبات تحت التسوية
١٧٢,٣٩٩,١٠١	١٦٣,٩٩٤,٧٩٣	٩	مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
٢١,١٤٣,٩٢٨	١٧,٢١٩,٩٤٤	٩	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٨,٤٧٧,٨٧٤	١٧,٠٢٥,٠٢٥	٩	احتياطيات فنية أخرى
٩,٨٥٥,٣٦٢	٩,١٥٧,٤٣٨	١٨	تعويض نهاية الخدمة
٤٠,٥٢٥,٨٦٤	٥١,٦٢٠,٥٤٢	٢٣	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٢,٩٨٨,٨٦١	٣,٦٢٩,١٢٢		عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٠٦٧,٤٥٤,٤٠٠	١,١٠٨,٤٧٧,٩٧٦		مجموع المطلوبات
٧,٤٠٣,٥١٩	٩,٢٦١,٠٧٠	١٧	الفائض المتراكم المستحق
(٣٠٤,٢١٢)	١,٤٨٢,٧٥٩		ربح / (خسارة) إعادة قياس إلزام نهاية الخدمة الإكتواري
٧,٠٩٩,٣٠٧	١٠,٧٤٣,٨٢٩		مجموع فائض عمليات التأمين المتراكم والاحتياطيات
			حقوق المساهمين
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال
٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٤٣,٢٨١,٤٣٣	٢٥	احتياطي نظامي
٥١,٠٣١,٣٣٥	١٠٧,١٤٠,٠٥٥		أرباح مبقاه
١,٠٣٦,٤٦٧	٦,٩٩٠,٨٢٣		أرباح احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥	٤٣٢,٤١٢,٣١١		مجموع حقوق الملكية
١,٤٣٠,٨٧٥,٧٦٢	١,٥٥١,٦٣٤,١١٦		مجموع المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق المساهمين

٢٠١٧م	٢٠١٨م	إيضاح	
			(بالريالات السعودية)
٨٣١,٢٤٩,٤٠٦	٩٢٩,٧٧٥,٩٨٦	٩	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبه بخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي - أجنبي مصاريف فائض الخسارة
(٥,٢٤٨,٢٥٩)	(٤,٠٣٢,٣٥٤)		
(١٢٦,٧٤٦,٦٨٣)	(٦٩,٠١٠,٤٨٥)		
(١٣,٨٣٩,٢٤٨)	(١٨,٩٢٢,١١٥)		
٦٨٥,٤١٥,٢١٦	٨٣٧,٨١١,٠٣٢	٩	صافي أقساط التأمين المكتتبه التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
٢٢,٤٧٤,٦٧٧	(١١٥,٩٤٦,٣٠٣)		
٧٠٧,٨٨٩,٨٩٣	٧٢١,٨٦٤,٧٢٩		صافي أقساط التأمين المكتتبه
١٦,٨٢٤,٢٦٤	١١,١٩٠,٨٤٣	١٥	عمولات إعادة التأمين
٢٣,٤٧١,٧٦٣	٢٣,٩٣٣,١٣٦	٢٢	إيرادات إكتتاب أخرى
٧٤٨,١٨٥,٩٢٠	٧٥٦,٩٨٨,٧٠٨		صافي الإيرادات
(٥٢٤,٥٧٨,١٩٥)	(٥٥٢,٨٤٢,٨٧٣)		تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٧١,٥٠٧,٦٣٣	٥٩,٨٠١,٣٢٨		إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي التغيرات في حركة احتياطات فنية أخرى
(٤٥٣,٠٧٠,٥٦٢)	(٤٩٣,٠٤١,٥٤٥)		
(١,٥٢٧,٠٨٥)	(٢٤,٥٧٨,١٢٦)		
(٣٣,٠٤٦,٠٢٥)	(٩,٢٧٠,٦٨١)		
(٨٧٦,٨٠٨)	(٨,٥٤٧,١٥١)		
(٤٨٨,٥٢٠,٤٨٠)	(٥٣٥,٤٣٧,٥٠٣)		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٣,٨١٧,٤٦٤	٣,٩٢٣,٩٨٤		إحتياطي أقساط تأمين إضافية
(٥٧,٣٨٨,١١٥)	(٤٩,٦٨٤,٢٥٩)		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٢٥,١٦٣,٣٢٠)	(٢١,٠٦٤,١٠٦)		مصاريف إكتتاب أخرى
(٥٦٧,٢٥٤,٤٥١)	(٦٠٢,٢٦١,٨٨٤)		مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٨٠,٩٣١,٤٦٩	١٥٤,٧٢٦,٨٢٤		صافي دخل الإكتتاب

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
(٢٨,٣٤٣,٦٢٢)	(٥,٠٨٨,٨٨٢)	٨ (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٩٥,٤٧٩,١٩٣)	(٧٩,١٨١,١٣٥)	٢٠ مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١٩,٥٧٨,٩٩٨	٢١,٤٧٢,٢٣٧	مصاريف عمومية وإدارية
(١٣٦,٢٤٨)	-	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٤,٥٢٦,٧٩٢)	(٢,٩٨١,٣٣٣)	خسائر غير محققة من إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣,١١٩,٥٠٨	٤,٨٤٣,٨٩٥	خسائر محققة من إستثمارات
(٧٢٠,٤٧٩)	٣,٦٠٥,٣٦٤	توزيعات أرباح وأرباح إستثمارات
(١٠٦,٥٠٧,٨٢٨)	(٥٧,٣٢٩,٨٥٤)	أخرى
٧٤,٤٢٣,٦٤١	٩٧,٣٩٦,٩٧٠	إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى
		إجمالي الدخل للسنة
(٧,٤٠٣,٥١٩)	(٩,٢٦١,٠٧٠)	إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
٦٧,٠٢٠,١٢٢	٨٨,١٣٥,٩٠٠	إجمالي دخل السنة العائد إلى المساهمين
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٦ المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢,٤٤	٣,٢٠	٢٦ ربحية السهم الأساسي والمخفض

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
(بالريالات السعودية)		
٧٤,٤٢٣,٦٤١	٩٧,٣٩٦,٩٧٠	إجمالي الدخل للسنة
		الدخل الشامل الآخر
البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:		
٥,٠٤٢,٧٤٤	٤,٢٢٥,٥١٩	الخسارة المحققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
١,٧٣٤,١١٥	١,٧٢٨,٨٣٧	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
البنود التي لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:		
(٣٠٤,٢١٢)	١,٧٨٦,٩٧١	الربح / (الخسارة) الإكتوارية لإلتزام تعويض نهاية الخدمة
٨٠,٨٩٦,٢٨٨	١٠٥,١٣٨,٢٩٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٧,٠٩٩,٣٠٧)	(١١,٠٤٨,٠٤١)	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين
٧٣,٧٩٦,٩٨١	٩٤,٠٩٠,٢٥٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى المساهمين



شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	أرباح مبقاة (بالريالات السعودية)	احتياطي نظامي	رأس المال	ايضاح
٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥	١,٠٣٦,٤٦٧	٥١,٠٣١,٣٣٥	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ م الرصيد في بداية السنة
٨٨,١٣٥,٩٠٠	-	٨٨,١٣٥,٩٠٠	-	-	صافي دخل السنة العائد للمساهمين
٤,٢٢٥,٥١٩	٤,٢٢٥,٥١٩	-	-	-	٧ الخسارة المحققة من بيع لإستثمارات متاحة للبيع
١,٧٢٨,٨٣٧	١,٧٢٨,٨٣٧	-	-	-	٧ التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	-	(١٤,٠٢٧,١٨٠)	١٤,٠٢٧,١٨٠	-	تحويلات
(١٧,٥٥١,٥٤١)	-	(١٧,٥٥١,٥٤١)	-	-	٢٣ مخصص الزكاة للسنة
(٤٤٨,٤٥٩)	-	(٤٤٨,٤٥٩)	-	-	٢٣ مخصص ضريبة الدخل للسنة
٤٣٢,٤١٢,٣١١	٦,٩٩٠,٨٢٣	١٠٧,١٤٠,٠٥٥	٤٣,٢٨١,٤٣٣	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	ايضاح
٢٩٧,٥٢٥,٠٧٤	(٥,٧٤٠,٣٩٢)	٩,٤١٥,٢٣٨	١٨,٨٥٠,٢٢٨	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧ م الرصيد في بداية السنة
٦٧,٠٢٠,١٢٢	-	٦٧,٠٢٠,١٢٢	-	-	صافي دخل السنة العائد للمساهمين
٥,٠٤٢,٧٤٤	٥,٠٤٢,٧٤٤	-	-	-	٧ الخسارة المحققة من بيع لإستثمارات متاحة للبيع
١,٧٣٤,١١٥	١,٧٣٤,١١٥	-	-	-	٧ التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	-	(١٠,٤٠٤,٠٢٥)	١٠,٤٠٤,٠٢٥	-	تحويلات
(١٤,٦٢٦,٢٨٤)	-	(١٤,٦٢٦,٢٨٤)	-	-	٢٣ مخصص الزكاة للسنة
(٣٧٣,٧١٦)	-	(٣٧٣,٧١٦)	-	-	٢٣ مخصص ضريبة الدخل للسنة
٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥	١,٠٣٦,٤٦٧	٥١,٠٣١,٣٣٥	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
(بالريالات السعودية)		
٧٤,٤٢٣,٦٤١	٩٧,٣٩٦,٩٧٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل السنة
		التعديلات للبيود غير النقدية:
١,٨٠٣,٦٢١	١,٩٢٦,٢٤٣	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٨٥٤,١٨٢	(١٢,٣٤٢)	(أرباح) / خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٨,٣٤٣,٦٢٢	٥,٠٨٨,٨٨٢	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٤,٥٢٦,٧٩٢	٢,٩٨١,٣٣٣	خسارة محققة من إستثمارات متاحة للبيع
١٣٦,٢٤٨	-	خسائر غير محققة من إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣,٣١٩,٨٥٨	٢,٩١١,٤٩٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧,٢٥٢,٣٧٧)	(٣٥,٩٧٦,٧٣٣)	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
٢٣,٤٦٧,٥٥٨	٢٦,٥٠٧,٥٢٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٨,٨٧٨,٤٥٢	٨٣,٨٩١,٣٠٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٧,٢٥٥,٦٩٠)	١٧,٦٧٤,٩٨٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤,٠٩٠,٨٤١	١,١٤٣,٣٦٨	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٢٧٢,٥١١	١٣٠,٦٤٧	مطلوب من جهات ذات علاقة
(٧,٥٤٣,٥٠٨)	٧,٧٣٥,٠٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٢٤١,١٠٣	٨,٧٩٥,٧٧٨	ذمم دائنة
(٧٧,٨٣٧,٣٧٥)	(٩,٩٣٢,٩٥٤)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣٥,٠٣٨,٣٢٢)	١,٠٧٦,٢٢٨	أرصدة معيدي تأمين دائنة
(٤٥,٩٤٢,٢٣٥)	٨٩,٤٣٨,٧٧٥	أقساط تأمين غير المكتسبة
(٣,١٣٧,٥٥٨)	(٩٠٧,٤٥٦)	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
(١٧,٣٥١,٣٦٧)	(٥٩,٣١٣,١٨٠)	مطالبات تحت التسوية
٥٠,٣٠١,٧١٥	(٨,٤٠٤,٣٠٨)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٣,٨١٧,٤٦٤)	(٣,٩٢٣,٩٨٤)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٨٧٦,٨٠٨	٨,٥٤٧,١٥١	احتياطيات فنية أخرى
١١,٣٦١,٠٥٦	٢٣٦,٧٧٥,٣١٣	
(١,٠٢٢,٠٦١)	(١,٨٢٢,٤٥٢)	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(٢٦٣)	-	فائض مدفوع لحملة الوثائق
(٥,٥٨١,٠٢٧)	(٦,٩٠٥,٣٢٢)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٤,٧٥٧,٧٠٥	٢٢٨,٠٤٧,٥٣٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٥٢٠,٧٣٦)	(٢٦,٢١٦,٨٠٠)	إضافات / إستبعاد إستثمارات، صافي
(٢٩٢,٦٠٢,٢٩٣)	(٣٥٩,٠٩٦,٠٢٩)	إضافات ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
(٣,٠٤٢,٠٢٠)	(١,٠٧٦,٧٢٩)	إضافات / إستبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
(٣١٢,١٦٥,٠٤٩)	(٣٨٦,٣٨٩,٥٥٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٠٧,٤٠٧,٣٤٤)	(١٥٨,٣٤٢,٠١٩)	الإنخفاض في النقد وما في حكمه
٦١٧,٦٣٩,٠٦٧	٣١٠,٢٣١,٧٢٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣١٠,٢٣١,٧٢٣	١٥١,٨٨٩,٧٠٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		المعاملات غير النقدية:
٦,٧٧٦,٨٥٩	٥,٩٥٤,٣٥٦	ربح غير محقق من إستثمارات متاحة للبيع
٣,٧٣٤,٤٢٣	٤,٦١٠,٠١١	الفائض المحول إلى حساب الفائض غير الموزع (التزام)
٢,٧٢٧,٥٥٦	٢,٧٩٣,٥٠٨	الفائض المحول إلى حسابات العملاء

تعتبر الإيضاحات المرفقة من جزء لا يتجزأ من هذه التقارير المالية.

١- معلومات عامة

تم تأسيس شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية)، "الشركة"، بموجب المرسوم الملكي رقم م / ٢٥ الصادر بتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٣ أبريل ٢٠٠٧. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ الصادر بتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ هـ الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨. العنوان المسجل للمكتب الرئيسي للشركة هو كما يلي:

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

المكتب الرئيسي

طريق الملك فهد

ص ب: ١٠٢٢

الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال، وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وتشتمل أنشطتها الرئيسية على التأمين الطبي والسيارات والهندسي والحوادث العامة وغيرها.

في ٣١ يوليو ٢٠٠٣، الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤ هـ، صدر قانون مراقبة شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). في ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق قانون التأمين وإدارته ولائحته التنفيذية، الترخيص للشركة بمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

في ١٨ أبريل ٢٠١٨ الموافق ٢ شعبان ١٤٣٩ هـ، عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية للموافقة على تغيير اسم الشركة من "شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني" إلى "شركة الاتحاد للتأمين التعاوني". تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على التغيير في ٥ نوفمبر ٢٠١٧ الموافق ١٦ صفر ١٤٣٩ هـ. في ١ يناير ٢٠١٩، الموافق ٢٥ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ، أعلنت الشركة على تداول تغيير اسمها وذلك بعد استكمال المتطلبات القانونية.

وافق مجلس الإدارة على الموافقة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث يحصل مساهمو الشركة على ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويحصل حاملو الوثائق على ١٠٪ المتبقية. يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٢- أسس الإعداد

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل الذي يتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل والتفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "الضرائب"، حيث إنهما يتعلقان حتى الآن بالزكاة وضريبة الدخل. وبناءً على التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم ساما")، تُقيد الزكاة وضريبة الدخل كإستحقاقات على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة.

تُعَدُّ القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس كلاً من الإستثمارات المحفوظ بها لأغراض المتاجرة والإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة والتزام المزايا المحددة والذي يُعْتَرَفُ به بالقيمة الحالية لإلتزام المستقبلي باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المقدر. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة وفقاً للتصنيف المتداول / غير المتداول. وبإستثناء الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والوديعة النظامية والشهرة ومكافآت نهاية الخدمة وعمولة الوديعة النظامية المستحقة الدفع وأقساط التأمين غير المحققة المتعلقة بالهندسة، فإن عمولة إعادة التأمين غير المحققة وتكلفة اكتتاب بوالص التأمين المؤجلة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية وجميع الأصول والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الخاصة بها على أساس ترتيب السيولة. ووفقاً لنظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك ضمن الإيضاح (٣٦). وتُقيَدُ الأصول والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتُحدَدُ وتوافق الإدارة ومجلس الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

تُدرج قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المعروضة في الإيضاح (٣٦) من القوائم المالية، كمعلومات مالية إضافية تماشيًا مع المتطلبات التوجيهية الصادرة عن اللانحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). وتتطلب اللانحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فصلاً واضحاً بين الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين؛ ومن ثمّ فلا تُظهر قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التدفقات النقدية المُعدّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما هو مُشار إليها أعلاه، سوى الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة التشغيلية المتداخلة، المعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

عُرِضت هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي هو أيضاً العملة الوظيفية المستخدمة لدى الشركة. وتُقَرَّب جميع البيانات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

تواصل الشركة تطبيق السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية. طُبِّقت هذه السياسات على أساس ثابت على كافة السنوات المعروضة، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أعلاه والتي لم يكن لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية في السنة الحالية أو السنوات السابقة ويُتَوَقَّع أن يكون تأثيرها غير هام في السنوات المستقبلية:

١-٣ المعايير الدولية الجديدة للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة

لقد طبقت الشركة التعديلات والتتحيات التالية على المعايير القائمة التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)	إيرادات من عقود ميرمة مع العملاء تحويل الاستثمار العقاري - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٢٢)	المعاملات بالعملة الأجنبية والعرض المُتَمَدِّم
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٦-٢٠١٤ على المعايير الدولية للتقرير المالي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤): "تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) "عقود التأمين"
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢)	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢) "تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم وقياسها"

لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ذات الصلة المنطبقة على الشركة أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

٢-٣ المعايير الصادرة غير سارية المفعول حتى الآن

فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة غير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتضم القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بدرجة معقولة أن تطبقها في المستقبل. وتتوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

اعتباراً من الفترات التي تبدأ
في أو اللاحقة لهذا التاريخ

المعيار / التفسير	الوصف	التاريخ
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٢٣)	الحصص الطويلة الأجل في شركات زميلة ومشاريع مشتركة عدم التيقن حول معالجات ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣)	عقود الإيجار دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧ على المعايير الدولية للتقرير المالي	١ يناير ٢٠١٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	أدوات مالية عقود تأمين	١ يناير ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ معايير صادرة ولم يتم تطبيقها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

من المتوقع أن ينتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إعادة تصنيف جزء جوهري من الموجودات المالية والمصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع، وتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن المخصصات الدائنة لمقابلة الموجودات المالية والمسجلة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، وتغيرات قيمتها العادلة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل، من المتوقع أن تزداد نتيجة لتطبيق طريقة الخسارة الانتمائية المتوقعة. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) المعدل "عقود التأمين" قد يصنف المزيد من الموجودات المالية حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة وفق خيار القيمة العادلة. تتابع الشركة تعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) والذي سمح بإعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) بالنسبة للشركات التي تتعلق أنشطتها بالتأمين. اختارت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) إلى تاريخ ١ يناير ٢٠٢١.

٣-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية:

تصنيف المنتج

عقود تأمين

تتمثل عقود التأمين في تلك العقود التي تقبل فيها الشركة ("المؤمن") تحمّل مخاطر التأمين الجوهريّة من طرف آخر ("حاملو بوالص التأمين") وذلك بموافقتها على تعويض حاملي بوالص التأمين في حالة وقوع حدث محدد غير مؤكد حدوثه في المستقبل ("الحدث المؤمن عليه") بما قد يؤثر سلباً على حاملي بوالص التأمين. وكميّداً عام، تُحدّد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهريّة، وذلك بمقارنة العوائد المُستحقة الدفع بعد الحدث المؤمن عليه مع المنافع المُستحقة إذا لم يقع هذا الحدث المؤمن عليه. ويمكن أيضاً لعقود التأمين أن تحول مخاطر مالية.

عقود استثمار

تتمثل عقود الاستثمار في تلك العقود التي تحول مخاطر مالية جوهريّة غير أنها ليست مخاطر تأمين هامة. وتتمثل المخاطر المالية في مخاطر نشوء تغيّر مستقبلي محتمل في واحد أو أكثر من سعر الفائدة المُحدّد أو سعر الأداة المالية أو سعر السلع أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى، شريطة أن يكون المتغير ليس خاصاً بطرف العقد في حالة المتغير غير المالي.

وبمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنّه يظل مصنفاً كذلك لباقي مدته، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين إنخفاضاً جوهرياً خلال هذه الفترة، ما لم تُسدّد أو تنتهي صلاحية كافة الحقوق والإلتزامات. ومع ذلك، يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد بدنها إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهريّة.

شهرة

تُقاس الشهرة مبدئياً بفائض القيمة العادلة للعرض المدفوع عن القيمة العادلة للأصول والمطلوبات القابلة للتحديد المستحوذ عليها. وبعد الإقرار المبدئي بالشهرة، فإنها تُقاس بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة ناشئة عن إنخفاض القيمة. ولأغراض اختبار إنخفاض القيمة، تُوزّع الشهرة المقتناة في جميع المنشآت، وذلك من تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من الوحدات المُدرّة للشركة والتي يُتوقع لها أن تستفيد من تجميع المنشآت، بصرف النظر عن تخصيص الأصول أو المطلوبات الأخرى للمنشأة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

وعند تخصيص الشهرة لوحدة مدرة للنقد واستبعاد جزء من هذه الوحدة، تُدرج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة بالقيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من الاستبعاد. وتُقاس الشهرة المستبعدة في ظل تلك الظروف بناءً على القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحفوظ به من الوحدة المدرة للنقد.

ويُجرى اختبار الإنخفاض في قيمة الشهرة سنوياً عندما تشير الظروف إلى احتمال تعرّض القيمة الدفترية للإنخفاض.

ويُحدّد الإنخفاض في قيمة الشهرة بتقييم القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وفي حال إنخفاض القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد عن قيمتها الدفترية، يُعترف بالخسارة الناشئة عن الإنخفاض في القيمة. علماً بأن الخسائر الناشئة عن الإنخفاض في قيمة الشهرة لا يمكن ردها في الفترات المستقبلية.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

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

السنوات

١٠
٤ - ١٠
٤

التحسينات على العقارات المستأجرة

الأثاث والتراكيب والتجهيزات المكتبية
السيارات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدره والقيمة المتبقية في نهاية كل فترة تقرير ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. تتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود أحداث أو ظروف تشير إلى عدم إمكانية تحصيل القيمة الدفترية. في حال توفر أي من هذه المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المقدره القابلة للإسترداد، تخفض قيمة الموجودات للوصول إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

تحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن الاستبعادات بمقارنة قيم المتحصلات بالقيمة الدفترية، وتدرج الفروق ضمن بند "الإيرادات الأخرى، صافي" في قائمة الدخل.

الموجودات غير الملموسة

تُسَجَّلُ الأصول غير الملموسة مبدئياً بالتكلفة وتُدرَجُ لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن الإنخفاض في القيمة. تتألف الأصول غير الملموسة من تكاليف البرامج الإلكترونية وتكاليف التطبيق ذات العلاقة. وتُوجَلُ جميع هذه التكاليف المتعلقة بزمرة البرامج وتُطْفَأُ وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة خمس سنوات. ويُعْتَرَفُ بمصروف الإطفاء المتكبد على الأصول غير الملموسة في قائمة الدخل.

تكاليف اكتتاب بوالص تأمين

تُرَسَمَلُ العمولة المدفوعة لموظفي المبيعات الداخلية والتكاليف المباشرة الإضافية المُتَكَبِّدَة عن اكتتاب وتجديد عقود التأمين كأصل. وتُطْفَأُ تكاليف اكتتاب بوالص التأمين لاحقاً وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها عند اكتساب أقساط التأمين. يتم اثبات الإطفاء ضمن بند "تكاليف إكتتاب وثنائق تأمين" في قائمة الدخل.

أدوات مالية

إن الأداة المالية هي أي عقد ينشأ منه أصل مالي لمنشأة ومطلوب مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. تتكوّن الأدوات المالية من الأصول المالية والمطلوبات المالية.

تتألف الأصول المالية لدى الشركة من نقد وما في حكمه وإستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة وإستثمارات مباحة للبيع وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وحصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة ومبالغ مستحقة من المساهمين وأصول أخرى.

وتتألف المطلوبات المالية من إجمالي مطالبات تحت التسوية وأرصدة معيدي تأمين دائنة ودمم دائنة ومبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة ومبالغ مستحقة لعمليات المساهمين وإيرادات عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى.

قياس القيم العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل الإلتزام إما:

- في السوق الرئيسي للأصول أو المطلوبات
- في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق استفادة من الأصول أو المطلوبات.

ويجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة للشركة.

وتُقاسُ القيمة العادلة للأصول أو المطلوبات بإستخدام افتراضات على أن المشاركين في السوق سيستخدمونها عند تسعير الأصول أو المطلوبات وعلى فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منافع اقتصادية لهم.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة للإدوات المالية

ويراعي قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق سيستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.

وتستخدم الشركة طرق التقييم الفنية الملائمة للظروف والتي توفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة لتعظيم الاستفادة من المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

وتُصنّف كافة الأصول والمطلوبات، التي تُقاس قيمتها العادلة أو يُفصح عنها في القوائم المالية، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المُبيّن أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى (١) : الأسعار المُدرّجة (بدون تعديل) في سوق نشط لأصول ومطلوبات مماثلة
- المستوى (٢) : طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى (٣) : طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

وفيما يتعلق بالأصول والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية على نحو متكرر، تحدد الشركة فيما لو أجريت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية مُفصّل عنها.

محاسبة تاريخ التداول

يُعترفُ / يتوقف الاعتراف بكافة عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للأصول المالية بتاريخ التداول (التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الأصول أو بيعها). وعمليات الشراء والبيع الاعتيادية للأصول المالية هي معاملات تتطلب تسوية الأصول خلال إطار زمني تحده الأنظمة أو العرف في السوق.

إستثمارات

يُعترفُ مبدئياً بكافة الإستثمارات، باستثناء المحفوظ بها بغرض المتاجرة بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للعبء المدفوع بما في ذلك تكلفة المعاملات المرتبطة بالإستثمارات.

إستثمارات محفظ بها بغرض المتاجرة

تُصنّفُ الإستثمارات التي يتم شراؤها بنية بيعها خلال مدة قصيرة الأجل كإستثمارات بغرض المتاجرة. وتُقاس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة وتدرج في قائمة المركز المالي. وتُدرجُ الأرباح والخسائر غير المحققة في قائمة الدخل للفترة المالية.

إستثمارات متاحة للبيع

يُمثّلُ هذا البند الإستثمارات التي لا يتم شراؤها بغرض الاحتفاظ بها حتى تاريخ إستحقاقها ولا لأغراض المتاجرة. وتُدرج هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة. وتُقيد أو تُحْمَلُ التغيرات في القيمة العادلة على قائمة الدخل. وفي حال وجود دليل موضوعي على إمكانية وجود إنخفاض في قيمة الإستثمارات، تُحدّدُ القيمة القابلة للإسترداد المُقدّرة لهذه الإستثمارات، ويُعترفُ في قائمة الدخل بأي خسارة ناشئة عن الإنخفاض في القيمة والمتمثلة في الفرق بين القيمة القابلة للإسترداد والقيمة الدفترية.

تحديد القيمة العادلة للإستثمارات

وبالنسبة للإستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق النشطة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في السوق. بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة في السوق المالية، تُحدّدُ القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لإستثمارات مشابهة أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة وعوامل أخرى ذات علاقة. وتعتبر التكلفة بمثابة القيمة العادلة في حال عدم وجود معلومات موثوقة حول القيمة العادلة لمثل هذه الإستثمارات.

ويُحاسبُ عن القيم الدفترية للبيع الجزئي لهذه الإستثمارات وفقاً لطريقة المتوسط المرجح.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
التوقف عن الإعراف

أصول مالية

يتم التوقف عن الإعراف بالأصل المالي (أو متي يكون منطبقًا، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المشابهة) (أي المستبعدة من قائمة المركز المالي للشركة) بصورة رئيسية عند:

- انتهاء صلاحية الحق في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل، أو
- تحويل الشركة حقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّلها الإلتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون تأخير جوهري بموجب "ترتيبات فورية"، وذلك عند:

(أ) تحويل الشركة، بصورة جوهريّة، لكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل، أو
(ب) لم تحوّل الشركة أو تحتفظ، بصورة جوهريّة، بكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل ولكنها حوّلت السيطرة على الأصل.

مطلوبات مالية

يتوقف الإعراف بالمطلوبات المالية عند سداد الإلتزام المُستحقّ ضمن المطلوبات أو الغائه أو انتهاء مدته. وعند استبدال الإلتزام مالي حالي بأخر من نفس الجهة بشروط مختلفة بصورة جوهريّة أو تُعدّل شروط الإلتزامات الحالية تعديلًا جوهريًا، يُعتبر هذا التغيير أو التعديل على أنه توقف عن الإعراف بالإلتزام الأصلي والإعراف بالإلتزام جديد. ويُعرّف بالفرق في القيم الدفترية في قائمة الدخل.

إنخفاض في قيمة أصول مالية

أصول مالية مُدرّجة بالتكلفة المُطفاة

تجري الشركة، في كل نهاية فترة مالية، تقييمًا لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي معين أو مجموعة من الأصول المالية. وتنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية وتُتكدّد الخسائر الناشئة عن الإنخفاض في القيمة فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث الإنخفاض في القيمة كنتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الإعراف المبني للأصل وأن لحدث الخسارة (أو أحداث الخسارة) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المُقدّرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق به.

وفي حالة نقصان مبلغ الخسارة الناشئة عن الإنخفاض في القيمة في فترة لاحقة، بحيث يمكن ربط النقص بصورة موضوعية بحدث ما يقع بعد الإعراف بالإنخفاض في القيمة، يتم رد الخسارة الناشئة عن الإنخفاض في القيمة المعترف بها سابقًا من خلال تعديل حساب المخصص. ويُعرّف بمبلغ الرد في قائمة الدخل.

إستثمارات متاحة للبيع

تجري الشركة، في كل تاريخ قائمة مركز مالي، تقييمًا لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي معين أو مجموعة من الأصول المالية. وفي حالة إستثمارات حقوق الملكية المُصنّفة كإستثمارات متاحة للبيع، فإنّ الإنخفاض الهام أو الطويل الأمد في القيمة العادلة للأوراق المالية بأقل من تكلفتها يعتبر دليلًا موضوعيًا على الإنخفاض في القيمة والذي ينشأ عن الإعراف بخسارة الإنخفاض في القيمة.

وتُستبعد من حقوق المساهمين الخسارة المتراكمة، التي تُقاس على أساس الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية، ناقصًا أي خسارة ناشئة عن إنخفاض قيمة ذلك الأصل المالي المعترف بها سابقًا في الربح أو الخسارة، ويُعرّف بها في قائمة الدخل. وإذا ما زادت، في فترة لاحقة، القيمة العادلة لأداة دين مصنّفة كمتاحة للبيع، وكان من الممكن ربط الزيادة بصورة موضوعية بحدث يقع بعد الإعراف بالخسارة الناشئة عن الإنخفاض في القيمة، يتم رد الخسارة الناشئة عن الإنخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل.

أصول مالية مُدرّجة بالتكلفة

يمثل الإنخفاض في القيمة مقدار الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة وفقًا لمعدل العائد الراهن في السوق للأصول المالية المشابهة.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إنخفاض في قيمة أصول غير مالية

تجري الشركة، في كل فترة مالية، تقييمًا للتحقق مما إذا كان هناك مؤشر يدل على احتمالية انخفاض قيمة أصل ما، وفي حال وجود مثل هذا المؤشر أو عندما يستلزم الأمر إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي، تقدر الشركة قيمة الأصول القابلة للإسترداد. تتمثل قيمة الأصل القابلة للإسترداد في قيمته العادلة أو القيمة العادلة للوحدة المولدة للنقد ناقصًا تكاليف البيع وقيمه قيد الاستخدام، أيهما أعلى. وتُحدّد القيمة القابلة للإسترداد لكل أصل بشكل منفرد إلا إذا كان الأصل لا يحقق تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن المتحقق من أصول أخرى أو مجموعة من الأصول. وعند تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد قيمته القابلة للإسترداد، يُعتبر الأصل منخفض القيمة، ويُخفّض إلى قيمته القابلة للإسترداد.

وعند تقييم القيمة قيد الاستخدام، تُخصّم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة بحيث يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع، يُؤخذ في الإعتبار معاملات السوق الأخيرة. وفي حال تعدد تحديد هذه المعاملات، تُستخدم طريقة تقييم ملائمة. وتُعزّز هذه العمليات الحسابية بطرق التقييم المتعددة وأسعار الأسهم المدرجة للشركات أو المؤشرات الأخرى المتاحة للقيمة العادلة.

وتبني الشركة حسابات الإنخفاض في القيمة على أساس الموازنات التفصيلية والإحتسابات المتوقعة، التي تُعدّ بصورة مستقلة عن كل وحدة من الوحدات المولدة للنقد للشركة المخصص لها الأصول. وتغطي هذه الموازنات والإحتسابات المتوقعة بصفة عامة فترة خمس سنوات. وبالنسبة للفترة الأطول، يُحتسب معدل النمو الطويل الأجل ويُطبّق على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للمشاركة بعد السنة الخامسة.

ويُعترف بالخسائر الناشئة عن الإنخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

شهرة

ويُجرى اختبار الإنخفاض في قيمة الشهرة سنويًا عندما تشير الظروف إلى احتمال تعرّض القيمة الدفترية للإنخفاض. ويُحدّد الإنخفاض في قيمة الشهرة بتقييم القيمة القابلة للإسترداد للوحدات المولدة للنقد التي تتعلق بها الشهرة. وفي حال إنخفاض القيمة القابلة للإسترداد للوحدات المولدة للنقد عن قيمتها الدفترية، يُعترف بالخسارة الناشئة عن الإنخفاض في القيمة. وتُجري الشركة اختبار الإنخفاض في القيمة بشكل سنوي للشهرة كما في ٣١ ديسمبر.

وقد حُدّدت القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد لأعمال التأمين غير التأمين على الحياة والوحدة المُدرّة للنقد لأعمال خدمات إدارة الإستثمارات على أساس حساب القيمة قيد الاستخدام. ويتطلب الإحتساب من الشركة إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة من الوحدات المولدة للنقد وخصم هذه المبالغ باستخدام معدل مناسب يعكس مخاطر تلك التدفقات النقدية لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

لا يتم رد الخسائر الناشئة عن الإنخفاض في القيمة المُسجّلة سابقًا للشهرة في الفترات المستقبلية.

أقساط تأمين مدينة وأرصدة معيدي تأمين مدينة

يُعترف بأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند إستحقاقها، ويتم قياسها عند الإعتراف المبني بها بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو المُستحقة القبض وتُدْرَج بالإجمالي ناقصًا المخصص المكون لأي مبالغ غير قابلة للتحويل (مخصص الديون مشكوك في تحصيلها) وأي إنخفاض في قيمتها. وتشطب الديون المعدومة عند تكبدها. تُجرى مراجعة القيم الدفترية لأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة لتحديد مدى الإنخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التقلبات في الظروف إلى احتمالية عدم إسترداد القيمة الدفترية، ويتم تحميل الخسارة الناشئة عن الإنخفاض في القيمة على قائمة الدخل. ويتوقف الإعتراف بأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استيفاء معايير التوقف عن الإعتراف بالأصول المالية.

ذمم دائنة ومستحقات

يُعترف بالإنترزامات عن المبالغ التي يتعين دفعها مستقبلاً لقاء الخدمات التي تم الحصول عليها، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإعتراف بالإيرادات

أقساط وعمولات إعادة التأمين

تُسَجَّلُ أقساط التأمين والعمولات في قائمة الدخل على أساس تناسبي على مدى فترات بوالص التأمين التي تخصصها. ويُفصَحُ عن الجزء الذي سيتحقق في المستقبل من أقساط التأمين وحصة أقساط إعادة التأمين وعمولات إعادة التأمين كأقساط تأمين غير مكتسبة وعمولات معيدي تأمين غير مكتسبة، على التوالي، وتُوجَّلُ وفقاً للطرق التالية:

- الأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري،
 - طريقة احتساب محددة مسبقاً لفئة التأمين الهندسي عن المخاطر المتعاقد عليها لمدة تزيد عن سنة واحدة. ووفقاً لطريقة الاحتساب هذه، تتحقق الأقساط الأقل في السنة الأولى وتزيد تدريجياً في نهاية مدة بوليصة التأمين،
 - عدد الأيام الفعلية لفئات التأمين الأخرى،
- وتُثَمَّلُ الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. ويُدرَجُ التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل بنفس طريقة الإعتراف بالإيرادات على مدى فترة المخاطر.

إيرادات الفوائد

يُعْتَرَفُ بإيرادات الفوائد عن الودائع لأجل على أساس الإستحقاق.

توزيعات ارباح

توزيعات الأرباح يُعْتَرَفُ بها عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

مطالبات

يتألف إجمالي المطالبات من المنافع والمطالبات المدفوعة إلى جاملي بوالص التأمين والطرف الثالث ومصاريف تسويات الخسائر ذات العلاقة، بالصافي بعد حسم الإنقادات والإستردادات الأخرى، وتُحَمَّلُ على قائمة الدخل كتغيرات متكبدة عند تقييم المطالبات الناشئة عن عقود جاملي بوالص التأمين ومصاريف تسوية المطالبات الداخلية والخارجية.

ويتألف إجمالي المطالبات تحت التسوية من إجمالي التكلفة المُقدَّرة للمطالبات المُتَكَبِّدة والتي لم يتم تسويتها بتاريخ قائمة المركز المالي مع تكاليف إدارة المطالبات، سواء قام المُؤمَّن عليه بالإبلاغ عنها أم لا.

وتُجَنَّبُ مخصصات للمطالبات المبلَّغ عنها غير المدفوعة كما بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على تقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، يُحتفظ بمخصص تكلفة سداد المطالبات المُتَكَبِّدة غير المبلَّغ عنها، بما في ذلك تكاليف إدارة المطالبات بتاريخ قائمة المركز المالي. ويُدرَجُ الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة الدخل لتلك السنة. وتُظَهَرُ المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، وتُظَهَرُ حصة معيدي التأمين ذات العلاقة بصورة مستقلة. علاوة على ذلك، لا تخصم الشركة مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يُتَوَقَّعُ سداد كافة المطالبات فعلياً خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

مطالبات إعادة تأمين

يُعْتَرَفُ بمطالبات إعادة التأمين عند الإعتراف بإجمالي مطالبات التأمين ذات العلاقة وفقاً لشروط العقد ذي الصلة.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة تأمين

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين، والتي تُعوّض الشركة بموجبها عن الخسائر من عقد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تستوفي متطلبات تصنيف عقود التأمين، تُصنّف كعقود إعادة تأمين. وتُصنّف العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف، كأصول مالية.

ويؤثر برنامج إعادة التأمين للشركة من خلال اتفاقيات نسبية وغير نسبية واختيارية بناءً على سياسة الشركة المتعلقة بصافي المحتجزات وحدود الاتفاقيات وطبيعة المخاطر وحجمها.

وتُسند الشركة مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها في السياق الطبيعي للأعمال. وتُمثّل أصول إعادة التأمين الأرصدة المُستحقة من شركات إعادة التأمين. وتُقدّر المبالغ القابلة للإسترداد بطريقة تتماشى مع مخصص المطلوبات تحت التسوية ووفقاً لعقد إعادة التأمين.

وتُجرى مراجعة للإنخفاض في القيمة بتاريخ كل قائمة مركز مالي، أو بشكل أكثر تكراراً عند ظهور مؤشر يدلّ على الإنخفاض في القيمة خلال السنة المالية ويحدث الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم إسترداد الشركة للمبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وعند إمكانية قياس تأثير ذلك على المبالغ التي ستقبضها الشركة من معيدي التأمين بصورة موثوق بها. ويتم إثبات الخسارة الناشئة عن الإنخفاض في القيمة في قائمة الدخل. ولا تعفي اتفاقيات إعادة التأمين المُسندة الشركة من إلتزاماتها تجاه حاملي بوالص التأمين.

ويُعتدّ بأقساط ومطالبات إعادة التأمين المتحمّلة كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة التي كانت ستكون عليها لو أنّ إعادة التأمين اعتُبرت عملاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الإعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين.

وتُمثّل مطالبات إعادة التأمين الأرصدة المُستحقة لشركات إعادة التأمين. ويُجرى تقدير المبالغ المُستحقة الدفع بطريقة تتماشى مع عقد إعادة التأمين ذي العلاقة. ويتوقف الإعتراف بأصول أو مطالبات إعادة التأمين عند تسديد الحقوق التعاقدية أو انتهائها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

وتُظهر أقساط التأمين والمطالبات على أساس الإجمالي.

ويُعتدّ بالمطالبات المُسترددة من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يُعتدّ فيه بالمطالبات، والتي ينشأ عنها حق الإسترداد، كإلتزام وتُقياس بالمبلغ المتوقع إسترداده.

تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة

إن التكاليف المباشرة وغير المباشرة المُتكبّدة خلال الفترة المالية التي ينشأ فيها اكتتاب عقود تأمين أو تجديدها تُوجّل في حدود هذه التكاليف القابلة للإسترداد من أقساط التأمين المستقبلية. ويُعتدّ بكافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصرف عند تكبدها. وبعد الإعتراف الأولي بتكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة، فإنها تُطفاً على الفترة التي تتحقق خلالها الإيرادات. وتُطفاً حصة معيدي التأمين من تكاليف الاكتتاب المؤجلة بنفس طريقة تسجيل إطفاء الأصل ذي العلاقة في قائمة الدخل.

تتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها هذا الأصل بتعديل فترة الإطفاء، ويُعتبر ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

وتُجرى مراجعة للإنخفاض في القيمة بكل تاريخ للقوائم المالية، أو بشكل أكثر تكراراً عند ظهور مؤشر يدلّ على الإنخفاض في القيمة. وعند إنخفاض القيمة القابلة للإسترداد عن القيمة الدفترية، يُعتدّ بالخسارة الناشئة عن الإنخفاض في القيمة في قائمة الدخل. تُؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الإعتبار أيضاً عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات لكل فترة مالية. ويتوقف الإعتراف بتكاليف الاكتتاب المؤجلة عند تسوية العقود ذات الصلة أو استبعادها.

إسترداد الحطام والحلول

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع أصول مستحوذ عليها (عادة يكون لحق بها ضرر) عند تسوية المطالبة. وللشركة أيضاً الحق بملاحقة الطرف الثالث لدفع جزء من التكاليف أو جميعها.

وتُدرجُ تقديرات إسترداد الحطام كمخصص عند قياس الإلتزام بالمطالبات تحت التسوية. ويمثّل المخصص المبلغ الذي يُمكن بصورة معقولة إسترداده من بيع الأصل.

وتُعتبرُ إسترداد الحطام أيضاً كمخصص عند قياس الإلتزام بالمطالبات تحت التسوية. ويمثّل المخصص تقدير المبلغ الذي يُمكن إسترداده من الطرف الثالث.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

تُوجَل العمولات المستحقة القبض على عقود إعادة التأمين، وتُطْفَأ وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة أقساط التأمين المُستحقة الدفع المتوقعة. ويسجَل الإطفاء في قائمة الدخل.

مخصصات

يُعْتَرَف بالمخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو ضمنية) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد المنافع الاقتصادية لسداد الالتزام، وبحيث يمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة إسترداد بعض أو كل المخصصات، فإنه يُعْتَرَف بالمبالغ المتوقعة استردادها كأصل مستقل وذلك فقط عندما تكون عملية الإسترداد مؤكدة فعلاً. ويُعرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الدخل بعد خصم أي مبالغ متوقع استردادها.

مطلوبات عقود تأمين

تتضمَّن مطلوبات عقود التأمين مخصص المطالبات تحت التسوية ومخصص أقساط التأمين غير المكتسبة ومخصص العجز في أقساط التأمين. ويُحْتَسَب مخصص المطالبات تحت التسوية على أساس التكلفة النهائية المُقدَّرة لكافة المطالبات المتكبَّدة وغير المسددة في تاريخ القوائم المالية، سواء جرى الإبلاغ عنها أم لا، وكذلك تكاليف إدارة المطالبات وخصم القيمة المتوقعة للخردة والإستردادات الأخرى. وقد يُصادف وجود تأخيرات في الإبلاغ عن أنواع معينة من المطالبات وتسويتها؛ ومن ثم فإنَّ التكلفة النهائية من هذه المطالبات يتعذر تحديدها على وجه اليقين في تاريخ القوائم المالية. وتُحْتَسَب المطلوبات في تاريخ القوائم المالية باستخدام مجموعة من الطرق الفنية الاكتوارية المعيارية لتقدير المطالبة، وفقاً للبيانات التجريبية والافتراضات الحالية. ولا تُخصَّم المطلوبات وفقاً للقيمة الزمنية للنقود. ويتوقف الإعتراف بالمطلوبات عند انقضاء مدة الالتزام سداد مطالبة أو سدادها أو إلغاءها.

ويُمَثَّل مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المقبوضة أو مستحقة القبض والمتعلقة بالمخاطر التي لم تنتهي مدتها في تاريخ القوائم المالية. ويُعْتَرَف بالمخصص عند إبرام عقود التأمين وتحميل أقساطها، ويُرحَل على الحساب كإيرادات أقساط التأمين على مدى فترة العقد وفقاً لنوع التأمين المنصوص عليها في العقد.

وتجري الشركة، في تاريخ القوائم المالية، مراجعة على المخاطر غير المنتهية، ويُجرى اختبار كفاية المطلوبات لتحديد ما إذا كان هناك أي فائض عام للمطالبات المتوقعة وتكاليف الإكتتاب المؤجلة على أقساط التأمين غير المكتسبة. ويستخدم هذا الإحتساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ في الإعتبار عائد الاستثمار المتوقع أن ينتج عن الأصول المتعلقة بمخصصات التأمين الفنية ذات الصلة. وإذا أظهرت هذه التقديرات أنَّ القيمة الدفترية لأقساط التأمين غير المكتسبة (ناقصاً تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة) غير كافية، يُعْتَرَف بعجز في قائمة الدخل من خلال تجنيب مخصص العجز في أقساط التأمين.

مكافآت نهاية خدمة

يمثَّل برنامج المزايا المحددة برنامج مزايا ما بعد التوظيف بخلاف برنامج المساهمات المحددة. ولدى الشركة بصفة رئيسة تعويضات نهاية خدمة، وهي مؤهلة لاعتبارها برامج مزايا محددة. ويُعْتَرَف بالمبالغ المستحقة الدفع في برامج المزايا المحددة كمصروفٍ عندما يُقدَّم الموظفون الخدمة التي يستحقون عنها المزايا. وتُحدَّد تكلفة تقديم مكافآت برامج المزايا المحددة باستخدام طريقة وحدة الإلتئمان المتوقعة بإجراء تقييمات اكتوارية في نهاية كل فترة قوائم مالية سنوية. وتُظهر إعادة القياس، التي تتألف من الأرباح والخسائر الاكتوارية وتأثير التغيرات في الحد الأقصى للأصول (متى كان منطبقاً)، مباشرة في قائمة المركز المالي ببنود محمَّلة أو مقبَّدة مُعْتَرَف بها في الدخل الشامل ضمن قائمة الدخل خلال الفترة التي تنشأ فيها. وتُظهر إعادة القياس المُعْتَرَف بها في قائمة الدخل الشامل كإيراداتٍ ضمن صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين، والتي لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل. ويُعْتَرَف بتكلفة الخدمات السابقة في قائمة الدخل في فترة تعديل البرنامج.

ترجمة عملات أجنبية

تُترجم المعاملات التي تُجرى بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي حسب أسعار الصرف السائدة وقت المعاملات. ويعاد تحويل أرصدة الأصول والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي بأسعار التحويل السائدة في ذلك التاريخ. وتُدرَج الأرباح والخسائر الناشئة من تسوية وترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

نقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع لأجل التي تكون تواريخ إستحقاقها الأصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية فيما يتعلق بالتغيرات في القيمة.

احتياطي نظامي

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والنظام الأساس للشركة، يجب على الشركة أن تُحوّل ما نسبته ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين في كل سنة لتكوين احتياطي يعادل رأس المال. علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

زكاة وضريبة دخل

يُجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبية السعودية ويحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. تُحتسب الزكاة المحملة على أساس حصة المساهم السعودي في وعاء الزكاة تُحتسب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهم الأجنبي في صافي الدخل المعدل. أمّا المبالغ الإضافية، إن وُجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند استكمال ربط ما، فتُقيّد في السنة التي يُستكمل الربط خلالها.

عقود إيجار تشغيلي

تُحمّل الإيجارات المستحقة الدفع بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار التشغيلي.

مقاصة الأصول والمطلوبات المالية

تُجرى مقاصة الأصول المالية والمطلوبات المالية ويُفصح عنها بصافي مبالغها في قائمة المركز المالي فقط وذلك عند وجود حق قانوني في مقاصة المبالغ المعترف بها وعندما تكون هنالك نية لتسديد المبالغ بالصافي أو تسهيل الأصول وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا تُجرى مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل مالم يتطلب ذلك أو يجيزه أي معيار أو تفسير محاسبي.

التقارير القطاعية

يُعرّف القطاع التشغيلي بأنه عنصر من عناصر الشركة الذي يُزاول أنشطة أعمال يتحقق منها إيرادات وتتكبد عليها مصاريف وله معلومات مالية مستقلة متاحة، وتقيم بانتظام من قِبَل صانع القرارات التشغيلية الرئيس الذي يحدد كيفية تخصيص الموارد ويُقيّم الأداء. لأغراض الإدارة، فإن الشركة منظمة في وحدات أعمال حسب المنتجات والخدمات الخاصة بها وفي ستة قطاعات تشغيلية قابلة للافصاح على النحو التالي:

- التأمين الطبي بما في ذلك التأمين للشركات والأفراد والجماعات،
- التأمين على الممتلكات الذي يغطي الحريق والمخاطر ذات العلاقة وجميع المخاطر المرتبطة بالممتلكات،
- الأعمال الهندسية، والذي يوفر تغطية لكافة مخاطر المقاولين وكافة مخاطر التشييد وكافة مخاطر الماكينات، وما إلى ذلك،
- التأمين على المركبات، والذي يوفر تغطية ضد الخسائر والمسؤوليات المتعلقة بالمركبات، باستثناء التأمين على النقل،
- الحوادث العامة، والذي يوفر تغطية ضد فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية، و
- أعمال التأمين الأخرى، وهو يغطي التأمين للنقل البحري وتأمين هياكل السفن البحرية.

ويُقيّم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة الذي يُقاس في جوانب معينة بصورة مختلفة عن الربح والخسارة في القوائم المالية.

الفئات الأخرى، والتي تغطي أي فئات أخرى من التأمين غير المدرجة أعلاه. ولا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين لدى الشركة.

ولم تُجر أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حال إجراء أي معاملة، تُحدّد أسعار التحويل بين القطاعات الأعمال على أساس السعر الموازي لنفس المعاملات مع الأطراف الأخرى.

ويعد دخل المساهمين قطاع غير تشغيلي. ويعتبر الدخل المحقّق من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد المولد للإيرادات.

ونظراً لأن الشركة تجري كافة نشاطاتها داخل المملكة العربية السعودية، فقد أدم التقرير القطاعي حسب قطاع الأعمال فقط.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

اختبار كفاية المطلوبات

تُجرى اختبارات كفاية المطلوبات، في كل تاريخ قائمة مركز مالي، لضمان كفاية مطلوبات عقود التأمين بعد حسم تكاليف اكتتاب بوالص التأمين المؤجلة ذات الصلة. وعند إجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف إدارة المطالبات والمصاريف الإدارية. ويُحتمل أي عجز في القيم الدفترية مباشرةً على قائمة الدخل بتجنيب مخصص للخسائر الناشئة عن اختبارات كفاية المطلوبات وفقاً لذلك.

توزيعات أرباح

يُعترف بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كإلتزام في القوائم المالية للشركة في الفترة التي يعتمد فيها المساهمون توزيع الأرباح.

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام الأحكام والتقديرات التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح بها والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة المالية المُفصَح عنها. وعلى الرغم من أن هذه الأحكام والتقديرات مبنية على أفضل ما توفر للإدارة من معلومات عن الأحداث والأعمال الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف نهائياً عن هذه التقديرات.

وتخضع الأحكام والتقديرات للتقييم بصفة مستمرة، وتعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات أحداث مستقبلية يعتقد بأنها معقولة وملائمة في ظل الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية التي تعتبر أساسية في إعداد هذه القوائم المالية:

الأحكام المحاسبية

وضعت الإدارة، في سياق تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة، الأحكام المحاسبية التالية التي لها تأثير هام للغاية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

الإعتراف المبني بالإستثمارات

تُصنَّف الأصول المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) كأصول مالية حسب القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقروض والذمم المدينة والأصول المالية المتاحة للبيع أو كمشنقات أدوات مالية مخصصة كأدوات تحوط في عملية تحوط فعالة، حسبما يكون مناسباً. وتحدد الشركة التصنيف لأصولها المالية عند الاعتراف المبني.

الإنخفاض في قيمة إستثمارات حقوق الملكية

تعتبر الشركة الأصول المالية المتداولة المتاحة للبيع كإستثمارات منخفضة القيمة عندما يكون هناك إنخفاض هام وطويل الأمد في القيمة العادلة للإستثمارات بأقل من تكلفتها أو عند وجود دليل موضوعي آخر على الإنخفاض في القيمة. ويستلزم لتحديد مدي "الأهمية" و "طول الأمد" الاستعانة بالتقدير المحاسبي الهام. وتعتبر فترة ٦ أشهر أو أكثر فترة طويلة، ويعد الإنخفاض بنسبة ٢٥٪ من التكلفة الأصلية هو إنخفاض هام نسبياً وفقاً لسياسة الشركة. وعند اتخاذ هذا الحكم المحاسبي، تقيم الشركة، من بين عوامل أخرى، التقلبات الطبيعية في سعر السهم والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بمصادر عدم التأكد بشأن التقديرات المحاسبية المستقبلية والمصادر الأخرى بتاريخ قائمة المركز المالي التي قد تُشكّل مخاطر جوهرية يترتب عليها إجراء تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

وعندما لا يمكن استنتاج القيم العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي عن طريق الأسواق النشطة، فإنها تُحدَّد باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة و/ أو نماذج حسابية. وتُستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات سوق قابلة للملاحظة، حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن في حال عدم توفرها، فإن ذلك يتطلب تقديراً لتحديد القيم العادلة. تُنصَّب الأحكام اعتبارات مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والمدخلات على النماذج مثل التقلب في المشنقات ذات المدد الزمنية الطويلة ومعدلات الخصم ومعدلات السداد المقدم وافتراضات معدلات الإخفاق في السداد بالنسبة للأوراق المالية المضمونة بأصول.

٤- الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التفديرات والافتراضات (تتمة)

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

وفيما يتعلق بتحليل التدفقات المالية المخصوصة، تركز معدلات التدفقات النقدية المستقبلية والمخصوصة التقديرية على بيانات السوق الحالية والمعدلات المطبقة على الأدوات المالية ذات عوائد وجودة إئتمانية وخصائص الإستحقاق. وتتأثر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بعوامل مثل الظروف الاقتصادية (بما في ذلك المخاطر الخاصة بكل بلد)، والتركيزات في صناعات معينة وأنواع الأدوات أو العملات والسيولة في السوق والأوضاع المالية للأطراف المقابلة. وتتأثر معدلات الخصم بمعدلات الفائدة خالية المخاطر ومخاطر الائتمان. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المُفصّل عنها للأدوات المالية.

تقييم مطلوبات عقود تأمين

يُتعيّن أن يُجرى تقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطلوبات المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية وكذلك التكلفة النهائية المتوقعة للمطلوبات المتكبدّة غير المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية. ويمكن أن يستغرق الأمر فترة زمنية طويلة قبل إمكانية تحديد تكلفة المطلوبات النهائية مع التيقن من ذلك. وفيما يتعلق ببعض أنواع بوالص التأمين، تُشكّل المطلوبات المتكبدّة غير المُبلّغ عنها معظم المطلوبات في قائمة المركز المالي.

وتُقدّر تكلفة المطلوبات تحت النسوية النهائية باستخدام مجموعة من الطرق الفنية الاكتوارية المعيارية لتقدير المطلوبات.

ويتمثل الافتراض الأساسي لطرق التقدير الفنية في خبرة الشركة السابقة في تسوية المطلوبات حيث يمكن استخدامها في تقدير تسوية المطلوبات المستقبلية؛ ومن ثمّ التكاليف النهائية للمطلوبات. وبهذه الكيفية، تقوم هذه الطرق بتعظيم قيم تسوية الخسائر المدفوعة والمتكبدّة ومتوسط تكاليف كل مطالبة وعدد المطلوبات بناءً على ما جرى ملاحظته من تسويات في السنوات السابقة وتوقع نسب الخسارة. ويُجرى تحليل سداد المطلوبات تاريخياً بصفة أساسية وفق سنة وقوع الحوادث، إضافة إلى ذلك يمكن أيضاً تحليلها جغرافياً، وكذلك وفق قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطلوبات. وعادة ما يُجرى معالجة المطلوبات الكبيرة بصورة مستقلة إما عن طريق تجنب احتياطي بالقيمة الاسمية لتفديرات مقيّم الخسائر أو توقعها بصورة مستقلة ليعكس تسوية السدادات المستقبلية.

وفي أغلب الحالات، لا تُوضّح فرضيات واضحة بخصوص معدلات تضخم المطلوبات المستقبلية أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الفرضيات المستخدمة هي تلك المتضمنة في بيانات تسوية المطلوبات التاريخية التي تستند عليها التوقعات. وتُستخدم تقديرات نوعية إضافية لتقييم إلى أي مدى قد لا تنطبق المعدلات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال ليعكس حدث وقع لمرة واحدة أو تغييرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل التوجهات العامة للمطلوبات والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم المطلوبات والقرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن عوامل داخلية مثل تنوع المحفظة وخصائص وثائق التأمين وإجراءات إدارة المطلوبات) بهدف التوصل إلى تقدير التكلفة النهائية للمطلوبات التي تمثل النتيجة المرجحة لمجموعة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الإعتبار كافة أوجه عدم اليقين.

وتُستخدم الأحكام والتفديرات والفرضيات المماثلة عند تقييم مدى كفاية مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة. وتتطلب الأحكام أيضاً تحديد ما إذا كان نمط خدمة التأمين المقدم بموجب عقد تتطلب إطفاء أقساط التأمين غير المكتسبة على أساس أطر غير التوزيع الزمني المتساوي.

خسائر ناشئة عن الإنخفاض في قيمة الذمم المدينة

تجري الشركة تقييماً للإنخفاض في قيمة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها والذمم المدينة المُدرّجة ضمن مجموعة من الأصول المالية التي لها خصائص مخاطر ائتمان مماثلة. لا تُدرّج الذمم المدينة التي يتم تقييمها على حدة لتحديد الإنخفاض في القيمة والتي تم الاعتراف، أو لا يزال يُعترف، بخسارة ناشئة عن الإنخفاض في قيمتها في التقييم الجماعي للإنخفاض في القيمة. ويتطلب تقييم الإنخفاض في القيمة استخدام الأحكام والتفديرات. وإجراء ذلك، تُقيم الشركة خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الإعتبار حالات التأخر في السداد السابقة والتي تُعدّ مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المُستحقة طبقاً للشروط التعاقدية. وتُصنّف الشركة الأرصدة كـ "متأخرة في السداد لكن غير منخفضة القيمة" (إيضاح ٨) وفق التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة

تُسجّل بعض تكاليف اكتتاب بوالص التأمين المتعلقة ببيع وثائق التأمين كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتُطفاً في قائمة الدخل على مدى فترة التغطية وبنقطة التأمين ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لبوالص التأمين، فإنه يمكن التعجيل في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك أيضاً إجراء تخفيض للقيمة / شطب في قائمة الدخل.

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

تُحدّد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعداتنا قبل حساب الاستهلاك. وتُحدّد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصول أو الإحلال والتجديد المادي لها. وتجري الإدارة سنويًا مراجعة على القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويُعدّل الاستهلاك المحمل المستقبلي عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

اختيار الإنخفاض في قيمة الشهرة

تُحدّد الشركة ما إذا كان هناك إنخفاض في قيمة الشهرة على الأقل مرة واحدة سنويًا. ويتطلب ذلك تقدير القيمة قيد الاستخدام للوحدات المولدة للنقد المخصص لها الشهرة. ويتطلب تقدير القيمة قيد الاستخدام من الشركة وضع تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدة المولدة للنقد وكذلك اختيار معدل خصم مناسب لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٥- نقد وما حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
(بالريالات السعودية)				
٢,٦٣٣,٧٤٩	٧,٠٩٧,٦٥١	١٥٢,١٣٧,٩٠٩	١٤٤,٧٩٢,٠٥٣	نقد لدى البنوك
-	-	٨٦١,٧٣٢	-	- حسابات جارية
-	-	١٥٤,٥٩٨,٣٣٣	-	- شيكات تحت التحصيل
٢,٦٣٣,٧٤٩	٧,٠٩٧,٦٥١	٣٠٧,٥٩٧,٩٧٤	١٤٤,٧٩٢,٠٥٣	- ودائع قصيرة الأجل

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

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية وأجنبية، والتي تبلغ تواريخ إستحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها، ويتحقق منها إيرادات عمولة بمعدل يبلغ متوسطه ٢,٥٪ إلى ٢,٦٥٪ سنوياً (٢٠١٧: ١,٦٪ إلى ٣,١٪)

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

٦- ودائع لأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية، وتبلغ تواريخ إستحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها. تحقق هذه الودائع إيرادات عمولة بمعدل يبلغ متوسطه من ١,٥٪ إلى ٦٪ (٢٠١٧: ١,٩٥٪ إلى ٥,٢٥٪) سنوياً.

٧- الإستثمارات

تتمثل الإستثمارات فيما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
(بالريالات السعودية)				
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	١١٣,١٩١,٤٩٥	-	-	إستثمارات متاحة للبيع (أ)
-	-	٧,١١٨,١٩٠	-	محتفظ بها بغرض المتاجرة (ب)
-	١٩,١٢٥,٠٠٠	-	-	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (ج)
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	١٣٢,٣١٦,٤٩٥	٧,١١٨,١٩٠	-	

يتم تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

(أ) الإستثمارات المتاحة للبيع:

طريقة تحليل الفئة على النحو التالي:

عمليات المساهمين

المجموع		دولي		محلي		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
(بالريالات السعودية)						
٨٨,٢٢٢,٨٤١	١٠٥,٤١٥,٨٥٤	٤١,٧٠٤,٣١٤	٤٥,٥٦٦,٢٦٨	٤٦,٥٢٨,٥٢٧	٥٩,٨٤٩,٥٨٦	إستثمارات حقوق الملكية
٧,٧٧٥,٦٤١	٧,٧٧٥,٦٤١	٧,٧٧٥,٦٤١	٧,٧٧٥,٦٤١	-	-	صناديق إستثمارية
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	١١٣,١٩١,٤٩٥	٤٩,٤٧٩,٩٥٥	٥٣,٣٤١,٩٠٩	٤٦,٥٢٨,٥٢٧	٥٩,٨٤٩,٥٨٦	الإستثمارات المتاحة للبيع

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٧- الإستثمارات (تتمة)

كانت الحركة على الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي :

عمليات المساهمين

المجموع	غير مدرجة في السوق المالية (بالريالات السعودية)	مدرجة في السوق المالية	
٨٤,٤٩٢,١١٦	٥٢,٤٧٠,٤٣٥	٣٢,٠٢١,٦٨١	في ١ يناير ٢٠١٧
٥١,٠٩١,٧٧١	٩,٣٧٥,٠٠٠	٤١,٧١٦,٧٧١	استحواذ خلال السنة
(٤٢,٢١٨,٠١٣)	(٦,٢١١,٧٤٤)	(٣٦,٠٠٦,٢٦٩)	استيعادات خلال السنة
٥,٠٤٢,٧٤٤	(١,٢٥٠,٦٧٠)	٦,٢٩٣,٤١٤	الخسارة / (الربح) المحقق من بيع إستثمارات متاحة للبيع
١,٧٣٤,١١٥	٤٥٩,٥٩٩	١,٢٧٤,٥١٦	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
(٤,١٣٤,٢٥١)	٢,١٥٩,١٦٣	(٦,٢٩٣,٤١٤)	الربح / (الخسارة) المحققة
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	٥٧,٠٠١,٧٨٣	٣٩,٠٠٦,٦٩٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦٦,٥٣١,١٩٧	٥,٦٦٧,٥٥٠	٦٠,٨٦٣,٦٤٧	استحواذ خلال السنة
(٥٢,٥٢٣,٢٥٦)	(٥,٥٩٢,٦٣٣)	(٤٦,٩٣٠,٦٢٣)	استيعادات خلال السنة
٤,٢٢٥,٥١٩	(١,١٠٩,٥٢٤)	٥,٣٣٥,٠٤٣	الخسارة / (الربح) المحقق من بيع إستثمارات متاحة للبيع
١,٧٢٨,٨٣٧	٢,٠٣٨,٦٤٣	(٣٠٩,٨٠٦)	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
(٢,٧٧٩,٢٨٤)	٢,٦٩٢,٠٠٧	(٥,٤٧١,٢٩١)	الخسارة المحققة
١١٣,١٩١,٤٩٥	٦٠,٦٩٧,٨٢٦	٥٢,٤٩٣,٦٦٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ب) الإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

عمليات التأمين

المجموع	دولي		محلي	
	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م
٧,١١٨,١٩٠	-	-	٧,١١٨,١٩٠	-
٧,١١٨,١٩٠	-	-	٧,١١٨,١٩٠	-

أسهم عادية
الإستثمارات المحتفظ بها
بغرض المتاجرة

كانت الحركة على الإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة على النحو التالي :

المجموع	غير مدرجة في السوق المالية (بالريالات السعودية)	مدرجة في السوق المالية	
-	-	-	في ١ يناير ٢٠١٧
٩,٢٣٣,٥٧٨	-	٩,٢٣٣,٥٧٨	استحواذ خلال السنة
(٢,٠٦١,٢٨١)	-	(٢,٠٦١,٢٨١)	استيعادات خلال السنة
(١٣٦,٢٤٨)	-	(١٣٦,٢٤٨)	خسائر غير محققة لإستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٨٢,١٤١	-	٨٢,١٤١	الأرباح المحققة
٧,١١٨,١٩٠	-	٧,١١٨,١٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	-	-	استحواذ خلال السنة
(٧,٣٢٢,٠١٧)	-	(٧,٣٢٢,٠١٧)	استيعادات خلال السنة
-	-	-	خسائر غير محققة لإستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢٠٣,٨٢٧	-	٢٠٣,٨٢٧	الأرباح المحققة
-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٧- الإستثمارات (تتمة)

(ج) الإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق:

عمليات المساهمين

المجموع	داخلي		دولي	
	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م
-	١٩,١٢٥,٠٠٠	-	١١,٦٢٥,٠٠٠	-
-	١٩,١٢٥,٠٠٠	-	١١,٦٢٥,٠٠٠	-

صكوك
إستثمارات محتفظ بها حتى
تاريخ الإستحقاق

كانت الحركة على الإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق على النحو التالي:

المجموع	غير مدرجة في السوق المالية (بالريالات السعودية)	مدرجة في السوق المالية	
-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٢,٨٧٥,٤١٩	-	٢٢,٨٧٥,٤١٩	استحواذ خلال السنة
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	استيعادات خلال السنة
(٤١٩)	-	(٤١٩)	الأرباح المحققة
١٩,١٢٥,٠٠٠	-	١٩,١٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تشتمل الإستثمارات المتاحة للبيع على إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة بقيمة لا شيء. (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧,١١٨,١٩٠ مليون ريال سعودي)

تقوم الإدارة بمراجعة للإستثمارات المتاحة للبيع لتقييم ما إذا كان هناك إنخفاض في قيمة هذه الإستثمارات. بناءً على معلومات محددة، ترى الإدارة أنه لا يوجد إنخفاض في القيمة فيما يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع.

٨- أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين المدينة

٢٠١٧م	٢٠١٨م
٢١٩,٠٣٤,٩٧٤	٢٣٦,٣٩٧,٦٢٧
١٨,٨٦٧,١١٥	١٩,٣٨٠,٤٧٦
١٣,٧٤٩,٢١٠	٣٠,٦١٧,٩٨٤
١,٦٠٩,٠٢٨	٤٧,٤٦٥
٢٥٣,٢٦٠,٣٢٧	٢٨٦,٤٤٣,٥٥٢
(٩٣,٣٧٧,٨٤٩)	(٩٨,٤٦٦,٧٣١)
١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	١٨٧,٩٧٦,٨٢١

حملة الوثائق
وسطاء ووكلاء تأمين
دمم مدينة من شركات تأمين ومعيدي تأمين
دمم مدينة وأقساط إعادة تأمين من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)
أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين المدينة - الإجمالي
يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨- أقساط تأمين وندم معيدي التأمين المدينة (تتمة)

إن الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها فيما يلي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
	(بالريالات السعودية)	
٦٥,٠٣٤,٢٢٧	٩٣,٣٧٧,٨٤٩	في ١ يناير
٢٨,٣٤٣,٦٢٢	٥,٠٨٨,٨٨٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للسنة
٩٣,٣٧٧,٨٤٩	٩٨,٤٦٦,٧٣١	في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليل لأعمار أقساط التأمين غير المستحقة وأرصدة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة كما في نهاية السنة:

المجموع	متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة			أقل من ٩٠ يوم	٢٠١٨
	أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً		
	(بالريالات السعودية)				
١٥٦,٧٦٧,٢٧١	٥,٧٤٧,٢٥٦	١٨,٨٢٩,٣٩٨	٢٣,٧٠٠,٠١٠	١٠٨,٤٩٠,٦٠٧	أقساط تأمين مدينة
٥,٣١٥,١٠٤	٢٣٤,٣٢٠	٤١,٧٤١	٢٣,٠١٥	٥,٠١٦,٠٢٨	وسطاء ووكلاء تأمين
٢٥,٨٤٦,٩٨١	٦٦٥,٧٠٨	١١٥,٨٢٥	١,٥٦٣,٢٨٢	٢٣,٥٠٢,١٦٦	ندم مدينة من شركات تأمين ومعيدي تأمين
٤٧,٤٦٥	-	-	-	٤٧,٤٦٥	جهات ذات علاقة
١٨٧,٩٧٦,٨٢١	٦,٦٤٧,٢٨٤	١٨,٩٨٦,٩٦٤	٢٥,٢٨٦,٣٠٧	١٣٧,٠٥٦,٢٦٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة				
	(بالريالات السعودية)				
١٤٣,٦٠٧,٩٣١	١١,٣٦٠,٤٧١	٢٨,٠٨٨,١٨٩	١٣,٨٥٠,٨٢٤	٩٠,٣٠٨,٤٤٧	أقساط تأمين مدينة
٦,٠٧١,٣٠١	٦٥٣,٩٢٩	٦١٨,٨٧٩	١١٣,٣٢٦	٤,٦٨٥,١٦٧	وسطاء ووكلاء تأمين
٩,٠٢٤,٩٠١	٧٢٢,٧٥٤	١,٢٣٣,٩٠١	٧٩٦,٤٢١	٦,٢٧١,٨٢٥	ندم مدينة من شركات تأمين ومعيدي تأمين
١,١٧٨,٣٤٥	٣٤,٧٨٤	٨٧٤,٩٢٢	١٥١,٩٠٤	١١٦,٧٣٥	جهات ذات علاقة
١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	١٢,٧٧١,٩٣٨	٣٠,٨١٥,٨٩١	١٤,٩١٢,٤٧٥	١٠١,٣٨٢,١٧٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تتألف الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء والأطراف ذات العلاقة أغلبها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين. ويوجه عام، تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، عادة أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد مبلغ محدد متفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو شركة يزيد عن ١٦,٩٪ من الأقساط المدينة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢١٪). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر خمس عملاء ٣٥,٨٪ من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٣٦,٦٪).

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٩- الإحتياطات الفنية

٩-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
(بالريالات السعودية)		
٣٤١,١٩٠,٣٦٦	٢٧٣,٠٦٣,١٩٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٦٧,٢٩١,٨٢٢)	(٥٨,٤٧٧,٨٣٤)	يخصم: القيمة المحققة من قيمة الحطام والمبالغ المستردة
٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	
١٧٢,٣٩٩,١٠١	١٦٣,٩٩٤,٧٩٣	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢١,١٤٣,٩٢٨	١٧,٢١٩,٩٤٤	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
٨,٤٧٧,٨٧٤	١٧,٠٢٥,٠٢٥	إحتياطيات فنية أخرى
٤٧٥,٩١٩,٤٤٧	٤١٢,٨٢٥,١٢٦	
(١٦٥,٢٣٨,٠٤٩)	(٨١,٣٤٦,٧٤٤)	يخصم:
(٥٠,٧٤٣,٣٠٦)	(٣٣,٠٦٨,٣١٧)	- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢٥٩,٩٣٨,٠٩٢	٢٩٨,٤١٠,٠٦٥	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
		صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٩-٢ الحركة على الأقساط غير المكتسبة
تتمثل الحركة على الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
	(بالريالات السعودية)	
٣٤٩,٧٧٧,٠١٦	(٤٩,٧٣٧,٢٤٤)	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠
٨٣٧,٨١١,٠٣٢	(٩١,٩٦٤,٩٥٤)	٩٢٩,٧٧٥,٩٨٦
(٧٢١,٨٦٤,٧٢٩)	١١٨,٤٧٢,٤٨٢	(٨٤٠,٣٣٧,٢١١)
٤٦٥,٧٢٣,٣١٩	(٢٣,٢٢٩,٧١٦)	٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥

الرصيد كما في بداية السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
	(بالريالات السعودية)	
٣٧٢,٢٥١,٦٩٣	(٧٣,٢٠٤,٨٠٢)	٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥
٦٨٥,٤١٥,٢١٦	(١٤٥,٨٣٤,١٩٠)	٨٣١,٢٤٩,٤٠٦
(٧٠٧,٨٨٩,٨٩٣)	١٦٩,٣٠١,٧٤٨	(٨٧٧,١٩١,٦٤١)
٣٤٩,٧٧٧,٠١٦	(٤٩,٧٣٧,٢٤٤)	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠

الرصيد كما في بداية السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

٩-٣ الحركة على تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
تتمثل الحركة على تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة فيما يلي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
(بالريالات السعودية)		
٢٧,٩٨٤,٣٥٧	٢٣,٨٩٣,٥١٦	الرصيد كما في بداية السنة
٥٣,٢٩٧,٢٧٤	٤٨,٥٤٠,٨٩١	المستحق خلال العام
(٥٧,٣٨٨,١١٥)	(٤٩,٦٨٤,٢٥٩)	مطفاً خلال العام
٢٣,٨٩٣,٥١٦	٢٢,٧٥٠,١٤٨	الرصيد كما في نهاية السنة

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٠- تطور المطالبات

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات المتكيدة المتراكمة، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها وفقاً لسنة الحادث في تاريخ القوائم المالية، جنباً إلى جنب مع المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. يقدم تطوير مطلوبات التأمين مقياساً لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. تقديرات المطالبات المتراكمة والمدفوعات المتراكمة مسجلة بالريال السعودي.

وفقاً للمطالبات المعايير الدولية للتقارير المالية، فإنه يجب على الشركة عند تكوين مخصصات المطالبات أن تأخذ في الاعتبار الاحتمالية وحجم الخبرة المستقبلية أكثر مما هو مفترض وتكون على قدر من الحذر عند تكوين الاحتياطيات ذات الشوك الكبيرة. بشكل عام، فإن عدم اليقين المرتبط بالخبرة بالنسبة للمطالبات في سنة الحادث يكون أكبر في السنة التي يكون فيها الحادث في مراحله المبكرة من التطور، مما يتوجب معه تكوين هامش لتوفير الثقة اللازمة في كفاية المخصصات. ومع تطور المطالبات، والتأكد من التكلفة النهائية للمطالبات ينخفض المستوى النسبي لذلك الهامش. ولكن نظراً لحالة عدم اليقين المرتبطة بعملية التقدير، فإن المخصص الفعلي للمطالبات قد لا يكون دائماً به فائض.

٢٠١٨	قبل عام ٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
سنة الحادث أو سنة الاكتتاب	-	-	-	-	-	-	-
تقدير تكلفة المطالبات النهائية	-	-	-	-	-	-	-
بالإجمالي قبل إعادة التأمين:	-	-	-	-	-	-	-
- في نهاية سنة الحادث	-	-	-	-	-	-	-
- بعد سنة واحدة	-	-	-	-	-	-	-
- بعد سنتين	-	-	-	-	-	-	-
- بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-	-
- بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي خاص بسنوات سابقة	١٢,٧٨٥,٧٧٢	-	-	-	-	-	١٢,٧٨٥,٧٧٢
تقدير حالي لمطالبات متراكمة	١٢,٧٨٥,٧٧٢	٧٥٠,٣٨٣,٢١٢	٥٨٩,٢٥٨,١١٨	٦٤١,٦٦٥,٠٢٢	٥٣٢,٧٨٥,٨٤٣	٥٩٦,٢٧١,٥٥٤	٣,١٢٣,١٤٩,٤٤١
مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	(٧٣٧,٤٦٩,٤٦٣)	-	(٥٥٩,٦٢٣,٢٠١)	(٥٧٦,٦٧٥,٣٧٦)	(٤٧٣,٧٧٨,٦٠٤)	(٣٩٧,٠٢٢,٦٢٠)	(٢,٧٤٤,٥٩٩,٢٦٤)
الالتزام المحقق بقائمة المركز المالي	١٢,٧٨٥,٧٧٢	١٢,٩١٣,٧٤٩	٢٩,٦٣٤,٨١٧	٦٤,٩٨٩,٦٤٦	٥٩,٠٠٧,٢٣٩	١٩٩,٢٤٨,٩٣٤	٣٧٨,٥٨٠,١٥٧
المطالبات تحت النسوية والاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	-

٢٠١٧	قبل عام ٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
سنة الحادث أو سنة الاكتتاب	-	-	-	-	-	-	-
تقدير تكلفة المطالبات النهائية	-	-	-	-	-	-	-
بالإجمالي قبل إعادة التأمين:	-	-	-	-	-	-	-
- في نهاية سنة الحادث	-	-	-	-	-	-	-
- بعد سنة واحدة	-	-	-	-	-	-	-
- بعد سنتين	-	-	-	-	-	-	-
- بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-	-
- بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي خاص بسنوات سابقة	٥,٨٦١,٠٦٤	-	-	-	-	-	٥,٨٦١,٠٦٤
تقدير حالي لمطالبات متراكمة	٥,٨٦١,٠٦٤	٥٤٦,٢٩٤,٨٦٦	٧٤٨,٠٢٤,٥٣٧	٥٨٣,٤٦٦,٤٥٤	٧٢٢,١١٩,٦٥٨	٥٧٥,٩٠٢,٤٩٥	٣,١٨١,٦٦٩,٠٧٤
مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	(٥٢٥,٢٠٠,٣٧٩)	-	(٧٣٧,٨٣٣,٥٠٦)	(٥٥٠,٢١٩,٣٠٢)	(٥١٠,٣٢٢,٣٨٢)	(٣٦٦,٧٩٥,٨١٠)	(٢,٧٣٥,٣٧١,٤٢٩)
الالتزام المحقق بقائمة المركز المالي	٥,٨٦١,٠٦٤	٢١,٠٩٤,٤٨٧	١٥,١٩٠,٩٨١	٣٣,٢٤٧,١٥٢	١٦١,٧٩٧,٢٧٦	٢٠٩,١٠٦,٦٨٥	٤٤٦,٢٩٧,٦٤٥
المطالبات تحت النسوية والاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	-

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٠- تطور المطالبات (تتمة)

(ب) جدول تطور المطالبات، بالصافي بعد حسم إعادة التأمين:

٢٠١٨	قبل عام ٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
سنة الحادث أو سنة الاكتتاب							
تقدير تكلفة المطالبات النهائية	-	٦٢٧,٣٠٣,٤٣٢	٥١٥,٦٧٣,٥٠٥	٦٠٧,٥٢٢,٢٧٣	٤٧٥,٢٩٥,٢٨٩	٥٣٠,٣٠٦,٤٠٩	٥٣٠,٣٠٦,٤٠٩
بالإجمالي قبل إعادة التأمين:	-	٥٨٢,٢٩٦,٨٢٩	٥٢٣,٦١٩,٥٠٣	٥٥٦,٥٨٧,٩٤٠	٤٥٤,٩٧٩,٣٥٢	٤٥٤,٩٧٩,٣٥٢	٤٥٤,٩٧٩,٣٥٢
- في نهاية سنة الحادث	-	٥٧٤,٥٤٣,٩٥٨	٥٠٧,٩٨٦,٧٩٥	٥٥٥,٤٣٩,٤٨٩	-	-	٥٥٥,٤٣٩,٤٨٩
- بعد سنة واحدة	-	٥٧٢,٢٣٣,٧٣٣	-	-	-	-	٥٧٢,٢٣٣,٧٣٣
- بعد سنتين	-	٥٧٣,٦٣٥,٠٧٩	-	-	-	-	٥٧٣,٦٣٥,٠٧٩
- بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-	-
- بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي خاص بسنوات سابقة	(٨٢٩,٢٧٢)	-	-	-	-	-	(٨٢٩,٢٧٢)
تقدير حالي لمطالبات متراكمة مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	-	٥٧٢,٦٣٥,٠٧٩	٥١١,٧٢٢,٩٠١	٥٥٥,٤٣٩,٤٨٩	٤٥٤,٩٧٩,٣٥٢	٥٣٠,٣٠٦,٤٠٩	٢,٦٦٥,٢٥٣,٩٥٨
الإلتزام المحقق بقائمة المركز المالي	(٨٢٩,٢٧٢)	٦,٦٦١,١٠٠	١٤,٦٧٥,٥٧٦	٣٦,٨٢٠,١٠١	٤١,١٧٨,١٤٣	١٦٥,٦٥٩,٤٤٨	(٢,٣٦١,٠٨٨,٨٦٢)
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	(٨٢٩,٢٧٢)	٦,٦٦١,١٠٠	١٤,٦٧٥,٥٧٦	٣٦,٨٢٠,١٠١	٤١,١٧٨,١٤٣	١٦٥,٦٥٩,٤٤٨	٢٦٤,١٦٥,٠٩٦

٢٠١٧	قبل عام ٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
سنة الحادث أو سنة الاكتتاب							
تقدير تكلفة المطالبات النهائية	-	٣٤٣,٢٩٠,٦٠٦	٦٢٧,٣٠٣,٤٣٢	٥١٥,٦٧٣,٥٠٤	٦٠٧,٥٢٢,٢٧٣	٤٧٥,٢٩٥,٢٨٩	٤٧٥,٢٩٥,٢٨٩
بالإجمالي قبل إعادة التأمين:	-	٣٤٦,٩٩٣,٣٦٠	٥٨٢,٢٩٦,٨٢٩	٥٢٣,٦١٩,٥٠٣	٥٥٧,٩١٣,٠٢١	٥٥٧,٩١٣,٠٢١	٥٥٧,٩١٣,٠٢١
- في نهاية سنة الحادث	-	٣٤٣,٧٣٠,٦٢٧	٥٧٤,٥٤٣,٩٥٨	٥٠٧,٩٨٦,٧٩٥	-	-	٥٠٧,٩٨٦,٧٩٥
- بعد سنة واحدة	-	٣٤٢,٧٨٩,٩٤٦	٥٧٢,٢٣٣,٧٣٣	-	-	-	٥٧٢,٢٣٣,٧٣٣
- بعد سنتين	-	٣٤١,٤١٧,٣٩٩	-	-	-	-	٣٤١,٤١٧,٣٩٩
- بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-	-
- بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي خاص بسنوات سابقة	٣,٦٧٢,٢٩٨	-	-	-	-	-	٣,٦٧٢,٢٩٨
تقدير حالي لمطالبات متراكمة مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	-	٣٤١,٤١٧,٣٩٩	٥٧٢,٢٣٣,٧٣٣	٥٠٧,٩٨٦,٧٩٥	٥٥٧,٩١٣,٠٢١	٤٧٥,٢٩٥,٢٨٩	٢,٤٥٣,٥١٨,٥٣٥
الإلتزام المحقق بقائمة المركز المالي	٣,٦٧٢,٢٩٨	(٣٣٧,٢٤٨,٥٣٣)	٩,٦١٣,٥٠٤	١٤,٠٨٧,٧٩٤	٥٢,٢٠٠,٠٩٤	١٤٦,٥٧٣,٧٣٤	(٢,٢٢٣,٢٠٢,٤٤٥)
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	٣,٦٧٢,٢٩٨	٤,١٦٨,٨٦٦	٩,٦١٣,٥٠٤	١٤,٠٨٧,٧٩٤	٥٢,٢٠٠,٠٩٤	١٤٦,٥٧٣,٧٣٤	٢٣,٣١٦,٢٩٠

١١- المبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)		
١٤,٢٢٤,٣٤٥	٤,١٨٢,٧٢٠	-	-
٧,١٩٣,٦٢٦	٦,٨٤٩,٣٠١	٤٢٨,٨٦٥	٧٩٦,١٨٣
٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	-
-	-	١٠,٥٥٣,٦٣٩	١٠,٦٥٣,٦٣٩
٧,٣٣١,٣٦٧	٦,٧٦١,٨٢٥	-	-
٣,٥١٢,٥٣١	٣,٥٦٧,٢٢٧	-	-
٤,٣٠٠,٨٠٣	٨,٣٣٦,٣٣٦	١٣٧,١٢٩	-
٣٨,٥٦٢,٦٧٢	٣٠,٤٩٧,٤٠٩	١١,١١٩,٦٣٣	١١,٤٤٩,٨٢٢

ذمم مدينة عن الحطام
عمولة مستحقة مدينة
غطاءات خطابات ضمان
إيداع نقدي مقابل خطاب ضمان
(إيضاح ٢٩ - ب)
مؤجلات أخرى
مصاريف مدفوعة مقدماً
أخرى

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٢- الممتلكات والمعدات

				٢٠١٧
المجموع	المركبات	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية (بالريالات السعودية)	التحسينات على العقارات المستأجرة	
التكلفة:				
١٩,٩٢٨,٥٨٢	١,٤٤١,٤١٠	١٤,٧٧٦,٠٠٦	٣,٧١١,١٦٦	١ يناير ٢٠١٧
٣,٤٧٣,٥٢٠	٢٢,٥٠٠	٢,٥٨٧,٥٣٠	٨٦٣,٤٩٠	الإضافات
(٢,٥٥٨,٠٥٧)	(٦٨٦,٠٩٠)	(٩٠٧,٥٠٠)	(٩٦٤,٤٦٧)	الاستيعادات
٢٠,٨٤٤,٠٤٥	٧٧٧,٨٢٠	١٦,٤٥٦,٠٣٦	٣,٦١٠,١٨٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٤١٨,٧٠٦	-	١,١٦٩,٧٦٦	٢٤٨,٩٤٠	الإضافات
(١,٠٦٦,٤٨٦)	(٢٣٠,٠٠٠)	(٨٣٦,٤٨٦)	-	الاستيعادات
٢١,١٩٦,٢٦٥	٥٤٧,٨٢٠	١٦,٧٨٩,٣١٦	٣,٨٥٩,١٢٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الاستهلاك المتراكم:				
(١٢,٩٨٤,٠١٨)	(٩٥٩,٣٦٤)	(٩,٥٠٧,٧٠١)	(٢,٥١٦,٩٥٣)	١ يناير ٢٠١٧
(١,٨٠٣,٦٢١)	(١١٥,٠٨٥)	(١,٥٠٥,٩٤٢)	(١٨٢,٥٩٤)	الحمل خلال السنة
١,٢٧٢,٣٧٥	٣٨٦,٠٦١	٣٩٤,٢٩١	٤٩٢,٠٢٣	الاستيعادات
(١٣,٥١٥,٢٦٤)	(٦٨٨,٣٨٨)	(١٠,٦١٩,٣٥٢)	(٢,٢٠٧,٥٢٤)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(١,٩٢٦,٢٤٣)	(١١,٢٤٨)	(١,٧١٩,٣٥١)	(١٩٥,٦٤٤)	الحمل خلال السنة
٧٣٦,٨٥١	١٦٤,٤٧٣	٥٧٢,٣٧٨	-	الاستيعادات
(١٤,٧٠٤,٦٥٦)	(٥٣٥,١٦٣)	(١١,٧٦٦,٣٢٥)	(٢,٤٠٣,١٦٨)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
صافي القيمة الدفترية				
٦,٤٩١,٦٠٩	١٢,٦٥٧	٥,٠٢٢,٩٩١	١,٤٥٥,٩٦١	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧,٣٢٨,٧٨١	٨٩,٤٣٢	٥,٨٣٦,٦٨٤	١,٤٠٢,٦٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٣- الشهرة

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

١٤- الوديعة النظامية

تُمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولمؤسسة النقد العربي السعودي الحق في أرباح هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها دون موافقتها.

وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الواردة بالتعميم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦، قامت الشركة بالإفصاح عن العمولات المكتسبة من الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كأصل وإلتزام في هذه القوائم المالية.

١٥- عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
(بالريالات السعودية)		
٧,٥٩٨,٩٥٥	٤,٤٦١,٣٩٧	في ١ يناير
١٣,٦٨٦,٧٠٦	١٠,٢٨٣,٣٨٧	عمولة إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
(١٦,٨٢٤,٢٦٤)	(١١,١٩٠,٨٤٣)	عمولة إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
٤,٤٦١,٣٩٧	٣,٥٥٣,٩٤١	في ٣١ ديسمبر

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٦- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
-	-	٢,٠٣٨,٩٣٠	٢,٤٩٨,٤٦٢
٣٤,١١٩	-	١٥,٩٣٨,٦٦٩	٩,٥٦٧,٣٢٨
-	-	٣,٧٣٤,٤٢٣	٧,٥٧٣,٧٨٧
-	-	١,١٢١,٥٦٥	٢٤٨,٣١٨
-	-	-	٣,٩٩٢,١٣٥
-	-	٤٠,٧٢٠,٨٢٣	٣٣,٦٢١,٠٩٥
١,٤٦٣,٣٤٨	١,٤٦٣,٣٤٩	١٥,٧٧٩,٢٨٥	١٦,٥٤٣,٧٤٥
١,٤٩٧,٤٦٧	١,٤٦٣,٣٤٩	٧٩,٣٣٣,٦٩٥	٧٤,٠٤٤,٨٧٠

مطلوب إلى جهات ذات علاقة (إيضاح رقم ١٩)
مصاريف مستحقة
الفائض المستحق غير الموزع (سنوات سابقة)
ضريبة استقطاع مستحقة
ضريبة القيمة المضافة
مطالبات مستحقة الدفع لحاملي بوالص التأمين
مطلوبات أخرى

١٧- توزيع الفائض المستحق الدفع

٢٠١٧م	٢٠١٨م
(بالريالات السعودية)	
٦,٤٦٢,٢٤٢	٧,٤٠٣,٥١٩
٧,٤٠٣,٥١٩	٩,٢٦١,٠٧٠
(٢,٧٢٧,٨١٩)	(٢,٧٩٣,٥٠٨)
(٣,٧٣٤,٤٢٣)	(٤,٦١٠,٠١١)
٧,٤٠٣,٥١٩	٩,٢٦١,٠٧٠

الرصيد الإفتتاحي لفائض التوزيع المستحق
إجمالي الدخل الموزع لعمليات التأمين خلال السنة
الفائض المدفوع الذي تم تسويته
المحول إلى ذمم دائنة
الرصيد الختامي لفائض التوزيع المستحق

١٨- تعويض نهاية الخدمة

تتفد الشركة برنامج مكافآت نهاية خدمة لموظفيها استنادًا إلى أنظمة العمل السعودية السائدة، ويُجنَّب مخصص وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة بينما يتم الوفاء بالالتزام دفع المكافآت عند إستحقاقه.

١-١٨ فيما يلي المبالغ المُعترَف بها في قائمة المركز المالي والحركة على الإلتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية:

٢٠١٧م	٢٠١٨م
(بالريالات السعودية)	
٩,٨٥٥,٣٦٢	٩,١٥٧,٤٣٨

القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة

٢-١٨ تتمثل الحركة على التزم الفائدة المحدد فيما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م
(بالريالات السعودية)	
٧,٢٥٣,٣٥٣	٩,٨٥٥,٣٦٢
٣,٣١٩,٨٥٨	٢,٩١١,٤٩٩
٣٠٤,٢١٢	(١,٧٨٦,٩٧١)
(١,٠٢٢,٠٦١)	(١,٨٢٢,٤٥٢)
٩,٨٥٥,٣٦٢	٩,١٥٧,٤٣٨

١ يناير
المحمل للسنة
(ربح) / خسارة اكتوارية محملة على قائمة الدخل الشامل
المسدد خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

٣-١٨ المحمل على قائمة الدخل للسنة:

٢٠١٧م	٢٠١٨م
(بالريالات السعودية)	
٣,٠٠٥,٢٠٤	٢,٥٤٧,٩٦٨
٣١٤,٦٥٤	٣٦٣,٥٣١
٣,٣١٩,٨٥٨	٢,٩١١,٤٩٩

تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة الفائدة
تكلفة مُعترَف بها في قائمة الدخل

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٨- تعويض نهاية الخدمة (تتمة)

٤-١٨ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
(بالريالات السعودية)		
٪٣,٤٠	٪٤,٥٠	معامل الخصم المستخدم
٪٢,٥٠	٪٢,٥٠	معدل زيادة الراتب على المدى الطويل
٪WHO SA ١٥-٧٥	٪WHO SA ١٦-٧٥	معدلات الوفيات
٨,٢٤	٩,١٠	متوسط المدة المرجحة للالتزام مزايًا محددة
معتدل	معتدل	معدلات دوران الموظفين

٥-١٨ فيما يلي تحليل حساسية القيمة الحالية لبرنامج التزام المزايا المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المبلغ	النسبة المئوية	المبلغ	النسبة المئوية	
(ريال سعودي)	(%)	(ريال سعودي)	(%)	
٩,٢٨٧,٨٣٨	٪٠,٥+	٨,٧٥٦,٢٣٠	٪٠,٥+	معدل الخصم
١٠,٤٨٠,٢٢١	٪٠,٥-	٩,٥٩١,٧٧١	٪٠,٥-	زيادة
				نقص
١٠,٤٨٢,٧٦٩	٪٠,٥+	٩,٥٩٨,٣٥٨	٪٠,٥+	تغييرات متوقعة في راتب
٩,٢٨٠,٤١٧	٪٠,٥-	٨,٧٤٦,٧٨٥	٪٠,٥-	زيادة
				نقص

يعتمد تحليل الحساسية المذكورة أعلاه على تغيير في افتراض ما، مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى. ومن الناحية العملية، فإنه من غير المرجح حدوث ذلك، وأن التغييرات في بعض الافتراضات قد تكون مترابطة العلاقة. وعند حساب مدى حساسية التزام المزايا المحددة للافتراضات الاكتوارية الهامة، فقد طبقت الطريقة ذاتها (القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة المحتسبة على أساس طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة في نهاية الفترة المالية المفصّل عنها) عند احتساب مكافآت نهاية الخدمة المُعترف بها ضمن قائمة المركز المالي.

١٩- معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

تتمثل الجهات ذات علاقة في المساهمين، والشركات المرتبطة بهم، وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات المسيطر عليها أو الخاضعة للرقابة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الجهات بشكل جوهري. يتم اعتماد سياسات تسعير بوالص التأمين وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل معاملات الجهات الرئيسية ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة ذات العلاقة:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	طبيعة العلاقة	الجهات ذات العلاقة
(بالريالات السعودية)			
٥٨٥,٨٠٣	٦٠٨,٦٦٤	أقساط تأمين مسندة إلى معيدي التأمين	مجلس الإدارة
١٧٥,٢٨١	٧٩,٨٤٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات	
٣,٣٨٥,٦٨٩	٥٤١,٩٨٠	إجمالي الأقساط المكتتبة	
١,١٤٠,٦٦٩	٥٤٧,٤٠٩	مصاريف مطالبات	
٦٤٥,٦٦٨	١,٤١٦,٩٣٤	المبالغ المدفوعة / المحملة على الجهات ذات العلاقة	
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	مكافأة	
٥٤,٠٠٠	٩٣,٢٠٩	مصاريف وأتعاب اجتماعات	

٢٠- المصاريف العمومية والإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	-	٤٧,٩٨٥,١٣٣	٥٤,٦١٦,٣٣٧	رواتب وتكاليف موظفين
-	-	٢٠,٦٠٤,٥٨٢	-	مصرف ضريبة الاستقطاع
-	٣,٤٨٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٩,٦٦٦	مخصص ضريبة القيمة المضافة
-	-	٣,٣٨٥,٨٨٩	٢,٩١١,٤٩٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح رقم ١٨)
-	-	١,٦٣٧,٨٧٠	٢,٢١١,١٠٠	أتعاب مهنية
-	-	٣,٤٦٤,١٦١	٣,٩٨٢,١٨٦	إيجارات
-	-	١,٨٠٣,٦٢١	١,٩٢٦,٢٤٣	استهلاك
١٦,٣٧٦	٢٤,٠٨٨	١٠,٢٩٥	٦٢,٠٢٠	ترويج ودعاية
-	-	٩٢٩,٢٧٤	٩٣٢,١٥٦	قرطاسية
-	-	٤٥٢,٤٧٧	٣٣٨,٨٣٨	إصلاح وصيانة
-	-	٥٥٦,١٣٦	٥٧٥,٩٩٨	رحلات عمل وانتقال
-	-	٤٠٤,٦٥٥	٤٢١,٩٨٣	منافع خدمية
١,٥٠٠,٥٠٠	١,٥٣٨,٥١٣	-	-	مصرفات ومكافآت مجلس الإدارة واللجان الأخرى
(١٢,١٣٣)	٣٦,١٣٦	٦,٧٤٠,٣٥٧	٩,٠٣٠,٨٩٢	أخرى
١,٥٠٤,٧٤٣	١,٦٠٢,٢١٧	٩٣,٩٧٤,٤٥٠	٧٧,٥٧٨,٩١٨	

٢١- دخل استثمار

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(٤,٥٢٦,٧٩٢)	(٢,٩٨٠,٩١٤)	-	-	متاحة للبيع
٢,٤٢٥,١٥٣	٣,٠٥٣,٤٩٣	-	-	ربح / (خسارة) محققة من الاستثمارات
-	-	-	-	توزيعات أرباح وإيراد استثمار
-	(٤١٩)	-	-	إستثمارات محتفظ به لغرض المتاجرة
-	-	٢٠٦,١٤٤	٢١٦,٣٢٧	ربح / (خسارة) محققة من الإستثمارات
-	-	(١٣٦,٢٤٨)	-	توزيعات أرباح وإيراد استثمار
-	-	-	-	ربح / (خسارة) غير محققة من الإستثمارات
٣١٧,٤٣٠	٦٨١,٩٥٦	-	-	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	-	-	-	إيراد عمولة
٦,٣١٣	١٧,٤١٠	١,٥٠٨,٧٣٦	٦٠٤,٧٤٣	النقد وودائع قصيرة الأجل
-	-	٤٨٨,٢١١	١,٥٧٤,٠٧٥	إيراد عمولة
-	-	-	-	توزيعات أرباح وإيراد استثمار
٣,٦٧١,٠٩٤	٥,٦١٦,٩٦٥	١٤,٠٧٥,٤٢٥	١٤,٥٥١,١٦٣	ودائع طويلة الأجل
١,٨٩٣,١٩٨	٦,٣٨٨,٤٩١	١٦,١٤٢,٢٦٨	١٦,٩٤٦,٣٠٨	إيراد عمولة

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٢- إيرادات إكتتاب أخرى

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
		(بالريالات السعودية)
١,٠٢٢,٢٧٢	٥,٦٤٦,٧٠٧	رسوم إصدار البوليصة
١٧,٩٠٧,٣٦٤	١٥,٣٣٩,٦٦٤	حصة الأرباح عن عقود إعادة التأمين
٣,٧٦٩,١٥٨	٢,٣٦٩,٠٧٧	حصة الشركة من دخل شركة منافذ
٧٧٢,٩٦٩	٥٧٧,٦٨٨	أخرى
٢٣,٤٧١,٧٦٣	٢٣,٩٣٣,١٣٦	

٢٣- الزكاة وضريبة الدخل

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
		(بالريالات السعودية)
٦١٦,٨٣٩,٩٩٤	١,٠٠٤,٩٢٨,٩٣٥	موجودات غير متداولة (استثمارات ووديعة نظامية وممتلكات ومعدات)
١٢,٨٤٤,٢٢٣	١٢,٧٨٦,٥٦٠	مطلوبات غير متداولة
٧٤,٠٣٥,١٨٦	٩٢,٦١٠,٦٩٦	صافي فائض السنة
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	الشهرة
٣٣١,٨٧٧,٧٥٦	٤٠١,٣٣٤,٢٤٧	حقوق المساهمين في بداية السنة

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تستحق الزكاة على أساس نسبة ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي العائد للمساهمين السعوديين بالشركة.

وتستحق ضريبة الدخل السداد بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين الأجانب بالشركة.

الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل كالتالي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
		(بالريالات السعودية)
٣١,١٠٦,٨٩١	٤٠,٥٢٥,٨٦٤	كما في بداية السنة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	مخصص السنة
(٥,٥٨١,٠٢٧)	(٦,٩٠٥,٣٢٢)	المدفوع خلال السنة
٤٠,٥٢٥,٨٦٤	٥١,٦٢٠,٥٤٢	كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص الزكاة كالتالي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
		(بالريالات السعودية)
٣٠,٣٣١,٨٨٢	٣٩,٥٩٧,٢٠٩	كما في بداية السنة
١٤,٦٢٦,٢٨٤	١٧,٥٥١,٥٤١	مخصص السنة
(٥,٣٦٠,٩٥٧)	(٦,٣٩٨,٢٣٥)	المدفوع خلال السنة
٣٩,٥٩٧,٢٠٩	٥٠,٧٥٠,٥١٥	كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص ضريبة الدخل كالتالي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
		(بالريالات السعودية)
٧٧٥,٠٠٩	٩٢٨,٦٥٥	كما في بداية السنة
٣٧٣,٧١٦	٤٤٨,٤٥٩	مخصص السنة
(٢٢٠,٠٧٠)	(٥٠٧,٠٨٧)	المدفوع خلال السنة
٩٢٨,٦٥٥	٨٧٠,٠٢٧	كما في نهاية السنة

٢٣- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

تتمثل نسب المساهمين في القوائم المالية كما في نهاية السنة فيما يلي:

	%٢٠١٧	%٢٠١٨	
مساهمون يخضعون للزكاة	٩٧,٥١	٩٧,٥١	
مساهمون يخضعون لضريبة الدخل	٢,٤٩	٢,٤٩	

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

في عام ٢٠١٤، استلمت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية عن السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢، للمطالبة بالتزام زكوي وضريبي قدره ٣٠,٩ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع تبلغ ٢١,٤ مليون ريال سعودي. قدمت الإدارة اعتراضاً على الربوط الزكوية المذكورة أعلاه وتتوقع صدور حكم لصالحها. بالإضافة إلى ذلك، خلال عام ٢٠١٧، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية للسنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤، مع المطالبة بفروق زكوية قدرها ٤,٣ مليون ريال سعودي و ٤,٨ مليون ريال سعودي، على التوالي. ثم قامت بعد ذلك الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار ربوط أخرى عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٥ بقيمة إجمالية قدرها ١٨,٩ مليون ريال سعودي تتضمن مطالبات زكوية وضريبة قدره ٣,٤ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع بمبلغ ١٥,٥ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه الربوط وتتوقع صدور حكم لصالحها.

بالإضافة إلى ذلك، أنهت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقلقة) عن السنوات من ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٨، مع المطالبة بالتزام زكوي وضريبي قدره ١٠,٦ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع تبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط المذكورة أعلاه وصدر قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية يؤيد رأي الهيئة العامة للزكاة والدخل، إلا أن الشركة قد قامت بتقديم اعتراضاً على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية والضريبية حسب الاجراءات النظامية لذلك.

في عام ٢٠١٥، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربط معدل عن نفس السنوات من ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٨، للمطالبة بنفس القيم الصادرة في قرار اللجنة الابتدائية. قدمت الشركة اعتراضاً على تلك الربوط الزكوية وتتوقع صدور حكم لصالحها. قامت الشركة لاحقاً بسداد مبلغ إضافي قدره ٨,٨ مليون ريال سعودي، كما أصدرت خطاب ضمان بنكي بقيمة ١٠,٦ مليون ريال سعودي وفقاً لمتطلبات لجنة الاستئناف. مازال النزاع محل الدراسة من قبل لجنة الاستئناف.

في سبتمبر ٢٠١٧، وبعد الاجتماع مع الهيئة العامة للزكاة والدخل، قامت الشركة بسداد مبلغ ٤٦,٩ مليون ريال سعودي، والذي يتمثل في فروق ضريبية استقطاع قدرها ٣٦,٩ مليون ريال سعودي على شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني وفروق ضريبة استقطاع بمبلغ ١٠,٤٤ مليون ريال سعودي عن شركة الاتحاد التجاري للتأمين (ش. م. ب.) وكذلك سداد مبلغ ٩,٦ مليون ريال سعودي كدفعة مقدمة تحت حساب الغرامات، حتى تتجنب الشركة الزيادة في غرامات التأخير.

لقد تم القيام بتلك السدادات مع إبقاء حق الشركة في الاستمرار في الاعتراض، وإسترداد أو تسوية الدفعات عند صدور حكم لصالح الشركة في الاعتراضات المقدمة.

٢٤- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وهو مقسم إلى ٢٧,٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٧٥ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٢٧,٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي).

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٤- رأس المال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
المدفع	المصرح به والمصدر	المدفع	المصرح به والمصدر
(بالريالات السعودية)	عدد الأسهم	(بالريالات السعودية)	عدد الأسهم
٦١,٤٩٠,٠٠٠	٦١,٤٩٠,٠٠٠	٦١,٤٩٠,٠٠٠	٦١,٤٩٠,٠٠٠
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠
١٨٦,٠١٠,٠٠٠	١٨٦,٠١٠,٠٠٠	١٨٦,٠١٠,٠٠٠	١٨٦,٠١٠,٠٠٠
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠
	شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني القابضة (البحرين)		شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني القابضة (البحرين)
	شركة الأهلية للتأمين (الكويت)		شركة الأهلية للتأمين (الكويت)
	أخرى		أخرى

٢٥- الاحتياطي النظامي

تماشياً مع متطلبات نظام شركات التأمين في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠٪ من صافي الدخل في كل سنة إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال.

٢٦- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي ربح السنة من دخل المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة، إلا إذا كان هناك آثار تخفيف.

٢٧- الإلتزامات والإرتباطات

دعوى قضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتتعرض لدعاوى قضائية في سياق الأعمال العادي فيما يتعلق بمطالبات حاملي بوالص التأمين. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الدعاوى القضائية المعلقة أو المنطوية على مخاطر بشكل عملي، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الدعاوى (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سوف يكون لها تأثير جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي.

٢٨- إدارة رأس المال

وضعت الشركة أهداف للحفاظ على نسبة كافية لرأس المال وذلك لتحقيق أغراضها ورفع قيمة العائد للمساهمين.

وتدير الشركة، بصورة منتظمة، متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغييرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وبغرض المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تجري الشركة تعديلاً على مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار الأسهم.

تدير الشركة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال الصادرة عن الجهات المنظمة للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى المساهمين من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. ويتألف هيكل رأسمال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والذي يشمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاه.

٢٨- إدارة رأس المال (تتمة)

وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة رقم (٦٦) من لوائح التأمين التنفيذية التي تبين بالتفصيل هامش الملاة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاة للأقساط
- هامش الملاة للمطالبات

يبلغ هامش الملاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما نسبته ١٩٥,٣٪. علاوة على ذلك، تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً بتحقيق هامش ملاة مناسب. ويتألف هيكل رأسمال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من رأس مال مدفوع قدره ٢٧٥ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي قدره ٤٣٣,٢٨١,٤٣٣ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاه قدرها ١٠٧,١٤٠,٠٥٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: رأس مال مدفوع قدره ٢٧٥ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي قدره ٢٩,٢٥٤,٢٥٣ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاه قدرها ٥١,٠٣١,٣٣٥ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

وفي رأي مجلس الإدارة، فإن الشركة قد التزمت إلتزاماً كاملاً بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً خلال الفترة المالية المفصّل عنها.

٢٩- المعلومات القطاعية

تتسبباً مع إجراءات إعداد التقارير الداخلية لدى الشركة، اعتمد مجلس الإدارة القطاعات التشغيلية بصفتهم صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

لأغراض الإدارة، تُقسّم الشركة إلى قطاعات أعمال مُصنّفة كما يلي: الطبي والممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة وغيرها. وتشتمل القطاعات الأخرى على التأمين البحري وقطاعات التأمين العام الأخرى. تعتمد الشركة عند الإفصاح عن معلوماتها القطاعية الرئيسية على هذه القطاعات.

لم تنشأ تعييرات على أساس تقسيم القطاعات أو أساس قياس الربح القطاعي أو الخسارة القطاعية منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

ولا تتضمّنُ النتائج القطاعية المصاريف العمومية والإدارية، وإيراد الفوائد والعمولات، وتوزيعات الأرباح والخسائر المحققة، صافي، والإيرادات الأخرى، بالصافي ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها، والأرباح (الخسائر) المحققة من إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة.

ولا تتضمّنُ الأصول القطاعية النقد وما في حكمه والإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والودائع لأجل والممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والشهرة وأصول عمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فقد أدرجت ضمن الأصول غير الموزعة.

ولا تتضمّنُ المطلوبات القطاعية والفانض المتراكم الحسابات الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة لعمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة ومطلوبات عمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فقد أدرجت ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم إبلاغ صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين عن هذه الأصول والمطلوبات غير الموزعة حسب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها مركزياً.

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المُبلّغ عنها بشأن إجمالي أصول الشركة ومطلوباتها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وإيراداتها الإجمالية ومصاريفها وصافي دخلها عن السنوات المنتهية في ذلك التاريخ:

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الإثنا عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

قطاعات التشغيل	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين هندسي	تأمين حوادث عامة (بالريالات السعودية)	تأمين ممتلكات	أخرى	إجمالي
إيرادات							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٧٣,٨٤٩,٢٧٤	٦٩٩,٢٧٧,٥٤٣	١٣,١٥٩,٠١٩	١٧,٣٩٨,٨٠٤	١٩,٤١٩,٦٨٧	٦,٦٧١,٦٥٩	٩٢٩,٧٧٥,٩٨٦
أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية	-	(١,١٤٢,٦٢٤)	(١,٠٩٤,٩٥٨)	(١٥٠,٠٨٢)	(١,١٢٨,٥٤٧)	(٥١٦,١٤٣)	(٤,٠٣٢,٣٥٤)
أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية	(٢١,٧٤٧,٢٩٢)	(١٠,٢٨٣,٦٣١)	(١٠,٠٨٥,٣٥٢)	(٥,٨٣١,٧١٧)	(١٦,٠٠٩,٤٦١)	(٥,٠٥٣,٠٣٢)	(٦٩,٠١٠,٤٨٥)
مصاريف فائض الخسارة	(٢,٦٥٠,٠٠٠)	(١٣,٥٥٧,١١٥)	-	-	(١,٨٥٣,٠٠٠)	(٨٦٢,٠٠٠)	(١٨,٩٢٢,١١٥)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٤٩,٤٥١,٩٨٢	٦٧٤,٢٩٤,١٧٣	١,٩٧٨,٧٠٩	١١,٤١٧,٠٠٥	٤٢٨,٦٧٩	٢٤٠,٤٨٤	٨٣٧,٨١١,٠٣٢
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	١,٥٣٥,٤٥١	(١٣١,٧٧٩,٦٧٢)	١٥١,٨٧٨	١٤,٠٠٨,٩٣٢	١٦٨,١١٠	(٣١,٠٠٢)	(١١٥,٩٤٦,٣٠٣)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٥٠,٩٨٧,٤٣٣	٥٤٢,٥١٤,٥٠١	٢,١٣٠,٥٨٧	٢٥,٤٢٥,٩٣٧	٥٩٦,٧٨٩	٢٠٩,٤٨٢	٧٢١,٨٦٤,٧٢٩
عمولات إعادة التأمين	-	٢,٦٩٧,١٥٣	٣,٣٤٦,١٧٤	٨٠٧,١٩٢	٢,٩٥٣,٥٠٧	١,٣٨٦,٨١٧	١١,١٩٠,٨٤٣
إيرادات اكتتاب أخرى	١٦,١٦٥,١٥٩	٥,٥٩٤,١٣٢	٢٤,٦١١	١,١١٦,١٠٢	٢٩,٣٥٥	١,٠٠٣,٧٧٧	٢٣,٩٣٣,١٣٦
مجموع الإيرادات	١٦٧,١٥٢,٥٩٢	٥٥٠,٨٠٥,٧٨٦	٥,٥٠١,٣٧٢	٢٧,٣٤٩,٢٣١	٣,٥٧٩,٦٥١	٢,٦٠٠,٠٧٦	٧٥٦,٩٨٨,٧٠٨
تكاليف ومصروفات الإكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١١٧,٦٣٨,١٥٠)	(٤١٨,٣٣٥,٥٨٠)	(٦,٠٦٠,٣٢٤)	(٣,٤٠٩,٩٦٢)	(٥,٦٨٩,٦٨٠)	(١,٧٠٩,١٧٧)	(٥٥٢,٨٤٢,٨٧٣)
حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة	٣٨,٧٤٦,٣٨٦	٨,٥٤٢,٨٧٢	٥,٥٩١,٧٣٧	٨٧,٦٥٢	٥,٥١٠,٩٨٠	١,٣٢١,٧٠١	٥٩,٨٠١,٣٢٨
صافي المطالبات المدفوعة	(٧٨,٨٩١,٧٦٤)	(٤٠٩,٧٩٢,٧٠٨)	(٤٦٨,٥٨٧)	(٣,٣٢٢,٣١٠)	(١٧٨,٧٠٠)	(٣٨٧,٤٧٦)	(٤٩٣,٠٤١,٥٤٥)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٧,٧٩٣,٩٥٧)	(١٢,٢٥١,٣٨٥)	١,٧٠٣,٧٢٢	(٨,٥٠٣,٤٧٤)	١,٤٠٨,٢٥٦	٨٥٨,٧١٢	(٢٤,٥٧٨,١٢٦)
التغيرات في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي	(١,٠٩٣,٩٤٦)	(٦,٩٤٤,٨٥٨)	(٥٨٥,٤٩١)	(١,٧٠١,٠٢٩)	٩٦٨,٨٤٤	٨٥,٧٩٩	(٩,٢٧٠,٦٨١)
احتياطيات فنية أخرى	(٤٩٩,٦١٥)	(٧,٠١٦,٨٠٩)	(٤٠٤,٢٣٣)	(٤٥٨,٠٠٢)	(٩٣,٦٥٨)	(٧٤,٨٣٤)	(٨,٥٤٧,١٥١)
صافي المطالبات المكتتبة	(٨٨,٢٧٩,٢٨٢)	(٤٣٦,٠٠٥,٧٦٠)	٢٤٥,٤١١	(١٣,٩٨٤,٨١٥)	٢,١٠٤,٧٤٢	٤٨٢,٢٠١	(٥٣٥,٤٣٧,٥٠٣)
احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	١٦١,٠٣٨	٣,٤٠٣,٨٢٥	٤٥٥,٦٣٤	(٩٦,٥١٣)	-	٣,٩٢٣,٩٨٤
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(١٧,٦٤٨,٥٥٦)	(٢٥,٧٤٧,٤٤٤)	(١,٧٣٠,٨٩٦)	(١,٨٧٤,٨٢٨)	(٢,٠٥٠,٢٣٣)	(١,٣٢٢,٣٠٢)	(٤٩,٦٨٤,٢٥٩)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٢,٤٨٥,٣٣٤)	(٨,١٧٣,٧٦٢)	(٦٣,٤٤٩)	(١١٥,٤٧٩)	(١٩٥,٥١٥)	(٣٠,٠٦٧)	(٢١,٠٦٤,١٠٦)
مجموع تكاليف ومصروفات الإكتتاب	(١١٨,٤١٣,١٧٢)	(٤٦٩,٧١٥,٩٢٨)	١,٨٥٤,٣٩١	(١٥,٥١٩,٤٨٨)	(٢٣٧,٥١٩)	(١٨٠,١٦٨)	(٦٠٢,٢٦١,٨٨٤)
صافي دخل الإكتتاب	٤٨,٧٣٩,٤٢٠	٨١,٠٣٩,٨٥٨	٧,٣٥٥,٧٦٣	١١,٨٢٩,٧٤٣	٣,٣٤٢,١٣٢	٢,٤١٩,٩٠٨	١٥٤,٧٢٦,٨٢٤
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى							
مصاريف عمومية وإدارية							(٧٩,١٨١,١٣٥)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							(٥,٠٨٨,٨٨٢)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية							٢١,٤٧٢,٢٣٧
خسائر محققة من استثمارات							(٢,٩٨١,٣٣٣)
توزيعات أرباح وأرباح استثمار							٤,٨٤٣,٨٩٥
أخرى							٣,٦٠٥,٣٦٤
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى							(٥٧,٣٢٩,٨٥٤)
صافي الفائض							٩٧,٣٩٦,٩٧٠
الفائض المحول إلى المساهمين							(٨٨,١٣٥,٩٠٠)
صافي النتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين							٩,٢٦١,٠٧٠

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

عمليات التأمين									
القطاعات التشغيلية	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين هندسي	تأمين حوادث عامة	تأمين ممتلكات (بالريالات السعودية)	أخرى	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
الموجودات									
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٤,٤٤٤,٨٠٠	٥,١٥١,٥٩٦	٤,٢٩٢,٥١٤	٣,٥٠١,٩٩٨	٤,٦٥٥,٩٤٠	١,١٨٣,٨٦٨	٢٣,٢٢٩,٧١٦	-	٢٣,٢٢٩,٧١٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٥,٧٣٥,٢١٧	١٦,٢٣٥,٣٩٩	٢٥,٥٠١,٥٤٢	٥,٢٠٦,١٣٧	٢٥,٩٩٧,٠١٣	٢,٦٧١,٤٣٦	٨١,٣٤٦,٧٤٤	-	٨١,٣٤٦,٧٤٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٧,١٢٢,٧٧١	٢,٥٧٨,٧٧٣	٥,٤٢٠,٤٣٨	٢,٥٠١,٧٧٥	١٥,٠٤٠,١٤٧	٤٠٤,٤١٣	٣٣,٠٦٨,٣١٧	-	٣٣,٠٦٨,٣١٧
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة	٦,٤٩٢,٥٣٨	١٣,٨٩٥,٣٣٨	٥١٨,٤٣٣	١,٢٠٠,٢٢٦	٥٠٣,٥٤٦	١٤٠,٠٦٧	٢٢,٧٥٠,١٤٨	-	٢٢,٧٥٠,١٤٨
موجودات غير موزعة	-	-	-	-	-	-	٩٨٥,٤٦٣,٤٩٣	٤٨٩,١٢٥,٣٢٤	١,٤٧٤,٥٨٨,٨١٧
إجمالي الموجودات	٢٣,٧٩٥,٣٢٦	٣٧,٨٦١,١٠٦	٣٥,٧٣٢,٩٢٧	١٢,٤٠٩,١٣٦	٤٦,١٩٦,٦٤٦	٤,٣٩٩,٧٨٤	١,١٤٥,٨٥٨,٤١٨	٤٨٩,١٢٥,٣٢٤	١,٦٣٤,٩٨٣,٧٤٢
المطلوبات									
أقساط غير مكتسبة	٨٦,٥٩١,٠٠٤	٣٦٧,٣٥٤,٠٨٤	٥,٢٠٣,٤٠٠	٢٢,٩٢٨,٩٣٨	٥,٤٥٢,٢١١	١,٤٢٣,٣٩٨	٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	-	٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥
عروض معيدي التأمين غير مكتسبة	-	١,٢٨٧,٦٣٩	١,٠١٧,٧٠٨	٢٣٤,٩٣٠	٧٦٥,٦٨١	٢٤٧,٩٨٣	٣,٥٥٣,٩٤١	-	٣,٥٥٣,٩٤١
مطالبات تحت التسوية	٢٧,٣٦٧,٢٢٧	٩٦,٤٤٠,٩٩٩	٢٧,٣١٧,٥٤٠	٢٧,٣٣٥,٢٣١	٢٩,٦٥١,٥٩٣	٦,٤٧٢,٧٧٤	٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	-	٢١٤,٥٨٥,٣٦٤
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها	٢٣,٥٤٨,٨٧٩	١٠,٩٥٨,١٠٩	٦,٨٥٢,٠٢٠	٦,٧٤٤,١٣٥	١٦,٥٨٣,٣٦٠	٦٧٧,٢٩٠	١٦٣,٩٩٤,٧٩٣	-	١٦٣,٩٩٤,٧٩٣
احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	٨,١٠١,٥٥٤	٢٧٩,١٩٩	٨,٤٠٩,٣٦٢	٤٢٩,٨٢٩	-	١٧,٢١٩,٩٤٤	-	١٧,٢١٩,٩٤٤
احتياطات فنية أخرى	٤٩٩,٦١٥	١٤,٢٣٨,٠٤٨	٦١٥,٣٢٤	٦١٢,٣٥٣	٩٤٢,٢٧٥	١١٧,٤١٠	١٧,٠٢٥,٠٢٥	-	١٧,٠٢٥,٠٢٥
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	-	-	-	٢٤,٥٢٦,٣١٦	٥٦,٧١٣,٠١٣	٢٩٧,٢٣٩,٣٢٩
إجمالي المطلوبات	١٣٨,٠٠٦,٧٢٥	٥٩٧,٠١١,٤٣٣	٤١,٢٨٥,١٩١	٦٦,٢٦٤,٩٤٩	٥٣,٨٢٤,٩٤٩	٨,٩٣٨,٨٥٥	١,١٤٥,٨٥٨,٤١٨	٥٦,٧١٣,٠١٣	١,٢٠٢,٥٧١,٤٣١

القطاعات الجغرافية

تقع جميع موجودات ومطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية باستثناء بعض الإستثمارات المحتفظ بها في دول مجلس التعاون الخليجي.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الإثنا عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م						
قطاعات التشغيل	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين هندسي	تأمين		إجمالي
				حوادث عامة (بالريالات السعودية)	تأمين ممتلكات أخرى	
إيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٣٦,٦٦٨,٧٧٠	٥١٧,٩٦٥,١٧٧	٢١,٣٣٥,١٤١	٢٣,٢٨٢,٦٤٣	٢٤,٧٥٢,٩٠٩	٨٣١,٢٤٩,٤٠٦
أقساط إعادة التأمين الممندة - محلية	-	(١,١٣٦,٣٥٣)	(٢,٢٤٦,٨٢٢)	(١٣٦,٣١٤)	(١,٢٥١,٨٨٧)	(٥,٢٤٨,٢٥٩)
أقساط إعادة التأمين الممندة - أجنبية	(٦٣,٤٤٥,٤٢٣)	(١٠,٢٢٧,١٧٩)	(١٥,٩٦٣,٩٤٥)	(١٠,٧٠٥,٨٠٨)	(٢٠,٢٩٣,٤٦١)	(٦١,١٠٠,٨٦٧)
مصاريف فائض الخسارة	-	(١٠,٩٧٦,٢٧٥)	-	-	(١,٩٨٨,١٩٥)	(١٣,٨٣٩,٢٤٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٧٢,٧٢٣,٣٤٧	٤٩٥,٦٢٥,٣٧٠	٣,١٢٤,٣٧٤	١٢,٤٤٠,٥٢١	١,٢١٩,٣٦٦	٦٨٥,٤١٥,٢١٦
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	٦,٩٣٩,٥٥٥	(٢,٢١٧,٦٧٥)	١٥٩,٥٠٩	١٦,٨٧١,٠٦٢	(١٠٣,٨٨٠)	٢٢,٤٧٤,٦٧٧
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٧٩,٦٦٢,٩٠٢	٤٩٣,٤٠٧,٦٩٥	٣,٢٨٣,٨٨٣	٢٩,٣١١,٥٨٣	١,١١٥,٤٨٦	٧٠٧,٨٨٩,٨٩٣
عمولات إعادة التأمين	-	٤,٣٨٩,٨٢٤	٥,٢٣٧,٦٩٥	١,٥٧٠,٤١٠	٤,٠٦١,٣٠٤	١٦,٨٢٤,٢٦٤
إيرادات اكتتاب أخرى	١٤,٦٦٥,٢٥٣	٤,٩٨١,٨٦٤	٢٨,١١١	٢,٥٠١,١٥١	٣٧,٠٧٧	٢٣,٤٧١,٧٦٣
مجموع الإيرادات	١٩٣,٨٢٨,١٥٥	٥٠٢,٧٧٩,٣٨٣	٨,٥٤٩,٦٨٩	٣٣,٣٨٣,١٤٤	٥,٢١٣,٧٦٧	٧٤٨,١٨٥,٩٢٠
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٢٤,٢٦٨,٦٦٧)	(٣٨٣,٣٠٤,٣٣١)	(٤,٤١٣,٥٢٠)	(٥,٢٦٤,٦٦٨)	(٤,٧٣٦,٥٨١)	(٥٢٤,٥٧٨,١٩٥)
حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة	٥٤,٨٢٧,٤٩٥	٥,٤٧٨,٤٠٨	٤,٠٠٢,٢٢٦	٢,٠٧٠,١٨٣	٤,٠٦٢,٠٢٧	١,٠٦٧,٢٩٤
صافي المطالبات المدفوعة	(٦٩,٤٤١,١٧٢)	(٣٧٧,٨٢٥,٩٢٣)	(٨,٤١٥,٢٩٤)	(٣,١٩٤,٤٨٥)	(٨,٧٩٨,٦٠٤)	(٤٥٣,٠٧٠,٥٦٢)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٣,٥٢١,٤٢٥	(١,٠٧٥,٩٥٥)	٨٨,١٣٧	(٧,٤٥٤,٦٨٢)	٧١١,٤٢٨	(١,٥٢٧,٠٨٥)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي احتياطات فنية أخرى	(٦,١٦٢,٦٦٤)	(٢٣,٧٨١,١٦٦)	(١٤٤,٩٦٦)	(١,٢٥١,١١٣)	(١,٨٩٩,١٢١)	(٣٣,٠٤٦,٠٢٥)
صافي المطالبات المتكبدة	(١٠,٧٠٢,٤١١)	(٤٠٢,٦٨٣,١٢٩)	(٥٧٠,٢٥٦)	(١٢,٠٥٤,٦٣١)	(٢,٤٣٩,٩١٠)	(٤٨٨,٥٢٠,٤٨٠)
احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	٣,٢٠٨,٣٨٤	(١٣٩,٢٨٩)	١,٠٨١,٦٨٥	(٣٣٣,٣١٦)	٣,٨١٧,٤٦٤
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(٢٤,٤٣٣,٩٧٣)	(٢٥,٠٣٣,٦٦٩)	(٢,١٦٧,٤٠٠)	(٢,٢٥٣,٤٧٧)	(٢,٦٦٢,٤٣٥)	(٥٧,٣٨٨,١١٥)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٨,٣٨٤,٣٦٧)	(٥,٤٤٧,٠١٨)	(١١٥,٨٦٠)	(١٥٨,٥١١)	(١,٠١٣,٦١٥)	(٢٥,١٦٣,٣٢٠)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(١١٤,٩٠٠,٧٥١)	(٤٢٩,٩٥٥,٤٣٢)	(٢,٩٩٢,٨٠٥)	(١٣,٣٨٤,٩٣٤)	(٦,٤٤٩,٢٧٦)	(٥٦٧,٢٥٤,٤٥١)
صافي دخل الاكتتاب	٧٨,٩٢٧,٤٠٤	٧٢,٨٢٣,٩٥١	٥,٥٥٦,٨٨٤	١٩,٩٩٨,٢١٠	(١,٢٣٥,٥٠٩)	١٨٠,٩٣١,٤٦٩
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى						
مصاريف عمومية وإدارية						(٩٥,٤٧٩,١٩٣)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						(٢٨,٣٤٣,٦٢٢)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية						١٩,٥٧٨,٩٩٨
خسارة غير محققة من إستثمارات						(١٣٦,٢٤٨)
خسارة محققة من إستثمارات						(٤,٥٢٦,٧٩٢)
توزيعات أرباح وأرباح إستثمارات						٣,١١٩,٥٠٨
أخرى						(٧٢٠,٤٧٩)
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى						(١٠٦,٥٠٧,٨٢٨)
صافي الفائض						٧٤,٤٢٣,٦٤١
الفائض المحول إلى المساهمين						(٦٧,٠٢٠,١٢٢)
صافي النتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين						٧,٤٠٣,٥١٩

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

عمليات التأمين									
القطاعات التشغيلية	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين هندسي	تأمين حوادث عامة	تأمين ممتلكات (بالريالات السعودية)	أخرى	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
الموجودات									
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٣,٨٠٦,٢٠٥	٤,٥٧٣,٥٥١	٦,٧٨٧,٦٣٢	٧,٣٥١,٤٠٦	٦,١١٩,٦٨٩	١,٠٩٨,٧٦١	٤٩,٧٣٧,٢٤٤	-	٤٩,٧٣٧,٢٤٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٨,٠٤٤,٦٥٥	٢٢,١٠٥,١٩٦	٢٨,٠٩٥,٥١٢	٣,٢٧٤,٣٥٥	١٠,١٢٧٢,٢٤٧	٢,٤٤٦,٠٨٤	١٦٥,٢٣٨,٠٤٩	-	١٦٥,٢٣٨,٠٤٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	١٠,٦٥٢,٦٣٤	١,٦٦٣,٥١١	٤,٤٥٥,٣٦٢	٤,٤٤٣,٧٩٤	٢٩,١٨٢,١٤٦	٣٤٥,٨٥٩	٥٠,٧٤٣,٣٠٦	-	٥٠,٧٤٣,٣٠٦
تكاليف الاكتتاب وثائق تأمين موجلة	١٠,٢١١,٣٩٤	١٠,٤٤٢,٧٣٦	٧٤٣,٩١٣	١,٦٧٢,٧٣٢	٦٩٨,١٤٦	١٢٤,٥٩٥	٢٣,٨٩٣,٥١٦	-	٢٣,٨٩٣,٥١٦
موجودات غير موزعة	-	-	-	-	-	-	٨٠٦,٥٦١,٠٦٧	٤٠١,٣٣٤,٢٤٧	١,٢٠٧,٨٩٥,٣١٤
إجمالي الموجودات	٥٢,٧١٤,٨٨٨	٣٨,٧٨٤,٩٩٤	٤٠,٠٨٢,٤١٩	١٦,٧٤٢,٢٨٧	١٣٧,٢٧٢,٢٢٨	٤,٠١٥,٢٩٩	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢	٤٠١,٣٣٤,٢٤٧	١,٤٩٧,٥٠٧,٤٢٩
المطلوبات									
أقساط غير مكتسبة	١٠٧,٤٨٧,٨٦٠	٢٣٤,٩٩٦,٣٦٧	٧,٨٥٠,٣٩٦	٤٠,٧٨٨,٢٧٨	٧,٠٨٤,٠٧٠	١,٣٠٧,٢٨٩	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠	-	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠
عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة	-	١,١٢٨,٢٣٤	١,٦٦٢,٩٦٣	٤٣١,٢٨٢	١,٠١٢,٧٦٥	٢٢٦,١٥٣	٤,٤٦١,٣٩٧	-	٤,٤٦١,٣٩٧
مطالبات تحت التسوية	٢١,٨٨٢,٧٠٨	٩٠,٠٥٩,٤١٢	٣١,٦١٥,٢٣٢	١٦,٨٩٩,٩٧٥	١٠,٦٣٥,٠٨٣	٧,١٠٦,١٣٤	٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	-	٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها	٢٥,٩٨٤,٧٩٦	١٠,١٧٢٨,٩٨٩	٥,٣٠١,٤٥٣	٦,٩٨٥,١٢٥	٣١,٦٩٤,٢٠٣	٧٠٤,٥٣٥	١٧٢,٣٩٩,١٠١	-	١٧٢,٣٩٩,١٠١
احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	٨,٢٦٢,٥٩٢	٣,٦٨٣,٠٢٤	٨,٨٦٤,٩٩٦	٣٣٣,٣١٦	-	٢١,١٤٣,٩٢٨	-	٢١,١٤٣,٩٢٨
احتياطات فنية أخرى	-	٧,٢٢١,٢٣٩	٢١١,٠٩١	١٥٤,٣٥١	٨٤٨,٦١٧	٤٢,٥٧٦	٨,٤٧٧,٨٧٤	-	٨,٤٧٧,٨٧٤
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	-	-	-	٢١٦,٢٧٨,٠٧٨	٤٥,٠١٢,١٩٢	٢٦١,٢٩٠,٢٧٠
إجمالي المطلوبات	١٥٥,٣٥٥,٣٦٤	٤٤٣,٣٩٦,٨٣٣	٥٠,٣٢٤,١٥٩	٧٤,١٢٤,٠٠٧	١٤٧,٣٠٨,٠٥٤	٩,٣٨٦,٦٨٧	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢	٤٥,٠١٢,١٩٢	١,١٤١,١٨٥,٣٧٤

القطاعات الجغرافية

تقع جميع موجودات ومطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية باستثناء بعض الإستثمارات المحتفظ بها في دول مجلس التعاون الخليجي.

٣٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل ما أو سداده لتحويل الالتزام في معاملة نظامية بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

ترى الإدارة أن القيمة العادلة للنقد والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والأرصدة المستحقة من الجهات ذات العلاقة والذمم الدائنة وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمطلوبات المالية الأخرى تقارب قيمتهم الدفترية نظراً لقصر فترات الإستحقاق الخاصة بتلك الأدوات.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لأصول ومطلوبات مماثلة
- المستوى ٢: أساليب التقييم التي يكون الحد الأدنى لمدخلاتها الهامة لقياس القيمة العادلة ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي يكون الحد الأدنى لمدخلاتها الهامة لقياس القيمة العادلة غير ملحوظ.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

عمليات التأمين				٣١ ديسمبر ٢٠١٨م					
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	-	-	-	-	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	-	-	-	-
إستثمارات متاحة للبيع	٥٢,٤٩٣,٦٦٩	٤٨,٨٧٥,٩٣٤	١١,٨٢١,٨٩٢	١١٣,١٩١,٤٩٥	إستثمارات متاحة للبيع	٥٢,٤٩٣,٦٦٩	٤٨,٨٧٥,٩٣٤	١١,٨٢١,٨٩٢	١١٣,١٩١,٤٩٥
	<u>٥٢,٤٩٣,٦٦٩</u>	<u>٤٨,٨٧٥,٩٣٤</u>	<u>١١,٨٢١,٨٩٢</u>	<u>١١٣,١٩١,٤٩٥</u>		<u>٥٢,٤٩٣,٦٦٩</u>	<u>٤٨,٨٧٥,٩٣٤</u>	<u>١١,٨٢١,٨٩٢</u>	<u>١١٣,١٩١,٤٩٥</u>
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧م					
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٧,١١٨,١٩٠	-	-	٧,١١٨,١٩٠	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٧,١١٨,١٩٠	-	-	٧,١١٨,١٩٠
إستثمارات متاحة للبيع	٣٩,٠٠٦,٦٩٩	٤٥,١٧٩,٨٩١	١١,٨٢١,٨٩٢	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	إستثمارات متاحة للبيع	٣٩,٠٠٦,٦٩٩	٤٥,١٧٩,٨٩١	١١,٨٢١,٨٩٢	٩٦,٠٠٨,٤٨٢
	<u>٤٦,١٢٤,٨٨٩</u>	<u>٤٥,١٧٩,٨٩١</u>	<u>١١,٨٢١,٨٩٢</u>	<u>١٠٣,١٢٦,٦٧٢</u>		<u>٤٦,١٢٤,٨٨٩</u>	<u>٤٥,١٧٩,٨٩١</u>	<u>١١,٨٢١,٨٩٢</u>	<u>١٠٣,١٢٦,٦٧٢</u>

خلال العام، لم يكن هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣.

تم إثبات إستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١٩,٥٩٧,٢٣٣ ريال سعودي (٢٠١٧: ١٩,٥٩٧,٢٣٣ ريال سعودي) بالتكلفة نظراً لكونها غير مدرجة في أي سوق نشط ولعدم وجود أي مستوى من المدخلات يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر ولا توجد مدخلات ملحوظة أخرى متاحة. ليس لدى الإدارة أي نية للتخلص من هذا الاستثمار المتاح للبيع في المستقبل القريب.

٣١- ترتيبات عقود إيجار تشغيلية

عمليات التامين		عمليات المساهمين	
٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م
٣,٩٨٢,١٨٦	٣,٤٦٤,١٤١	-	-
(بالريالات السعودية)			

دفعات بموجب عقود إيجار تشغيلي تم الاعتراف بها
كصروف خلال السنة (إيضاح ٢٢)

٣١- ترتيبات عقود إيجار تشغيلية (تتمة)

إن إلتزامات الحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء هي كما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
		(بالريالات السعودية)
٥٣١,٠٣٣	٥٨٥,٧٥٩	في موعد أقصاه سنة واحدة
٨,٤٨٥,٢١٨	٥,٣٩٠,٩٥٩	أكثر من سنة ولا يتجاوز ٥ سنوات
٩,٠١٦,٢٥١	٥,٩٧٦,٧١٨	صافي الحد الأدنى لدفعات الإيجار

لدى الشركة عقود إيجار تشغيلية لاستئجار بعض العقارات الموجودة في الخبر والرياض لمدة ٥ سنوات تبدأ من ٢٠١٤ و ٢٠١٧ ، على التوالي وفي جدة لمدة ٨ سنوات تبدأ من ٢٠١٤ وسيتم تجديد الاتفاقية بالاتفاق المتبادل بين الأطراف.

٣٢- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

لدى الشركة لجنة لإدارة المخاطر. تجتمع اللجنة لمراجعة تقارير مدير المخاطر لتقديم المشورة وتقديم توصيات بشأن إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة إلى مجلس الإدارة. تتم إدارة مخاطر كل منطقة من قبل مديري الخطوط المعنيين وروساء الأقسام. تواصل الشركة تطوير قدرتها على إدارة المخاطر لضمان وجود إطار فعال لدعم إدارة جميع أنواع المخاطر في الوقت الحالي وفي المستقبل بموجب القواعد واللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي. تتضمن عناصر هذا الإطار التحديد والتقييم المنتظم للمخاطر والضوابط الرئيسية بالإضافة إلى تحديد واضح للمخاطر والضوابط.

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 التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

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

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

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين وإعادة التأمين

تتمثل المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين في احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه مع عدم التيقن حيال القيمة الناتجة من المطالبة. وكما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية الحدوث وغير متوقعة. إن المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة من هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه وخطورة المطالبات المُبلغ بها. وتتحسن حجم المخاطر التي تتعرض لها الشركة من خلال تنوع مخاطر الخسائر في محفظة عقود واسعة؛ حيث إن المحفظة المتنوعة من غير المرجح أن تتأثر بحدث غير متوقع في مجموعة فرعية واحدة.

إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالاكتتاب والمحتجزات واجراءات وحدود وصلاحيات الاكتتاب الواضحة هي التي تنظم بشكل دقيق الأشخاص المخولين والمسؤولين عن إبرام عقود التأمين وإعادة التأمين والظروف التي تترجم في ظلها. ويتم التحقق من الالتزام بهذه التعليمات دورياً، كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلي، وإذا ما تطلب الأمر، يجري التفاعل مباشرة وبدون أي تأخير مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس الاكتتاب.

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

تُستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. بالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. تقلل الشركة من مخاطر الائتمان بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم ائتماني جيد يتم مراقبته على أساس دوري. يتم النظر في الجدارة 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.

تكرار المطالبات وخطورتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وخطورتها بالعديد من العوامل. وتكتتب الشركة، بصفة رئيسية، في تأمين الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة والتأمين البحري. وتعتبر هذه الفئات من التأمين، باستثناء السياسات الهندسية الطويلة، بصفة عامة كعقود تأمين سنوية، حيث عادة ما تتم تسوية المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

(١) الممتلكات

تكتتب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطر الرئيس في الأضرار من الحريق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة المؤمن عليها. وتُعد تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل وضع الخسارة في حالة تعطل العمل، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

وفيما يتعلق بتراكم المحتجزات المتعلقة بالممتلكات، فإنه يجري تغطيته من خلال اتفاقيات إعادة التأمين النسبي وغير النسبي.

(٢) الهندسية

يُدرج ضمن الأعمال الهندسية كافة بوالص تأمين مخاطر التشييد ومخاطر المقاولين الممتدة لفترات طويلة وكافة بوالص التأمين السنوي لأعطال الماكينات ومخاطر الماكينات ومعالجة المعلومات وتلف المخزون وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. وتغطي بوالص تأمين كافة مخاطر التشييد/ كافة مخاطر المقاولين الممتدة لفترات طويلة مشروعات عدة طوال فترة المشروع. ويتمثل اختيار المخاطر والاكتتاب المناسب في معيار ربحية هذا القطاع. وتُغطى بصورة كبيرة من خلال اتفاقيات هندسية نسبية وغير نسبية.

(٣) المركبات

فيما يتعلق بالتأمين على المركبات، تتمثل عناصر المخاطر الرئيسية في المطالبات الناشئة عن المركبات المؤمنة والضرر الذي يلحق ممتلكات الطرف الآخر. كما أن التعويضات المتعلقة بالوفاة تتم حسب الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

وتُغطى هذه المخاطر عن طريق اتفاقيات فانض الخسارة لكل حادث والتي تغطي أيضاً تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

(٤) الحوادث العامة

يُكتتب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية. وتُعد حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

٣٢- إدارة المخاطر - (تتمة)

(٥) التأمين البحري

يُعدُّ العنصر الرئيسي للمخاطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف شحنة مؤمَّن عليها أو التلف في هيكل السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. ويُعدُّ حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

وتبرم اتفاقيات إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين من خلال اتفاقيات إعادة التأمين النسبي وغير النسبي.

تركز مخاطر التأمين

تلتزم الشركة التزاماً تاماً بإجراءات الاكتتاب الخاصة بها وتضمن الحد من تركيز المخاطر. يسهم الحد من النطاق الجغرافي بموجب عقد التأمين البحري النسبي وبوجود مستوى ثالث للخسائر (فائض الخسارة) لحماية التراكمات على صافي المحتجزات الكافية في الحفاظ بصورة كبيرة على مستوى التركيز. وفيما يتعلق بالحوادث العامة، يُعدُّ تركيز المخاطر ضئيلاً جداً، وتسهم اتفاقية فائض الخسارة في الحد منه بصورة كبيرة. وفيما يتعلق بقطاع المركبات، أبرمت الشركة اتفاقية إعادة تأمين نسبي تغطي المخاطر بشكل مناسب. وليس لدى الشركة أي مطالبات جوهرية يكون مبلغ وتوقيت الدفع لها غير محدد خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

مخاطر إعادة التأمين

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

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 ولتأمينها من الوفاء بالتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد طرفي الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب بخسارة مالية للطرف الآخر. وبالنسبة لكافة فئات الأصول المالية المملوكة للشركة، تمثل مخاطر الائتمان القسوى التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

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

- لا تبرم الشركة عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع جهات معترف بها وذات سمعة وجدارة ائتمانية. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الراغبين في التعامل مع الشركة بشروط ائتمانية لإجراءات تحقق من ملاءتهم الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل من تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان الخاصة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حد ائتماني لكل وكيل أو الوسيط على حدى ومراقبة أرصدهم القائمة.
- تُدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة إدارة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الأصول المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيفات ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيز هام لمخاطر الائتمان داخل الشركة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
		(بالريالات السعودية)		
٢,٦٣٣,٧٤٩	٧,٠٩٧,٦٥١	٣٠٧,٥٩٧,٩٧٤	١٤٤,٧٩٢,٠٥٣	نقد وما في حكمه
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	وديعة نظامية
١٨٩,٩٥٥,٣٥٥	٢١٩,٢٨٦,١٠٨	٢٨٥,٩٤٠,٣٢٥	٦١٥,٧٠٥,٦٠١	ودائع لأجل
٢,٩٨٨,٨٦١	٣,٦٢٩,١٢٢	-	-	عمولة وديعة نظامية
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	١٣٢,٣١٦,٤٩٥	٧,١١٨,١٩٠	-	إستثمارات
-	-	١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	١٨٧,٩٧٦,٨٢١	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
-	-	١٣٠,٦٤٧	-	المطلوب من جهات ذات علاقة
-	-	١٦٥,٢٣٨,٠٤٩	٨١,٣٤٦,٧٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات
١١,١١٩,٦٣٣	١١,٤٤٩,٨٢٢	٢٧,٧١٨,٧٧٤	٢٠,١٦٨,٣٥٧	أصول أخرى
٣٣٠,٢٠٦,٠٨٠	٤٠١,٢٧٩,١٩٨	٩٥٣,٦٢٦,٤٢٧	١,٠٤٩,٩٨٩,٥٧٦	

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة للصعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بشكل سريع وبمبلغ يُقارب قيمته العادلة. تتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند نشونها. يستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل وإستثمارات متاحة للبيع وإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

تواريخ الإستحقاق

يلخص الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الإلتزامات التعاقدية المتوقعة المتبقية غير المخصومة:

٢٠١٨		
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة
١٤٤,٧٩٢,٠٥٣	-	١٤٤,٧٩٢,٠٥٣
٦١٥,٧٠٥,٦٠١	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٥,٧٠٥,٦٠١
١٨٧,٩٧٦,٨٢١	-	١٨٧,٩٧٦,٨٢١
٨١,٣٤٦,٧٤٤	-	٨١,٣٤٦,٧٤٤
٢٠,١٦٨,٣٥٧	-	٢٠,١٦٨,٣٥٧
١,٠٤٩,٩٨٩,٥٧٦	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٨٩,٩٨٩,٥٧٦

الأصول المالية لعمليات التأمين

نقد وما في حكمه

ودائع لأجل

أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

أصول أخرى

إجمالي الأصول المالية لعمليات التأمين

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٢- إدارة المخاطر - (تتمة)
تواريخ الإستحقاق - (تتمة)

٢٠١٨		
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة
٧,٠٩٧,٦٥١	-	٧,٠٩٧,٦٥١
٢١٩,٢٨٦,١٠٨	-	٢١٩,٢٨٦,١٠٨
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-
١٣٢,٣١٦,٤٩٥	-	١٣٢,٣١٦,٤٩٥
٣,٦٢٩,١٢٢	٣,٦٢٩,١٢٢	-
١١,٤٤٩,٨٢٢	-	١١,٤٤٩,٨٢٢
٤٠١,٢٧٩,١٩٨	٣١,١٢٩,١٢٢	٣٧٠,١٥٠,٠٧٦
١,٤٥١,٢٦٨,٧٧٤	١٩١,١٢٩,١٢٢	١,٢٦٠,١٣٩,٦٥٢
		الأصول المالية للمساهمين
		نقد وما في حكمه
		ودائع لأجل
		وديعة نظامية
		إستثمارات
		عمولة وديعة نظامية
		أصول أخرى
		إجمالي الأصول المالية

٢٠١٧		
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة
٣٠٧,٥٩٧,٩٧٤	-	٣٠٧,٥٩٧,٩٧٤
٢٨٥,٩٤٠,٣٢٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٥,٩٤٠,٣٢٥
٧,١١٨,١٩٠	-	٧,١١٨,١٩٠
١٣٠,٦٤٧	-	١٣٠,٦٤٧
١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	-	١٥٩,٨٨٢,٤٧٨
١٦٥,٢٣٨,٠٤٩	-	١٦٥,٢٣٨,٠٤٩
٢٧,٧١٨,٧٧٤	-	٢٧,٧١٨,٧٧٤
٩٥٣,٦٢٦,٤٣٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٣,٦٢٦,٤٣٧
		الأصول المالية لعمليات التأمين
		نقد وما في حكمه
		ودائع لأجل
		إستثمارات
		المطلوب من جهات ذات علاقة
		أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		أصول أخرى
		الأصول المالية للمساهمين
		نقد وما في حكمه
		ودائع لأجل
		وديعة نظامية
		إستثمارات
		عمولة وديعة نظامية
		أصول أخرى
		إجمالي الأصول المالية

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٢- إدارة المخاطر - (تتمة)
تواريخ الإستحقاق - (تتمة)

٢٠١٨			
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة	
٥٠,٠٢٦,٦٢٣	-	٥٠,٠٢٦,٦٢٣	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
١٣,٢٠٣,٩٣٠	-	١٣,٢٠٣,٩٣٠	ذمم دائنة
٦٩,٨٠٤,٤١٧	-	٦٩,٨٠٤,٤١٧	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	-	٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٤٧,٦٢٠,٣٣٤	-	٣٤٧,٦٢٠,٣٣٤	مطالبات تحت التسوية
١,٤٦٣,٣٤٩	-	١,٤٦٣,٣٤٩	المطلوبات المالية للمساهمين
٣,٦٢٩,١٢٢	-	٣,٦٢٩,١٢٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٠٩٢,٤٧١	-	٥,٠٩٢,٤٧١	عمولة وديعة نظامية مستحقة
٣٥٢,٧١٢,٨٠٥	-	٣٥٢,٧١٢,٨٠٥	إجمالي المطلوبات المالية
٢٠١٧			
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة	
٤١,٢٣٠,٨٤٥	-	٤١,٢٣٠,٨٤٥	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
١٢,١٢٧,٢٠٢	-	١٢,١٢٧,٢٠٢	ذمم دائنة
٧٨,٢١٢,١٣٠	-	٧٨,٢١٢,١٣٠	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	-	٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٠٥,٤٦٨,٧٢١	-	٤٠٥,٤٦٨,٧٢١	مطالبات تحت التسوية
١,٤٩٧,٤٦٧	-	١,٤٩٧,٤٦٧	المطلوبات المالية للمساهمين
٢,٩٨٨,٨٦١	-	٢,٩٨٨,٨٦١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٤٨٦,٣٢٨	-	٤,٤٨٦,٣٢٨	عمولة وديعة نظامية مستحقة
٤٠٩,٩٥٥,٠٤٩	-	٤٠٩,٩٥٥,٠٤٩	إجمالي المطلوبات المالية

هيكल السيولة
لا يوجد مطلوبات مالية بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وجميعها مستحقة السداد وفقاً للأساس المذكور أعلاه.

٣٢- إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتعرض الشركة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادية. ولم تُجر الشركة خلال السنة معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظرًا لكون سعر صرف الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي، فلا تشكل الأرصدة بالدولار الأمريكي مخاطر عملات هامة.

مخاطر أسعار العمولة

تتمثل مخاطر أسعار العمولة في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار العمولة في السوق. تعرض الأدوات المالية ذات الأسعار العائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر القيمة العادلة للعمولة.

وتتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات على بعض الودائع القصيرة الأجل والودائع لأجل والاستثمارات المحفوظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة.

يوضح الجدول أدناه حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين إلى التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الأصول المالية والمطلوبات المالية التي تتعرض لعمولة عائمة والقائمة كما في ٣١ ديسمبر:

التغير في نقاط الأساس	الأثر على الدخل الشامل للسنة (بالريالات السعودية)	
١٠	± ٧٧٣,٤٢١	٢٠١٨
١٠	± ٤٤٧,٣٠٢	٢٠١٧

مخاطر أسعار السوق

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

وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار السوق من خلال الاحتفاظ بمحافظ استثمارية متنوعة وبمراقبة التطورات التي تطرأ على الأسهم المتداولة في السوق. والشركة ليس لديها مخاطر جوهرية متعلقة بأسعار السوق.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات التي تطرأ على القيم العادلة لإستثمارات حقوق الملكية. وتدير إدارة الإستثمار مخاطر أسعار الأسهم. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من المحافظ الإستثمارية بالشركة.

التأثير على صافي الفائض من عمليات التأمين في قائمة الدخل والتأثير على إجمالي الدخل الشامل للسنة في قائمة الدخل الشامل نتيجة للتغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بسبب التغير المحتمل المعقول في أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

عمليات التأمين		عمليات التأمين		عمليات التأمين	
٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
٥ +	٤,٨٠٠,٤٢٤	٥,٦٥٩,٥٧٥	٣٥٥,٩١٠	٥,٦٥٩,٥٧٥	٤,٨٠٠,٤٢٤
٥ -	(٤,٨٠٠,٤٢٤)	(٥,٦٥٩,٥٧٥)	(٣٥٥,٩١٠)	(٥,٦٥٩,٥٧٥)	(٤,٨٠٠,٤٢٤)

٣٢- إدارة المخاطر - (تتمة)

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان هوامش الملاءة المالية الكافية. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال كافي 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. يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المطلوبة من جهات خارجية خلال السنة المالية المعروضة.

المخاطر التشغيلية

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخلياً داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة، ومن عوامل خارجية غير الائتمان، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عمومًا لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية عناصر التحكم في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين مختلف المهام والأدوار والمسؤوليات ؛
- متطلبات التوفيق ورصد المعاملات ؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية ؛
- توثيق الضوابط والإجراءات ؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها، وكفاية الضوابط وإجراءات معالجة المخاطر المحددة ؛
- المعايير الأخلاقية والعملية ؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

٣٣- أحداث لاحقة

لاحقاً لنهاية العام، وقعت ثلاثة أحداث رئيسية:

١. أعلنت شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني عن استلامها يوم الثلاثاء ٥ جمادى الأولى ١٤٤٠هـ الموافق ٥ فبراير ٢٠١٩ م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٨٩/٣٤٠٠٢ الذي يتضمن قرارها بمنع الشركة من قبول مشتركين جدد أو مشتركين في التأمين على السيارات. اعتباراً من تاريخ الخطاب، نظراً لوجود عدد من المخالفات المتعلقة بتسوية مطالبات المركبات وخدمة العملاء من أجل إثبات الشركة لصحة موقفها وامتثالها للمعايير والمتطلبات التنظيمية.

ترى الإدارة أنه سيتم رفع التعليق في المستقبل القريب في ضوء الإجراءات المناسبة التي اتخذتها الإدارة من أجل تلبية جميع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢. قررت الشركة تغيير اسمها من شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني إلى شركة الإتحاد التعاوني للتأمين التي أصبحت سارية المفعول في ١ يناير ٢٠١٩.

٣. أعلنت الشركة بتاريخ ٥ جمادى الأولى ١٤٤٠هـ الموافق ١١ فبراير ٢٠١٩ م عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال منح أسهم من ٢٧٥ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم أولوية. سبب الزيادة هو دعم قاعدة رأس مال الشركة وتعزيز قدرتها على تحمل نسبة أكبر من أقساط التأمين والتخطيط لمنتجات التأمين الجديدة مع الحفاظ على هامش الملاءة المالية عند مستوى مناسب وقادر على تحمل خطط التوسع في المستقبل القريب. عدد الأسهم الممنوحة هو ٥ أسهم لكل ١١ سهم. إن طبيعة وقيمة الاحتياطات المستخدمة في إصدار الرسملة هي مبلغ ٩٥,٧٤٥,٧٤٧ ريال سعودي من حساب الأرباح المبقاه ومبلغ ٢٩,٢٥٤,٢٥٣ ريال سعودي من الاحتياطي النظامي. الشركة بصدد الحصول على الموافقات المطلوبة والإجراءات القانونية المطلوبة.

٣٤- أرصدة المقارنة

أعيد تصنيف بعض الأرصدة المقارنة وأعيد تنظيمها بما يتماشى مع عرض الفترة الحالية. وتمثل الغرض من التغييرات الملخصة أدناه بصفة رئيسية في أن تتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

- كما نُوقِشَ في الإيضاح (٣) حول هذه القوائم المالية، فإنَّ قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية قد أظهرت في السابق بصورة مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، حيث أدمجت معًا حاليًا لإظهار قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية على مستوى الشركة.
- تُحدَفُ بالكامل حاليًا المبالغ "المستحقة إلى / من" عمليات المساهمين وعمليات التأمين التي أظهرت في السابق بصورة مستقلة في قائمة المركز المالي ذات الصلة.
- تُظهِر حاليًا الحصة في فائض عمليات التأمين، المقسّمة إلى نسبة ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين، والتي كانت تُدرج بصورة مستقلة عن بعضهما، كمصروف في قائمة الدخل.

٣٥- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨م الموافق ١٣ رجب ١٤٤٠هـ.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٦- معلومات إضافية

وفقاً لما تقتضيه اللائحة التنفيذية ، يتم عرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل منفصل على النحو التالي:

(أ) قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	ايضاح
			(بالريالات السعودية)			
						الموجودات
٣١٠,٢٣١,٧٢٣	٢,٦٣٣,٧٤٩	٣٠٧,٥٩٧,٩٧٤	١٥١,٨٨٩,٧٠٤	٧,٠٩٧,٦٥١	١٤٤,٧٩٢,٠٥٣	٥ نقد وما في حكمه
١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	-	١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	١٨٧,٩٧٦,٨٢١	-	١٨٧,٩٧٦,٨٢١	٨ أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
٤٩,٧٣٧,٢٤٤	-	٤٩,٧٣٧,٢٤٤	٢٣,٢٢٩,٧١٦	-	٢٣,٢٢٩,٧١٦	٩ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٥,٢٣٨,٠٤٩	-	١٦٥,٢٣٨,٠٤٩	٨١,٣٤٦,٧٤٤	-	٨١,٣٤٦,٧٤٤	٩ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٠,٧٤٣,٣٠٦	-	٥٠,٧٤٣,٣٠٦	٣٣,٠٦٨,٣١٧	-	٣٣,٠٦٨,٣١٧	٩ حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٣,٨٩٣,٥١٦	-	٢٣,٨٩٣,٥١٦	٢٢,٧٥٠,١٤٨	-	٢٢,٧٥٠,١٤٨	٩ تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٠٣,١٢٦,٦٧٢	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	٧,١١٨,١٩٠	١٣٢,٣١٦,٤٩٥	١٣٢,٣١٦,٤٩٥	-	٧ إستثمارات
٦٦,٦٣١,٦٦٧	٦٦,٦٣١,٦٦٧	-	٨٣,٣٤٩,٦٢٦	٨٣,٣٤٩,٦٢٦	-	مستحق من عمليات التأمين
١٣٠,٦٤٧	-	١٣٠,٦٤٧	-	-	-	مطلوب من جهات ذات علاقة
٤٩,٦٨٢,٣٠٥	١١,١١٩,٦٣٣	٣٨,٥٦٢,٦٧٢	٤١,٩٤٧,٢٣١	١١,٤٤٩,٨٢٢	٣٠,٤٩٧,٤٠٩	١١ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٧٥,٨٩٥,٦٨٠	١٨٩,٩٥٥,٣٥٥	٢٨٥,٩٤٠,٣٢٥	٨٣٤,٩٩١,٧٠٩	٢١٩,٢٨٦,١٠٨	٦١٥,٧٠٥,٦٠١	٦ ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
٧,٣٢٨,٧٨١	-	٧,٣٢٨,٧٨١	٦,٤٩١,٦٠٩	-	٦,٤٩١,٦٠٩	١٢ ممتلكات ومعدات
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	١٣ شهرة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١٤ وديعة نظامية
٢,٩٨٨,٨٦١	٢,٩٨٨,٨٦١	-	٣,٦٢٩,١٢٢	٣,٦٢٩,١٢٢	-	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
١,٤٩٧,٥٠٧,٤٢٩	٤٠١,٣٣٤,٢٤٧	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢	١,٦٣٤,٩٨٣,٧٤٢	٤٨٩,١٢٥,٣٢٤	١,١٤٥,٨٥٨,٤١٨	مجموع الموجودات
(٦٦,٦٣١,٦٦٧)	(٦٦,٦٣١,٦٦٧)	-	(٨٣,٣٤٩,٦٢٦)	(٨٣,٣٤٩,٦٢٦)	-	يخصم: تسوية العمليات البنكية
١,٤٣٠,٨٧٥,٧٦٢	٣٣٤,٧٠٢,٥٨٠	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢	١,٥٥١,٦٣٤,١١٦	٤٠٥,٧٧٥,٦٩٨	١,١٤٥,٨٥٨,٤١٨	مجموع الموجودات كما في قائمة المركز المالي

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٣٦. معلومات إضافية (تتمة)
قائمة المركز المالي (تتمة)

ايضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع (بالريالات السعودية)	عمليات المساهمين	
مطلوبات					
ذمم دائنة					
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٤١,٢٣٠,٨٤٥	-	٤١,٢٣٠,٨٤٥	٥٠,٠٢٦,٦٢٣	-
أرصدة معيدي التأمين الدائنة	٨٠,٨٣١,١٦٢	١,٤٩٧,٤٦٧	٧٩,٣٣٣,٦٩٥	٧٥,٥٠٨,٢١٩	١,٤٦٣,٣٤٩
اقساط تأمين غير مكتسبة	١٢,١٢٧,٢٠٢	-	١٢,١٢٧,٢٠٢	١٣,٢٠٣,٩٣٠	-
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠	-	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠	٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	-
مطالبات تحت التسوية	٤,٤٦١,٣٩٧	-	٤,٤٦١,٣٩٧	٣,٥٥٣,٩٤١	-
مطالبات متكددة غير مبلغ عنها	٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	-	٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	-
احتياطي اقساط تأمين إضافية	١٧٢,٣٩٩,١٠١	-	١٧٢,٣٩٩,١٠١	١٦٣,٩٩٤,٧٩٣	-
إحتياطيات فنية أخرى	٢١,١٤٣,٩٢٨	-	٢١,١٤٣,٩٢٨	١٧,٢١٩,٩٤٤	-
مستحق إلى عمليات المساهمين	٨,٤٧٧,٨٧٤	-	٨,٤٧٧,٨٧٤	١٧,٠٢٥,٠٢٥	-
تعويض نهاية الخدمة	٦٦,٦٣١,٦٦٧	-	٦٦,٦٣١,٦٦٧	٨٣,٣٤٩,٦٢٦	-
الزكاة وضريبة الدخل المستحقة	٩,٨٥٥,٣٦٢	-	٩,٨٥٥,٣٦٢	٩,١٥٧,٤٣٨	-
عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤٠,٥٢٥,٨٦٤	٤٠,٥٢٥,٨٦٤	-	٥١,٦٢٠,٥٤٢	٥١,٦٢٠,٥٤٢
مجموع المطلوبات	٢,٩٨٨,٨٦١	٢,٩٨٨,٨٦١	-	٣,٦٢٩,١٢٢	-
يخصم: تسوية العمليات البنينة	١,١٣٤,٠٨٦,٦٧	٤٥,٠١٢,١٩٢	١,٠٨٩,٠٧٣,٨٧٥	١,١٩١,٨٢٧,٦٠٢	٥٦,٧١٣,٠١٣
مجموع المطلوبات كما في قائمة المركز المالي	(٦٦,٦٣١,٦٦٧)	-	(٦٦,٦٣١,٦٦٧)	(٨٣,٣٤٩,٦٢٦)	-
الفائض المتراكم المستحق	١,٠٦٧,٤٥٤,٤٠٠	٤٥,٠١٢,١٩٢	١,٠٢٢,٤٤٢,٢٠٨	١,١٠٨,٤٧٧,٩٧٦	٥٦,٧١٣,٠١٣
ربح / (خسارة) إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر	٧,٤٠٣,٥١٩	-	٧,٤٠٣,٥١٩	٩,٢٦١,٠٧٠	-
مجموع فائض عمليات التأمين المتراكم	(٣٠٤,٢١٢)	-	(٣٠٤,٢١٢)	١,٤٨٢,٧٥٩	-
	٧,٠٩٩,٣٠٧	-	٧,٠٩٩,٣٠٧	١٠,٧٤٣,٨٢٩	-
حقوق المساهمين					
رأس المال	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	-	٤٣,٢٨١,٤٣٣	٤٣,٢٨١,٤٣٣
أرباح مبقاة	٥١,٠٣١,٣٣٥	٥١,٠٣١,٣٣٥	-	١٠٧,١٤٠,٠٥٥	١٠٧,١٤٠,٠٥٥
أرباح احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	١,٠٣٦,٤٦٧	١,٠٣٦,٤٦٧	-	٦,٩٩٠,٨٢٣	٦,٩٩٠,٨٢٣
مجموع حقوق المساهمين	٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥	٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥	-	٤٣٢,٤١٢,٣١١	٤٣٢,٤١٢,٣١١
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	١,٤٣٠,٨٧٥,٧٦٢	٤٠١,٣٣٤,٢٤٧	١,٠٢٩,٥٤١,٥١٥	١,٥٥١,٦٣٤,١١٦	٤٨٩,١٢٥,٣٢٤

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٦- معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالريالات السعودية)					
الإيرادات					
٨٣١,٢٤٩,٤٠٦	-	٨٣١,٢٤٩,٤٠٦	٩٢٩,٧٧٥,٩٨٦	-	٩٢٩,٧٧٥,٩٨٦
(٥,٢٤٨,٢٥٩)	-	(٥,٢٤٨,٢٥٩)	(٤,٠٣٢,٣٥٤)	-	(٤,٠٣٢,٣٥٤)
(١٢٦,٧٤٦,٦٨٣)	-	(١٢٦,٧٤٦,٦٨٣)	(٦٩,٠١٠,٤٨٥)	-	(٦٩,٠١٠,٤٨٥)
(١٣,٨٣٩,٢٤٨)	-	(١٣,٨٣٩,٢٤٨)	(١٨,٩٢٢,١١٥)	-	(١٨,٩٢٢,١١٥)
٦٨٥,٤١٥,٢١٦	-	٦٨٥,٤١٥,٢١٦	٨٣٧,٨١١,٠٣٢	-	٨٣٧,٨١١,٠٣٢
٢٢,٤٧٤,٦٧٧	-	٢٢,٤٧٤,٦٧٧	(١١٥,٩٤٦,٣٠٣)	-	(١١٥,٩٤٦,٣٠٣)
٧٠٧,٨٨٩,٨٩٣	-	٧٠٧,٨٨٩,٨٩٣	٧٢١,٨٦٤,٧٢٩	-	٧٢١,٨٦٤,٧٢٩
١٦,٨٢٤,٢٦٤	-	١٦,٨٢٤,٢٦٤	١١,١٩٠,٨٤٣	-	١١,١٩٠,٨٤٣
٢٣,٤٧١,٧٦٣	-	٢٣,٤٧١,٧٦٣	٢٣,٩٣٣,١٣٦	-	٢٣,٩٣٣,١٣٦
٧٤٨,١٨٥,٩٢٠	-	٧٤٨,١٨٥,٩٢٠	٧٥٦,٩٨٨,٧٠٨	-	٧٥٦,٩٨٨,٧٠٨
مجموع الإيرادات					
التكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(٥٢٤,٥٧٨,١٩٥)	-	(٥٢٤,٥٧٨,١٩٥)	(٥٥٢,٨٤٢,٨٧٣)	-	(٥٥٢,٨٤٢,٨٧٣)
٧١,٥٠٧,٦٣٣	-	٧١,٥٠٧,٦٣٣	٥٩,٨٠١,٣٢٨	-	٥٩,٨٠١,٣٢٨
(٤٥٣,٠٧٠,٥٦٢)	-	(٤٥٣,٠٧٠,٥٦٢)	(٤٩٣,٠٤١,٥٤٥)	-	(٤٩٣,٠٤١,٥٤٥)
(١,٥٢٧,٠٨٥)	-	(١,٥٢٧,٠٨٥)	(٢٤,٥٧٨,١٢٦)	-	(٢٤,٥٧٨,١٢٦)
(٢٣,٠٤٦,٠٢٥)	-	(٢٣,٠٤٦,٠٢٥)	(٩,٢٧٠,٦٨١)	-	(٩,٢٧٠,٦٨١)
(٨٧٦,٨٠٨)	-	(٨٧٦,٨٠٨)	(٨,٥٤٧,١٥١)	-	(٨,٥٤٧,١٥١)
(٤٨٨,٥٢٠,٤٨٠)	-	(٤٨٨,٥٢٠,٤٨٠)	(٥٣٥,٤٣٧,٥٠٣)	-	(٥٣٥,٤٣٧,٥٠٣)
٣,٨١٧,٤٦٤	-	٣,٨١٧,٤٦٤	٣,٩٢٣,٩٨٤	-	٣,٩٢٣,٩٨٤
(٥٧,٣٨٨,١١٥)	-	(٥٧,٣٨٨,١١٥)	(٤٩,٦٨٤,٢٥٩)	-	(٤٩,٦٨٤,٢٥٩)
(٢٥,١٦٣,٣٢٠)	-	(٢٥,١٦٣,٣٢٠)	(٢١,٠٦٤,١٠٦)	-	(٢١,٠٦٤,١٠٦)
(٥٦٧,٢٥٤,٤٥١)	-	(٥٦٧,٢٥٤,٤٥١)	(٦٠٢,٢٦١,٨٨٤)	-	(٦٠٢,٢٦١,٨٨٤)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
١٨٠,٩٣١,٤٦٩	-	١٨٠,٩٣١,٤٦٩	١٥٤,٧٢٦,٨٢٤	-	١٥٤,٧٢٦,٨٢٤
صافي دخل الإكتتاب					
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
(٢٨,٣٤٣,٦٢٢)	-	(٢٨,٣٤٣,٦٢٢)	(٥,٠٨٨,٨٨٢)	-	(٥,٠٨٨,٨٨٢)
(٩٥,٤٧٩,١٩٣)	(١,٥٠٤,٧٤٣)	(٩٣,٩٧٤,٤٥٠)	(٧٩,١٨١,١٣٥)	(١,٦٠٢,٢١٧)	(٧٧,٥٧٨,٩١٨)
١٩,٥٧٨,٩٩٨	٣,٩٩٤,٨٣٧	١٥,٥٨٤,١٦١	٢١,٤٧٢,٢٣٧	٦,٣١٦,٣٣١	١٥,١٥٥,٩٠٦
(١٣٦,٢٤٨)	-	(١٣٦,٢٤٨)	-	-	-
(٤,٥٢٦,٧٩٢)	(٤,٥٢٦,٧٩٢)	-	(٢,٩٨١,٣٣٣)	(٢,٩٨١,٣٣٣)	-
٣,١١٩,٥٠٨	٢,٤٢٥,١٥٣	٦٩٤,٣٥٥	٤,٨٤٣,٨٩٥	٣,٠٥٣,٤٩٣	١,٧٩٠,٤٠٢
(٧٢٠,٤٧٩)	-	(٧٢٠,٤٧٩)	٣,٦٠٥,٣٦٤	-	٣,٦٠٥,٣٦٤
(١٠٦,٥٠٧,٨٢٨)	٣٨٨,٤٥٥	(١٠٦,١١٩,٣٧٣)	(٥٧,٣٢٩,٨٥٤)	٤,٧٨٦,٢٧٤	(٦٢,١١٦,١٢٨)
٧٤,٤٢٣,٦٤١	٣٨٨,٤٥٥	٧٤,٠٣٥,١٨٦	٩٧,٣٩٦,٩٧٠	٤,٧٨٦,٢٧٤	٩٢,٦١٠,٦٩٦
-	٦٦,٦٣١,٦٦٧	(٦٦,٦٣١,٦٦٧)	-	٨٣,٣٤٩,٦٢٦	(٨٣,٣٤٩,٦٢٦)
٧٤,٤٢٣,٦٤١	٦٧,٠٢٠,١٢٢	٧,٤٠٣,٥١٩	٩٧,٣٩٦,٩٧٠	٨٨,١٣٥,٩٠٠	٩,٢٦١,٠٧٠
صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين					

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٦ - معلومات إضافية (تتمة)
ج) قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
			(بالريالات السعودية)			
٧٤,٤٢٣,٦٤١	٦٧,٠٢٠,١٢٢	٧,٤٠٣,٥١٩	٩٧,٣٩٦,٩٧٠	٨٨,١٣٥,٩٠٠	٩,٢٦١,٠٧٠	صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:						
٥,٠٤٢,٧٤٤	٥,٠٤٢,٧٤٤	-	٤,٢٢٥,٥١٩	٤,٢٢٥,٥١٩	-	الخسارة المحققة من بيع لإستثمارات متاحة للبيع
١,٧٣٤,١١٥	١,٧٣٤,١١٥	-	١,٧٢٨,٨٣٧	١,٧٢٨,٨٣٧	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
البنود التي لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:						
(٣٠٤,٢١٢)	-	(٣٠٤,٢١٢)	١,٧٨٦,٩٧١	-	١,٧٨٦,٩٧١	ربح (خسارة) اكتوارية للإلتزام نهاية الخدمة
٨٠,٨٩٦,٢٨٨	٧٣,٧٩٦,٩٨١	٧,٠٩٩,٣٠٧	١٠٥,١٣٨,٢٩٧	٩٤,٠٩٠,٢٥٦	١١,٠٤٨,٠٤١	إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالريالات السعودية)					
٧٤,٤٢٣,٦٤١	٦٧,٠٢٠,١٢٢	٧,٤٠٣,٥١٩	٩٧,٣٩٦,٩٧٠	٨٨,١٣٥,٩٠٠	٩,٢٦١,٠٧٠
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي دخل السنة					
١,٨٠٣,٦٢١	-	١,٨٠٣,٦٢١	١,٩٢٦,٢٤٣	-	١,٩٢٦,٢٤٣
٨٥٤,١٨٢	-	٨٥٤,١٨٢	(١٢,٣٤٢)	-	(١٢,٣٤٢)
٢٨,٣٤٣,٦٢٢	-	٢٨,٣٤٣,٦٢٢	٥,٠٨٨,٨٨٢	-	٥,٠٨٨,٨٨٢
٤,٥٢٦,٧٩٢	٤,٥٢٦,٧٩٢	-	٢,٩٨١,٣٣٣	٢,٩٨١,٣٣٣	-
١٣٦,٢٤٨	-	١٣٦,٢٤٨	-	-	-
٣,٣١٩,٨٥٨	-	٣,٣١٩,٨٥٨	٢,٩١١,٤٩٩	-	٢,٩١١,٤٩٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
(٧,٢٥٢,٣٧٧)	-	(٧,٢٥٢,٣٧٧)	(٣٥,٩٧٦,٧٣٣)	-	(٣٥,٩٧٦,٧٣٣)
٢٣,٤٦٧,٥٥٨	-	٢٣,٤٦٧,٥٥٨	٢٦,٥٠٧,٥٢٨	-	٢٦,٥٠٧,٥٢٨
١٨,٨٧٨,٤٥٢	-	١٨,٨٧٨,٤٥٢	٨٣,٨٩١,٣٠٥	-	٨٣,٨٩١,٣٠٥
(١٧,٢٥٥,٦٩٠)	-	(١٧,٢٥٥,٦٩٠)	١٧,٦٧٤,٩٨٩	-	١٧,٦٧٤,٩٨٩
٤,٠٩٠,٨٤١	-	٤,٠٩٠,٨٤١	١,١٤٣,٣٦٨	-	١,١٤٣,٣٦٨
١,٢٧٢,٥١١	-	١,٢٧٢,٥١١	١٣٠,٦٤٧	-	١٣٠,٦٤٧
(٧,٥٤٣,٥٠٨)	(١٠,٣٧١,٣٥١)	٢,٨٢٧,٨٤٨	٧,٧٣٥,٠٧٤	(٣٣٠,١٨٩)	٨,٠٦٥,٢٦٣
١٤,٢٤١,١٠٣	-	١٤,٢٤١,١٠٣	٨,٧٩٥,٧٧٨	-	٨,٧٩٥,٧٧٨
(٧٧,٨٣٧,٣٧٥)	٥٣٤,١١٩	(٧٨,٣٧١,٤٩٤)	(٩,٩٣٢,٩٥٤)	(٣٤١,١١٨)	(٩,٨٩٨,٨٣٦)
(٣٥,٠٣٨,٣٢٢)	-	(٣٥,٠٣٨,٣٢٢)	١,٠٧٦,٧٢٨	-	١,٠٧٦,٧٢٨
(٤٥,٩٤٢,٢٣٥)	-	(٤٥,٩٤٢,٢٣٥)	٨٩,٤٣٨,٧٧٥	-	٨٩,٤٣٨,٧٧٥
(٣,١٣٧,٥٥٨)	-	(٣,١٣٧,٥٥٨)	(٩٠٧,٤٥٦)	-	(٩٠٧,٤٥٦)
(١٧,٣٥١,٣٦٧)	-	(١٧,٣٥١,٣٦٧)	(٥٩,٣١٣,١٨٠)	-	(٥٩,٣١٣,١٨٠)
٥٠,٣٠١,٧١٥	-	٥٠,٣٠١,٧١٥	(٨,٤٠٤,٣٠٨)	-	(٨,٤٠٤,٣٠٨)
(٣,٨١٧,٤٦٤)	-	(٣,٨١٧,٤٦٤)	(٣,٩٢٣,٩٨٤)	-	(٣,٩٢٣,٩٨٤)
٨٧٦,٨٠٨	-	٨٧٦,٨٠٨	٨,٥٤٧,١٥١	-	٨,٥٤٧,١٥١
١١,٣٦١,٥٠٦	٦١,٧٠٩,٦٧٧	(٥٠,٣٤٨,٦٢٦)	٢٣٦,٧٧٥,٣٣٣	٩٠,٧٥٢,٩٢٦	١٤٦,٠٢٢,٣٨٧
مخصص نهاية الخدمة المدفوع					
(١,٠٢٢,٠٦١)	-	(١,٠٢٢,٠٦١)	(١,٨٢٢,٤٥٢)	-	(١,٨٢٢,٤٥٢)
(٣٦٣)	-	(٣٦٣)	-	-	-
(٥,٥٨١,٠٢٧)	(٥,٥٨١,٠٢٧)	-	(١,٩٠٥,٣٢٢)	(١,٩٠٥,٣٢٢)	-
(١٠,٨٦٣,٠٠٣)	(١٠,٨٦٣,٠٠٣)	-	(١٦,٧١٧,٩٥٩)	(١٦,٧١٧,٩٥٩)	-
١٠,٨٦٣,٠٠٣	-	١٠,٨٦٣,٠٠٣	١٦,٧١٧,٩٥٩	-	١٦,٧١٧,٩٥٩
٤,٧٥٧,٧٠٥	٤٥,٢٦٥,٦٤٧	(٤٠,٥٠٧,٩٤٢)	٢٢٨,٠٤٧,٥٣٩	٦٧,١٢٩,٦٤٥	١٦٠,٩١٧,٨٩٤
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
(١٦,٥٢٠,٧٣٦)	(٩,٢٦٦,٢٩٨)	(٧,٢٥٤,٤٣٨)	(٢٦,٢١٦,٨٠٠)	(٣٣,٣٣٤,٩٩٠)	٧,١١٨,١٩٠
(٢٩٢,٦٠٢,٢٩٣)	(١٦٤,٠٩٣,٢١٧)	(١٢٨,٥٠٩,٠٢٦)	(٣٥٩,٠٩٦,٠٢٩)	(٢٩,٣٣٠,٧٥٣)	(٣٢٩,٧٦٥,٢٧٦)
(٣,٠٤٢,٠٢٠)	-	(٣,٠٤٢,٠٢٠)	(١,٠٧٦,٢٢٩)	-	(١,٠٧٦,٢٢٩)
(٣١٢,١٦٥,٠٤٩)	(١٧٣,٣٥٩,٥٦٥)	(١٣٨,٨٠٥,٥٨٤)	(٣٨٦,٣٨٩,٥٥٨)	(٦٢,٦٦٥,٧٤٣)	(٣٢٣,٧٢٣,٨١٥)
(٣٠٧,٤٠٧,٣٤٤)	(١٢٨,٠٩٣,٩١٨)	(١٧٩,٣١٣,٤٢٦)	(١٥٨,٣٤٢,٠١٩)	٤,٤٦٣,٩٠٢	(١٦٢,٨٠٥,٩٢١)
٦١٧,٣٣٩,٦٧	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	٤٨٦,٩١١,٤٠٠	٣١٠,٣٣١,٧٢٣	٢,٦٣٣,٧٤٩	٣٠٧,٥٩٧,٩٧٤
٣١,٠٢٣,٧٢٣	٢,٦٢٣,٧٤٩	٣٠٧,٥٩٧,٩٧٤	١٥١,٨٨٩,٧٠٤	٧,٠٩٧,٦٥١	١٤٤,٧٩٢,٠٥٣
النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه					
النقد وما في حكمه في بداية السنة					
النقد وما في حكمه في نهاية السنة					