

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٥ - ٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٧ - ٦	قائمة المركز المالي
٨	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٩	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين
١٠	قائمة دخل المساهمين
١١	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
١٢	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٣	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٤	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
٥٢ - ١٥	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم، الدخل الشامل لعمليات التأمين، دخل المساهمين، الدخل الشامل للمساهمين، التغييرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين، و التدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بحدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، و نتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية و المعدلة 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 التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### الأمر الرئيسية للمراجعة

إن الأمر 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، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. بالنسبة إلى الأمر المدرج أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة مراجعتنا لهذا الأمر موضع أدناه:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمة)

تقييم معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا	أمر رئيسي للمراجعة
<p>لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكوين الاحتياطات الفنية من حيث إكمال وثيقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطات الإكتوارية.</p> <p>لقد قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.</p> <p>للحصول على أدلة مراجعة كافية للتحقق من دقة البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بفحص، على أساس العينة، إكمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمطابقتها مع السجلات المحاسبية.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة.</li> <li>تقييم الافتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات و التكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الافتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن الخبرة التاريخية والاتجاهات الحالية ومعرفةنا بهذا القطاع.</li> <li>فحص ملائمة منهجية طرق الاحتساب وايضا الافتراضات المستخدمة والحساسيات للافتراضات الرئيسية.</li> </ul>	<p>تقييم التزامات المطالبات النهائية الناجمة عن عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ رصيد المطالبات تحت التسوية والذي يشمل على المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها مبلغ ٣.٤٤٦ مليون ريال سعودي كما هو منكور بالإيضاح رقم (١٤) حول القوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير الالتزامات النهائية لعقود التأمين بدرجة كبيرة على الحكم. تستند الالتزامات 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.</p> <p>وعلى وجه الخصوص، إن تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطات الفنية، تستند تلك الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات و أحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري في ربحية الشركة.</p> <p>قامت الشركة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية لأمر المراجعة الرئيسي المذكور أعلاه في الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية.</p>

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

### معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٧

إن مجلس إدارة الشركة "المجلس" هو المسؤول عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠١٧ 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 و المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة 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 تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إهدادات 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.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد 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.

### تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

#### مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية - (تتمة)


نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية لكشفناها خلال المراجعة. لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، ولقد اهتمنا 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 بالحكومة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناء على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يفتح نظام أو لائحة الإصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر يلبي الأثر الإيجابي عند في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تلقى التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية والنظمية الأخرى

بناء على المعلومات المقدمة لنا خلال قيامنا بإجراءات المراجعة، لم يرد إلى علمنا ما يدعو 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.

**MQA** أكبر والمحطاني  
محاسبون قانونيون



عبد المجيد عبد القادر أكبر  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٤٥١

من ب ٢٤١٩٧٥ الرياض ١١٢٢٢

لمملكة العربية السعودية

**PKF** البسام وشركاه  
المحاسبون القانونيون



إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢٢٧

من ب ٤٦٢٦ الخبر ٢١٩٥٢

لمملكة العربية السعودية

١١ رجب ١٤٣٩ هـ

٢٧ مارس ٢٠١٨ م



شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
(بالريالات السعودية)			
			أصول عمليات التأمين
٤٨٦,٩١١,٤٠٠	٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤	٤	نقد وما في حكمه
١٥٧,٤٣١,٢٩٩	٢٤٧,٩٣١,٩٥٥	٥	ودائع لأجل
-	٧,١١٨,١٩٠	٩	استثمارات
١٨٣,٧٠١,٢٧٩	١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	٦	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي
٧٣,٢٠٤,٨٠٢	٤٩,٧٣٧,٢٤٤	٢٦,١٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١٧,٦٠٤,١١٧	٢١٥,٩٨١,٣٥٥	٢٦,١٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٧,٩٨٤,٣٥٧	٢٣,٨٩٣,٥١٦	٢٦,٧	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٤١,٣٩٠,٥٢٠	٣٨,٥٦٢,٦٧٢	٨	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
١,٤٠٣,١٥٨	١٣٠,٦٤٧	٢٤	مطلوب من جهات ذات علاقة
٦,٩٤٤,٥٦٤	٧,٣٢٨,٧٨١	١٠	ممتلكات ومعدات
١,١٩٦,٥٧٥,٤٩٦	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢		مجموع أصول عمليات التأمين
			أصول المساهمين
١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	١٠٠,٠٨٩,٢٥٤	٤	نقد وما في حكمه
٢٥,٨٦٢,٠٨٨	٩٢,٤٩٩,٨٥٠	٥	ودائع لأجل
٧٤٨,٢٧٧	١١,١١٩,٦٣٣	٨	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
٥٥,٧٦٨,٦٦٤	٦٦,٦٣١,٦٦٧		مطلوب من عمليات التأمين
٨٤,٤٩٢,١١٧	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	٩	استثمارات
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٢,٢٨٢,٤٤٣	٢,٩٨٨,٨٦١	١١	عمولة وديعة نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	١٢	شهرة
٣٣١,٨٧٧,٧٥٦	٤٠١,٣٣٤,٢٤٧		مجموع أصول المساهمين
١,٥٢٨,٤٥٣,٢٥٢	١,٤٩٧,٥٠٧,٤٢٩		مجموع الأصول

(تابع)

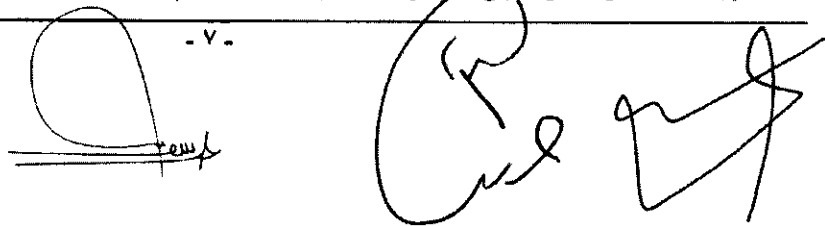
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

كما في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
( بالريالات السعودية )		
		مطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠	٢٦,١٣ أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١٣,٣٤٧,٢٩٧	٤٤٦,٢٩٧,٦٤٥	٢٦,١٤ مطالبات تحت التسوية
٨٥٨,٨٠٣,٧٩٢	٨٤٥,٨١١,٩٠٥	
٤٧,١٦٥,٥٢٤	١٢,١٢٧,٢٠٢	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢٦,٩٨٩,٧٤٢	٤١,٢٣٠,٨٤٥	٢٦,١٦ ندم دائنة
٢٤,٩٦١,٣٩٢	٢١,١٤٣,٩٢٨	٢٦,١٦ احتياطي أقساط تأمين إضافية
٧,٦٠١,٠٦٦	٨,٤٧٧,٨٧٤	٢٦,١٤ احتياطيات فنية أخرى
٧,٥٩٨,٩٥٥	٤,٤٦١,٣٩٧	٢٦,١٥ إيرادات عمولات غير مكتسبة
٥٥,٧٦٨,٦٦٤	٦٦,٦٣١,٦٦٧	١٧ مطلوب إلى عمليات المساهمين
١٥٣,٩٧٠,٧٦٦	٧٩,٣٣٣,٦٩٥	١٨ مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧,٢٥٣,٣٥٣	٩,٨٥٥,٣٦٢	تعمير نهاية الخدمة
١,١٩٠,١١٣,٢٥٤	١,٠٨٩,٠٧٣,٨٧٥	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٦,٤٦٢,٢٤٢	٧,٤٠٣,٥١٩	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
-	(٣٠٤,٢١٢)	الخسائر الاكتوارية المتراكمة عن تعويض نهاية الخدمة
١,١٩٦,٥٧٥,٤٩٦	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢	مجموع مطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٢,٠٧٠,٢٣٩	٤٢,٠٢٣,٣٣١	١٧ مطلوبات المساهمين
٢,٢٨٢,٤٤٣	٢,٩٨٨,٨٦١	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٤,٣٥٢,٦٨٢	٤٥,٠١٢,١٩٢	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩ رأس المال
١٨,٨٥٠,٢٢٨	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٠ احتياطي نظامي
(٥,٧٤٠,٣٩٢)	١,٠٣٦,٤٦٧	احتياطي القيمة العادلة
٩,٤١٥,٢٣٨	٥١,٠٣١,٣٣٥	أرباح مبقاة
٢٩٧,٥٢٥,٠٧٤	٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥	مجموع حقوق المساهمين
٣٣١,٨٧٧,٧٥٦	٤٠١,٣٣٤,٢٤٧	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٥٢٨,٤٥٣,٢٥٢	١,٤٩٧,٥٠٧,٤٢٩	مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.





شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
( بالريالات السعودية )		
٩٥٤,٤٨٢,٥٨٧	٨٣١,٢٤٩,٤٠٦	٢٦
(١٨٩,٥٠٣,٨٢٧)	(١٣١,٩٩٤,٩٤٢)	
(٦,٥٢٠,٣٧٥)	(١٣,٨٣٩,٢٤٨)	
٧٥٨,٤٥٨,٣٨٥	٦٨٥,٤١٥,٢١٦	٢٦,١٣
٥,٥٦٩,٩٥٥	٢٢,٤٧٤,٦٧٧	١٣
٧٦٤,٠٢٨,٣٤٠	٧٠٧,٨٨٩,٨٩٣	٢٦,١٣
(٢,٢٤٩,١٤٤)	٣,٨١٧,٤٦٤	٢٦,١٦
٢١,٦٢٥,٦٤٩	١٦,٨٢٤,٢٦٤	٢٦,١٥
٧٨٣,٤٠٤,٨٤٥	٧٢٨,٥٣١,٦٢١	
الإيرادات		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة		
أقساط تأمين فائض خسارة		
صافي أقساط التأمين المكتتبة		
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي		
صافي أقساط التأمين المكتتبة		
التغير في احتياطي أقساط تأمين إضافية		
عمولات إعادة تأمين		
مجموع الإيرادات		
تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة		
صافي المطالبات المدفوعة		
التغيرات في مطالبات تحت التسمية، بالصافي		
التغيرات في احتياطات فنية أخرى		
صافي المطالبات المتكبدة		
تكاليف لكتتاب بوالص التأمين		
مصاريف أخرى، بالصافي		
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
صافي إيرادات الاكتتاب		
(٦٥٩,٠٢٠,٥٦٥)	(٥٢٤,٥٧٨,١٩٥)	٢٦,١٤
٧٩,٠٢٨,٥٥٢	٧١,٥٠٧,٦٣٣	١٤
(٥٧٩,٩٩٢,٠١٣)	(٤٥٣,٠٧٠,٥٦٢)	
(١٨,٠٥٥,٨٨٧)	(٣٤,٥٧٣,١١٠)	١٤
(١,٥٠٧,٠٦٢)	(٨٧٦,٨٠٨)	١٤
(٥٩٩,٥٥٤,٩٦٢)	(٤٨٨,٥٢٠,٤٨٠)	٢٦
(٥٨,٣٧٢,٢٦٩)	(٥٧,٣٨٨,١١٥)	٢٦,٧
(١٦,٠٢٦,٤٤٧)	(١,٦٩١,٥٥٧)	٢٦
(٦٧٢,٩٥٣,٦٧٨)	(٥٤٧,٦٠٠,١٥٢)	
١٠٩,٤٥١,١٦٧	١٨٠,٩٣١,٤٦٩	
المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي		
مصاريف عمومية وإدارية		
مخصص ديون مشترك في تحصيلها		
خسارة غير محققة من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة		
عوائد وإيرادات توزيعات أرباح		
(خسائر) / إيرادات أخرى، بالصافي		
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي		
(٦٣,٧٧٢,٩٤٥)	(٩٣,٩٧٤,٤٥٠)	٢٦,٢٢
(١١,٤٦٠,٠٥٤)	(٢٨,٣٤٣,٦٢٢)	٢٦,٦
-	(١٣٦,٢٤٨)	
١٦,١٥٢,٣٩٠	١٦,٢٧٨,٥١٦	
٧٩٠,٥٤٩	(٧٢٠,٤٧٩)	
(٥٨,٢٩٠,٠٦٠)	(١٠٦,٨٩٦,٢٨٣)	
٥١,١٦١,١٠٧	٧٤,٠٣٥,١٨٦	
(٤٦,٠٤٤,٩٩٦)	(٦٦,٦٣١,٦٦٧)	
٥,١١٦,١١١	٧,٤٠٣,٥١٩	
١٠,٦١٦,٣٦١	٦,٤٦٢,٢٤٢	
(٩,٢٧٠,٢٣٠)	(٦,٤٦٢,٢٤٢)	
٦,٤٦٢,٢٤٢	٧,٤٠٣,٥١٩	
صافي الفائض من عمليات التأمين		
الفائض المحول إلى دخل المساهمين		
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين		
الفائض المتراكم في بداية السنة		
الفائض الموزع خلال السنة		
الفائض المتراكم في نهاية السنة		

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
( بالريالات السعودية )		
٥,١١٦,١١١	٧,٤٠٣,٥١٩	
-	(٣٠٤,٢١٢)	١٨
٥,١١٦,١١١	٧,٠٩٩,٣٠٧	

صافي الفائض للسنة

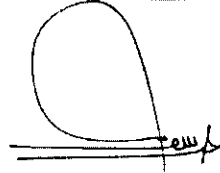
الدخل الشامل الأخر:

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة عمليات التأمين

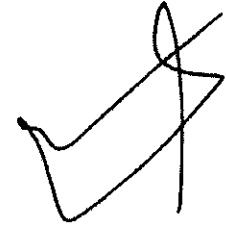
والفائض المتراكم

الخسارة الاكتوارية عن تعويض نهاية الخدمة

إجمالي الدخل الشامل الأخر للسنة





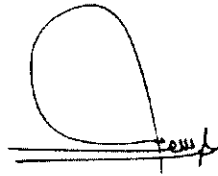


تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
( بالريالات السعودية )		
٤٦,٠٤٤,٩٩٦	٦٦,٦٣١,٦٦٧	حصة المساهمين من الفائض
٦,٥٥١,٦٤٣	٦,٤١٩,٩٩٠	عوائد وتوزيعات ارباح
(٥,٧٤٨,٤٣٤)	(٣,٣٥٧,٨٠٤)	الخسائر المحققة من استثمارات متاحة للبيع
-	(١,١٦٨,٩٨٨)	شطب استثمارات
(١,٨٨٥,٣٩١)	(١,٥٠٤,٧٤٣)	٢٢ مصاريف عمومية وإدارية
٤٤,٩٦٢,٨١٤	٦٧,٠٢٠,١٢٢	صافي دخل السنة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٩ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
١,٦٤	٢,٤٤	٢١ ربحية السهم الأساسي والمخلف





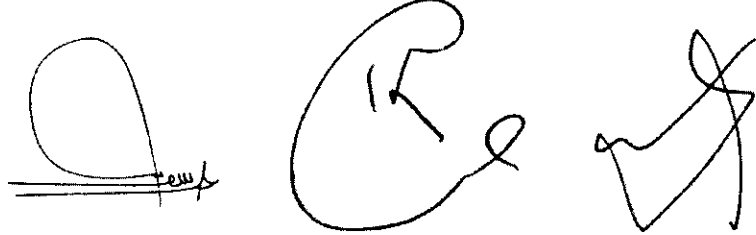
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

إيضاح		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠١٦	٢٠١٧	
( بالريالات السعودية )		
٤٤,٩٦٢,٨١٤	٦٧,٠٢٠,١٢٢	صافي دخل المساهمين للسنة
٣,٩٣٥,٠٧٧	٥,٠٤٢,٧٤٤	٩
٣,٦٤٧,٩٨٦	١,٧٣٤,١١٥	٩
٥٢,٥٤٥,٨٧٧	٧٣,٧٩٦,٩٨١	

بنود تم إعادة تصنيفها إلى قائمة دخل المساهمين:  
خسائر محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع  
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة دخل المساهمين:  
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة على الاستثمارات المتاحة للبيع  
إجمالي الدخل الشامل للسنة

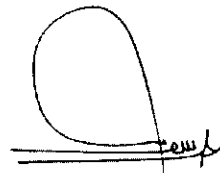


تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

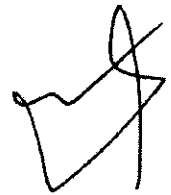
شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للمنعة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

المجموع	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
(بالريالات السعودية)					
٢٩٧,٥٢٥,٠٧٤	٩,٤١٥,٢٣٨	(٥,٧٤٠,٣٩٢)	١٨,٨٥٠,٢٢٨	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٦٧,٠٢٠,١٢٢	٦٧,٠٢٠,١٢٢	-	-	-	صافي دخل المساهمين للسنة
-	(١٠,٤٠٤,٠٢٥)	-	١٠,٤٠٤,٠٢٥	-	المحول للاحتياطي النظامي
٥,٠٤٢,٧٤٤	-	٥,٠٤٢,٧٤٤	-	-	خسائر محققة من بيع إستثمارات مقابلة للبيع
١,٧٣٤,١١٥	-	١,٧٣٤,١١٥	-	-	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المقابلة للبيع
(١٤,٦٢٦,٢٨٤)	(١٤,٦٢٦,٢٨٤)	-	-	-	مخصص الزكاة (إيضاح ٢٣)
(٣٧٣,٧١٦)	(٣٧٣,٧١٦)	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ٢٣)
<u>٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥</u>	<u>٥١,٠٣١,٣٣٥</u>	<u>١,٠٣٦,٤٦٧</u>	<u>٢٩,٢٥٤,٢٥٣</u>	<u>٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٥٢,٤٧٩,١٩٧	(٢٥,٦٩٣,٧٦٧)	(١٢,٣٢٣,٤٥٥)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٤٤,٩٦٢,٨١٤	٤٤,٩٦٢,٨١٤	-	-	-	صافي دخل المساهمين للسنة
-	(٢,٣٥٣,٨٠٩)	-	٢,٣٥٣,٨٠٩	-	المحول للاحتياطي النظامي
٣,٩٣٥,٠٧٧	-	٣,٩٣٥,٠٧٧	-	-	خسائر محققة من بيع إستثمارات مقابلة للبيع
٣,٦٤٧,٩٨٦	-	٣,٦٤٧,٩٨٦	-	-	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المقابلة للبيع
(٧,٢٥٧,٢٠١)	(٧,٢٥٧,٢٠١)	-	-	-	مخصص الزكاة (إيضاح ٢٣)
(٢٤٢,٧٩٩)	(٢٤٢,٧٩٩)	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ٢٣)
<u>٢٩٧,٥٢٥,٠٧٤</u>	<u>٩,٤١٥,٢٣٨</u>	<u>(٥,٧٤٠,٣٩٢)</u>	<u>١٨,٨٥٠,٢٢٨</u>	<u>٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦







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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالريالات السعودية)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥,١١٦,١١١	٧,٤٠٣,٥١٩	صافي الفائض من عمليات التأمين
		التعديلات على:
١,٧٥٦,٣٧٥	١,٨٠٣,٦٢١	الاستهلاك
١١,٤٦٠,٠٥٤	٢٨,٣٤٣,٦٢٢	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
-	١٣٦,٢٤٨	ربح غير محقق من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢,٠٥٦,٨٢٦	٣,٣١٩,٨٥٨	تعويض نهاية الخدمة
(١٥٤,٩٨٨)	٨٥٤,١٨٢	الخسارة / (الربح) من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٠,٢٣٤,٣٧٨	٤١,٨٦١,٠٥٠	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
١٥,٨٣٧,٠٢٤	(٤,٥٢٤,٨٢١)	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(١٢,٩٦٣,٨٦٤)	٢٣,٤٦٧,٥٥٨	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(٦٦,٠٠٥,٦٣٨)	١,٦٢٢,٧٦٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسمية
٢,٢٤٩,١٤٤	(٣,٨١٧,٤٦٤)	التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافية
١,٥٠٧,٠٦٢	٨٧٦,٨٠٨	التغيرات في احتياطي فنية أخرى
(٤,٦٧٠,٨٩٧)	٤,٠٩٠,٨٤١	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مزجلة
(١١,٤٢٣,٥٢٨)	٢,٨٢٧,٨٤٨	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٩,٠٤٥,٤٠٩	١,٢٧٢,٥١١	مطلوب من جهات ذات علاقة
٧,٣٩٣,٩٠٩	(٤٥,٩٤٢,٢٣٥)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٤,٠٦١,٥٢٥	٣٢,٩٥٠,٣٤٨	مطالبات تحت التسمية
٢٥,٦٠٥,٩٨٥	(٣٥,٠٣٨,٣٢٢)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٦,١٥٩,٧٤٧	١٤,٢٤١,١٠٣	ذمم دائنة
(٥٥٣,٥٦٩)	(٣,١٣٧,٥٥٨)	إيرادات عمولة غير مكتسبة
٣٦,٧٧٥,٨٦٤	(٧٨,٣٧١,٤٩٤)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٩,٢٧٠,٢٣٠)	(٢,٧٢٧,٨١٩)	الفائض الموزع المدفوع
٤٦,٠٤٤,٩٩٦	١٠,٨٦٣,٠٠٣	مطلوب إلى عمليات المساهمين
(٢,٩٧٥,٨٥٧)	(١,٠٢٢,٠٦١)	تعويض نهاية الخدمة المدفوع
١٤٧,٠٥١,٤٦٠	(٤٠,٥٠٧,٩٤٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٣٢,٧٤٩)	(٣,٤٧٣,٥٢٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٢١١,٠٠٠	٤٣١,٥٠٠	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٧,٢٥٤,٤٣٨)	استثمارات
(١٠٧,٤٣١,٢٩٩)	(٩٠,٥٠٠,٦٥٦)	ودائع لأجل
(١٠٨,٦٤٣,٠٤٨)	(١٠٠,٧٩٧,١١٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٣٨,٤٠٨,٤١٢	(١٤١,٣٠٥,٠٥٦)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	٤٨٦,٩١١,٤٠٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٨٦,٩١١,٤٠٠	٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية
-	٣٠٤,٢١٢	الخسائر الاكتوارية عن تعويض نهاية الخدمة
-	٣,٧٣٤,٤٢٣	الفائض غير الموزع للسنة السابقة المحول إلى مطلوبات أخرى

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر  
٢٠١٦ ٢٠١٧  
(بالريالات السعودية)

٤٤,٩٦٢,٨١٤	٦٧,٠٢٠,١٢٢
-	١,١٦٨,٩٨٨
٥,٧٤٨,٤٣٤	٣,٣٥٧,٨٠٤
٥٠,٧١١,٢٤٨	٧١,٥٤٦,٩١٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
صافي دخل السنة

تعديل على:  
شطب استثمارات خلال السنة  
الخسائر المحققة من استثمارات متاحة للبيع

٧١٠,٩١٠	(١٠,٣٧١,٣٥٦)
(٣٢٨,٥٩٥)	(٧٠٦,٤١٨)
(٧,٧١٧,٨١٧)	-
٩٠٠,٠٠٠	٥٣٤,١١٩
(٤٦,٠٤٤,٩٩٦)	(١٠,٨٦٣,٠٠٣)
٣٢٨,٥٩٥	٧٠٦,٤١٨
(٤,٣٦٢,٧١٥)	(٥,٥٨١,٠٢٧)
(٥,٨٠٣,٣٧٠)	٤٥,٢٦٥,٦٤٧

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى  
عمولة وديعة نظامية  
مطلوب الى جهات ذات علاقة  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
مطلوب من عمليات التأمين  
عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع  
زكاة مدفوعة

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

٨,٦٧٠,٠٨٩	(٩,٢٦٦,٢٩٨)
(٢٥,٨٦٢,٠٨٨)	(٦٦,٩٣٧,٧٦٢)
(١٧,١٩١,٩٩٩)	(٧٥,٩٠٤,٠٦٠)
(٢٢,٩٩٥,٣٦٩)	(٣٠,٦٣٨,٤١٣)
١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧
١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	١٠٠,٠٨٩,٢٥٤

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استثمارات، بالصافي  
ودائع لأجل، بالصافي  
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

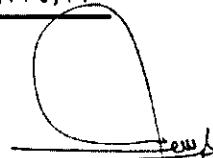
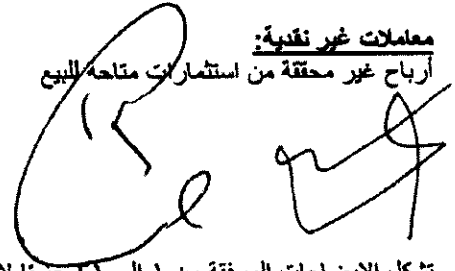
صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة  
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣,٦٤٧,٩٨٦	١,٧٣٤,١١٥
-----------	-----------

معاملات غير نقدية:

أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١- معلومات عامة

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

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

يقع مقر العمل الرئيسي للشركة في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

مدرج أدناه السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية. علماً بأن هذه السياسات يتم تطبيقها على جميع السنوات المعروضة بشكل ثابت.

١-٢ أساس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس الاستحقاق، فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي ودخل المساهمين الشامل وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تم إعداد القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وفقاً للمعيار الدولية لإعداد التقارير المالية المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والذي يتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة بإستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضرائب الدخل" والتفسير رقم (٢١) - "الرسوم" والمتعلقان بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م والذي أتبع بعده تعديلات توضيحية لاحقة تتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميمات ساما")، حيث يتم احتساب استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربح سنوي وتحملها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة. حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، أعدت الشركة قوائمها المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. إن هذا التغيير في إطار العمل لم ينتج عنه أي تغيير في السياسة المحاسبية الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل.

بدأت وزارة التجارة والاستثمار العمل بنظام الشركات الجديد اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م) - تاريخ التطبيق، ليحل محل نظام الشركات القديم الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥هـ وعليه فإن على الشركات القائمة كما بتاريخ تطبيق النظام إجراء كافة التعديلات اللازمة على نظامها الأساسي لتتوافق مع متطلبات أحكام نظام الشركات الجديد خلال فترة مدتها سنة واحدة من تاريخ تطبيق نظام الشركات الجديد.

تم إستكمال كافة الإجراءات القانونية والتعديلات اللازمة على النظام الأساسي للشركة كما هو مطلوب وفقاً لمقتضى الأنظمة الجديدة.

طبقاً للنظام، فإن الشركة تحتفظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين، ويتم عرض القوائم المالية على ذلك الأساس وتحتفظ الشركة بالحيازة الفعلية وملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تقيد الإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتقوم إدارة الشركة ومجلس إدارتها بتحديد الأساس الذي يتم بناء عليه توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

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

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

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

٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعذلة

قامت الشركة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات، السارية المفعول على الفترات السنوية ابتداء من ١ يناير ٢٠١٧م أو بعد ذلك التاريخ. ولم يتم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر ولم يدخل حيز التنفيذ بعد. كما تم الإفصاح عن طبيعة وأثر كل من تلك المعايير الجديدة والتعديلات أدناه. وبالرغم من أن هذه المعايير والتعديلات الجديدة تم تطبيقها لأول مرة في عام ٢٠١٧م، إلا أنه لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.



إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

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

المعايير الصادرة والمطبقة بتاريخ ١ يناير ٢٠١٧م  
فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي تم تطبيقها خلال السنة الحالية. لم يكن لهذه المعايير اي تأثير جوهري على المبالغ المصرح عنها في القوائم المالية المرفقة. التعديل لـ:

• مبادرة الإفصاح (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧)  
تطلب التعديلات الإفصاح عن التغيرات والتي تتعلق بمبادرة الإفصاح عن التغيرات في المطلوبات الناشئة عن التدفقات النقدية والتي يمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل.

• إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)  
توضح التعديلات المحاسبية عن الموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة على أدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الصادرة والتي لم سيبدأ سريانها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل الشركة:

قررت الشركة عدم تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة والتي سيبدأ سريانها بعد ١ يناير ٢٠١٨

• معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩):

من المتوقع أن ينتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ إعادة تصنيف جزء جوهري من الموجودات المالية والمصنفة حالياً كإستثمارات متاحة للبيع، وتصنيفها حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. إن المخصصات الدائنة لمقابلة الموجودات المالية والمسجلة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة، وتغيرات قيمتها العادلة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل، من المتوقع ان تزداد نتيجة لتطبيق طريقة الخسارة الإتمانية المتوقعة. عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ المعدل "عقود التأمين" قد يصنف المزيد من الموجودات المالية حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفق خيار القيمة العادلة. تتابع الشركة تعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ والذي سمح بإعفاء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالنسبة للشركات التي تتعلق أنشطتها بالتأمين. تعتقد الشركة بأنها ستكون مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت وسوف يتم تأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ إلى تاريخ لاحق بحيث لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" - يسري للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ المتعلقة بالتواريخ المختلفة للسريان الفعلي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار عقود التأمين الجديدة القادم.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين - يسري للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١  
حدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) المبادئ الخاصة بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين. يتمثل الهدف من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) في ضمان قيام الشركة بتقديم معلومات مناسبة والتي مثل تعديل تلك العقود. توفر هذه المعلومات أساساً لمستخدمي البيانات المالية لتقييم أثر عقود التأمين على المركز المالي للشركة والأداء المالي والتدفقات النقدية. تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) في مايو ٢٠١٧ وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية" - يسري للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨  
تعديل الفقرة رقم ٥٧ بحيث تنص على أن المنشأة تقوم بتحويل عقار إلى أو من عقار استثماري عندما - فقط عندما - يكون هناك دليل على تغير في الاستخدام. ويحدث التغير في الاستخدام إذا استوفى العقار، أو توقف عن استيفاء تعريف الاستثمار العقاري. ولا يشكل التغير في نوايا الإدارة في استخدام العقار بحد ذاته دليلاً على حدوث تغير في الاستخدام. وقد تم تعديل الفقرة لتتص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية – يسري عند البدء في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)  
الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق المبني للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، بالإضافة إلى الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات محاسبة التحوط الإضافية (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء – يسري للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والذي وضع نموذجاً شاملاً واحداً لتستخدمه المنشآت في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل الإرشادات الحالية للاعتراف بالإيرادات بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ عقود الإنشاء والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح سارياً.

• تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) الدفع على أساس الاسم- تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم – يسري للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨  
تتعلق هذه التعديلات بالمجالات التالية: • المحاسبة عن آثار شروط الاستحقاق على معاملات الدفع على أساس السهم. • تصنيف معاملات الدفع على أساس السهم مع صافي مزايا التسوية الصافية لالتزامات ضريبة الامتطاع. • والمحاسبة عن تعديل شروط وأحكام الدفع على أساس الأسهم التي تغير المعاملة من تسوية نقدية إلى تسوية حقوق ملكية.

تسري التعديلات بآثر مستقبلي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع متطلبات انتقالية محددة. يمكن أن يتم تطبيق التعديلات بآثر رجعي فقط إذا كان من الممكن القيام بذلك دون استخدام الإدراك المتأخر. ان التطبيق المبكر مسموح به.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار – يسري للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩  
يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كيف يقوم معد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يوفر المعيار نموذج محاسبة واحد للمستأجر والذي يتطلب من المستأجرين الاعتراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كمقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، حيث إن نهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجرين لم يتغير بشكل جوهري عن سابقه، معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة (٢٠١١) – يسري للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨  
تتعلق بمعالجة بيع أو المساهمة بالموجودات من مستثمر أو شركة زميلة أو مشروع مشترك

• لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢: معاملات العملة الأجنبية والمقابل المقدم – يسري للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨

يتناول هذا التفسير معاملات العملات الأجنبية أو أجزاء من المعاملات حيث أنه:

- يوجد مقابل مقيم أو مُسعر بعملة أجنبية
- تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدم أو التزام دخل مؤجل فيما يتعلق بذلك المقابل وذلك قبل الاعتراف بالأصول أو المصروفات أو الإيرادات ذات الصلة.
- يُعد أصل الدفع المقدم أو التزام الدخل المؤجل غير نقدي

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة وواجبة التطبيق. إن اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧)، لن يكون له أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة خلال فترة التطبيق الأولى.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

### ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

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

#### ٤-٢ تصنيف المنتج

##### ١-٤-٢ عقود التأمين

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

##### ٢-٤-٢ عقود الاستثمار

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

كما يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد نشوؤها إذا أصبح خطر التأمين جوهري.

##### ٥-٢ التقارير القطاعية

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

- التأمين الطبي؛ وهو يغطي التأمين الصحي.
- تأمين المركبات؛ وهو يغطي التأمين على المركبات.
- تأمين الممتلكات؛ وهو يغطي التأمين على الممتلكات.
- التأمين الهندسي؛ وهو يغطي التأمين على الأعمال الهندسية والمقاولات.
- أعمال التأمين الأخرى، وهو يغطي التأمين البحري والتأمينات العامة الأخرى.

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

لم تحدث أية معاملات فيما بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات الأعمال، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى.

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

##### ٦-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٢ الممتلكات والمعدات

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

السنوات
٤ - ١٠
١٠
٤

الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية  
التحسينات على العقارات المستأجرة  
السيارات

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

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات 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 المقدرة القابلة للاسترداد، تخفض قيمة الموجودات للوصول إلى القيمة القابلة للاسترداد، بحيث تكون القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للموجودات بعد خصم تكاليف بيعها أو قيمتها الإستخدامية، أيهما أعلى.

٨-٢ الأصول المالية

١-٨-٢ التصنيف

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

(أ) القروض والحسابات المدينة

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

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

(ج) الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٢-٨-٢ الاعتراف والقياس والغاء الاعتراف

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٢ الأصول المالية (تتمة)

٢-٨-٢ الاعتراف والقياس والغاء الاعتراف (تتمة)

يتم التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من هذه الأصول أو تحويلها أو عند قيام الشركة بشكل فعلي بنقل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية. وعند بيع الاستثمارات المتاحة للبيع أو انخفاض قيمتها، فإن تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المعترف بها في حقوق الملكية، تدرج في قائمة عمليات التأمين أو قائمة الدخل للمساهمين كـ "أرباح وخسائر من استثمارات متاحة للبيع". يتم الاعتراف بالعمولة من الاستثمارات المتاحة للبيع المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال في قائمة الدخل كجزء من الإيرادات الأخرى.

يتم تبويب الاستثمارات المشتراة بغرض بيعها في الأجل القصير كاستثمارات بغرض المتاجرة. يتم قياس وإثبات تلك الاستثمارات وفقاً لقيمتها العادلة. يتم إثبات الأرباح والخسائر غير المحققة في قائمة عمليات التأمين أو قائمة الدخل للمساهمين للفترة المالية.

٢-٨-٣ تحديد القيم العادلة

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

٢-٨-٤ الانخفاض في قيمة الأصول المالية

أ) الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة في نهاية كل فترة مالية بقياس ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية ولا يعد الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية منخفضة القيمة ولا يتم تكبد الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة إلا إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبني بالأصل وبحيث يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثيراً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويمكن تقدير ذلك بشكل يعتمد عليه.

إذا انخفض لاحقاً مبلغ الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة وكان ذلك الانخفاض يرتبط بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، فإنه يتم رد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة المعترف بها مسبقاً من خلال تعديل حساب المخصص.

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تقوم الشركة في نهاية كل فترة مالية بقياس ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية بتاريخ قائمة المركز المالي. وفي حال تصنيف استثمارات أدوات الملكية كـ "استثمارات متاحة للبيع"، فإن الانخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة للأوراق المالية عن كلفة الاستثمار، يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة وينتج عنه الاعتراف به كخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة.

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

٢-٩ أقساط التأمين المدبنة

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

## إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

### ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ١٠-٢ إعادة التأمين

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

يتم الاعتراف بالمنافع التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها كـ "أصول إعادة تأمين". وتتألف هذه الأصول من أرصدة قصيرة الأجل مستحقة من معيدي التأمين وكذلك حسابات مدينة طويلة الأجل، إن وجدت، وذلك بناءً على المطالبات والمنافع المتوقعة التي تنتشأ بموجب عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. وتقلس المبالغ المستحقة من أو إلى معيدي التأمين على أساس ثابت مع المبالغ المرتبطة بعقود إعادة التأمين ووفقاً لظروف كل عقد من عقود إعادة التأمين. تتمثل مطلوبات إعادة التأمين بشكل رئيسي في أهبط التأمين المستحقة الدفع لقاء عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

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

#### ١١-٢ تكاليف الاكتتاب المؤجلة

إن الصمولات المدفوعة لوسطاء والتكاليف المباشرة الإضافية الأخرى المكتتبة على اكتتاب عقود التأمين وتجديدها، يتم الاعتراف بها كـ "تكاليف اكتتاب مؤجلة". وتطاً تكاليف الاكتتاب المؤجلة لاحقاً على مدى فترة عقود التأمين.

#### ١٢-٢ المطالبات

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

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

#### ١٣-٢ استردادات الحلول والخردة

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

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

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

#### ١٤-٢ قياس كفاية المطالبات

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

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

#### ١٥-٢ الودائع القصيرة الأجل

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

#### ١٦-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع القصيرة لأجل التي تكون تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر عند الإقتناء. كما أنها تتضمن استثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية وقابلة للتحويل فوراً للنقد والتي لا تخضع لمخاطر جوهرية للتغير في قيمتها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢- منخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٧-٢ عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

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

١٨-٢ المخصصات

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

المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير لتسوية الالتزام الحالي بنهاية الفترة ، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. وحيث يقاس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية له هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية المخصص من طرف ثالث، يتم الإعتراف بالنعم كإصل إذا كان السداد مؤكد ويمكن قياسه بشكل موثوق به.

١٩-٢ المستحقات والمطلوبات الأخرى

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

٢٠-٢ تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم الإعتراف بالالتزام أو الأصل في قائمة المركز المالي بخصوص المكافأة المحددة. إن برنامج مكافأة نهاية الخدمة للموظفين هو القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة في نهاية فترة القوائم المالية، ويتم احتساب التزام المزايا المحددة سنوياً من قبل خبراء إكتواريين مستقلين باستخدام طريقة تقييم وحدة الائتمان.

وتحدد القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة بخصم التدفقات النقدية الخارجة التقديرية المستقبلية باستخدام معدلات فائدة سندات شركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي سيتم بها دفع المكافآت، وتكون شروطها مقاربة لشروط الإلتزام ذي العلاقة.

وتصنف تكاليف المزايا المحددة على النحو التالي:

تكلفة الخدمة

تتضمن تكاليف الخدمات تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة السابقة والتي يتم إثباتها مباشرة في قائمة الدخل.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة عن تعديلات الخطة أو التخفيضات مباشرة في قائمة الدخل كتكاليف خدمة سابقة.

تكلفة الفائدة

يتم احتساب صافي تكلفة الفائدة بتطبيق معدل الخصم على صافي رصيد إلتزام المزايا المحددة. يتم إدراج هذه التكلفة في مصاريف مزايا الموظفين في قائمة الدخل.

إعادة قياس الأرباح أو الخسائر

يتم إثبات أرباح أو خسائر إعادة القياس الناشئة عن التعديلات أو التغيرات في الافتراضات الإكتوارية في الفترة التي تحدث فيها مباشرة ضمن الدخل الشامل الأخر.

٢١-٢ الزكاة وضرائب الدخل

طبقاً لأحكام نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ، تخضع الشركة للزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين وضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م والذي أتبع بعدة تعديلات توضيحية لاحقة تتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميمات ساما")، حيث يتم احتساب استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحملها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة. أما المبالغ الإضافية المستحقة الدفع، إن وجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند استكمال الربوط النهائية، فتتم المحاسبة عنها عند تحديدها.

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين / أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب ضريبة الدخل من حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل للسنة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢١-٢ الزكاة وضرائب الدخل (تتمة)

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

٢٢-٢ التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية والتأمين ونم إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى عندما يتم إعفاء أو إلغاء الالتزام أو عند انتهاء مدته. عندما يتم تعديل أو استبدال المطلوبات المالية القائمة بأخرى من نفس المقرض بشروط تختلف اختلافاً جوهرياً، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم اعتباره كالتوقف عن الاعتراف بالمطلوبات الأصلية والاعتراف بمطلوبات جديدة. ويتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية ذات العلاقة في قائمة عمليات التأمين / المساهمين.

٢٣-٢ المقاصة

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

٢٤-٢ الاعتراف بالإيرادات

(أ) الاعتراف بالقساط التأمين وإيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإجمالي أقساط التأمين والعمولات مع بداية مخاطر التأمين. ويتم إثبات الجزء الذي سيتم تحقيقه مستقبلاً من أقساط التأمين والعمولة كـ "أقساط تأمين" و"عمولات غير مكتسبة"، على التوالي، ويؤجل الاعتراف بها على أساس ثابت وفقاً لفترة تغطية وثيقة التأمين ذات الصلة. إن أقساط التأمين المحققة من إعادة التأمين، إن وجد، يتم الاعتراف بها كإيرادات كما لو كانت أقساط إعادة التأمين هي إجمالي الأقساط المكتسبة.

(ب) إيرادات العمولة

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

(ج) إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢٥-٢ عقود الإيجار

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

٢٦-٢ محاسبة تاريخ التداول

يتم الاعتراف / إلغاء الاعتراف بجميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية التي تجرى وفقاً للطريقة الاعتيادية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول). علماً بأن المشتريات أو المبيعات التي تجرى وفقاً للطريقة الاعتيادية هي معاملات تتطلب تسوية الأصول خلال إطار زمني تحدده عموماً التعليمات التنظيمية أو العرف السائد بالسوق.

٢٧-٢ الفائض من عمليات التأمين

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

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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



إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها نهائياً بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبد غير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإفصاح عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبد غير المبلغ عنها يتمثل في استخدام مجرى سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

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

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

احتياطي المخاطر السارية واحتياطيات فنية أخرى

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

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

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

الإنخفاض في أقساط التأمين وأرصدة تأمين مدينة

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

إنخفاض استثمارات متاحة للبيع

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

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٦	٢٠١٧
(بالريالات السعودية)	
٢٣٢,١٧٧,٠٨٧	١٩٠,١٤٦,٢٧٩
١٤,٧٣٤,٣١٣	٨٦١,٧٣٢
٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٥٩٨,٣٣٣
٤٨٦,٩١١,٤٠٠	٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤
١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	١٠٠,٠٨٩,٢٥٤
١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	١٠٠,٠٨٩,٢٥٤

عمليات التأمين:

نقد لدى البنوك

شيكات تحت التحصيل

ودائع قصيرة الأجل (مستحقة خلال ثلاثة أشهر)

عمليات المساهمين:

نقد لدى البنوك

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٤- النقد وما في حكمه (تتمة)  
إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية وأجنبية، وتبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، ويتحقق منها إيرادات عمولة بمعدل يبلغ متوسطه ١,٦% إلى ٣,١% سنوياً (٢٠١٦: ٢,١% إلى ٣,٤٥%)

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

٥- ودائع لأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية، وتبلغ تواريخ استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ إيداعها. تحقق هذه الودائع إيراد عمولة بنسب تتراوح من ١,٩٥% إلى ٥,٢٥% (٢٠١٦: ١,٧% إلى ٥,٢٥%) سنوياً.

٦- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، بالصافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالريالات السعودية)		
٢٣٧,١١٤,٢٦٦	٢٣٩,٥٠٣,٢٣٤	أقساط تأمين مدينة
١١,٦٢١,٢٤٠	١٣,٧٥٧,٠٩٣	أرصدة معيدي تأمين مدينة
٢٤٨,٧٣٥,٥٠٦	٢٥٣,٢٦٠,٣٢٧	
(٦٥,٠٣٤,٢٢٧)	(٩٣,٣٧٧,٨٤٩)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٨٣,٧٠١,٢٧٩	١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	

تتمثل الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها فيما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالريالات السعودية)		
٥٣,٥٧٤,١٧٣	٦٥,٠٣٤,٢٢٧	١ يناير
١١,٤٦٠,٠٥٤	٢٨,٣٤٣,٦٢٢	المحمل على السنة
٦٥,٠٣٤,٢٢٧	٩٣,٣٧٧,٨٤٩	٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليل لأعمار أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة:

المجموع	متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة				غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	
	أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	من ٩١ يوماً		
(بالريالات السعودية)						
١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	١٢,٧٧١,٩٣٨	٣٠,٨١٥,٨٩١	١٤,٩١٢,٤٧٥	١٠١,٣٨٢,١٧٤	٢٠١٧	٣١ ديسمبر
١٨٣,٧٠١,٢٧٩	١٣,٦٢٩,٦٣٦	٢٨,٦١٨,٥٥٩	٣٨,٤٥٨,١٩٨	١٠٢,٩٩٤,٨٨٦	٢٠١٦	٣١ ديسمبر

تتألف الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين في كلاً من المملكة العربية السعودية وأوروبا، وبوجه عام، تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد مبلغ محدد متفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ١٩,٩% من الأقساط المدينة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٨,٢%). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ٣٦,٦% من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢٤,٥%).

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٧- تكاليف الاكتتاب الموزعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧
(بالريالات السعودية)	
٢٣,٣١٣,٤٦٠	٢٧,٩٨٤,٣٥٧
٦٣,٠٤٣,١٦٦	٥٣,٢٩٧,٢٧٤
(٥٨,٣٧٢,٢٦٩)	(٥٧,٣٨٨,١١٥)
٢٧,٩٨٤,٣٥٧	٢٣,٨٩٣,٥١٦

في ١ يناير

متكددة خلال السنة

مطفأة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

٨- المبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
-	-	٥,٢٧٢,٠٤٩	١٤,٢٢٤,٣٤٥
٦١١,١٤٨	٤٢٨,٨٦٥	١٢,٥٥٣,٧٨٠	٧,١٩٣,٦٢٦
-	-	٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	١٠,٥٥٣,٦٣٩	-	-
-	-	١١,١٩٥,٤٢٩	٧,٣٣١,٣٦٧
-	-	٢,٨٩٣,٠٩٤	٣,٥١٢,٥٣١
١٣٧,١٢٩	١٣٧,١٢٩	٨,٦٧٦,١٦٨	٤,٣٠٠,٨٠٣
٧٤٨,٢٧٧	١١,١١٩,٦٣٣	٤١,٣٩٠,٥٢٠	٣٨,٥٦٢,٦٧٢

مصاريف مدفوعة مقدماً

عمولات مستحقة مدينة

غطاءات خطابات ضمان

إيداع نقدي مقابل خطبب ضمان

(إيضاح ٢٩ - ب)

موجلات أخرى

مصاريف مدفوعة مقدماً

أخرى

٩- الاستثمارات

(أ) يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
٨٤,٤٩٢,١١٧	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	-	-
-	-	-	٧,١١٨,١٩٠
٨٤,٤٩٢,١١٧	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	-	٧,١١٨,١٩٠

استثمارات متاحة للبيع (أ)

استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة (ب)

(ب) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:

٢٠١٧		
المجموع	غير مدرجة في السوق المالية (بالريالات السعودية)	مدرجة في السوق المالية
٥٧,٩٤٦,٧٨١	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٦,١٢٤,٨٨٩
٤٥,١٧٩,٨٩١	٤٥,١٧٩,٨٩١	-
١٠٣,١٢٦,٦٧٢	٥٧,٠٠١,٧٨٣	٤٦,١٢٤,٨٨٩

استثمارات في شركات

صناديق استثمار

الإجمالي

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٩- الاستثمارات (تتمة)

٢٠١٦		
المجموع	غير مدرجة في السوق المالية (بالريالات السعودية)	مدرجة في السوق المالية
٤٥,٠١٢,٥٦٢	١٢,٩٩٠,٨٨٠	٣٢,٠٢١,٦٨٢
٣٩,٤٧٩,٥٥٥	٣٩,٤٧٩,٥٥٥	-
٨٤,٤٩٢,١١٧	٥٢,٤٧٠,٤٣٥	٣٢,٠٢١,٦٨٢

استثمارات في شركات  
صناديق استثمار  
الإجمالي

إن الاستثمارات في شركات غير المدرجة في السوق المالية تتضمن الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين وشركة مرسى السيف للاستثمارات المحدودة والشركة العربية لإعادة التأمين.

(أ) كقت الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالريالات السعودية)		
٩٠,٠١٥,٠٧٧	٨٤,٤٩٢,١١٧	١ يناير
٨٦,٥٠١,١٥٢	٥١,٠٩١,٧٧١	المشتراه
(٩٩,٦٠٧,١٧٥)	(٤٥,١٨٣,٢٧٧)	المستبعدة
-	(١,١٦٨,٩٨٨)	شطب استثمارات خلال السنة
٧,٥٨٣,٠٦٣	٦,٧٧٦,٨٥٩	تغيرات القيمة العادلة
٨٤,٤٩٢,١١٧	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	٣١ ديسمبر

(ب) كقت الحركة على الاستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة على النحو التالي :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالريالات السعودية)		
-	-	١ يناير
-	٧,٢٥٤,٤٣٨	المشتراه
-	(١٣٦,٢٤٨)	تغيرات القيمة العادلة، بالصافي
-	٧,١١٨,١٩٠	٣١ ديسمبر

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٠- الممتلكات والمعدات

٢٠١٧			
المجموع	المركبات	الأثاث والتراكيبات والمعدات المكتبية	التحسينات على العقارات المستأجرة
(بالريالات السعودية)			
<b>التكلفة:</b>			
١٩,٩٢٨,٥٨٢	١,٤٤١,٤١٠	١٤,٧٧٦,٠٠٦	٣,٧١١,١٦٦
٣,٤٧٣,٥٢٠	٢٢,٥٠٠	٢,٥٨٧,٥٣٠	٨٦٣,٤٩٠
(٢,٥٥٨,٠٥٧)	(٦٨٦,٠٩٠)	(٩٠٧,٥٠٠)	(٩٦٤,٤٦٧)
٢٠,٨٤٤,٠٤٥	٧٧٧,٨٢٠	١٦,٤٥٦,٠٣٦	٣,٦١٠,١٨٩
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>			
(١٢,٩٨٤,٠١٨)	(٩٥٩,٣٦٤)	(٩,٥٠٧,٧٠١)	(٢,٥١٦,٩٥٣)
(١,٨٠٣,٦٢١)	(١١٥,٠٨٥)	(١,٥٠٥,٩٤٢)	(١٨٢,٥٩٤)
١,٢٧٢,٣٧٥	٣٨٦,٠٦١	٣٩٤,٢٩١	٤٩٢,٠٢٣
(١٣,٥١٥,٢٦٤)	(١٨٨,٣٨٨)	(١٠,٦١٩,٣٥٢)	(٢,٢٠٧,٥٢٤)
٧,٣٢٨,٧٨١	٨٩,٤٣٢	٥,٨٣٦,٦٨٤	١,٤٠٢,٦٦٥
<b>صافي القيمة الدفترية</b> ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
٢٠١٦			
المجموع	المركبات	الأثاث والتراكيبات والمعدات المكتبية	التحسينات على العقارات المستأجرة
(بالريالات السعودية)			
<b>التكلفة:</b>			
١٩,٦٤٦,٤٩٩	٢,٢٠٧,٢٦٠	١٣,٨٤٢,٧٣٨	٣,٥٩٦,٥٠١
١,٤٢٢,٧٤٩	١٩٤,٨٠١	١,١١٣,٢٨٣	١١٤,٦٦٥
(١,١٤٠,٦٦٦)	(٩٦٠,٦٥١)	(١٨٠,٠١٥)	-
١٩,٩٢٨,٥٨٢	١,٤٤١,٤١٠	١٤,٧٧٦,٠٠٦	٣,٧١١,١٦٦
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>			
(١٢,٣١٢,٢٩٧)	(١,٥٩٠,٠٧٢)	(٨,٤٠٥,٧٨٥)	(٢,٣١٦,٤٤٠)
(١,٧٥٦,٣٧٥)	(٢٧٣,٩٣١)	(١,٢٨١,٩٣١)	(٢٠٠,٥١٣)
١,٠٨٤,٦٥٤	٩٠٤,٦٣٩	١٨٠,٠١٥	-
(١٢,٩٨٤,٠١٨)	(٩٥٩,٣٦٤)	(٩,٥٠٧,٧٠١)	(٢,٥١٦,٩٥٣)
٦,٩٤٤,٥٦٤	٤٨٢,٠٤٦	٥,٢٦٨,٣٠٥	١,١٩٤,٢١٣
<b>صافي القيمة الدفترية</b> ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			

١١- الوديعة النظامية

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

١٢- الشهرة

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٣- أقساط التأمين غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧
(بالريالات السعودية)	
٤٣٨,٠٦٢,٥٨٦	٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥
(٦٠,٢٤٠,٩٣٨)	(٧٣,٢٠٤,٨٠٢)
٣٧٧,٨٢١,٦٤٨	٣٧٢,٢٥١,٦٩٣
٧٥٨,٤٥٨,٣٨٥	٦٨٥,٤١٥,٢١٦
(٧٦٤,٠٢٨,٣٤٠)	(٧٠٧,٨٨٩,٨٩٣)
(٥,٥٦٩,٩٥٥)	(٢٢,٤٧٤,٦٧٧)
٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠
(٧٣,٢٠٤,٨٠٢)	(٤٩,٧٣٧,٢٤٤)
٣٧٢,٢٥١,٦٩٣	٣٤٩,٧٧٧,٠١٦

كما في ١ يناير

الأقساط غير المكتسبة

حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة

صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة

التغير في الأقساط غير المكتسبة

كما في ٣١ ديسمبر

الأقساط غير المكتسبة

حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

١٤- المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الفنية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الإجمالي	حصة معدي التأمين (بالريالات السعودية)	الصافي
٥٢٤,٥٧٨,١٩٥	(٧١,٥٠٧,٦٣٣)	٤٥٣,٠٧٠,٥٦٢	
٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	(١٦٥,٢٣٨,٠٤٩)	١٠٨,٦٦٠,٤٩٥	
١٧٢,٣٩٩,١٠١	(٥٠,٧٤٣,٣٠٦)	١٢١,٦٥٥,٧٩٥	
٤٤٦,٢٩٧,٦٤٥	(٢١٥,٩٨١,٣٥٥)	٢٣٠,٣١٦,٢٩٠	
٨,٤٧٧,٨٧٤	-	٨,٤٧٧,٨٧٤	
٩٧٩,٣٥٣,٧١٤	(٢٨٧,٤٨٨,٩٨٨)	٦٩١,٨٦٤,٧٢٦	
٢٩١,٢٤٩,٩١١	(١٨٤,١١٦,٥٠١)	١٠٧,١٣٣,٤١٠	
١٢٢,٠٩٧,٣٨٦	(٣٣,٤٨٧,٦١٦)	٨٨,٦٠٩,٧٧٠	
٤١٣,٣٤٧,٢٩٧	(٢١٧,٦٠٤,١١٧)	١٩٥,٧٤٣,١٨٠	
٧,٦٠١,٠٦٦	-	٧,٦٠١,٠٦٦	
٤٢٠,٩٤٨,٣٦٣	(٢١٧,٦٠٤,١١٧)	٢٠٣,٣٤٤,٢٤٦	
٥٥٨,٤٠٥,٣٥١	(٦٩,٨٨٤,٨٧١)	٤٨٨,٥٢٠,٤٨٠	
٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	(١٦٥,٢٣٨,٠٤٩)	١٠٨,٦٦٠,٤٩٥	
١٧٢,٣٩٩,١٠١	(٥٠,٧٤٣,٣٠٦)	١٢١,٦٥٥,٧٩٥	
٤٤٦,٢٩٧,٦٤٥	(٢١٥,٩٨١,٣٥٥)	٢٣٠,٣١٦,٢٩٠	
٢٩١,٢٤٩,٩١١	(١٨٤,١١٦,٥٠١)	١٠٧,١٣٣,٤١٠	
١٢٢,٠٩٧,٣٨٦	(٣٣,٤٨٧,٦١٦)	٨٨,٦٠٩,٧٧٠	
٤١٣,٣٤٧,٢٩٧	(٢١٧,٦٠٤,١١٧)	١٩٥,٧٤٣,١٨٠	
٣٢,٩٥٠,٣٤٨	١,٦٢٢,٧٦٢	٣٤,٥٧٣,١١٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مطالبات مدفوعة

يضاف : الرصيد في نهاية السنة لكلاً من :

مطالبات تحت التسوية

إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

إحتياطيات فنية أخرى

يخصم: الرصيد الإقتلحي لكلاً من:

مطالبات تحت التسوية

إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

إحتياطيات فنية أخرى

المطالبات المتكبدة خلال السنة

نهاية السنة

مطالبات تحت التسوية

إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

يخصم: الرصيد الإقتلحي لكلاً من:

مطالبات تحت التسوية

إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٤ - المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الإجمالي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الصافي
مطالبات مدفوعة	٦٥٩,٠٢٠,٥٦٥	(٧٩,٠٢٨,٥٥٢)	٥٧٩,٩٩٢,٠١٣
يضاف: الرصيد في نهاية السنة لكلاً من:			
مطالبات تحت التسوية	٢٩١,٢٤٩,٩١١	(١٨٤,١١٦,٥٠١)	١٠٧,١٣٣,٤١٠
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٢٢,٠٩٧,٣٨٦	(٣٣,٤٨٧,٦١٦)	٨٨,٦٠٩,٧٧٠
	٤١٣,٣٤٧,٢٩٧	(٢١٧,٦٠٤,١١٧)	١٩٥,٧٤٣,١٨٠
احتياطيات فنية أخرى	٧,٦٠١,٠٦٦	-	٧,٦٠١,٠٦٦
	١,٠٧٩,٦٦٨,٩٢٨	(٢٩٦,٦٣٢,٦٦٩)	٧٨٣,٠٣٦,٢٥٩
يخصم: الرصيد الافتتاحي لكلاً من:			
مطالبات تحت التسوية	٢١٣,٥٥٩,٦٥٣	(١١٨,١٨٢,٥٤٧)	٩٥,٣٧٧,١٠٦
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١١٥,٧٢٦,١١٩	(٣٣,٤١٥,٩٣٢)	٨٢,٣١٠,١٨٧
	٣٢٩,٢٨٥,٧٧٢	(١٥١,٥٩٨,٤٧٩)	١٧٧,٦٨٧,٢٩٣
احتياطيات فنية أخرى	٦,٠٩٤,٠٠٤	-	٦,٠٩٤,٠٠٤
المطالبات المتكبدة خلال السنة	٣٣٥,٣٧٩,٧٧٦	(١٥١,٥٩٨,٤٧٩)	١٨٣,٧٨١,٢٩٧
	٧٤٤,٥٨٩,١٥٢	(١٤٥,٠٣٤,١٩٠)	٥٩٩,٥٥٤,٩٦٢
نهاية السنة			
مطالبات تحت التسوية	٢٩١,٢٤٩,٩١١	(١٨٤,١١٦,٥٠١)	١٠٧,١٣٣,٤١٠
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٢٢,٠٩٧,٣٨٦	(٣٣,٤٨٧,٦١٦)	٨٨,٦٠٩,٧٧٠
	٤١٣,٣٤٧,٢٩٧	(٢١٧,٦٠٤,١١٧)	١٩٥,٧٤٣,١٨٠
يخصم: الرصيد الافتتاحي لكلاً من:			
مطالبات تحت التسوية	٢١٣,٥٥٩,٦٥٣	(١١٨,١٨٢,٥٤٧)	٩٥,٣٧٧,١٠٦
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١١٥,٧٢٦,١١٩	(٣٣,٤١٥,٩٣٢)	٨٢,٣١٠,١٨٧
	٣٢٩,٢٨٥,٧٧٢	(١٥١,٥٩٨,٤٧٩)	١٧٧,٦٨٧,٢٩٣
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	٨٤,٠٦١,٥٢٥	(٦٦,٠٠٥,٦٣٨)	١٨,٠٥٥,٨٨٧

الحركة على الاحتياطيات الفنية الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧
(بالريالات السعودية)	
٦,٠٩٤,٠٠٤	٧,٦٠١,٠٦٦
١,٥٠٧,٠٦٢	٨٧٦,٨٠٨
٧,٦٠١,٠٦٦	٨,٤٧٧,٨٧٤

في ١ يناير  
المحمل خلال السنة  
في ٣١ ديسمبر

١٥ - إيرادات عمولات غير مكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧
(بالريالات السعودية)	
٨,١٥٢,٥٢٤	٧,٥٩٨,٩٥٥
٢١,٠٧٢,٠٨٠	١٣,٦٨٦,٧٠٦
(٢١,٦٢٥,٦٤٩)	(١٦,٨٢٤,٢٦٤)
٧,٥٩٨,٩٥٥	٤,٤٦١,٣٩٧

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٦- احتياطي ألساط تأمين إضافية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧
(بالريالات السعودية)	
٢٢,٧١٢,٢٤٨	٢٤,٩٦١,٣٩٢
٢,٢٤٩,١٤٤	(٣,٨١٧,٤٦٤)
٢٤,٩٦١,٣٩٢	٢١,١٤٣,٩٢٨

في ١ يناير  
المحمل خلال السنة  
في ٣١ ديسمبر

١٧- مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
٣١,١٠٦,٨٩١	٤٠,٥٢٥,٨٦٤	-	-
-	-	٢,٦٢١,٠٠١	٢,٠٣٨,٩٣٠
-	٣٤,١١٩	٩,٩١٠,٩١٨	١٥,٩٣٨,٦٦٩
-	-	-	٣,٧٣٤,٤٢٣
-	-	٢٦,٣٠٩,٤٦٤	١,١٢١,٥٦٥
-	-	٩٣,٧١٢,٢٦٢	٤٠,٧٢٠,٨٢٣
٩٦٣,٣٤٨	١,٤٦٣,٣٤٨	٢١,٤١٧,١٢١	١٥,٧٧٩,٢٨٥
٣٢,٠٧٠,٢٣٩	٤٢,٠٢٣,٣٣١	١٥٣,٩٧٠,٧٦٦	٧٩,٣٣٣,٦٩٥

الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (إيضاح ٢٣)  
مطلوب إلى جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٤)  
مصاريف مستحقة  
الفائض المنتحق غير الموزع (سنوات سابقة)  
ضريبة استقطاع مستحقة (١-١٧)  
مطالبات مستحقة الدفع لحاملي بوالص التأمين  
مطلوبات أخرى

(١-١٧) كما هو مشار إليه في إيضاح رقم (٢٣) ، قامت الشركة بتسوية الرصيد الضريبي المنتحق عن طريق مداد مبلغ ٣٦,٩ مليون ريال حيث تم تحميل مبلغ ٢٠,٦ مليون ريال على قائمة الدخل (إيضاح رقم ٢٢).

١٨- تعويض نهاية الخدمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧
(بالريالات السعودية)	
٨,١٧٢,٣٨٤	٧,٢٥٣,٣٥٣
٢,٠٥٦,٨٢٦	٣,٣١٩,٨٥٨
-	٣٠٤,٢١٢
(٢,٩٧٥,٨٥٧)	(١,٠٢٢,٠٦١)
٧,٢٥٣,٣٥٣	٩,٨٥٥,٣٦٢

١ يناير  
مصاريف محملة للسنة  
الخسارة الاكتوارية المحملة على الدخل الشامل الأخر  
مدفوعات خلال السنة  
٣١ ديسمبر

المبالغ المحملة على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(بالريالات السعودية)
٣,٠٠٥,٢٠٤
-
٣١٤,٦٥٤
٣,٣١٩,٨٥٨

تكلفة الخدمة الحالية  
تكلفة الخدمة السابقة  
تكلفة الفوائد  
التكلفة المعترف بها



شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٨- تعويض نهاية الخدمة (تتمة)

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣,٤٠%

٢,٥٠%

متوسط

معدل الخصم المستخدم

معدل زيادة الرواتب

معدل دوران الموظفين

يتمثل تحليل الحساسية على القيمة الحالية لإلتزامات المكافآت المحددة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المبلغ (بالريالات السعودية)	النسبة %	
٩,٢٨٧,٨٣٨	+ ٠,٥%	معدل الخصم الزيادة
١٠,٤٨٠,٢٢١	- ٠,٥%	الانخفاض
١٠,٤٨٢,٧٦٩	+ ٠,٥%	التغيرات المتوقعة في الراتب الزيادة
٩,٢٨٠,٤١٧	- ٠,٥%	الانخفاض

١٩- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وهو مقسم إلى ٢٧.٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٧٥ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٢٧,٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي).

٢٠- الاحتياطي النظامي

تماثياً 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.

٢١- ربحية السهم للسنة

إحتساب ربحية السهم الأساسي والمخفف من دخل المساهمين بتقسيم صافي دخل السنة للمساهمين على المتوسط المرجح لعند الأسهم العادية القائمة خلال السنة، إلا إذا كان هناك آثار تخفيف.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٢- المصاريف العمومية والإدارية

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	-	٤٧,٢٨٩,٠٣٣	٤٧,٩٨٥,١٣٣	رواتب وتكاليف موظفين
-	-	-	٢٠,٦٠٤,٥٨٢	مصرف ضريبة الاستقطاع
-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة القيمة المضافة
-	-	٢,٠٥٦,٨٢٦	٣,٣١٩,٨٥٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح رقم ١٨)
-	-	١,٠٣٤,٤٥٠	١,٦٣٧,٨٧٠	أتعاب مهنية
-	-	٤,٢٣٨,٤٠٤	٣,٤٦٤,١٦١	إيجارات
-	-	١,٧٥٦,٣٧٥	١,٨٠٣,٦٢١	استهلاك
٣٠,٨٣٠	١٦,٣٧٦	١٢٣,٠٢١	١٠,٢٩٦	ترويج ودعاية وإعلان
-	-	١,٢٠٣,٢٩٥	٩٢٩,٢٧٤	قرطاسية
-	-	٤٤٧,٦٩٠	٤٥٢,٤٧٧	إصلاح وصيانة
-	-	٢٦٦,٥٨٠	٥٥٦,١٣٦	رحلات عمل وانتقال
-	-	٢٦٦,٢١٨	٤٠٤,٦٥٥	منافع خدمية
١,٨٣٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٥٠٠	-	-	مصرفات ومكافآت مجلس الإدارة واللجان الأخرى
٢٤,٥٦١	(١٢,١٣٣)	٥,٠٩١,٠٥٣	٦,٨٠٦,٣٨٧	أخرى
١,٨٨٥,٣٩١	١,٥٠٤,٧٤٣	٦٣,٧٧٢,٩٤٥	٩٣,٩٧٤,٤٥٠	

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٣- الزكاة وضريبة الدخل

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
		(بالريالات السعودية)
٧٣,١٩٢,٩١٥	٩٠,٢٧٠,٦٢٢	أصول غير متداولة (استثمارات ووديعة نظامية وممتلكات ومعدات)
٥٨,٧٧٠,٧٠٠	٦٩,٣٤١,٣٥٠	مطلوبات غير متداولة
٥١,١٦١,١٠٧	٧٤,٠٣٥,١٨٦	صافي فائض السنة
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	الشهرة
٢٥٢,٤٧٩,١٩٧	٣٣١,٨٧٧,٧٥٦	حقوق المساهمين في بداية السنة

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

فيما يلي الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل :

٢٠١٦	٢٠١٧	
		(بالريالات السعودية)
٢٧,٩٦٩,٦٠٦	٣١,١٠٦,٨٩١	في ١ يناير
٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص السنة
(٤,٣٦٢,٧١٥)	(٥,٥٨١,٠٢٧)	المدفوع خلال السنة
٣١,١٠٦,٨٩١	٤٠,٥٢٥,٨٦٤	في ٣١ ديسمبر

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 مستحقة 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 تتمثل في مطالبات زكوية وضريبية 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 الإتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقتلة) عن السنوات من ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٨، مع المطالبة بالتزام زكوي وضريبي قدره ١٠,٦ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة 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. قامت الشركة بتقديم اعتراضاً على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب الاجراءات النظامية لذلك.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٣- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

في عام ٢٠١٥، اصدرت 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 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 الإجتماع مع الهيئة العامة للزكاة والدخل، قامت الشركة بسداد مبلغ ٤٦,٩ مليون ريال سعودي، والذي يتمثل في فروق ضريبية إستقطاع بقيمة ٣٦,٩ مليون ريال سعودي وكذلك سداد مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي كدفعة مقدمة تحت حساب الغرامات، حتى تتجنب الشركة الزيادة في غرامات التأخير.

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

٢٤- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧
(بالريالات السعودية)	

معاملات خلال العام :

٢,١٩٤,٠٤٧	٣,٣٨٥,٦٨٩
٢,٠٤٦,١٤٧	١,٠٥٦,١٩٠
٦,٠٥٣	١,١٤٠,٦٦٩

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم ذات العلاقة  
مبالغ مدفوعة إلى / محملة على جهات ذات علاقة  
مطالبات إلى أطراف نوى علاقة

تعويضات المديرين وكبار موظفي الإدارة:

٦,١٥٠,٢٥٦	٦,٤٩٢,٧٥٠
٣٧٥,٧٤٧	٣٥٦,٧٠٤

رواتب ومنافع

مكافآت نهاية الخدمة

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧
(بالريالات السعودية)	

تتألف الأرصدة المستحقة من / (إلى) جهات ذات علاقة مما يلي:

١,٤٠٣,١٥٨	(٢,٠٣٨,٩٣٠)
(٢,٦٢١,٠٠١)	١٣٠,٦٤٧
٣٦٣,٨٢٤	١,٥٥٢,٦٥٤
(١,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)

شركة الأنشطة التجارية  
شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني القابضة (البحرين)  
أقساط مستحقة من أعضاء مجلس الإدارة والأطراف المرتبطة بهم  
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة

إن مكافأة نهاية الخدمة المترتبة لموظفي الإدارة الرئيسيين في نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والبالغة ١,٣٦٣,٠٦٠ ريال سعودي (٢٠١٦: ١,٠٠٦,٣٥٦ ريال سعودي) لن تقل عن المبلغ الذي حدده الخبير الاكثوري.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٥- ترتيبات عقود الإيجار التشغيلي

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
-	-	٤,٢٣٨,٤٠٤	٣,٤٦٤,١٦١

دفعات بموجب عقود إيجار تشغيلي تم الاعتراف بها  
كمصروف خلال السنة

إن التزامات الحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء تتمثل فيما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
(بالريالات السعودية)	
١,١٧٧,٠٠٠	٥٣١,٠٣٣
٧,٩٥٤,١٢٠	٨,٤٨٥,٢١٨
٩,١٣١,١٢٠	٩,٠١٦,٢٥١

أقل من سنة  
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات  
مجموع الحد الأدنى لدفعات الإيجار

٢٦- المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة، تم تقسيم أنشطة الشركة لقطاعات أعمال وتم تصنيفها كما يلي: طبي، سيارات، ممتلكات، أعمال هندسية، حوادث عامة وأخرى. القطاعات الأخرى تتضمن قطاع التأمين البحري. هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم من خلاله الشركة بتقديم تقاريرها عن القطاعات الرئيسية. تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاع الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وأصولها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

- لا تتضمن الأصول القطاعية النقد وما في حكمه والوديعة لأجل وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدبنة - بالصافي، والمدفوعات المقدمة والأصول الأخرى والمطلوب من جهات ذات علاقة والممتلكات والمعدات. تم عرض تلك البنود ضمن موجودات غير موزعة.
- لا تتضمن المطلوبات القطاعية والفائض المطلوب إلى المساهمين وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وتعويضات نهاية الخدمة والفائض من عمليات التأمين والخسائر الإكتوارية المتراكمة عن تعويض نهاية الخدمة. تم عرض تلك البنود ضمن مطلوبات غير موزعة.
- القطاعات التشغيلية لا تتضمن عمليات المساهمين.
- النتائج القطاعية لا تتضمن الرواتب التشغيلية والإدارية والمصروفات العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها والدخل من الاستثمارات حيث تم عرض هذه البنود ضمن مصروفات غير موزعة.
- إن الأداء القطاعي يتم تقييمه بناءً على الأرباح أو الخسائر والتي يتم قياسها في بعض الأحيان بشكل مختلف عن الأرباح والخسائر في القوائم المالية. لا يوجد أي معاملات ما بين القطاعات خلال السنة وفي حالة حدوث أية معاملات فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصروفات ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي يتم تسويتها على مستوى القوائم المالية للشركة.



شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

قائمة عمليات التأمين والفاوض المتراكم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	الأصول الهندسية ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٩٥٤,٤٨٢,٥٨٧	١١,٥٦٦,٧٨٣	٤٣,٢٦٣,٢٧٨	٣٥,٩٩٤,٥٧٠	٢٤,٠١٦,٤٨٠	٥٦٦,٣٣١,١٠٩	٢٧٣,٣١٠,٢٦٧
٦٥٩,٠٢٠,٥٦٥	٤,٨٥٨,٠٧١	٤٣,١٥١,٥٢٢	٢,٣٨٧,١٦٣	٢,٩٤٣,٦٦٣	٥٥١,٠٣٨,١٦٨	٥٤,٦٤١,٩٧٨
٧٥٨,٤٥٨,٣٨٥	٥,٨٤١,٧٤١	٢,٨٣٢,٧٥٥	١٨,٠٤٥,٣٨٨	٣,٣٨٠,٠٠٥	٥٥١,٠٤١,٦٢١	١٧٧,٣١٦,٨٧٥
٧٦٤,٠٢٨,٣٤٠	٥,٧٩٧,٤٥٣	٢,٨٥٠,٧٥٥	٣١,٩٧١,٣٢٤	٢,٦٦٣,٤٩٤	٦٠٥,٧٦٥,١١٣	١١٢,٩٨٠,٢٠١
(٢,٢٤٩,١٤٤)	-	-	(٩,٩٤٦,٦٨١)	(١,٤٦٦,٢٦٣)	٩,١٦٣,٨٠٠	-
٢١,٦٢٥,٦٤٩	١,٥٩٢,٢٧٥	٨,٤٢٢,٢٦٩	٢,٧٧٣,٤٩١	٦,٧٧٧,٥٧١	٢,٦١٠,٠٤٣	-
(٥٩٩,٥٥٤,٩٦٢)	(١,٦٠٧,٦٩٨)	(٢,٥٧١,٨٤٢)	(٢,٨٧٨,٩٨٤)	(٢,١٥٣,٢٨٦)	(٥٥٢,٢٥٨,١٠٩)	(٣٨,٠٨٥,٠٤٣)
(٥٨,٣٧٢,٢٦٩)	(١,٠٠٠,٤٢١)	(٣,٧٠٥,٩٥٩)	(٢,٧٧٦,٤٧٧)	(٢,٥٤١,٢٥٩)	(٣١,٠١٥,٩٥٦)	(١٧,٣٣٢,١٩٧)
(١٦,٠٢٦,٤٤٧)	٣,٥٣٥,٠٠٨	(٥٨٣,٧٠٤)	٣,٣٥٦,١٣٤	(٢١٤,٧٢٢)	(٤,١٧١,٣٣٤)	(١٧,٩٤٧,٨٢٩)
١٠٩,٤٥١,١٦٧	٨,٣١٦,٦١٧	٥,٤١١,٥١٩	٢١,٩٩٨,٨٠٧	٤,٠١٥,٥٣٥	٣٠,٠٩٣,٥٥٧	٣٩,٦١٥,١٣٢
(٦٣,٧٧٢,٩٤٥)						
(١١,٤٦٠,٠٥٤)						
١٦,٩٤٢,٩٣٩						
٥١,١٦١,١٠٧						

عمليات التأمين:

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي الأقساط للتأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

احتياطي أقساط تأمين اضافية

عمولات إعادة تأمين

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب بوالص تأمين

مصاريف أخرى، بالمصافي

صافي إيرادات الاكتتاب

مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

مخصص ديون مشترك في تحصيلها غير موزع

إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة

صافي الفاوض من عمليات التأمين

قائمة المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	الأصول الهندسية ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٧٣,٢٠٤,٨٠٢	٦١١,٧٣٣	٩,٢٩٠,٠٣٧	١١,١٩٨,٩٨٢	٧,٨٩٤,٠٥١	٧,٤١٨,٣٧٧	٣٦,٧٩١,٦٢٢
٢١٧,٦٠٤,١١٧	٣,٢٣١,٠٦٣	١١٨,٧١١,٨٣٧	٥,٠٧٤,٦١٨	٤٢,٦٢٧,٠٥٥	٢٣,٣٦١,٤١٢	٢٤,٥٩٨,١٣٢
٢٧,٩٨٤,٣٥٧	١٦٤,٧١٦	٧٩٨,٨٩٨	٢,١٢٢,٣٥٤	٧٥٥,١٣٠	١١,٧١٥,٢٠٨	١٢,٤٢٨,٠٠١
٨٧٧,٧٨٢,٢٢٠						
١,١٩٦,٥٧٥,٤٩٦						
٤٤٥,٤٥٦,٤٦٥	١,٦٤٦,٣٦٧	١٠,١٥٠,٥٣٨	٦١,٥٠٦,٩١٦	٩,١١٦,٣٢٤	٢٣٥,٦٢٣,٥١٨	١٢٧,٤١٢,٨٣٢
٤١٣,٣٤٧,٢٩٧	١١,١٢٥,٣٥٦	١٢٥,٠٩٦,٠٣٧	١٢,٥٣٥,٧٧٤	٤٦,٩٣٦,٠٣٧	١٦٦,٥٢٣,٩٨٥	٥١,١٢٧,١٠٨
٢٤,٩٦١,٣٩٢	-	-	٩,٩٤٦,٦٨١	٣,٥٤٣,٧٣٥	١١,٤٧٠,٩٧٦	-
٧,٦٠١,٠٦٦	-	٢٧٠,٩٥٤	-	١٠٨,٩٥٨	٧,٢٢١,١٥٤	-
٧,٥٩٨,٩٥٥	١١٤,١٣١	١,٧٧٦,٧٨٦	٨١٥,٧٠٤	٢,٢٧٢,٠٣٧	٢,١٧٠,٢٩٧	-
٢٩٧,٦١٠,٢٩١						
١,١٩٦,٥٧٥,٤٩٦						

موجودات عمليات التأمين:

حصة سعودي التأمين من الأقساط غير

المكتسبة

حصة سعودي للتأمين من المطالبات تحت

التصوية

تكاليف اكتتاب بوالص تأمين موزعة

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

مطلوبات وفاض عمليات التأمين:

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التصوية

احتياطي الأقساط تأمين اضافية

إحتياطيات فنية أخرى

إيرادات عمولات غير مكتسبة

مطلوبات غير موزعة وفاض غير موزع

مجموع المطلوبات وفاض المتراكم

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٧- التوزيع الجغرافي

تقع جميع الأصول والمطلوبات الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ٣٣,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي) وأرصدة أقساط إعادة التأمين المدنية البالغ قيمتها ٤٨,٣٠٧,٠٤٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤,٨٨٨,٢٢٣ ريال سعودي) والاستثمارات البالغة قيمتها ١٧,٦٧٤,٤٥٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٨,٨٤٣,٤٤٢ ريال سعودي)، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٤,١٣٠,٠٣٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٢,١٧٦,٣٠٠ ريال سعودي).

٢٨- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

إن الهدف الرئيسي لاطار ادارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من احدث تعرقل تحقيق اهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

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

إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين وإعادة التأمين

إن المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين تتمثل في احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه مع عدم إمكانية تحديد القيمة الناتجة من المطالبة. كما هو الحال في طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية الحدوث وغير متوقعة. إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة من هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه ومبلغ المطالبة. يمكن التحسين من مخاطر الشركة عن طريق تنوع هذه المخاطر من خلال إنشاء محفظة واسعة من العقود بحيث تقلل من أثر المخاطر فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد.

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

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

يستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. بالرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، إلا أن هذا لا يعني 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 ضمن ترتيبات إعادة التأمين. تقلل الشركة من مخاطرة الائتمان هذه بالدخول في ترتيبات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيف إئتماني جيد يتم مراقبته على أساس دوري. يتم النظر في السمعة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة ملاءتهم المالية قبل التعاقد مع أي منهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منتظم وتعديل هذا المخصص إذا دعت الحاجة لذلك.



إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

#### الممتلكات

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

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

#### المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتلف ممتلكات الجهات الأخرى إضافة إلى المركبات المؤمنة. لدى الشركة تركيز على التأمين على المركبات والذي يمثل نسبة ٥٩,٣٪ (يمثل ٧٣,٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م) من إجمالي الأقساط المكتسبة.

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

#### الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

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

#### التأمين البحري

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

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

#### التأمين الهندسي

يغطي التأمين الهندسي نوعان رئيسيان بتلخصان فيما ادناه:

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

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

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

والاسمنت والاساسات المعدنية أو أي منشأة تتضمن المصانع والآلات

يغطي قطاع أعمال التأمين الهندسي التأمين على اعطال الآلات والمعدات الإلكترونية.

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

#### التأمين الطبي

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

#### تركيز مخاطر التأمين

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

#### المخاطر المتوقعة 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 سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها، وفي رأي الإدارة فإن الشركة قد إلتزمت مع كل المتطلبات النظامية ذات العلاقة.

#### تكرار المطالبات وخطورتها

هناك عدة عوامل من الممكن أن تؤثر على تكرار المطالبات وخطورتها مثل العنف السياسي والاضطرابات البيئية والاقتصادية والجوية والكوارث الطبيعية وتركيز المخاطر وأعمال الشغب المدنية، وما إلى ذلك. وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال الإجراءات الموضحة أعلاه. علماً بأن الشركة قد قامت بالحد من مخاطر تعرضها للأحداث الكارثية واحداث الشغب باستخدام اتفاقيات إعادة تأمين.

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

٢٠١٦				٢٠١٧				
صافي اقساط التأمين غير المكتسبة	إجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة	صافي المطالبات تحت التسوية	إجمالي المطالبات تحت التسوية	صافي اقساط التأمين غير المكتسبة	إجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة	صافي المطالبات تحت التسوية	إجمالي المطالبات تحت التسوية	
%٢٤	%٢٩	%١٠	%١٠	%٢٤	%٢٧	%١٣	%١١	تأمين طبي
%٦١	%٥٢	%٨٠	%٥٠	%٦٥	%٥٩	%٧٣	%٤٣	مركبات
%١٤	%١٤	%٣	%٣	%١٠	%١٠	%٧	%٥	حوادث عامة
%١	%٥	%٧	%٣٧	%١	%٤	%٧	%٤١	اخرى
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	الإجمالي

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

**مصادر عدم اليقين في تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية**

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

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

**الخطوات المستخدمة لإتخاذ قرار بشأن الافتراضات**

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

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

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

**تحليل الحساسية**

ترى الشركة أن المطالبات بموجب عقود التأمين غير المسددة كما في نهاية السنة تعتبر كافية. إلا أن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف مبالغ السداد الفعلية عن المطالبات المدرجة في القوائم المالية. وفيما يلي تحليل بالتأثير على دخل المساهمين قبل حساب الزكاة وضريبة الدخل وحقوق المساهمين في التغيرات في المطالبات، بالصافي بعد خصم إعادة التأمين. جرى تحديد مدى الحساسية للتغيرات في المطالبات، بالصافي بعد خصم إعادة التأمين، بشكل مستقل لكل قطاع من قطاعات الأعمال مع الحفاظ على ثبات كافة الافتراضات الأخرى.

حقوق المساهمين		صافي دخل المساهمين		تأثير التغير في الالتزامات الناشئة عن المطالبات (+10%)	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٢,٣١٥,٩٨٠	٢,٥٤٦,٥٦٠	٢,٣٨٧,٦٠٨	٢,٦٢٥,٣١٩		تأمين طبي
١٢,٤٩٨,٠٩٣	١٤,٦٦٨,١١٩	١٢,٨٨٤,٦٣٢	١٥,١٢١,٧٧٢		مركبات
٦٥١,٣٥٩	١,٤١١,٣٧٥	٦٧١,٥٠٤	١,٤٥٥,٠٢٦		حوادث عامة
١,٦٢٢,٩٤٨	١,٤٨٠,٥٥٨	١,٦٧٣,١٤٣	١,٥٢٦,٣٤٩		أخرى
١٧,٠٨٨,٣٨٠	٢٠,١٠٦,٦١٢	١٧,٦١٦,٨٨٧	٢٠,٧٢٨,٤٦٦		

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

تطور المطالبات

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

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

٢٠١٧						سنة وقوع الحادث
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	السنوات السابقة	
						تقدير التكلفة النهائية للمطالبات
						في نهاية سنة وقوع الحادث
٥٧٥,٩٠٢,٤٩٥	٧٨٥,٥٤٤,٦١٠	٦٢٦,١٤٧,٩١٢	٨٤٥,٥٥٠,٥٧٥	٥٧٤,٨٣٣,٧٦٩	-	بعد سنة واحدة
-	٧٢٢,١١٩,٦٥٨	٦١٣,٩٤٧,٣٩١	٧٦٩,٨٠٩,٧٣٦	٥٥٥,٦٦٠,٧٧٦	-	بعد سنتين
-	-	٥٨٣,٤٦٦,٤٥٤	٧٥٢,٨٦٢,٧٦٥	٥٤٧,٤٠٥,٠٥٧	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	٧٤٨,٠٢٤,٥٣٧	٥٤٩,٧٢٧,٩٠٦	-	بعد أربع سنوات
-	-	-	-	٥٤٦,٢٩٤,٨٦٦	-	احتياطي خاص بالسنوات السابقة
-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٥٣٣,٠٣٤	التقدير الحالي للمطالبات المتركمة
٥٧٥,٩٠٢,٤٩٥	٧٢٢,١١٩,٦٥٨	٥٨٣,٤٦٦,٤٥٤	٧٤٨,٠٢٤,٥٣٧	٥٤٦,٢٩٤,٨٦٦	١,٥٠٠,٥٣٣,٠٣٤	المبالغ المتركمة المسددة حتى تاريخه
(٣٦٦,٧٩٥,٨١٠)	(٥٦٠,٣٢٢,٣٨٢)	(٥٥٠,٢١٩,٣٠٢)	(٧٢٢,٨٣٣,٥٥٦)	(٥٢٥,٢٠٠,٣٧٩)	(١,٤٩٤,٦٧١,٩٧٠)	الالتزامات المعترف بها في
٢٠٩,١٠٦,٦٨٥	١٦١,٧٩٧,٢٧٦	٣٣,٢٤٧,١٥٢	١٥,١٩٠,٩٨١	٢١,٠٩٤,٤٨٧	٥,٨٦١,٠٦٤	قائمة المركز المالي

٢٠١٦						سنة وقوع الحادث
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	السنوات السابقة	
						تقدير التكلفة النهائية للمطالبات
						في نهاية سنة وقوع الحادث
٧٠٨,٥٢٨,٩٦٨	٦٢٦,١٤٧,٩١٢	٨٤٥,٥٥٠,٥٧٥	٥٧٤,٨٣٣,٧٦٩	٣٦٣,٦٥٢,٦٦٩	-	بعد سنة واحدة
-	٦١٣,٩٤٧,٣٩١	٧٦٩,٨٠٩,٧٣٦	٥٥٥,٦٦٠,٧٧٦	٤٢٩,٤٠٥,٦١٨	-	بعد سنتين
-	-	٧٥٢,٨٦٢,٧٦٥	٥٤٧,٤٠٥,٠٥٧	٤٠٢,٥٩٩,٢٦١	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	٥٤٩,٧٢٧,٩٠٦	٤٠٢,٢٢٦,٥٧١	-	بعد أربع سنوات
-	-	-	-	٤٠١,٥٩٩,٧٦٦	-	احتياطي خاص بالسنوات السابقة
-	-	-	-	-	١,٠٦٠,٨٠٦,٢٩٧	التقدير الحالي للمطالبات المتركمة
٧٠٨,٥٢٨,٩٦٨	٦١٣,٩٤٧,٣٩١	٧٥٢,٨٦٢,٧٦٥	٥٤٩,٧٢٧,٩٠٦	٤٠١,٥٩٩,٧٦٦	١,٠٦٠,٨٠٦,٢٩٧	المبالغ المتركمة المسددة حتى تاريخه
(٤٣٩,٥٣٤,٥٢٤)	(٥٤٠,٨٤٨,٣٠٣)	(٧٢٦,٣٠٢,٥٩١)	(٥٢٢,٥١٣,٦٩٦)	(٣٩٤,٠٥٠,٦١٢)	(١,٠٥٠,٧٩٦,٠٧٠)	الالتزامات المعترف بها في
٢٦٨,٩٩٤,٤٤٤	٧٣,٠٩٩,٠٨٨	٢٦,٥٦٠,١٧٤	٢٧,٢١٤,٢١٠	٧,٤٤٩,١٥٤	١٠,٠١٠,٢٢٧	قائمة المركز المالي

المخاطر المالية

تتمثل الأصول والالتزامات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه، ودائع لأجل، الودائع النظامية وقصيرة الأجل، أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، والذمم المدينة من الأطراف ذات العلاقة، ذمم مدينة أخرى، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، المطالبات تحت التسوية، المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والمبالغ المطلوبة للأطراف ذات العلاقة.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر السوق. تقوم لجنة المراجعة الداخلية المعنية بواسطة مجلس الإدارة بمراجعة وإقرار السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر والتي تتلخص فيما يلي:

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
٢٨ - إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأصول المالية المكتتة من قبل الشركة، يتمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للشركة في قيمتها الدفترية.

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة ائتمانية جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم على أساس الائتمان للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تسعى الشركة للحد من المخاطر المتوقعة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل ووسيط ومراقبة النظم المدينة القائمة.
- تدار 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 وسمعة ائتمانية جيدة.

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

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
بالريالات السعودية				
١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	١٠٠,٠٨٩,٢٥٤	٤٨٦,٩١١,٤٠٠	٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤	نقد وما في حكمه
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	وديعة نظامية
٢٥,٨٦٢,٠٨٨	٩٢,٤٩٩,٨٥٠	١٥٧,٤٣١,٢٩٩	٢٤٧,٩٣١,٩٥٥	ودائع لأجل
٢,٢٨٢,٤٤٣	٢,٩٨٨,٨٦١	-	-	عمولة وديعة نظامية
٨٤,٤٩٢,١١٧	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	-	٧,١١٨,١٩٠	استثمارات
-	-	١٨٣,٧٠١,٢٧٩	١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
-	-	١,٤٠٣,١٥٨	١٣٠,٦٤٧	المطلوب من جهات ذات علاقة
-	-	٢١٧,٦٠٤,١١٧	٢١٥,٩٨١,٣٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٤٨,٢٧٧	١١,١١٩,٦٣٣	٢٧,٣٠١,٩٩٧	٢٧,٧١٨,٧٧٤	أصول أخرى
٢٧١,٦١٢,٥٩٢	٣٣٠,٢٠٦,٠٨٠	١,٠٧٤,٣٥٣,٢٥٠	١,٠٠٤,٣٦٩,٧٤٣	

يقدم الجدول التالي المعلومات المتعلقة بتعرض الشركة لمخاطر الائتمان وذلك بتصنيف الأصول وفقاً لمعدل الائتمان لدى الشركة مع الاطراف الأخرى. وتعتبر فئة الاستثمار بمثابة أعلى معدل ائتماني ممكن، وتصنف الأصول الواقعة خارج نطاق فئة الاستثمار كـ "الفئة غير الاستثمارية" (مقبول) أو كـ "متأخر السداد ولكنه غير منخفض القيمة".

الأصول المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية	
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	مقبول		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	٥٨,٥٠٠,٣٠٤	١٠١,٣٨٢,١٧٤	-	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٢١٥,٩٨١,٣٥٥	-	٢١٥,٩٨١,٣٥٥	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣٠,٦٤٧	-	١٣٠,٦٤٧	-	المطلوب من جهات ذات علاقة
٢٧,٧١٨,٧٧٤	-	٢٧,٧١٨,٧٧٤	-	أصول أخرى
٧,١١٨,١٩٠	-	-	٧,١١٨,١٩٠	استثمارات
٢٤٧,٩٣١,٩٥٥	-	-	٢٤٧,٩٣١,٩٥٥	ودائع لأجل
٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤	-	-	٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤	نقد وما في حكمه
١,٠٠٤,٣٦٩,٧٤٣	٥٨,٥٠٠,٣٠٤	٣٤٥,٢١٢,٩٥٠	٦٠٠,٦٥٦,٤٨٩	

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر الائتمان - (تتمة)

الأصول المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	مقبول	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٨٣,٧٠١,٢٧٩	٨٠,٧٠٦,٣٩٣	١٠٢,٩٩٤,٨٨٦	-
٢١٧,٦٠٤,١١٧	-	٢١٧,٦٠٤,١١٧	-
١,٤٠٣,١٥٨	-	١,٤٠٣,١٥٨	-
٢٧,٣٠١,٩٩٧	-	٢٧,٣٠١,٩٩٧	-
١٥٧,٤٣١,٢٩٩	-	-	١٥٧,٤٣١,٢٩٩
٤٨٦,٩١١,٤٠٠	-	-	٤٨٦,٩١١,٤٠٠
١,٠٧٤,٣٥٣,٢٥٠	٨٠,٧٠٦,٣٩٣	٣٤٩,٣٠٤,١٥٨	٦٤٤,٣٤٢,٦٩٩

أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة  
حصة سعودي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
المطلوب من جهات ذات علاقة  
أصول أخرى  
ودائع لأجل  
نقد وما في حكمه

الأصول المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	مقبول	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٠٠,٠٨٩,٢٥٤	-	-	١٠٠,٠٨٩,٢٥٤
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	-	-	٩٦,٠٠٨,٤٨٢
٩٢,٤٩٩,٨٥٠	-	-	٩٢,٤٩٩,٨٥٠
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠
٢,٩٨٨,٨٦١	-	-	٢,٩٨٨,٨٦١
١١,١١٩,٦٣٣	-	١١,١١٩,٦٣٣	-
٣٣٠,٢٠٦,٠٨٠	-	١١,١١٩,٦٣٣	٣١٩,٠٨٦,٤٤٧

نقد وما في حكمه  
إستثمارات  
ودائع لأجل  
وديعة نظامية  
عمولة وديعة نظامية  
أصول أخرى

الأصول المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	مقبول	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	-	-	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧
٨٤,٤٩٢,١١٧	-	-	٨٤,٤٩٢,١١٧
٢٥,٨٦٢,٠٨٨	-	-	٢٥,٨٦٢,٠٨٨
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠
٢,٢٨٢,٤٤٣	-	-	٢,٢٨٢,٤٤٣
٧٤٨,٢٧٧	-	٧٤٨,٢٧٧	-
٢٧١,٦١٢,٥٩٢	-	٧٤٨,٢٧٧	٢٧٠,٨٦٤,٣١٥

نقد وما في حكمه  
إستثمارات  
ودائع لأجل  
وديعة نظامية  
عمولة وديعة نظامية  
أصول أخرى

مخاطر السيولة

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

تواريخ الاستحقاق

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

٢٠١٧			
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة	
٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤	-	٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤	الأصول المالية لعمليات التأمين
٢٤٧,٩٣١,٩٥٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧,٩٣١,٩٥٥	نقد وما في حكمه
٧,١١٨,١٩٠	-	٧,١١٨,١٩٠	ودائع لأجل
١٣٠,٦٤٧	-	١٣٠,٦٤٧	استثمارات
٢٥٣,٢٦٠,٣٢٧	-	٢٥٣,٢٦٠,٣٢٧	المطلوب من جهات ذات علاقة
٢١٥,٩٨١,٣٥٥	-	٢١٥,٩٨١,٣٥٥	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٢٧,٧١٨,٧٧٤	-	٢٧,٧١٨,٧٧٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٠٩٧,٧٤٧,٥٩٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٧,٧٤٧,٥٩٢	أصول أخرى
			إجمالي الأصول المالية لعمليات التأمين

٢٠١٧			
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة	
١٠٠,٠٨٩,٢٥٤	-	١٠٠,٠٨٩,٢٥٤	الأصول المالية للمساهمين
٩٢,٤٩٩,٨٥٠	-	٩٢,٤٩٩,٨٥٠	نقد وما في حكمه
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	-	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	وديعة نظامية
٢,٩٨٨,٨٦١	٢,٩٨٨,٨٦١	-	استثمارات
١١,١١٩,٦٣٣	-	١١,١١٩,٦٣٣	عمولة وديعة نظامية
٣٣٠,٢٠٦,٠٨٠	٣٠,٤٨٨,٨٦١	٢٩٩,٧١٧,٢١٩	أصول أخرى
١,٤٢٧,٩٥٣,٦٧٢	١٣٠,٤٨٨,٨٦١	١,٢٩٧,٤٦٤,٨١١	إجمالي الأصول المالية للمساهمين
			إجمالي الأصول المالية

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

تواريخ الإستحقاق - (تتمة)

٢٠١٦		
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة
٤٨٦,٩١١,٤٠٠	-	٤٨٦,٩١١,٤٠٠
١٥٧,٤٣١,٢٩٩	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٧,٤٣١,٢٩٩
١,٤٠٣,١٥٨	-	١,٤٠٣,١٥٨
٢٤٨,٧٣٥,٥٠٦	-	٢٤٨,٧٣٥,٥٠٦
٢١٧,٦٠٤,١١٧	-	٢١٧,٦٠٤,١١٧
٢٧,٣٠١,٩٩٧	-	٢٧,٣٠١,٩٩٧
١,١٣٩,٣٨٧,٤٧٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٨٩,٣٨٧,٤٧٧

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

٢٠١٦		
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة
١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	-	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧
٢٥,٨٦٢,٠٨٨	-	٢٥,٨٦٢,٠٨٨
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-
٨٤,٤٩٢,١١٧	-	٨٤,٤٩٢,١١٧
٢,٢٨٢,٤٤٣	٢,٢٨٢,٤٤٣	-
٧٤٨,٢٧٧	-	٧٤٨,٢٧٧
٢٧١,٦١٢,٥٩٢	٢٩,٧٨٢,٤٤٣	٢٤١,٨٣٠,١٤٩
١,٤١١,٠٠٠,٠٦٩	٧٩,٧٨٢,٤٤٣	١,٣٣١,٢١٧,٦٢٦

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

٢٠١٧		
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة
٤١,٢٣٠,٨٤٥	-	٤١,٢٣٠,٨٤٥
١٢,١٢٧,٢٠٢	-	١٢,١٢٧,٢٠٢
٧٨,٢١٢,١٣٠	-	٧٨,٢١٢,١٣٠
٤٤٦,٢٩٧,٦٤٥	-	٤٤٦,٢٩٧,٦٤٥
٥٧٧,٨٦٧,٨٢٢	-	٥٧٧,٨٦٧,٨٢٢

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



شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

تواريخ الإستحقاق - (تتمة)

٢٠١٧			
إجمالي	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	
	(بالريالات السعودية)		المطلوبات المالية للمساهمين
١,٤٩٧,٤٦٧	-	١,٤٩٧,٤٦٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٩٨٨,٨٦١	٢,٩٨٨,٨٦١	-	عمولة وديعة نظامية مستحقة
٤,٤٨٦,٣٢٨	٢,٩٨٨,٨٦١	١,٤٩٧,٤٦٧	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
٥٨٢,٣٥٤,١٥٠	٢,٩٨٨,٨٦١	٥٧٩,٣٦٥,٢٨٩	إجمالي المطلوبات المالية

٢٠١٦			
إجمالي	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	
	(بالريالات السعودية)		المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٢٦,٩٨٩,٧٤٢	-	٢٦,٩٨٩,٧٤٢	نم دافئة
٤٧,١٦٥,٥٢٤	-	٤٧,١٦٥,٥٢٤	أرصدة إعادة تأمين دافئة
١٢٧,٦٦١,٣٠٢	-	١٢٧,٦٦١,٣٠٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤١٣,٣٤٧,٢٩٧	-	٤١٣,٣٤٧,٢٩٧	مطالبات تحت التسيو
٦١٥,١٦٣,٨٦٥	-	٦١٥,١٦٣,٨٦٥	إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

٢٠١٦			
إجمالي	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	
	(بالريالات السعودية)		المطلوبات المالية للمساهمين
٩٦٣,٣٤٨	-	٩٦٣,٣٤٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٢٨٢,٤٤٣	٢,٢٨٢,٤٤٣	-	عمولة وديعة نظامية مستحقة
٣,٢٤٥,٧٩١	٢,٢٨٢,٤٤٣	٩٦٣,٣٤٨	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
٦١٨,٤٠٩,٦٥٦	٢,٢٨٢,٤٤٣	٦١٦,١٢٧,٢١٣	إجمالي المطلوبات المالية

تواريخ السيولة

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

مخاطر أسعار السوق

ان مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. وتتألف مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر سعر الفائدة، مخاطر العملة ومخاطر الأسعار الأخرى، مثل مخاطر أسعار الأسهم. إن الأدوات المالية التي تكثرت بمخاطر السوق تشمل الودائع لأجل والاستثمارات.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية

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

٢٠١٧

المجموع	أخرى	دولار أمريكي (بالريالات السعودية)	ريال سعودي
٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤	-	٢٨,١٠٤,٨١٥	٣٠٧,٥٠١,٥٢٩
٢٤٧,٩٣١,٩٥٥	-	-	٢٤٧,٩٣١,٩٥٥
٧,١١٨,١٩٠	-	-	٧,١١٨,١٩٠
١٣٠,٦٤٧	-	-	١٣٠,٦٤٧
٢٥٣,٢٦٠,٣٢٧	-	-	٢٥٣,٢٦٠,٣٢٧
٢١٥,٩٨١,٣٥٥	-	-	٢١٥,٩٨١,٣٥٥
٢٧,٧١٨,٧٧٤	-	-	٢٧,٧١٨,٧٧٤
١,٠٩٧,٧٤٧,٥٩٢	-	٢٨,١٠٤,٨١٥	١,٠٥٩,٦٤٢,٧٧٧
١٠٠,٠٨٩,٢٥٤	١,١٥١,٢٩٥	٩٨,٥٤٠,٠٢٣	٣٩٧,٩٣٦
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	١١,٣١٠,٤٢٠	٤٣,٧٦٨,٢٨٥	٤٠,٩٢٩,٧٧٧
٩٢,٤٩٩,٨٥٠	-	٦٧,٤٩٩,٨٥٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠
٢,٩٨٨,٨٦١	-	-	٢,٩٨٨,٨٦١
١١,١١٩,٦٣٣	-	-	١١,١١٩,٦٣٣
٣٣٠,٢٠٦,٠٨٠	١٢,٤٦١,٧١٥	٢٠٩,٨٠٨,١٥٨	١٠٧,٩٣٦,٢٠٧
١,٤٢٧,٩٥٣,٦٧٢	١٢,٤٦١,٧١٥	٢٤٧,٩١٢,٩٧٣	١,١٦٧,٥٧٨,٩٨٤

الأصول المالية لعمليات التأمين

نقد وما في حكمه

ودائع لأجل

استثمارات

المطلوب من جهات ذات علاقة

أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

أصول أخرى

إجمالي الأصول المالية لعمليات التأمين

الأصول المالية للمساهمين

نقد وما في حكمه

استثمارات

ودائع لأجل

وديعة نظامية

إيرادات وديعة نظامية

أصول أخرى

إجمالي الأصول المالية للمساهمين

إجمالي الأصول المالية

٢٠١٦

المجموع	أخرى	دولار أمريكي (بالريالات السعودية)	ريال سعودي
٤٨٦,٩١١,٤٠٠	-	٨٤,٥٨٠,١٧٢	٤٠٢,٣٣١,٢٢٨
١٥٧,٤٣١,٢٩٩	-	-	١٥٧,٤٣١,٢٩٩
١,٤٠٣,١٥٨	-	-	١,٤٠٣,١٥٨
٢٤٨,٧٣٥,٥٠٦	-	-	٢٤٨,٧٣٥,٥٠٦
٢١٧,٦٠٤,١١٧	-	-	٢١٧,٦٠٤,١١٧
٢٧,٣٠١,٩٩٧	-	-	٢٧,٣٠١,٩٩٧
١,١٣٩,٣٨٧,٤٧٧	-	٨٤,٥٨٠,١٧٢	١,٠٥٤,٨٠٧,٣٠٥
١٣٠,٧٧٧,٦٦٧	-	١١٩,٣٤٤,٤٩٤	١١,٣٨٣,١٧٣
٨٤,٤٩٢,١١٧	٩,٢٠٨,٨٤١	٤١,٣٣٨,٥١٦	٣٣,٩٤٤,٧٦٠
٢٥,٨٦٢,٠٨٨	-	-	٢٥,٨٦٢,٠٨٨
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠
٢,٢٨٢,٤٤٣	-	-	٢,٢٨٢,٤٤٣
٧٤٨,٢٧٧	-	-	٧٤٨,٢٧٧
٢٧١,٦١٢,٥٩٢	٩,٢٠٨,٨٤١	١٦٠,٦٨٣,٠١٠	١٠١,٧٢٠,٧٤١
١,٤١١,٠٠٠,٠٦٩	٩,٢٠٨,٨٤١	٢٤٥,٢٦٣,١٨٢	١,١٥٦,٥٢٨,٠٤٦

الأصول المالية لعمليات التأمين

نقد وما في حكمه

ودائع لأجل

المطلوب من جهات ذات علاقة

أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

أصول أخرى

إجمالي الأصول المالية لعمليات التأمين

الأصول المالية للمساهمين

نقد وما في حكمه

استثمارات

ودائع لأجل

وديعة نظامية

إيرادات وديعة نظامية

أصول أخرى

إجمالي الأصول المالية للمساهمين

إجمالي الأصول المالية

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية - (تتمة)

٢٠١٧		
المجموع	دولار أمريكي (بالريالات السعودية)	ريال سعودي
٤١,٢٣٠,٨٤٥	-	٤١,٢٣٠,٨٤٥
١٢,١٢٧,٢٠٢	-	١٢,١٢٧,٢٠٢
٧٨,٢١٢,١٣٠	-	٧٨,٢١٢,١٣٠
٤٤٦,٢٩٧,٦٤٥	-	٤٤٦,٢٩٧,٦٤٥
٥٧٧,٨٦٧,٨٢٢	-	٥٧٧,٨٦٧,٨٢٢
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
نم داتنة		
أرصدة إعادة تأمين دائنة		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
مطالبات تحت التسوية		
إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
المطلوبات المالية للمساهمين		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
عمولة وديعة نظامية مستحقة		
إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين		
إجمالي المطلوبات المالية		
١,٤٩٧,٤٦٧	-	١,٤٩٧,٤٦٧
٢,٩٨٨,٨٦١	-	٢,٩٨٨,٨٦١
٤,٤٨٦,٣٢٨	-	٤,٤٨٦,٣٢٨
٥٨٢,٣٥٤,١٥٠	-	٥٨٢,٣٥٤,١٥٠
٢٠١٦		
المجموع	دولار أمريكي (بالريالات السعودية)	ريال سعودي
٢٦,٩٨٩,٧٤٢	-	٢٦,٩٨٩,٧٤٢
٤٧,١٦٥,٥٢٤	-	٤٧,١٦٥,٥٢٤
١٢٧,٦٦١,٣٠٢	-	١٢٧,٦٦١,٣٠٢
٤١٣,٣٤٧,٢٩٧	-	٤١٣,٣٤٧,٢٩٧
٦١٥,١٦٣,٨٦٥	-	٦١٥,١٦٣,٨٦٥
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
نم داتنة		
أرصدة إعادة تأمين دائنة		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
مطالبات تحت التسوية		
إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
المطلوبات المالية للمساهمين		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
عمولة وديعة نظامية مستحقة		
إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين		
إجمالي المطلوبات المالية		
٩٦٣,٣٤٨	-	٩٦٣,٣٤٨
٢,٢٨٢,٤٤٣	-	٢,٢٨٢,٤٤٣
٣,٢٤٥,٧٩١	-	٣,٢٤٥,٧٩١
٦١٨,٤٠٩,٦٥٦	-	٦١٨,٤٠٩,٦٥٦

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

يوضح الجدول أدناه حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين وقائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار الفائدة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٨ - إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة- (تتمة)

الأثر على قائمة حقوق المساهمين للفترة (ريال سعودي)	التغير في نقاط الأساس	
٢٢٠,٠٨٩	١٠	٢٠١٧
١٧٧,٧٩٤	١٠	٢٠١٦

مخاطر أسعار الأسهم

إن الأسهم المدرجة وغير المدرجة بالبورصة معرضة لمخاطر سعر السوق نتيجة لعدم التأكد من القيم المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. تقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار الأسهم من خلال تنويع محفظتها الاستثمارية ووضع حدود للأدوات الملكية الفردية والإجمالية. إن مجلس إدارة الشركة يقوم بمراجعة واعتماد جميع قرارات الاستثمار في الأسهم.

إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتغيير 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.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يُقبض نظير بيع أصل ما أو يُدفع لتحويل مطلوب ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق. وتتألف الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكمه والاستثمارات المتلحة للبيع والأصول الأخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من الحسابات الدائنة والمطلوبات الأخرى.

ولا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية وقيمتها العادلة كما بتاريخ القوائم المالية.

وتستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول:	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة (بدون تعديل أو إعادة تسعير)
المستوى الثاني:	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأصول ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها كافة المدخلات الهامة على بيانات السوق الملحوظة.
المستوى الثالث:	الطرق الفنية التي لا تحدد مدخلاتها الهامة وفقاً لبيانات السوق الملحوظة.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢٠١٧

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٦,١٢٤,٨٨٩	-	١١,٨٢١,٨٩٢	٥٧,٩٤٦,٧٨١	استثمار في شركات
-	٤٥,١٧٩,٨٩١	-	٤٥,١٧٩,٨٩١	صناديق استثمار
٤٦,١٢٤,٨٨٩	٤٥,١٧٩,٨٩١	١١,٨٢١,٨٩٢	١٠٣,١٢٦,٦٧٢	إجمالي الاستثمارات

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٨- إدارة المخاطر - (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

٢٠١٦

الاجملي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٥,٠١٢,٥٦٢	١١,٨٢١,٨٩٢	١,١٦٨,٩٨٨	٣٢,٠٢١,٦٨٢	استثمار في شركات
٣٩,٤٧٩,٥٥٥	-	٣٩,٤٧٩,٥٥٥	-	صناديق استثمار
٨٤,٤٩٢,١١٧	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٠,٦٤٨,٥٤٣	٣٢,٠٢١,٦٨٢	إجمالي الاستثمارات

فيما يتعلق بالأدوات المالية المعترف بها بقيمتها العادلة بوتيرة متكررة، تقوم الشركة، في نهاية كل فترة مالية، بتحديد فيما لو أجريت تحويلات فيما بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك من خلال إعادة تقييم تصنيفها (على أساس أدنى مستوى من المدخلات التي تُعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل).

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة وكذلك في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لم يكن هناك أية تحويلات.

٢٩- التزامات وإرتباطات

(أ) الزكاة وضريبة الدخل

الإلتزامات المحتملة المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل، إنظر إيضاح رقم ٢٣.

(ب) ضمانات بنكية

أصدرت الشركة ضمان بنكي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل بمبلغ ١٠٠٦ مليون ريال سعودي مقابل تسوية الزكاة والضريبة المستحقة للسنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٢ والتي تم تسويتها نقداً، كما أصدرت الشركة ضمانات بنكية أخرى بمبلغ ٢ مليون ريال سعودي وذلك ضمن الأعمال المعتادة للشركة.

(ج) الإلتزامات رأسمالية

لا يوجد على الشركة أية إلتزامات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: لا يوجد).

٣٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرصدة النعم المدينة لشركات التأمين الخاصة بالمستردات وأرصدة حطام المركبات غير المباع لتصبح ضمن بند مطالبات تحت التسوية، وذلك على النحو التالي:

٢٠١٦ (بعد إعادة التبويب)	مبلغ إعادة التبويب	قبل إعادة التبويب	
مدين/ (دائن)	مدين/ (دائن)	مدين/ (دائن)	
(٤١٣,٣٤٧,٢٩٧)	٧٧,٠١٥,٦٤٢	(٤٩٠,٣٦٢,٩٣٩)	مطالبات تحت التسوية
١٨٣,٧٠١,٢٧٩	(٦٥,١٨٤,٥٣٢)	٢٤٨,٨٨٥,٨١١	أصول التأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصفى
٤١,٣٩٠,٥٢٠	(١١,٨٣١,١١٠)	٥٣,٢٢١,٦٣٠	مدفوعات مقومة وأصول أخرى

٣١- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ رجب ١٤٣٩ هـ الموافق ١٨ مارس ٢٠١٨ م.