

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

صفحة	الفهرس
٤ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٦ - ٥	قائمة المركز المالي
٨ - ٧	قائمة الدخل
٩	قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١١	قائمة التدفقات النقدية
٦٨ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

(٤/١)

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الإتحاد للتأمين التعاوني (سابقاً: شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني) (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقوائم الدخل، الدخل الشامل الأخرى، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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 نلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

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



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

(٤/٢)

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

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر رئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
<p>تقييم التزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فإن المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطيات أقساط تأمين إضافية واحتياطيات فنية أخرى قد بلغت ١٨٥,٣٥ مليون ريال سعودي و١٢٩,٤٣ مليون ريال سعودي و٢٢,٧٦ مليون ريال سعودي و٦,١٧ مليون ريال سعودي، على التوالي كما هو مذكور بالإيضاح رقم (٩-١) 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 الاحتياطيات الفنية. تستند تلك الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>إعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي نظراً لاستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو انخفاض 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>	<p>لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكوين الاحتياطيات الفنية من حيث إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطيات الإكتوارية.</p> <p>لقد قمنا بتقييم كفاءة وقدرة وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.</p> <p>للحصول على أدلة مراجعة كافية للتحقق من دقة البيانات المستخدمة كمدخلات 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 والاحتياطيات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. • تقييم الإفترضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفترضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن الخبرة التاريخية و الإتجاهات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع. • فحص ملائمة منهجية طرق الإحتساب وأيضاً الإفترضات المستخدمة وحساسية الإفترضات الرئيسية.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

(٤/٣)

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

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٩

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠١٩ السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرونا 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 الاستنتاج التأكيدي حولها.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام نظام الشركات المطبقة في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساسي، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، 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 سنكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتعد 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 قمنا 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 وملانة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يُعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملانة 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 أعدتها الإدارة.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

(٤/٤)

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية - (تتمة)

- التوصل إلى استنتاج بشأن استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة أثناء مراجعة القوائم المالية للسنة الخالية، ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيفا جروب انترناشيونال
ص ب ٦٠٩٢٠
الرياض ١١٥٥٥
المملكة العربية السعودية

حمود بن علي الربيعان
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢٢٢

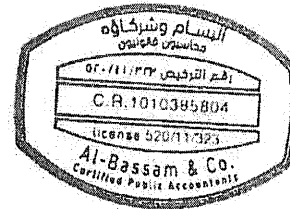


١٥ مارس ٢٠٢٠ م
٢٠ رجب ١٤٤١ هـ

البسام وشركاؤه

ص ب ٤٦٣٦
الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٢٧



٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاح	موجودات
(بالريالات السعودية)			
١٥١,٨٨٩,٧٠٤	٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩	٥	نقد وما في حكمه
١٨٣,٨٤٦,٦٢٠	١٨٠,٤٩٤,١٣١	٨	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٢٣,٢٢٩,٧١٦	٢٢,١٣٣,٢٤٥	٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨١,٣٤٦,٧٤٤	٦٥,٥٤٥,٨٦٨	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣,٠٦٨,٣١٧	١٤,١٦٤,٥١٢	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٢,٧٥٠,١٤٨	٢٣,١٦٦,٧٩١	٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٣٢,٣١٦,٤٩٥	١٤٤,٥٩٨,٠٤٩	٧	إستثمارات
٤١,٩٤٧,٢٣١	٣٠,٧٠١,١٣٠	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٣٤,٩٩١,٧٠٩	٥٥٨,٢٤٢,٠١٢	٦	ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
٦,٤٩١,٦٠٩	١٤,١٣٦,٤٧٣	١٢	ممتلكات ومعدات
-	١,٦٢٩,٠٣٩	١٣	أصول حق الإستخدام
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	١٤	شهرة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة نظامية
٣,٦٢٩,١٢٢	٤,٥٣١,٧٨٩		عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
<u>١,٥٤٧,٥٠٣,٩١٥</u>	<u>١,٤٨٦,٩٠٣,٨٣٨</u>		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاح	مطلوبات
	(بالريالات السعودية)		
٥٠,٠٢٦,٦٢٣	٣٩,٥٣٣,٦٢٨		ذمم دائنة
٧١,٣٧٨,٠١٨	٨١,٣٢٦,٣٤٧	١٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	١,٢٣٠,٧٠٣	١٣	إلتزام عقود الإيجار
١٣,٢٠٣,٩٣٠	١٢,٠٨٤,٩٦٤		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	٤٧٤,٧٢١,٦٨٦	٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٥٥٣,٩٤١	٤,٩٣١,٤١٦	١٦	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	١٨٥,٣٤٦,٨٣٨	٩	مطالبات تحت التسوية
١٦٣,٩٩٤,٧٩٣	١٢٩,٤٣٤,٤٩٩	٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٧,٢١٩,٩٤٤	٢٢,٧٥٦,٢٠٦	٩	احتياطي أقساط تأمين إضافية
١٧,٠٢٥,٠٢٥	٦,١٦٧,١٦٢	٩	احتياطيات فنية أخرى
٩,١٥٧,٤٣٨	١٥,٠٠١,٥٩١	١٩	تعويض نهاية الخدمة
٥١,٦٢٠,٥٤٢	٢٦,٦٧٥,٢٠٤	٢٤	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
			عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٦٢٩,١٢٢	٤,٥٣١,٧٨٩		
١,١٠٤,٣٤٧,٧٧٥	١,٠٠٣,٧٤٢,٠٣٣		مجموع المطلوبات
٩,٢٦١,٠٧٠	٥,٤٤٩,٦١٦	١٨	الفائض المتراكم المستحق
١,٤٨٢,٧٥٩	(٢,٥٧٧,٥٧٨)		(خسارة) / ربح إعادة قياس إلتزام نهاية الخدمة الإكتواري
١٠,٧٤٣,٨٢٩	٢,٨٧٢,٠٣٨		مجموع الفائض المتراكم والإحتياطيات
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	حقوق المساهمين
٤٣,٢٨١,٤٣٣	٢٤,٠٨٨,٨٢٩	٢٦	رأس المال
١٠٧,١٤٠,٠٥٥	٥١,٦٤٠,٩٠١		احتياطي نظامي
٦,٩٩٠,٨٢٣	٤,٥٦٠,٠٣٧		أرباح مبقاه
٤٣٢,٤١٢,٣١١	٤٨٠,٢٨٩,٧٦٧		احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
١,٥٤٧,٥٠٣,٩١٥	١,٤٨٦,٩٠٣,٨٣٨		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	إيضاح
(بالريالات السعودية) (معدلة - إيضاح ٣)		
٩٢٩,٧٧٥,٩٨٦	٨٦١,٩٣٦,٤٢٦	٩ الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبية يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي - أجنبي أقساط فائض الخسارة
(٤,٠٣٢,٣٥٤)	(٢,١٠٠,٥١٦)	
(٦٩,٠١٠,٤٨٥)	(٥٣,٢٨٧,٦٠٦)	
(١٨,٩٢٢,١١٥)	(٢٦,١٦٢,٧١٦)	
٨٣٧,٨١١,٠٣٢	٧٨٠,٣٨٥,٥٨٨	٩ صافي أقساط التأمين المكتتبية التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبية، صافي
(١١٥,٩٤٦,٣٠٣)	١٣,١٣٤,٨٧٨	
٧٢١,٨٦٤,٧٢٩	٧٩٣,٥٢٠,٤٦٦	٩ صافي أقساط التأمين المكتتبية
١١,١٩٠,٨٤٣	١١,٠١٥,٣٥٣	١٦ عمولات إعادة التأمين
٢٣,٩٣٣,١٣٦	١٥,٢١٨,٣٥٢	٢٣ إيرادات إكتتاب أخرى
٧٥٦,٩٨٨,٧٠٨	٨١٩,٧٥٤,١٧١	مجموع الإيرادات
(٥٥٢,٨٤٢,٨٧٣)	(٦٨٢,٧٦٦,٨٣٦)	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٥٩,٨٠١,٣٢٨	٣١,٠٨٣,١٧٢	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها التغيرات في حركة احتياطات فنية أخرى
(٤٩٣,٠٤١,٥٤٥)	(٦٥١,٦٨٣,٦٦٤)	
(٢٤,٥٧٨,١٢٦)	١٣,٤٣٧,٦٥٠	
(٩,٢٧٠,٦٨١)	١٥,٦٥٦,٤٨٩	
(٨,٥٤٧,١٥١)	١٠,٨٥٧,٨٦٣	
(٥٣٥,٤٣٧,٥٠٣)	(٦١١,٧٣١,٦٦٢)	
٣,٩٢٣,٩٨٤	(٥,٥٣٦,٢٦٢)	
(٤٩,٦٨٤,٢٥٩)	(٤٣,٦٥٠,٥٧٣)	٩ صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة إحتياطي أقساط تأمين إضافية تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مصاريف إكتتاب أخرى
(٢١,٠٦٤,١٠٦)	(٢٦,٠٧٣,٧٦٥)	
(٦٠٢,٢٦١,٨٨٤)	(٦٨٦,٩٩٢,٢٦٢)	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٥٤,٧٢٦,٨٢٤	١٣٢,٧٦١,٩٠٩	صافي دخل الإكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل - (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	إيضاح
(٥,٠٨٨,٨٨٢)	(٢٢,٢٣٣,٤٧٣)	٨
(٧٩,١٨١,١٣٥)	(٧٧,٥٩٠,٢٨٠)	٢١
٢٢,٠٦١,٠٣١	٢٩,٦٤٣,٩٣١	٢٢
(٢,٩٨١,٣٣٣)	٢,٢٩١,٤٢٥	٢٢
٤,٨٤٣,٨٩٥	٥,٤٨٥,٠٦٥	٢٢
(٥٨٨,٧٩٤)	(٦٠٧,٨٥٢)	
-	(٧٤,١٠٥)	١٣
٣,٦٠٥,٣٦٤	٨١,٢٣٨	
(٥٧,٣٢٩,٨٥٤)	(٦٣,٠٠٤,٠٥١)	
٩٧,٣٩٦,٩٧٠	٦٩,٧٥٧,٨٥٨	
(٩,٢٦١,٠٧٠)	(٥,٤٤٩,٦١٦)	
٨٨,١٣٥,٩٠٠	٦٤,٣٠٨,٢٤٢	
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	٢٤
٧٠,١٣٥,٩٠٠	٥٠,٣٠٨,٢٤٢	
٧٩,٣٩٦,٩٧٠	٥٥,٧٥٧,٨٥٨	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧
١,٧٥	١,٢٦	٢٧

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات مراحة من ودائع بنكية
أرباح / (خسائر) محققة من إستثمارات
توزيعات أرباح ودخل إستثمارات
مصاريف إستثمارات
تكاليف تمويلية
أخرى

إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى
إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض و الزكاة و ضريبة
الدخل

الفائض العائد إلى عمليات التأمين
إجمالي دخل السنة قبل الزكاة و ضريبة الدخل

الزكاة و ضريبة الدخل
إجمالي دخل السنة العائد للمساهمين

إجمالي دخل السنة العائد للمساهمين و عمليات التأمين

ربحية السهم:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
ربحية السهم الأساسي والمخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية) (معدلة - إيضاح ٣)		
٧٩,٣٩٦,٩٧٠	٥٥,٧٥٧,٨٥٨	إجمالي الدخل العائد إلى المساهمين و عمليات التأمين
		الدخل الشامل الأخر
		البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
١,٧٢٨,٨٣٧	(٢٢١,٠٤٧)	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤,٢٢٥,٥١٩	(٢,٢٠٩,٧٣٩)	(الأرباح) الخسائر المحققة / الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
		البنود التي لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
١,٧٨٦,٩٧١	(٤,٠٦٠,٣٣٧)	(الخسائر)/الأرباح الإكتوارية لإلتزام تعويض نهاية الخدمة
٨٧,١٣٨,٢٩٧	٤٩,٢٦٦,٧٣٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١١,٠٤٨,٠٤١)	(١,٣٨٩,٢٧٩)	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين
٧٦,٠٩٠,٢٥٦	٤٧,٨٧٧,٤٥٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)		
٩٧,٣٩٦,٩٧٠	٦٩,٧٥٧,٨٥٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض و الزكاة و ضريبة الدخل
		التعديلات للبنود غير النقدية:
١,٩٢٦,٢٤٣	٢,١٨٠,٥٨٨	إستهلاك ممتلكات ومعدات
-	٦١٠,٨٩٢	إستهلاك أصول حق الاستخدام
(١٢,٣٤٢)	(٨١,٢٣٨)	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
٥,٠٨٨,٨٨٢	٢٢,٢٣٣,٤٧٣	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٢,٩٨١,٣٣٣	(٢,٢٩١,٤٢٥)	(ربح) / خسارة محققة / انخفاض في قيمة إستثمارات متاحة للبيع
(٤٢٠,٦١٢)	(٣٧٣,٨٤٥)	توزيعات أرباح معاد استثمارها
-	٧٤,١٠٥	تكاليف تمويلية
٢,٩١١,٤٩٩	٢,٣٢٧,٧٢١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٥,٩٧٦,٧٣٣)	(٢٢,٧٧٦,٢٧٩)	أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة
٢٦,٥٠٧,٥٢٨	١,٠٩٦,٤٧١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٣,٨٩١,٣٠٥	١٥,٨٠٠,٨٧٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧,٦٧٤,٩٨٨	١٨,٩٠٣,٨٠٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,١٤٣,٣٦٨	(٤١٦,٦٤٣)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٣٠,٦٤٧	-	مطلوب من جهات ذات علاقة
٧,٧٣٥,٠٧٤	١٠,٨١٢,٧٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٧٩٥,٧٧٨	(١٠,٤٩٢,٩٩٥)	ذمم دائنة
(٩,٩٣٢,٩٥٤)	٤,٥٨٣,٥٩١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٠٧٦,٧٢٨	(١,١١٨,٩٦٦)	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٨٩,٤٣٨,٧٧٥	(١٤,٢٣١,٣٤٩)	أقساط التأمين غير المكتسبة
(٩٠٧,٤٥٦)	١,٣٧٧,٤٧٥	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
(٥٩,٣١٣,١٨٠)	(٢٩,٢٣٨,٥٢٦)	مطالبات تحت التسوية
(٨,٤٠٤,٣٠٨)	(٣٤,٥٦٠,٢٩٤)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٣,٩٢٣,٩٨٤)	٥,٥٣٦,٢٦٢	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٨,٥٤٧,١٥١	(١٠,٨٥٧,٨٦٣)	احتياطيات فنية أخرى
٢٣٦,٣٥٤,٧٠١	٢٨,٨٥٦,٤٦٢	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(١,٨٢٢,٤٥٢)	(٥٤٣,٩٠٥)	فائض مدفوع لحملة الوثائق
-	(١,٠٣٧)	زكاة و ضريبة دخل مدفوعة
(٦,٩٠٥,٣٢٢)	(٣٨,٩٤٥,٣٣٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢٢٧,٦٢٦,٩٢٧	(١٠,٦٣٣,٨١٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		إضافات / إستبعاد إستثمارات، صافي
(٢٥,٧٩٦,١٨٨)	(١٢,٠٤٧,٠٧٠)	إضافات ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
(٣٥٩,٠٩٦,٠٢٩)	٢٧٦,٥٩٩,٦٩٧	إضافات ودبعية نظامية
-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	سداد عقود إيجار
-	(٦٥٠,٠٠٠)	إضافات / إستبعاد ممتلكات و معدات، صافي
(١,٠٧٦,٧٢٩)	(٩,٧٤٤,٢١٤)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٣٨٥,٩٦٨,٩٤٦)	٢٤١,٨٠٨,٤١٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١٥٨,٣٤٢,٠١٩)	٢٣١,١٧٤,٥٩٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣١٠,٢٣١,٧٢٣	١٥١,٨٨٩,٧٠٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١٥١,٨٨٩,٧٠٤	٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩	
		المعاملات غير النقدية:
١,٧٢٨,٨٣٧	(٢٢١,٠٤٧)	ربح غير محقق من إستثمارات متاحة للبيع
٤,٢٢٥,٥١٩	(٢,٢٠٩,٧٣٩)	(ربح) / خسارة محققة / انخفاض في قيمة إستثمارات متاحة للبيع
-	٢,٢٣٩,٩٣١	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ (إيضاح ٣)
-	٤٣٣,٣٣٣	تحويل إيجارات مدفوعة مقدماً لأصول حق الاستخدام (تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦)
٤,٦١٠,٠١١	٥,٣٦٤,٧٣٨	الفائض المحول لحساب الفائض غير الموزع (مطلوبات)
٢,٧٩٣,٥٠٨	٣,٨٩٥,٢٩٥	الفائض المحول إلى حسابات العملاء

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١- معلومات عامة

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني

المكتب الرئيسي

طريق الملك فهد

ص ب: ١٠٢٢

الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

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. وتشمل أنشطتها الرئيسية على التأمين الطبي والسيارات والهندسة والحوادث العامة وغيرها.

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

في ١٨ أبريل ٢٠١٨ الموافق ٢ شعبان ١٤٣٩ هـ، عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية للموافقة على تغيير اسم الشركة من "شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني" إلى "شركة الاتحاد للتأمين التعاوني". تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على التغيير في ٥ نوفمبر ٢٠١٧ الموافق ١٦ صفر ١٤٣٩ هـ. خلال السنة تم استكمال المتطلبات النظامية.

أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني عن استلامها يوم الثلاثاء ٣٠ جمادى الأولى ١٤٤٠ هـ الموافق ٥ فبراير ٢٠١٩ م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٨٩/٣٤٠٠٢ الذي يتضمن قرارها بمنع الشركة من قبول مشتركين جدد أو مشتركين في التأمين على السيارات اعتباراً من تاريخ الخطاب، وذلك نظراً لوجود عدد من المخالفات المتعلقة بتسوية مطالبات المركبات وخدمة العملاء، كما أعلنت الشركة عن استلامها يوم الثلاثاء ٢٣ رمضان ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٨ مايو ٢٠١٩ خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٨٩/٥٨٦٥٨ والذي يتضمن قرارها برفع هذا الإيقاف.

أعلنت الشركة بتاريخ ١٥ جمادى الثاني ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٠ فبراير ٢٠١٩ م عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من ٢٧٥ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم منحة. سبب الزيادة هو دعم قاعدة رأس مال الشركة وتعزيز قدرتها على تحمل نسبة أكبر من أقساط التأمين والتخطيط لمنحجات التأمين الجديدة مع الحفاظ على هامش الملاءة المالية عند مستوى مناسب وقادر على تحمل خطط التوسع في المستقبل القريب. عدد الأسهم الممنوحة هو ٥ أسهم لكل ١١ سهم. إن طبيعة وقيمة الاحتياطات المستخدمة في الزيادة هي مبلغ ٩٥,٧٤٥,٧٤٧ ريال سعودي من حساب الأرباح المبقاه ومبلغ ٢٩,٢٥٤,٢٥٣ ريال سعودي من الاحتياطي النظامي. حصلت الشركة على الموافقة على زيادة رأس المال من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٩. و عليه فقد تم توزيع أسهم منحة خلال السنة.

٢- أسس الإعداد

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أعدت القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل والتفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "الرسوم" اللذان يتعلقان بالزكاة وضريبة الدخل.

في ٢٣ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. يتماشى هذا مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

وبالتالي، قامت الشركة بتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بتعديل الأثر رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء (كما هو مفصّل عنه في إيضاح ٣) وأثر هذا التغيير تم الإفصاح عنه في الإيضاح (٢٤) حول القوائم المالية.

-٢- أسس الإعداد (تتمة)

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

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي على أساس ترتيب السيولة. ووفقاً لنظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك ضمن الإيضاح (٣٥). وتُقَيَّدُ الموجودات والمطلوبات والأيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتُحدَّدُ وتوافق الإدارة ومجلس الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

تُدرَجُ قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المعروضة في الإيضاح (٣٥) من القوائم المالية، كمعلومات مالية إضافية تماثلياً مع المتطلبات التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). وتتطلب اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فصلاً واضحاً بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين؛ ومن ثمّ فلا تُظهر قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التدفقات النقدية المُعدَّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما هو مُشار إليها أعلاه، سوى الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

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

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

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية. طُبِّقَت هذه السياسات على أساس ثابت على كافة السنوات المعروضة، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي تكون سارية المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م.

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

طُبِّقَت الشركة، للمرة الأولى، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار" التي تتطلب تعديلاً على القوائم المالية السابقة. فقد أُصِحَّ عن طبيعة هذه التغيرات وتأثيرها أدناه. وتطَبَّق عدة تعديلات وتفسيرات أخرى للمرة الأولى في عام ٢٠١٩م، لكن ليس لها تأثير على هذه القوائم المالية للشركة.

١-٣-١ المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) "عقود الإيجار"

تاريخ التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) للشركة هو ١ يناير ٢٠١٩م. وقد اختارت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المُعدَّل. ومن ثم، فإنَّ تعديل معلومات المقارنة غير مطلوب.

يعتبر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار"، سارٍ ابتداءً من بعد ١ يناير ٢٠١٩م، و هو يحل محلَّ معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "تحديد ما إذا كانت اتفاقية ما تشتمل على عقد إيجار" والتفسير رقم (١٥) الصادر عن لجنة تفسير المعايير "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" والتفسير رقم (٢٧) الصادر عن لجنة تفسير المعايير (تقييم جوهر المعاملات متضمنة الشكل النظامي لعقد إيجار". وينصُّ المعيار على مبادئ الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، ويلزم المستأجرين بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار ضمن نموذج واحد مدرج في قائمة المركز المالي، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل والأصول المستأجرة منخفضة القيمة.

أثر التعريف الجديد لعقد الإيجار

طُبِّقَت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المُعدَّل حيث كان تاريخ التطبيق المبدي هو ١ يناير ٢٠١٩م. ووفقاً لهذه الطريقة، فقد طُبِّق المعيار بأثر رجعي عن طريق الإعتراف بالتأثير التراكمي لتطبيق المعيار مبدئياً في تاريخ التطبيق المبدي. وقد اختارت الشركة استخدام إجراء عملي في عملية التحوُّل يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي حُدِّدَت سابقاً بأنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي في تاريخ التطبيق المبدي. واختارت الشركة أيضاً استخدام إعفاءات الاعتراف في عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً من تاريخ البدء أو أقل ولا تتضمن خيار شراء ("عقود الإيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذات قيمة ضئيلة ("الأصول منخفضة القيمة").

ويتعلق التغيُّر في تعريف عقد الإيجار بصفة رئيسية بمفهوم السيطرة. ويحدِّد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) ما إنَّ كان عقد بنطوي على عقد إيجار على أساس ما إنَّ كان العميل لديه الحق في السيطرة على استخدام أصل مُحدَّد لفترة زمنية معينة مقابل عوض.

إنَّ أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) كما في ١ يناير ٢٠١٩م الزيادة / النقص هو كما يلي:

(بالريالات السعودية)	الموجودات
٢,٢٣٩,٩٣١	أصول حق الاستخدام
(٤٣٣,٣٣٣)	إيجار مدفوع مقدماً
١,٨٠٦,٥٩٨	مجموع الموجودات
١,٨٠٦,٥٩٨	المطلوبات
١,٨٠٦,٥٩٨	إلتزام عقود الإيجار
١,٨٠٦,٥٩٨	مجموع المطلوبات
-	إجمالي التعديلات على حقوق الملكية
-	الأرباح المبقاه

نشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) على عقود الإيجار المُصنَّفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الاعتراف بأصول حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار. وقد نتج عن ذلك نقص في مصاريف الإيجارات وزيادة في مصروف الاستهلاك وفي المصاريف التمويلية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية الجديدة للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

١-١-٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار" (تتمة)
أثر التعريف الجديد لعقد الإيجار (تتمة)

طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)

لدى الشركة عقود إيجار تتعلق بصفة رئيسة بالعقارات المستأجرة. قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، صنفت الشركة كل عقد من عقود إيجارها (كمستأجر) في تاريخ بداية العقد إمّا كعقد إيجار تمويلي أو إمّا كعقد إيجار تشغيلي. وصنّف عقد الإيجار كعقد إيجار تمويلي إذا كان يترتب عليه تحويل جوهري لكافة المخاطر و المنافع المتعلقة بملكية الأصل المستأجر إلى الشركة، وما دون ذلك صنّف كعقد إيجار تشغيلي. وفي عقد الإيجار التشغيلي، لم تُرسم العقارات المستأجرة، بينما تم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الربح أو الخسارة وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، واعترف بأي إيجار مدفوع مقدماً وأي إيجار مُستحق الدفع ضمن المبالغ المدفوعة مقدماً والمبالغ مُستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، على التوالي. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، طبقت الشركة طريقة اعتراف و قياس واحدة على جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة. وينص المعيار على متطلبات تحوّل معينة وإجراءات عملية مُحدّدة تم تطبيقها بواسطة الشركة.

في حالة عقود الإيجار التي أُجريت المحاسبية عنها سابقاً كعقود إيجار تشغيلي، اعترفت الشركة بأصول حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار لتلك عقود الإيجار المُصنّفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلي، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة. وقد اعترفت بأصول حق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار على أساس القيمة الدفترية كما لو كان المعيار مطبقاً دائماً، بصرف النظر عن استخدام مُعدّل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدئي. بالنسبة لبعض الإيجارات، تم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بناءً على المبلغ المُعاوّل لإلتزامات عقد الإيجار، مُعدّلة بأي مبالغ مدفوعة مقدماً وأي مبالغ مستحقة الدفع ذات صلة مُعترف بها سابقاً ذات الصلة بعقد الإيجار. واعترفت بإلتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام مُعدّل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدئي.

وفيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الجديدة للشركة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، التي طبقت ابتداءً من تاريخ التطبيق المبدئي:

أصول حق الاستخدام

تعترف الشركة بأصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يصبح فيه الأصل محل العقد متاحاً للإستخدام). ويُقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر ناشئة عن الإنخفاض في القيمة، ومُعدّلة حسب أي إعادة قياس لإلتزامات عقد الإيجار. وتشتمل تكلفة أصول حق الاستخدام على مبلغ إلتزامات عقود الإيجار المُعترف بها والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبّدة ومدفوعات الإيجار المُسدّدة في أو قبل بدء عقد الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة أو تكلفة إعادة الأصل إلى حالته الأصلية. وما لم تكن الشركة متيقنة بصورة معقولة حيال الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار، تُستهلك أصول حق الاستخدام المُعترف بها وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي التقديري أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقل. أما إذا كانت الشركة متيقنة بشكل معقول من استخدامها لخيار الشراء، فيتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل. تخضع أصول حق الاستخدام للإنخفاض في القيمة.

إلتزامات عقود الإيجار

تعترف الشركة، عند بدء عقد الإيجار، بإلتزامات الإيجار التي تُقاس على أساس القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. وتشتمل مدفوعات الإيجار على المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة الفعلية) ناقصاً أي حوافز إيجار مُستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو مُعدّل والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات الإيجار المسددة. وتتضمّن أيضاً مدفوعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء المؤكّد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة الشركة خيار الإنهاء. ويُعترف بمدفوعات الإيجار المتغيرة، التي لا تعتمد على مؤشر أو مُعدّل معيّن، كمصروف في الفترة التي ينتج خلالها الحدث أو الظرف في إجراء السداد.

وعند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة مُعدّل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار إذا كان مُعدّل الفائدة المنصوص عليها ضمنياً في عقد الإيجار يتعدى تحديده بيسر. هو معدل الفائدة الذي يجب أن يدفعه المستأجر لكي يقترض التمويل اللازم على مدى مدة مماثلة و بنفس الضمانات للحصول على أصل بنفس قيمة أصل "حق الاستخدام" في بيئة اقتصادية مماثلة. وبعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يُزاد مبلغ إلتزامات عقد الإيجار ليعكس تزايد الفائدة ويُخفّض حسب دفعات الإيجار المُسدّدة. فضلاً عن ذلك، يُعاد قياس القيمة الدفترية لإلتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل كتغير مدة عقد الإيجار؛ أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة الفعلية أو وجود تغيير في تقدير شراء الأصل محل العقد.

يتم توزيع مدفوعات عقد الإيجار بين أصل المبلغ و تكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار وذلك لإيجاد معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الإلتزام في كل عام.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تتمة)
١-١-٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار" (تتمة)
أثر التعريف الجديد لعقد الإيجار (تتمة)

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة تُطبّق الشركة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار تلك التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار شراء)، وتُطبّق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة، ويُعترف بـدفعات عقود الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

الأحكام الهامة في تحديد مدة عقود الإيجار مع خيارات التجديد تُحدد الشركة مدة عقد الإيجار كمدة عقد إيجار غير قابلة للإلغاء مع أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان مؤكداً بصورة معقولة ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار إذا كان مؤكداً بصورة معقولة عدم ممارسته.

وتتعلق المبالغ المُقرّر الاعتراف بها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل بصفة رئيسية بالقيم الدفترية لأصول حق الاستخدام لدى الشركة ومطلوبات عقود إيجارها مع الحركات ذات الصلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م على النحو التالي:

(بالريالات السعودية)

١,٦٢٩,٠٣٩
١,٢٣٠,٧٠٣
٦١٠,٨٩٢
٧٤,١٠٥

قائمة المركز المالي و قائمة الدخل
أصول حق الاستخدام
التزام عقود الإيجار
استهلاك
تكاليف تمويلية

٢-١-٣ المعايير الجديدة الأخرى و التعديلات و التفسيرات

المعيار	الوصف
التفسير رقم (٢٣) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي	عدم التيقن حيال معاملات ضريبة الدخل
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣)	دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٥م-٢٠١٧م على المعايير الدولية للتقرير المالي
لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعدّلة ذات الصلة بالمنطقة على الشركة أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية، باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) المُفصّل أعلاه.	

٢-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد

فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتمثل القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بدرجة معقولة أن تصبح قابلة للتطبيق مستقبلاً. وتتوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول:

اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي

المعيار/التفسير	الوصف	التاريخ
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)	تعريف الأعمال - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)	١ يناير ٢٠٢٠
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)	تعريف الأهمية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)	١ يناير ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٢

لا تتوقع الشركة وجود تأثير جوهري على القوائم المالية، باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ و المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و المذكور أدناه:

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين
نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧، و يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، و يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين".

يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة و على جميع عقود إعادة التأمين و عقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضا باصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

- ١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،
- ٢) عناصر الإستثمار المميزة، و
- ٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقا للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) و المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)).

القياس:

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) ، والذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥ م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يستند نموذج القياس العام على "الفئات التأسيسية" التالية:

- أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها ، والتي تتكون من:
 - التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
 - التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (أي الخصم) و المخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
 - تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمة التعاقدية :

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من :

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛
- التزام المطالبات المنكبة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة. إن أثر التغير في معدلات الخصم سيتم التقرير عنه إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر حسب السياسة المحاسبية التي تم اختيارها.

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة إلزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضا بـ"عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد و لا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة الى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:

- ١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.
- ٢) التغيرات في تأثير القيمة الوقتية للمال و المخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياسا لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موازنة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولي ناقصا التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج العام قابلا للتطبيق من أجل قياس المطالبات المنكبة. إلا أنه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد و تأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م، و استلم ملاحظات من مجموعة من الأطراف المعنية. يقوم حاليا مجلس المعايير المحاسبية الدولي بإعادة مناقشة المسائل التي تم طرحها. و فيما يتعلق بأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي بإجراءاته العادية لإصدار المعيار. إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ و تأجيل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار المالي للتقرير المالي (٤) حاليا هو ١ يناير ٢٠٢١م. و بموجب المسودة الحالية للمعيار، من المقترح تعديل تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ على فترات التقرير المالي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد هذا التاريخ. عن هذا التأجيل لمدة بنة واحدة مقارنة مع التاريخ السابق ١ يناير ٢٠٢١م، يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" و المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي، إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجد، يجب على المنشأة عندئذ اختيار طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين ، مع تعديلات على العرض والإفصاح.

التأثير

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). بتاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم الانتهاء من تقييم كامل الأثر من تطبيق هذا المعيار. أجرت الشركة تحليل فروقات و فيما يلي الفروقات بالبنود الرئيسية:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	تقوم الشركة بتقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، حيث من المتوقع الإنتهاء من إجراءات التقييم في ٣١ مارس ٢٠٢٠م.
التأثير على البيانات/ تكنولوجيا المعلومات	<ul style="list-style-type: none"> سيتم تطوير دليل الحسابات الخاص بالشركة ليتلاءم مع نموذج القياس العام و طريقة توزيع الأقساط. سيكون هناك حاجة أكبر الى بيانات محاسبية و اكترونية أكثر تفصيلا. الحاجة إلى حفظ معدلات الخصم لمجموعة عقود التأمين ليتم تتبعها لتراكم احتساب الفائدة وفق نموذج القياس العام. أرقام فاصل الثقة التي يتم تحديدها مصدرها لتعديل المخاطر. احتساب المخاطر الضمنية ضمن النظام الإكتواري. تحديد المدخلات الرئيسية لاختبار العقود الهامة وكذلك تحديد "الحقائق والظروف" للعقود بناء على طريقة توزيع الأقساط. احتساب و تتبع هامش الخدمات التعاقدية. إحتساب فترات تغطية المخاطر المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين.
التأثير على المعالجة	<ul style="list-style-type: none"> عمليات الادارة المالية والاكتوارية والاكتتاب وتكنولوجيا المعلومات سيتم تأسيسها لتتناسب للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مع مجموعة جديدة من الضوابط واطار الحوكمة. عند الاعتراف بالوثائق المكتوبة غير المكتسبة سيتم مقارنتها من تاريخ بداية وثيقة التأمين. سيتم وضع إطار جديد لتسوية العمليات بشكل مناسب لمصادر بيانات للأقسام المحاسبية و الاكتوارية و الإكتتاب. سيتم تتبع المقبوضات النقدية لأقساط التأمين على مستوى وثيقة التأمين. سيتم وضع سياسات محاسبية جديدة مناسبة لنموذج القياس العام والقرارات الفنية. مراقبة الشروط والأحكام المتعلقة بعقود التأمين وإعادة التأمين. طرق توزيع جديدة لمصاريف اكتتاب وثائق التأمين ومصاريف المطالبات المتكبدة ومصاريف الاكتتاب والتي سيتم وضعها لتحديد الربحية على مستوى وثيقة التأمين. يجب وضع نظام لتتبع فترة التغطية للمنتجات المستقبلية.
التأثير على اتفاقيات إعادة التأمين	<ul style="list-style-type: none"> يجب التقرير عن مطلوبات / أصول وثائق التأمين بشكل منفصل عن أصول / مطلوبات إعادة تأمين. يجب التقرير عن اجمالي التدفقات النقدية غير المضمومة (بعد احتساب أي خسارة ائتمانية متوقعة) و قبل إعادة التأمين. يجب مراجعة شروط الإلغاء و ذلك لتقييم الأثر على نماذج القياس المتعلقة بهذه العقود.
التأثير على السياسات و إطار الرقابة	<ul style="list-style-type: none"> قد تحتاج الشركة إلى تغيير السياسات الداخلية لتتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). ستكون هناك حاجة إلى سياسات واطر رقابة داخلية لتعكس متطلبات المعيار. تؤثر متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) للعقود المرهقة على السياسات واطر المختلفة مثل المحاسبة والمراجعة. سوف تحتاج أطر الرقابة مثل إدارة السيولة إلى السماح بتوقعات التدفق النقدي المستقبلي.

بدأت الشركة بعملية التنفيذ وأنشأت فريق عمل تحت إشراف لجنة توجيهية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

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

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩). يعالج المعيار الجديد البنود التالية التي تتعلق بالقوائم المالية:

أ) التصنيف و القياس :

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) منهجًا واحدًا لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الآتي معاً:

- ١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ٢) ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة و التي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ و فائدة على أصل المبلغ القائم.

يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و يتم تدوير المكاسب و الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع في حال تحقق الشرطين التاليين:

- ١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية و بيع الموجودات المالية، و
- ٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ و تعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك و عند الاعتراف الأولي؛ يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر. (بما في ذلك المكاسب و الخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للإلتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الإلتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالإلتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي على حالة عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة.

ب) الإنخفاض في القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة بوفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر ائتمان متكبدة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل إدراج خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة و التغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

ج) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط و التي تربط محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج على أساس مبادئ للنموذج العام لمحاسبة التحوط. تنطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (يشار إليها عادة بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، قد تستمر الشركة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً لكون مجلس المعايير المحاسبية الدولية يعالج حالياً محاسبة التحوط كمشروع منفصل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

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

تاريخ السريان:

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨م. ومع ذلك، إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد (١٧) "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين و هما:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى تاريخ سريان معيار التأمين الجديد؛ أو

(ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٢م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين و لم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقاً؛ أو:

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٧م على: (١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشنقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموعة القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و(٢) مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استناداً إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

تقييم التأثير

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية و موجودات تأمين بمبلغ ١,٣٢٩ مليون ريال سعودي و ١٢٥ مليون ريال سعودي على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحفوظ بها حالياً بالتكلفة المضافة من النقد و ما في حكمه و بعض الأرصدة المدينة الأخرى و تبلغ ١,٢٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٢٥٣ مليون ريال سعودي). ليس لدى الشركة أي وحدة مرتبطة باستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. تتكون الموجودات المالية الأخرى من الاستثمارات المتاحة للبيع و تبلغ ١٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١١٣ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وفقاً لنموذج العمل الخاص بالشركة فيما يتعلق بسندات الدين و الطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. إلا أن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار دفعات من المبلغ الأصلي و الفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). سيتم قياس الاستثمار في الصناديق و المصنفة ضمن استثمارات متاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). تم الإفصاح عن التعرض لمخاطر الائتمان و تركيز مخاطر الائتمان و الجودة الائتمانية لهذه الموجودات المالية في إيضاح رقم ٣٢. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م، تعتبر الموجودات المالية للشركة منخفضة المخاطر الائتمانية. إن ما ورد أعلاه يستند على تقييم التأثير على مستوى عالٍ للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). و يستند هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً و التي قد تكون عرضة لتغيرات تنشأ عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة و الداعمة الإضافية التي تتاح للشركة مستقبلاً.

و بشكل عام، تتوقع الشركة وجود بعض التأثيرات عند تطبيق متطلبات الإنخفاض في القيمة بحسب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). و مع ذلك، فلا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري. في الوقت الحالي، يتعذر تقديم تقييم معقول لتأثيرات تطبيق المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تنته بعد من المراجعة التفصيلية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

كما هو مذكور أعلاه، فقد تم تعديل أسس الأعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كنتيجة للتعليمات الصادرة مؤخراً من مؤسسة النقد العربي السعودي في يوليو ٢٠١٩م. سابقاً، تم عرض الزكاة وضريبة الدخل بقائمة التغييرات في حقوق المساهمين طبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. مع التعليمات الصادرة مؤخراً من مؤسسة النقد العربي السعودي في يوليو ٢٠١٩م، فإنه يجب عرض الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بالأثر رجعي (كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٢) والآثار المترتبة على التعديل أعلاه والتي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ٢٤ بالقوائم المرفقة وكنتيجة لهذا التغيير، انخفضت ربحية الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بقيمة ١٨ مليون ريال سعودي. إن التغيير الذي حدث ليس له أثر على قائمة التدفقات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

السياسة المحاسبية:

ضريبة الدخل

إن مصروف ضريبة الدخل أو القابل للإسترداد هي ضريبة الدخل المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة في الفترة الحالية وفقاً لنسب ضريبة الدخل لكل نطاق قضائي.

يتم احتساب مصاريف ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري في نهاية فترة التقرير في البلدان حيث تعمل الشركة وتولد دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في مجال القرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها اللوائح الضريبية المطبقة للتفسير. تقوم الشركة بقرينة مخصصات متى تطلب ذلك، على أساس المبالغ المتوقع دفعها إلى السلطات الضريبية.

تتم معالجة التسويات الناتجة عن الروبوتات النهائية لضرائب الدخل في الفترة التي يتم فيها إصدار الربط النهائي. إن مصروف ضريبة الدخل أو القابل للإسترداد هي ضريبة الدخل المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة في السنة الحالية وفقاً لنسب ضريبة الدخل المطبقة.

التفسير الدولي ٢٣ - عدم التأكد المحيط بمعالجات ضريبة الدخل

يتناول التفسير معالجة ضرائب الدخل عندما تتضمن معالجات الضرائب عدم تأكد محيط يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل - لا ينطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢. ولا يشمل بالتحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير تحديداً ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تأخذ في حسابها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حدة؛
- الافتراضات التي تضعها الشركة بخصوص فحص السلطات الضريبية للمعالجات الضريبية.
- الكيفية التي تحدد بها الشركة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة لأغراض ضريبية) والأسس الضريبية. والخسائر لأغراض الضريبة غير المستغلة. والإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
- الكيفية التي تأخذ بها المنشأة في حساباتها التغييرات في الحقائق والظروف.

يجب على الشركة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ في حسابها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حدة أم ستجمع بينها وبين معالجة واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب إتباع المنهج الذي يتوقع أنه سوف يحل على نحو أفضل حالة عدم تأكد.

تطبق الشركة حكماً هاماً عند تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. نظراً لأن الشركة تعمل في بيئة معقدة متعددة الجنسيات، فقد قامت بتقييم ما إذا كان للتفسير أثر على القوائم المالية.

عند تطبيق التفسير، أخذت الشركة بعين الاعتبار فيما إذا كانت لديها أي أوضاع ضريبية غير مؤكدة، خاصة تلك المتعلقة بتسعير المعاملات. وتشمل الشركة خصومات متعلقة بتسعير المعاملات، والسلطات الضريبية قد تطعن في تلك المعالجات الضرائب. قررت الشركة، بناءً على التوافق الضريبي ودراسة تسعير المعاملات، أنه من المحتمل أن يتم قبول معاملاتها الضريبية من قبل السلطات الضريبية. لم يكن للتفسير أثر على القوائم المالية للشركة.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم تحميل مصروفات الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف المنتجات

عقود تأمين

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

عقود استثمار

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

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

شهرة

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

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

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

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

الممتلكات والمعدات

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

السنوات

١٠

٤ - ١٠

٤

التحسينات على العقارات المستأجرة

الأثاث والتكبيبات والتجهيزات المكتبية

السيارات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرّة والقيمة المتبقية في نهاية كل فترة تقرير ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. تتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات للتأكد من عدم وجود إنخفاض 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 المقدرّة القابلة للإسترداد، تخفض قيمة الموجودات للوصول إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للنسبة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

ويجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة للشركة.

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

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

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

وتُصنَّفُ كافة الأصول والمطلوبات، التي تُقاسُ قيمتها العادلة أو يُفَصَّح عنها في القوائم المالية، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المُبَيَّن أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى (١) : الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية أو استثمار مطابق و التي يمكن لمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.
- المستوى (٢) : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.
- المستوى (٣) : أساليب تقييم لا تعتمد فيها اي معطيات هامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

إستثمارات
يُعترف مبدئيًا بكافة الإستثمارات، باستثناء المحتفظ بها بغرض المتاجرة بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للعبء المدفوع بما في ذلك تكلفة المعاملات المرتبطة بالإستثمارات.

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

إستثمارات متاحة للبيع
يُمثل هذا البند الإستثمارات التي لا يتم شراؤها بغرض الاحتفاظ بها حتى تاريخ إستحقاقها ولا لأغراض المتاجرة. وتدرج هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة. وتُقيد أو تُحمل التغيرات في القيمة العادلة على قائمة الدخل. وفي حال وجود دليل موضوعي على إمكانية وجود إنخفاض في قيمة الإستثمارات، تُحدّد القيمة القابلة للإسترداد المُقدّرة لهذه الإستثمارات، ويُعترف في قائمة الدخل بأي خسارة ناشئة عن الإنخفاض في القيمة والمتمثلة في الفرق بين القيمة القابلة للإسترداد والقيمة الدفترية.

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

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

التوقف عن الاعتراف

أصول مالية

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

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

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

مطلوبات مالية

يتوقف الاعتراف بالمطلوبات المالية عند سداد الإلتزام المُستحق ضمن المطلوبات أو الغائه أو انتهاء مدته. وعند استبدال إلتزام مالي حالي بأخر من نفس الجهة بشروط مختلفة بصورة جوهريّة أو تُعدّل شروط الإلتزامات الحالية تعديلاً جوهرياً، يُعتبر هذا التغيير أو التعديل على أنه توقف عن الاعتراف بالإلتزام الأصلي والاعتراف بالإلتزام جديد. ويُعترف بالفرق في القيم الدفترية في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إنخفاض في قيمة أصول مالية

أصول مالية مُدرّجة بالتكلفة المُطْفأة

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

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

إستثمارات متاحة للبيع

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

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

أصول مالية مُدرّجة بالتكلفة

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إنخفاض في قيمة أصول غير مالية

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

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

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

ويُعترف بالخسائر الناشئة عن الإنخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

شهرية

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

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

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

أقساط تأمين مدينة وأرصدة معيدي تأمين مدينة

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

ذمم دائنة ومستحقات

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الإعتراف بالإيرادات

أقساط وعمولات إعادة التأمين

تُسجَلُ أقساط التأمين والعمولات في قائمة الدخل على أساس تناسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. ويُفصَحُ عن الجزء الذي سيحقق في المستقبل من أقساط التأمين وحصصة أقساط إعادة التأمين وعمولات إعادة التأمين كأقساط تأمين غير مكتسبة وعمولات معيدي تأمين غير مكتسبة، على التوالي، وتُوجَلُ وفقاً للطرق التالية:

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

إيرادات الفوائد

يُعْتَرَفُ بإيرادات الفوائد عن الودائع لأجل على أساس الاستحقاق.

توزيعات أرباح

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

مطالبات

يتألف إجمالي المطالبات من المنافع والمطالبات المدفوعة إلى حاملي وثائق التأمين والطرف الثالث ومصاريف تسويات الخسائر ذات العلاقة، بالضافي بعد حسم الإنقادات والإستردادات الأخرى، وتُحْمَلُ على قائمة الدخل كتغيرات مُتَكَبِّدة عند تقييم المطلوبات الناشئة عن عقود حاملي وثائق التأمين ومصاريف تسوية المطالبات الداخلية والخارجية.

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

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

مطالبات إعادة تأمين

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة تأمين

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

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

وتُستند الشركة مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها في السياق الطبيعي للأعمال. وتُتمثل أصول إعادة التأمين الأرصدة المُستحقة من شركات إعادة التأمين. وتُقدّر المبالغ القابلة للإسترداد بطريقة تتماشى مع مخصص المطالبات تحت التسوية وفقاً لعقد إعادة التأمين.

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

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

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

وتُظهر أقساط التأمين والمطالبات على أساس الإجمالي.

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

تكاليف اكتتاب ووثائق تأمين مؤجلة

إن التكاليف المباشرة وغير المباشرة المُتكبّنة خلال الفترة المالية التي ينشأ فيها اكتتاب عقود تأمين أو تجديدها تُؤجّل في حدود هذه التكاليف القابلة للإسترداد من أقساط التأمين المستقبلية. ويُعتدّ بأن تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبّدها. وبعد الإعتراف الأولي بتكاليف اكتتاب ووثائق التأمين المؤجلة، فإنها تُطْفَأ على الفترة التي تتحقق خلالها الإيرادات. وتُطْفَأ حصة معيدي التأمين من تكاليف الإكتتاب المؤجلة بنفس طريقة تسجيل إطفاء الأصل ذي العلاقة في قائمة الدخل.

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

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

إسترداد الحطام والحلول

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

وتُنزَجُ تقديرات إسترداد الحطام كمخصص عند قياس إلتزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص المبلغ الذي يُمكن بصورة معقولة إسترداده من بيع الأصل.

وتُعتبر إسترداد الحطام أيضاً كمخصص عند قياس إلتزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص تقدير المبلغ الذي يُمكن إسترداده من الطرف الثالث.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة تُوجَلُ العمولات المستحقة القبض على عقود إعادة التأمين، وتُطْفَأُ وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة أقساط التأمين المُستحقة الدفع المتوقعة. ويُسَجَلُ الإطفاء في قائمة الدخل.

مخصصات

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

مطلوبات عقود تأمين

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

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

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

مكافآت نهاية خدمة

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

ترجمة عملات أجنبية

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

نقد وما في حكمه

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

احتياطي نظامي

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

زكاة وضريبة دخل

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

عقود إيجار تشغيلي

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

مقاصة الأصول والمطلوبات المالية

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

التقارير القطاعية

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

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

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

الفئات الأخرى، والتي تغطي أي فئات أخرى من التأمين غير المدرجة أعلاه. ولا تتضمّن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين لدى الشركة. ولم تُجر أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حال إجراء أي معاملة، تُحدّد أسعار التحويل بين القطاعات الأعمال على أساس السعر الموازي لنفس المعاملات مع الأطراف الأخرى.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اختبار كفاية المطلوبات

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

توزيعات أرباح

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

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

الأحكام المحاسبية

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

الإعتراف المبني بالإستثمارات

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

الإنخفاض في قيمة إستثمارات حقوق الملكية

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

التقديرات والافتراضات

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

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٤- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

تقييم مطلوبات عقود تأمين

يتمين أن يُجرى تقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطلوبات المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية وكذلك التكلفة النهائية المتوقعة للمطلوبات المتكبدة غير المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية. ويمكن أن يستغرق الأمر فترة زمنية طويلة قبل إمكانية تحديد تكلفة المطلوبات النهائية مع التيقن من ذلك. وفيما يتعلق ببعض أنواع وثائق التأمين، تشكل المطلوبات المتكبدة غير المُبلَّغ عنها معظم المطلوبات في قائمة المركز المالي. وتُقدَّر تكلفة المطلوبات تحت التسوية النهائية باستخدام مجموعة من الطرق الفنية الاكتوارية المعيارية لتقدير المطلوبات.

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

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

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

خسائر ناشئة عن الإنخفاض في قيمة الذمم المدينة

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

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

تُسجَل بعض تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المتعلقة ببيع وثائق التأمين كتكاليف اكتتاب مُؤجلة، وتُطْفَأ في قائمة الدخل على مدى فترة التغطية وثيقة التأمين ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين، فإنه يمكن التعجيل في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك أيضاً إجراء تخفيض للقيمة / شطب في قائمة الدخل.

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

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

اختبار الإنخفاض في قيمة الشهرة

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٥- نقد وما حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)			
٧,٠٩٧,٦٥١	١٥,٦٧٠,٥١٣	٧٧,٢٨٥,٠٣٧	٧٦,٠٥٦,٧٢٢
-	٣٣,٠٣٥,١٨٩	٦٧,٥٠٧,٠١٦	٢٥٨,٣٠١,٨٧٥
٧,٠٩٧,٦٥١	٤٨,٧٠٥,٧٠٢	١٤٤,٧٩٢,٠٥٣	٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧

نقد لدى البنوك
- حسابات جارية
- صندوق سوق المال

يودع النقد لدى البنوك و وحدات صندوق سوق المال لدى أطراف أخرى ذات موثوقية ائتمان عالية.

٦- ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية، وتبلغ تواريخ إستحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها. تحقق هذه الودائع إيرادات عمولة بمعدل يبلغ متوسطه من ٢,٧٪ إلى ٦٪ (٢٠١٨: ١,٥٠٪ إلى ٦٪) سنوياً.

٧- الإستثمارات

تتمثل الإستثمارات فيما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)			
١١٣,١٩١,٤٩٥	١٢٤,٩١٠,٥٤٩	-	-
-	-	-	-
١٩,١٢٥,٠٠٠	١٩,٦٨٧,٥٠٠	-	-
١٣٢,٣١٦,٤٩٥	١٤٤,٥٩٨,٠٤٩	-	-

يتم تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

(أ) الإستثمارات المتاحة للبيع:

طريقة تحليل الفئة على النحو التالي:

عمليات المساهمين

المجموع		دولي		محلي	
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)					
١٠٥,٤١٥,٨٥٤	٩٤,٦٣٤,٩٠٨	٤٥,٥٦٦,٢٦٨	٣٤,٦٨٩,٩٦٧	٥٩,٨٤٩,٥٨٦	٥٩,٩٤٤,٩٤١
٧,٧٧٥,٦٤١	٣٠,٢٧٥,٦٤١	٧,٧٧٥,٦٤١	٢٧٥,٦٤١	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٣,١٩١,٤٩٥	١٢٤,٩١٠,٥٤٩	٥٣,٣٤١,٩٠٩	٣٤,٩٦٥,٦٠٨	٥٩,٨٤٩,٥٨٦	٨٩,٩٤٤,٩٤١

إستثمارات حقوق الملكية
صناديق إستثمارية
الإستثمارات المتاحة للبيع

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

-٧-

الإستثمارات (تتمة)

(أ) الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة):

كانت الحركة على الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

عمليات المساهمين

المجموع	غير مدرجة في السوق المالية (بالريالات السعودية)	مدرجة في السوق المالية	
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	٥٧,٠٠١,٧٨٣	٣٩,٠٠٦,٦٩٩	في ١ يناير ٢٠١٨
٦٦,٥٣١,١٩٧	٥,٦٦٧,٥٥٠	٦٠,٨٦٣,٦٤٧	استحواذ خلال السنة
(٥٢,٥٢٣,٢٥٦)	(٥,٥٩٢,٦٣٣)	(٤٦,٩٣٠,٦٢٣)	استيعادات خلال السنة
٤,٢٢٥,٥١٩	(١,١٠٩,٥٢٤)	٥,٣٣٥,٠٤٣	الربح / (الخسارة) المحقق من استيعاد إستثمارات متاحة للبيع
١,٧٢٨,٨٣٧	٢,٠٣٨,٦٤٣	(٣٠٩,٨٠٦)	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
(٣,١٩٩,٨٩٦)	٢,٢٧١,٣٩٥	(٥,٤٧١,٢٩١)	(الخسارة) / الربح المحققة
٤٢٠,٦١٢	٤٢٠,٦١٢	-	توزيعات أرباح مستلمة معاد استثمارها
١١٣,١٩١,٤٩٥	٦٠,٦٩٧,٨٢٦	٥٢,٤٩٣,٦٦٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٠,١٣٠,٠٣٤	٣١,٨٧٥,٠٠١	٤٨,٢٥٥,٠٣٣	استحواذ خلال السنة
(٦٨,٦٦٧,٧١٤)	(٢١,٢٩٤,٦٥٨)	(٤٧,٣٧٣,٠٥٦)	استيعادات خلال السنة
(٢,٢٠٩,٧٣٩)	(٢,٢٠٩,٧٣٩)	-	الخسارة المحققة من استيعاد إستثمارات متاحة للبيع
(٢٢١,٠٤٧)	٤٥٢,٢٥٦	(٦٧٣,٣٠٣)	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٦,١٢٦,١٠٨	٦,١٢٤,١٢٢	١,٩٨٦	الربح المحقق
(٣,٨١٢,٤٣٣)	(٣,٨١٢,٤٣٣)	-	الإنخفاض في القيمة خلال السنة
٣٧٣,٨٤٥	٣٧٣,٨٤٥	-	توزيعات معاد استثمارها
١٢٤,٩١٠,٥٤٩	٧٢,٢٠٦,٢٢٠	٥٢,٧٠٤,٣٢٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ب) الإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

المجموع	غير مدرجة في السوق المالية (بالريالات السعودية)	مدرجة في السوق المالية	
٧,١١٨,١٩٠	-	٧,١١٨,١٩٠	في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	استحواذ خلال السنة
(٧,٣٢٢,٠١٧)	-	(٧,٣٢٢,٠١٧)	استيعادات خلال السنة
٢٠٣,٨٢٧	-	٢٠٣,٨٢٧	خسائر غير محققة لإستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	-	-	الأرباح المحققة
-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	-	-	استحواذ خلال السنة
-	-	-	استيعادات خلال السنة
-	-	-	خسائر غير محققة لإستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	-	-	الأرباح المحققة
-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٧- الإستثمارات (تتمة)

(ج) الإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق:

عمليات المساهمين

المجموع		دولي		محلي	
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م
١٩,١٢٥,٠٠٠	١٩,٦٨٧,٥٠٠	١١,٦٢٥,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢,١٨٧,٥٠٠
		(بالريالات السعودية)			
١٩,١٢٥,٠٠٠	١٩,٦٨٧,٥٠٠	١١,٦٢٥,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢,١٨٧,٥٠٠

صكوك
إستثمارات محتفظ بها حتى
تاريخ الإستحقاق

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

المجموع	غير مدرجة في السوق المالية (بالريالات السعودية)	مدرجة في السوق المالية	
-	-	-	في ١ يناير ٢٠١٨
٢٢,٨٧٥,٤١٩	-	٢٢,٨٧٥,٤١٩	استحوذ خلال السنة
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	استبعادات خلال السنة
(٤١٩)	-	(٤١٩)	الخسائر المحققة
١٩,١٢٥,٠٠٠	-	١٩,١٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	غير مدرجة في السوق المالية (بالريالات السعودية)	مدرجة في السوق المالية	
١٩,١٢٥,٠٠٠	-	١٩,١٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٩
٤,٧٠٩,١٨٠	-	٤,٧٠٩,١٨٠	استحوذ خلال السنة
(٤,١٢٤,٤٣٠)	-	(٤,١٢٤,٤٣٠)	استبعادات خلال السنة
(٢٢,٢٥٠)	-	(٢٢,٢٥٠)	الخسائر المحققة
١٩,٦٨٧,٥٠٠	-	١٩,٦٨٧,٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أجرت الإدارة مراجعة للإستثمارات المتاحة للبيع لتقييم ما إذا كان هناك إنخفاض في قيمة هذه الإستثمارات. بناءً على معلومات محددة، ترى الإدارة أنه لا يوجد إنخفاض آخر في القيمة فيما يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع باستثناء ما تم الإفصاح عنه أعلاه.

٨- أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
		حملة الوثائق
٢٣٦,٣٩٧,٦٢٧	٢٧٦,٤٠٩,٠٤٩	وسطاء وكلاء تأمين
١٩,٣٨٠,٤٧٦	١٩,١٧١,٥٢٠	دمم مدينة من شركات تأمين ومعيدي تأمين
٣٠,٦١٧,٩٨٤	٩,٥٣٧,٤٢٠	دمم مدينة وأقساط إعادة تأمين من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٠)
٤٧,٤٦٥	٢٠٦,٥٤٧	أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين المدينة - الإجمالي
٢٨٦,٤٤٣,٥٥٢	٣٠٥,٣٢٤,٥٣٦	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٠٢,٥٩٦,٩٣٢)	(١٢٤,٨٣٠,٤٠٥)	أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي
١٨٣,٨٤٦,٦٢٠	١٨٠,٤٩٤,١٣١	

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٨- أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين المدينة (تتمة)

إن الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها فيما يلي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)	
٩٧,٥٠٨,٠٥٠	١٠٢,٥٩٦,٩٣٢
٥,٠٨٨,٨٨٢	٢٢,٢٣٣,٤٧٣
١٠٢,٥٩٦,٩٣٢	١٢٤,٨٣٠,٤٠٥

في ١ يناير
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للسنة
في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليل لأعمار أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة كما في نهاية السنة:

المجموع	متأخرة السداد بالصادفي من المنخفضة القيمة			غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	٢٠١٩
	أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً		
	(بالريالات السعودية)				
١٧١,٣٤٠,٨٢٣	١١,٠٢٢,٨٨٠	١٨,٥٥٤,٤٥٧	٤٢,٤٩٣,٧١٤	٩٩,٢٦٩,٧٧٢	أقساط تأمين مدينة وسطاء ووكلاء تأمين
٤,٧٣٧,٤٨٦	٢٥٢,٢٨٦	٩٥٩,٨٤٧	٨٦,٩١٦	٣,٤٣٨,٤٣٧	ذمم مدينة من شركات تأمين ومعيدي تأمين
٤,٢٠٩,٢٧٥	٨٣٤,٨٤٤	٥٦٨,٢٧٩	٣٣٥,٣٦٩	٢,٤٧٠,٧٨٣	جهات ذات علاقة
٢٠٦,٥٤٧	-	-	-	٢٠٦,٥٤٧	
١٨٠,٤٩٤,١٣١	١٢,١١٠,٠١٠	٢٠,٠٨٢,٥٨٣	٤٢,٩١٥,٩٩٩	١٠٥,٣٨٥,٥٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	متأخرة السداد بالصادفي من المنخفضة القيمة			غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	٢٠١٨
	أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً		
	(بالريالات السعودية)				
١٥٢,٦٣٧,٠٧٠	٥,٧٤٧,٢٥٦	١٨,٨٢٩,٣٩٨	٢٣,٧٠٠,٠١٠	١٠٤,٣٦٠,٤٠٦	أقساط تأمين مدينة وسطاء ووكلاء تأمين
٥,٣١٥,١٠٤	٢٣٤,٣٢٠	٤١,٧٤١	٢٣,٠١٥	٥,٠١٦,٠٢٨	ذمم مدينة من شركات تأمين ومعيدي تأمين
٢٥,٨٤٦,٩٨١	٦٦٥,٧٠٨	١١٥,٨٢٥	١,٥٦٣,٢٨٢	٢٣,٥٠٢,١٦٦	جهات ذات علاقة
٤٧,٤٦٥	-	-	-	٤٧,٤٦٥	
١٨٣,٨٤٦,٦٢٠	٦,٦٤٧,٢٨٤	١٨,٩٨٦,٩٦٤	٢٥,٢٨٦,٣٠٧	١٣٢,٩٢٦,٠٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تتألف الأقساط وذمم معيدي التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء والأطراف ذات العلاقة أغلبها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين. وبوجه عام، تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، عادة أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد مبلغ محدد متفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو شركة أو لوكيل يزيد عن ١١٪ من الأقساط المدينة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٦,٩٪). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر خمس عملاء ٣٣٪ من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣٥,٨٪).

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٩- الإحتياطات الفنية

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

٢٠١٨	٢٠١٩
(بالريالات السعودية)	
٢٧٣,٠٦٣,١٩٨	٢٣٩,٩٧٩,٤٢٧
(٥٨,٤٧٧,٨٣٤)	(٥٤,٦٣٢,٥٨٩)
٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	١٨٥,٣٤٦,٨٣٨
١٦٣,٩٩٤,٧٩٣	١٢٩,٤٣٤,٤٩٩
١٧,٢١٩,٩٤٤	٢٢,٧٥٦,٢٠٦
١٧,٠٢٥,٠٢٥	٦,١٦٧,١٦٢
٤١٢,٨٢٥,١٢٦	٣٤٣,٧٠٤,٧٠٥
(٨١,٣٤٦,٧٤٤)	(٦٥,٥٤٥,٨٦٨)
(٣٣,٠٦٨,٣١٧)	(١٤,١٦٤,٥١٢)
٢٩٨,٤١٠,٠٦٥	٢٦٣,٩٩٤,٣٢٥

إجمالي مطالبات تحت التسوية
يخصم: القيمة المحققة من قيمة الحطام والمبالغ المستردة

المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

إحتياطي أقساط تأمين إضافية
إحتياطات فنية أخرى

يخصم:

- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
	(بالريالات السعودية)	
٤٦٥,٧٢٣,٣١٩	(٢٣,٢٢٩,٧١٦)	٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥
٧٨٠,٣٨٥,٥٨٨	(٨١,٥٥٠,٨٣٨)	٨٦١,٩٣٦,٤٢٦
(٧٩٣,٥٢٠,٤٦٦)	٨٢,٦٤٧,٣٠٩	(٨٧٦,١٦٧,٧٧٥)
٤٥٢,٥٨٨,٤٤١	(٢٢,١٣٣,٢٤٥)	٤٧٤,٧٢١,٦٨٦

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

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

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

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

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)	
٢٣,٨٩٣,٥١٦	٢٢,٧٥٠,١٤٨
٤٨,٥٤٠,٨٩١	٤٤,٠٦٧,٢١٦
(٤٩,٦٨٤,٢٥٩)	(٤٣,٦٥٠,٥٧٣)
٢٢,٧٥٠,١٤٨	٢٣,١٦٦,٧٩١

الرصيد كما في بداية السنة
المتكبد خلال العام
إطفاء العام
الرصيد كما في نهاية السنة

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٠- تطور المطالبات

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

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

(أ) جدول تطور المطالبات، إجمالي إعادة التأمين:

٢٠١٩	قبل عام ٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	سنة الحادث أو سنة الاكتتاب
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	تقدير تكلفة المطالبات النهائية
-	-	-	-	-	-	-	بالإجمالي قبل إعادة التأمين:
-	-	-	-	-	-	-	- في نهاية سنة الحادث
-	-	-	-	-	-	-	- بعد سنة واحدة
-	-	-	-	-	-	-	- بعد سنتين
-	-	-	-	-	-	-	- بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	-	- بعد أربع سنوات
٢٩,٦٠٠,١١٣	-	-	-	-	-	-	احتياطي خاص بسنوات سابقة
٢٩,٦٠٠,١١٣	٥٨٩,٩٨٨,٢٣٥	٦٠٢,٤٨٥,٦٠	٤٩٤,٤٦٤,٥٥٥	٥٣٩,٢٠٧,٣٥٣	٧٢٣,٥١٠,٧٨٢	٢,٩٧٩,٢٥٦,٠١٨	تقدير حالي لمطالبات متراكمة
-	(٥٦٠,٩٦٨,٢٢٤)	(٥٧٩,٧٧٧,٧٤٨)	(٤٧٨,٦٤٨,٥٤٢)	(٥٠٢,١٠٥,٥٨٣)	(٥٤٢,٩٧٤,٤٨٤)	(٢,٦٦٤,٤٧٤,٦٨١)	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
٢٩,٦٠٠,١١٣	٢٩,٠١٩,٩١١	٢٢,٧٠٧,٣١٢	١٥,٨١٦,٠٢٣	٣٧,١٠١,٧٧٠	١٨٠,٥٣٦,٢٩٨	٣١٤,٧٨١,٣٣٧	الإلتزام المحقق بقائمة المركز المالي
٢٩,٦٠٠,١١٣	٢٩,٠١٩,٩١١	٢٢,٧٠٧,٣١٢	١٥,٨١٦,٠٢٣	٣٧,١٠١,٧٧٠	١٨٠,٥٣٦,٢٩٨	٣١٤,٧٨١,٣٣٧	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

٢٠١٨	قبل عام ٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	سنة الحادث أو سنة الاكتتاب
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	تقدير تكلفة المطالبات النهائية
-	-	-	-	-	-	-	بالإجمالي قبل إعادة التأمين:
-	-	-	-	-	-	-	- في نهاية سنة الحادث
-	-	-	-	-	-	-	- بعد سنة واحدة
-	-	-	-	-	-	-	- بعد سنتين
-	-	-	-	-	-	-	- بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	-	- بعد أربع سنوات
١٢,٧٨٥,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	احتياطي خاص بسنوات سابقة
١٢,٧٨٥,٧٧٢	٧٥,٠٣٨,٢١٢	٥٨٩,٢٥٨,٠١٨	٦٤١,٦٦٥,٠٢٢	٥٣٢,٧٨٥,٨٤٣	٥٩٦,٢٧١,٥٥٤	٣,١٢٣,١٤٩,٤٢١	تقدير حالي لمطالبات متراكمة
-	(٧٣٧,٤٦٩,٤٦٣)	(٥٥٩,١٢٣,٢٠١)	(٥٧٦,٦٧٥,٣٧٦)	(٤٧٣,٧٧٨,٦٠٤)	(٣٩٧,٠٢٢,٦٢٠)	(٢,٧٤٤,٥٦٩,٢٦٤)	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
١٢,٧٨٥,٧٧٢	١٢,٩١٣,٧٤٩	٢٩,٦٣٤,٨١٧	٦٤,٩٨٩,٦٤٦	٥٩,٠٠٧,٢٣٩	١٩٩,٢٤٨,٩٣٤	٣٧٨,٥٨٠,١٥٧	الإلتزام المحقق بقائمة المركز المالي
١٢,٧٨٥,٧٧٢	١٢,٩١٣,٧٤٩	٢٩,٦٣٤,٨١٧	٦٤,٩٨٩,٦٤٦	٥٩,٠٠٧,٢٣٩	١٩٩,٢٤٨,٩٣٤	٣٧٨,٥٨٠,١٥٧	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للنسبة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٠- تطور المطالبات (تتمة)

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

٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٦٩٨,٢٩٣,٦٣٤	٦٩٨,٢٩٣,٦٣٤	٤٩٢,٧٧٧,٣٠٤	٣٩١,٢٦٤,٧٥٣	٥١٨,١٨٧,٦١٤	٤٣٥,٣٤٧,٢٥٧	٥٢٣,٦٥٦,٢٢٥
٤٧٦,٠٢١,٠٦٩	-	٤٧٦,٠٢١,٠٦٩	٤٥٤,٠٩٤,٦٤٨	٥٥١,٨٢٧,٠٥١	٥٠٦,٧٠١,٥٩٠	٥١٢,٦٩٧,٨٠١
٤٢٧,٩٠٣,٩٤٣	-	-	٤٢٧,٩٠٣,٩٤٣	٥٥٧,٣٩٠,٢١٣	٥١٢,٦٩٧,٨٠١	٥١١,٦٧٧,١٨٧
٥٣٥,١٢٢,٨٠٨	-	-	-	٥٣٥,١٢٢,٨٠٨	-	-
٥١١,٦٧٧,١٨٧	-	-	-	-	-	-
١٥,٦٩٦,٥٢٢	-	-	-	-	-	١٥,٦٩٦,٥٢٢
٢,٦٦٤,٧١٥,١٦٣	٦٩٨,٢٩٣,٦٣٤	٤٧٦,٠٢١,٠٦٩	٤٢٧,٩٠٣,٩٤٣	٥٣٥,١٢٢,٨٠٨	٥١١,٦٧٧,١٨٧	١٥,٦٩٦,٥٢٢
(٢,٤٢٩,٦٤٤,٢٠٦)	(٥٣٤,٢٤٥,٠١٦)	(٤٥٩,٤٩٧,١٢٦)	(٤١٦,٣١١,٦١٦)	(٥٢٠,٤٥٣,٤٩٦)	(٤٩٩,١٣٦,٩٥٢)	-
٢٣٥,٠٧٠,٩٥٧	١٦٤,٠٤٨,٦١٨	١٦,٥٢٣,٩٤٣	١١,٥٩٢,٣٢٧	١٤,٦٦٩,٣١٢	١٢,٥٤٠,٢٣٥	١٥,٦٩٦,٥٢٢
٢٣٥,٠٧٠,٩٥٧	-	-	-	-	-	-

سنة الحادث أو سنة الاكتتاب
تقدير تكلفة المطالبات النهائية
صافي من إعادة التأمين:
- في نهاية سنة الحادث
- بعد سنة واحدة
- بعد سنتين
- بعد ثلاث سنوات
- بعد أربع سنوات
احتياطي خاص بسنوات سابقة
تقدير حالي لمطالبات متراكمة
مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
الإنترام المحقق بقائمة المركز المالي
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٣,٣٠٦,٤٠٩	٥٣,٣٠٦,٤٠٩	٤٧٥,٢٩٥,٢٨٩	٦٠٧,٥٢٢,٢٧٣	٥١٥,٦٧٣,٥٠٥	٦٢٧,٣٠٣,٤٣٢	-
٤٥٤,٩٧٩,٣٥٢	-	٤٥٤,٩٧٩,٣٥٢	٥٥٦,٥٨٧,٩٤٠	٥٢٣,٦١٩,٥٠٣	٥٨٢,٢٩٦,٨٢٩	-
٥٥٥,٤٣٩,٤٨٩	-	-	٥٥٥,٤٣٩,٤٨٩	٥٠٢,٩٨٦,٧٩٥	٥٧٤,٥٤٣,٩٥٨	-
٥١١,٧٢٢,٩٠١	-	-	-	٥١١,٧٢٢,٩٠١	٥٧٢,٢٣٣,٧٣٣	-
٥٧٣,٦٣٥,٠٧٩	-	-	-	-	٥٧٣,٦٣٥,٠٧٩	-
(٨٢٩,٢٧٢)	-	-	-	-	-	(٨٢٩,٢٧٢)
٢,٦٦٥,٢٥٣,٢٥٨	٥٣,٣٠٦,٤٠٩	٤٥٤,٩٧٩,٣٥٢	٥٥٥,٤٣٩,٤٨٩	٥١١,٧٢٢,٩٠١	٥٧٣,٦٣٥,٠٧٩	(٨٢٩,٢٧٢)
(٢,٣٦١,٠٨٨,٨١٢)	(٣٦٤,٦٤٦,٩٦١)	(٤١٣,٨٠١,٢٠٩)	(٥١٨,٦١٩,٣٨٨)	(٤٩٧,٠٤٧,٣٢٥)	(٥١٦,٩٧٣,٩٧٩)	-
٢٦٤,١٦٥,٠٩٦	١٦٥,٦٥٩,٤٤٨	٤١,١٧٨,١٤٣	٣٦,٨٢٠,١٠١	١٤,٦٧٥,٥٧٦	٦,٦٦١,١٠٠	(٨٢٩,٢٧٢)
٢٦٤,١٦٥,٠٩٦	-	-	-	-	-	-

سنة الحادث أو سنة الاكتتاب
تقدير تكلفة المطالبات النهائية
صافي من إعادة التأمين:
- في نهاية سنة الحادث
- بعد سنة واحدة
- بعد سنتين
- بعد ثلاث سنوات
- بعد أربع سنوات
احتياطي خاص بسنوات سابقة
تقدير حالي لمطالبات متراكمة
مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
الإنترام المحقق بقائمة المركز المالي
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

١١- مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
-	-	٤,١٨٢,٧٢٠	٦,٠١٠,٨٦٠
٧٩٦,١٨٣	٦٧٧,٤٧١	٦,٨٤٩,٣٠١	٦,٠٥٦,٢٩٣
-	-	٨٠٠,٠٠٠	-
١٠,٦٥٣,٦٣٩	-	-	-
-	-	٦,٧٦١,٨٢٥	٨,٤٦٧,٥٢٣
-	-	٣,٥٦٧,٢٢٧	٣,٨٧٥,١٤٠
-	-	٨,٣٣٦,٣٣٦	٥,٦١٣,٨٤٣
١١,٤٤٩,٨٢٢	٦٧٧,٤٧١	٣٠,٤٩٧,٤٠٩	٣٠,٠٢٣,٦٥٩

ذمم مدينة عن الحطام
عمولة مستحقة مدينة
غطاءات خطابات ضمان
إيداع نقدي مقابل خطاب ضمان
موجلات أخرى
مصاريف مدفوعة مقدماً
أخرى

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٢- الممتلكات والمعدات

التكلفة:	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية	المركبات (بالريالات السعودية)	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
١ يناير ٢٠١٨	٣,٦١٠,١٨٩	١٦,٤٥٦,٠٣٦	٧٧٧,٨٢٠	-	٢٠,٨٤٤,٠٤٥
الإضافات	٢٤٨,٩٤٠	١,١٦٩,٧٦٦	-	-	١,٤١٨,٧٠٦
الاستيعادات	-	(٨٣٦,٤٨٦)	(٢٣٠,٠٠٠)	-	(١,٠٦٦,٤٨٦)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣,٨٥٩,١٢٩	١٦,٧٨٩,٣١٦	٥٤٧,٨٢٠	-	٢١,١٩٦,٢٦٥
الإضافات	١,٢٩١,٦٢٨	١,٢٧٢,٣٨٤	١٥,٠٠٠	٧,٢٦٨,٢٠٢	٩,٨٤٧,٢١٤
الاستيعادات	-	-	(٥٦٢,١٢٠)	-	(٥٦٢,١٢٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥,١٥٠,٧٥٧	١٨,٠٦١,٧٠٠	-	٧,٢٦٨,٢٠٢	٣٠,٤٨٠,٦٥٩
الاستهلاك المتراكم:					
١ يناير ٢٠١٨	(٢,٢٠٧,٥٢٤)	(١٠,٦١٩,٣٥٢)	(٦٨٨,٣٨٨)	-	(١٣,٥١٥,٢٦٤)
المحمل خلال السنة	(١٩٥,٦٤٤)	(١,٧١٩,٣٥١)	(١١,٢٤٨)	-	(١,٩٢٦,٢٤٣)
الاستيعادات	-	٥٧٢,٣٧٨	١٦٤,٤٧٣	-	٧٣٦,٨٥١
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(٢,٤٠٣,١٦٨)	(١١,٧٦٦,٣٢٥)	(٥٣٥,١٦٣)	-	(١٤,٧٠٤,٦٥٦)
المحمل خلال السنة	(٤٩٨,٧٣٠)	(١,٦٧٥,٩٦٢)	(٥,١٩٥)	-	(٢,١٨٠,٥٨٨)
الاستيعادات	-	-	٥٤١,٠٥٨	-	٥٤١,٠٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(٢,٩٠١,٨٩٨)	(١٣,٤٤٢,٢٨٨)	-	-	(١٦,٣٤٤,١٨٦)
صافي القيمة الدفترية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٢٤٨,٨٥٩	٤,٦١٩,٤١٢	-	٧,٢٦٨,٢٠٢	١٤,١٣٦,٤٧٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٤٥٥,٩٦١	٥,٠٢٢,٩٩١	١٢,٦٥٧	-	٦,٤٩١,٦٠٩

- تتمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ في الدفعات المقدمة لشراء برنامج تخطيط موارد المؤسسات جديد.

١٣- أصول حق الاستخدام و التزام عقود الإيجار:

أصول حق الاستخدام	التزام عقود الإيجار
٢٠١٩ (بالريالات السعودية)	
-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)
٢,٢٣٩,٩٣١	عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) وفق النموذج المعدل
٢,٢٣٩,٩٣١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)
-	إضافات خلال السنة
(٦١٠,٨٩٢)	الاستهلاك المحمل خلال السنة
١,٦٢٩,٠٣٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	التزام عقود الإيجار
١,٨٠٦,٥٩٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)
١,٨٠٦,٥٩٨	عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) وفق النموذج المعدل
٧٤,١٠٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)
(٦٥٠,٠٠٠)	تكاليف التمويل خلال السنة
١,٢٣٠,٧٠٣	المدفوع خلال السنة
	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تتعلق أصول حق الاستخدام و التزامات عقود الإيجار المشار إليها أعلاه باستئجار المكتب.

إن المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل و ذات القيمة المنخفضة هي ٢,٨ مليون ريال سعودي.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٤- الشهرية

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

كما في تاريخ القوائم المالية، تم إجراء اختبار انخفاض القيمة، على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة. تتضمن الافتراضات المستخدمة درجة كبيرة من التقديرات من جانب الإدارة. قد تختلف الظروف الفعلية عن الافتراضات، وبالتالي قد تختلف التدفقات النقدية الفعلية عن تلك المتوقعة مع وجود تأثير مادي محتمل على إمكانية استرداد المبالغ. أهم الافتراضات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة للخمسة أعوام القادمة هي:

- المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بنسبة ١٠٪؛ و
- متوسط معدل النمو المتوقع بنسبة ٨٪ على الأقساط المكتسبة.

على الرغم من اعتقاد الإدارة أن الافتراضات المستخدمة لتقييم انخفاض القيمة المحتملة معقولة، حيث يعتمد جزء كبير منها على الأداء الفعلي الذي تم تحقيقه في الماضي، فإن هذه الافتراضات ذاتية بطبيعتها.

بناءً على الافتراضات المقدمة، تجاوزت التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة المتوقعة القيمة الدفترية للشهرة وبالتالي لم يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة.

تم إجراء تحليل للحساسية حيث أن زيادة قدرها ١٪ في متوسط التكلفة المرجح لرأس المال وانخفاض قدره ٠,٥٪ من متوسط معدل النمو على الأقساط المكتسبة ليس لها أي تأثير على نتيجة اختبارات انخفاض القيمة.

١٥- الوديعة النظامية

تُمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحفوظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولمؤسسة النقد العربي السعودي الحق في أرباح هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها دون موافقتها. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تمت زيادة مبلغ الوديعة النظامية بمقدار ١٢,٥ مليون ريال سعودي (إيضاح رقم ١) بما يتناسب مع زيادة رأس مال الشركة.

وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الواردة بالتعميم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦م، قامت الشركة بالإفصاح عن العمولات المكتسبة من الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كأصل والالتزام في هذه القوائم المالية.

١٦- عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة

٢٠١٨م	٢٠١٩م
٤,٤٦١,٣٩٧	٣,٥٥٣,٩٤١
١٠,٢٨٣,٣٨٧	١٢,٣٩٢,٨٢٨
(١١,١٩٠,٨٤٣)	(١١,٠١٥,٣٥٣)
٣,٥٥٣,٩٤١	٤,٩٣١,٤١٦

في ١ يناير
عمولة إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
عمولة إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٧- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	-	٢,٤٩٨,٤٦٢	٢,٤٤١,٢٥١	مطلوب إلى جهات ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٠)
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٥٩٤,٩٨٩	٥,٤٣٧,١٢٧	٤,٢٤٩,٧٦٤	مصاريف مستحقة
-	-	٧,٥٧٣,٧٨٧	١٢,٩٣٦,٥٧٣	الفائض المستحق غير الموزع (سنوات سابقة)
-	-	٢٤٨,٣١٨	٢٣٢,٠٧١	ضريبة استقطاع مستحقة
-	-	٣,٩٩٢,١٣٥	٣,٩٢١,٧٧٨	ضريبة القيمة المضافة
-	-	٣٣,٦٢١,٠٩٥	٣٣,٨٤٦,٤٩١	مطالبات مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين
٦٣,٣٤٩	٦٥,٥٧٧	١٦,٥٤٣,٧٤٥	٢٢,٠٣٧,٨٥٣	مطلوبات أخرى
١,٤٦٣,٣٤٩	١,٦٦٠,٥٦٦	٦٩,٩١٤,٦٦٩	٧٩,٦٦٥,٧٨١	

١٨- الفائض المتراكم المستحق

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)		
٧,٤٠٣,٥١٩	٩,٢٦١,٠٧٠	الرصيد الإفتتاحي لفائض التوزيع المستحق
٩,٢٦١,٠٧٠	٥,٤٤٩,٦١٦	إجمالي الدخل المخصص لعمليات التأمين خلال السنة
(٢,٧٩٣,٥٠٨)	(٣,٨٩٦,٣٣٢)	الفائض المدفوع الذي تم تسويته
(٤,٦١٠,٠١١)	(٥,٣٦٤,٧٣٨)	المحول إلى ذمم دائنة
٩,٢٦١,٠٧٠	٥,٤٤٩,٦١٦	الرصيد الختامي لفائض التوزيع المستحق

١٩- تعويض نهاية الخدمة

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

١-١٩ فيما يلي المبالغ المُعترَف بها في قائمة المركز المالي والحركة على الإلتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)		
٩,١٥٧,٤٣٨	١٥,٠٠١,٥٩١	القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)		
٩,٨٥٥,٣٦٢	٩,١٥٧,٤٣٨	١ يناير
٢,٩١١,٤٩٩	٢,٣٢٧,٧٢١	المحمل للسنة
(١,٧٨٦,٩٧١)	٤,٠٦٠,٣٣٧	خسارة / (ربح) اكتوارية محملة على قائمة الدخل الشامل
(١,٨٢٢,٤٥٢)	(٥٤٣,٩٠٥)	المسدد خلال السنة
٩,١٥٧,٤٣٨	١٥,٠٠١,٥٩١	كما في ٣١ ديسمبر

٢-١٩ المحمل على قائمة الدخل للسنة:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)		
٢,٥٤٧,٩٦٨	١,٨٩٠,٣٠٤	تكلفة الخدمة الحالية
٣٦٣,٥٣١	٤٣٧,٤١٧	تكلفة الفائدة
٢,٩١١,٤٩٩	٢,٣٢٧,٧٢١	تكلفة مُعترَف بها في قائمة الدخل

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٩- تعويض نهاية الخدمة (تتمة)

٣-١٩ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)		
٤,٥٠%	٣,٠٠%	معامل الخصم المستخدم
٢,٥٠%	٣,٠٠%	مُعدّل زيادة الراتب طويل الأجل
WHO SA١٦ - ٧٥%	WHO SA١٦ - ٧٥%	معدلات الوقيّات
٩,١٠	١٠,٤٧	متوسط المدة المرجحة للالتزام مزايًا محددة
معتدل	معتدل	معدلات دوران الموظفين

١٩-٤ فيما يلي تحليل حساسية القيمة الحالية لبرنامج التزام المزاي المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
المبلغ	النسبة المئوية	المبلغ	النسبة المئوية	
(ريال سعودي)	(%)	(ريال سعودي)	(%)	
٨,٧٥٦,٢٣٠	٠,٥٤%	١٤,٢٤٧,٩٨٨	٠,٥٤%	معدل الخصم
٩,٥٩١,٧٧١	٠,٥٠%	١٥,٨٢٢,٢٩٢	٠,٥٠%	زيادة
				نقص
٩,٥٩٨,٣٥٨	٠,٥٤%	١٥,٥٢٢,٣٦٤	٠,٥٤%	تغيرات متوقعة في الرواتب
٨,٧٤٦,٧٨٥	٠,٥٠%	١٤,٥١٣,٧٧٩	٠,٥٠%	زيادة
				نقص

يعتمد تحليل الحساسية المذكورة أعلاه على تغيير في افتراض ما، مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى. ومن الناحية العملية، فإنّه من غير المرجح حدوث ذلك، وأن التغييرات في بعض الافتراضات قد تكون مترابطة العلاقة. وعند حساب مدى حساسية التزام المزاي المُحدّدة للافتراضات الاكتوارية الهامّة، فقد طُبِّقت الطريقة ذاتها (القيمة الحالية للالتزام المزاي المحددة المحسّنة على أساس طريقة وحدة الإلتئمان المتوقعة في نهاية السنة المالية المُتّصَح عنها) عند احتساب مكافآت نهاية الخدمة المُعتزّف بها ضمن قائمة المركز المالي.

٢٠- معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

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

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	طبيعة العلاقة	الجهات ذات العلاقة
(بالريالات السعودية)			
٦٠٨,٦٦٤	٣٠٩,١٣٠	أقساط تأمين مسندة إلى معيدي التأمين	مجلس الإدارة
٧٩,٨٤٨	١٨,٨٩١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات	
٥٤١,٩٨٠	٥٧٣,٢٤٩	إجمالي الأقساط المكتتبه	
٥٤٧,٤٠٩	١٥٠	مصارييف مطالبات	
١,٤١٦,٩٣٤	٦,٤٣٧	المبالغ المدفوعة / المحملة على الجهات ذات العلاقة	
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	مكافأة	
٩٣,٢٠٩	١٠٦,١١٨	مصارييف وأتعاب اجتماعات	

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠ - معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها (تتمة)

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

الجهات ذات العلاقة		الشركات الشقيقة شركة الأنشطة التجارية	
٢٠١٨م	٢٠١٩م	(بالريالات السعودية)	
		(٢,٤٩٨,٤٦٢)	(٢,٤٤١,٢٥١)
جهات ذات علاقة			
أقسام تأمين		وئمم معيدي التأمين المدنية	
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
		٤٧,٤٦٥	٢٠٦,٥٤٧
		٤٧,٤٦٥	٢٠٦,٥٤٧
أعضاء مجلس الإدارة الإجمالي			

- إن المطلوب من / إلى جهات ذات علاقة، تتعلق بالمعاملات التي تتم مع الشركات الشقيقة.
- يتم اعتماد الأسعار وشروط السداد لهذه المعاملات من قبل الإدارة.

يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م:

كبار المسؤولين التنفيذيين		اعضاء مجلس الإدارة (غير - التنفيذيين) (بالريالات السعودية)		٢٠١٩	
متضمناً رئيس القطاع المالي والرئيس التنفيذي	اعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	الرواتب والتعويضات البدلات	المكافآت السنوية تعويضات نهاية الخدمة المجموع	عدد	
٥,٨٨٢,٦٠٠	-	-	-	-	
٥١,١١٠	٩٣,٢٠٩	-	-	-	
٢,١٧٩,٦٠٢	١,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	
٥٣٧,٤٨٥	-	-	-	-	
٨,٦٥٠,٧٩٧	١,٤٩٣,٢٠٩	-	-	-	
٥	٧	-	-	-	
كبار المسؤولين التنفيذيين		اعضاء مجلس الإدارة (غير - التنفيذيين) (بالريالات السعودية)		٢٠١٨	
متضمناً رئيس القطاع المالي والرئيس التنفيذي	اعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين)	الرواتب والتعويضات البدلات	المكافآت السنوية تعويضات نهاية الخدمة المجموع	عدد	
٥,٥٣٨,٨٠٠	-	-	-	-	
٦٢,٤٠٠	٩٣,٢٠٩	-	-	-	
٢,٨٣٤,٥٥٦	١,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	
٤٧١,٧٣٨	-	-	-	-	
٨,٩٠٧,٤٩٤	١,٤٩٣,٢٠٩	-	-	-	
٥	٧	-	-	-	

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢١- المصاريف العمومية والإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	-	٥٤,٦١٦,٣٣٧	٥٦,٨٣٨,٧٠٨	رواتب وتكاليف موظفين
٣,٤٨٠	٥٨٧	٥٦٩,٦٦٦	٦٤٠,٨٨٩	مخصص ضريبة القيمة المضافة
-	-	٢,٩١١,٤٩٩	٢,٣٢٧,٧٢١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح رقم ١٩)
-	-	٢,٢١١,١٠٠	١,٧٣٠,٨٤٤	أتعاب مهنية
-	-	٣,٩٨٢,١٨٦	٢,٨٢١,٧٣٩	إيجارات
-	-	١,٩٢٦,٢٤٣	٢,١٨٠,٥٨٨	استهلاك ممتلكات و معدات
-	-	-	٦١٠,٨٩٢	إستهلاك أصول حق استخدام
٢٤,٠٨٨	٢٥,٧٢٦	٦٢,٠٢٠	٨٧,٠٨٢	ترويج ودعاية
-	-	٩٣٢,١٥٦	٩٨٨,٩٢٧	قرطاسية
-	-	٣٣٨,٨٣٨	٤٣٥,١١١	إصلاح وصيانة
-	٣٧,١١٨	٥٧٥,٩٩٨	٣٣٣,٩٧٩	رحلات عمل وانتقال
-	-	٤٢١,٩٨٣	٤١٧,٨٦٥	منافع خدمية
١,٥٣٨,٥١٣	١,٦١٢,٨٧١	-	-	مصرفوات ومكافآت مجلس الإدارة واللجان الأخرى
٣٦,١٣٦	٢٧٢,٨٦٩	٩,٠٣٠,٨٩٢	٦,٢٢٦,٧٦٤	أخرى
١,٦٠٢,٢١٧	١,٩٤٩,١٧١	٧٧,٥٧٨,٩١٨	٧٥,٦٤١,١٠٩	

٢٢- دخل استثمار

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(٢,٩٨٠,٩١٤)	٦,١٢٦,١٠٨	-	-	مقابلة للبيع
-	(٣,٨١٢,٤٣٣)	-	-	ربح / (خسارة) محققة من الإستثمارات
٣,٠٥٣,٤٩٣	٢,٦٩٠,٠٣٢	-	-	إنخفاض قيمة استثمارات مقابلة للبيع
-	-	-	-	توزيعات أرباح ودخل استثمارات
-	-	٢١٦,٣٢٧	-	إستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	-	-	-	توزيعات أرباح ودخل استثمارات
٦٨١,٩٥٦	٧٥٨,٩٢٢	-	-	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٤١٩)	(٢٢,٢٥٠)	-	-	إيرادات مرابحة
-	-	-	-	خسارة محققة من الإستثمارات
١٧,٤١٠	-	٦٠٤,٧٤٣	٦٥٨,٤٨٨	النقد وودائع قصيرة الأجل
-	-	١,٥٧٤,٠٧٥	٢,٧٩٥,٠٣٣	إيرادات مرابحة
-	-	-	-	توزيعات أرباح ودخل استثمارات
٦,٢٠٥,٧٥٩	١٢,٠٧٨,٣٣٨	١٤,٥٥١,١٦٣	١٦,١٤٨,١٨٣	ودائع طويلة الأجل
٦,٩٧٧,٢٨٥	١٧,٨١٨,٧١٧	١٦,٩٤٦,٣٠٨	١٩,٦٠١,٧٠٤	إيرادات مرابحة من ودائع بنكية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٣- إيرادات إكتتاب أخرى

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
		(بالريالات السعودية)
٥,٦٤٦,٧٠٧	٥,٤٢٩,٩١٤	رسوم إصدار الوثيقة
١٥,٣٣٩,٦٦٤	٣,٠٦٥,٧٣٦	حصة الأرباح عن عقود إعادة التأمين
٢,٣٦٩,٠٧٧	٢,٢١٥,٦٣٤	حصة الشركة من دخل منافذ
٥٧٧,٦٨٨	٤,٥٠٧,٠٦٨	أخرى
٢٣,٩٣٣,١٣٦	١٥,٢١٨,٣٥٢	

٢٤- الزكاة وضريبة الدخل

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
		(بالريالات السعودية)
٣٢٩,٩٣٧,٢٢٦	٢٣٤,٨٩٥,٣٥٠	موجودات غير متداولة
١٢,٧٨٦,٥٦٠	١٩,٥٣٣,٣٨٠	مطلوبات غير متداولة
٩٧,٣٩٦,٩٧٠	٦٩,٧٥٧,٨٥٨	صافي الدخل قبل تخصيص الفائض و الزكاة و ضريبة الدخل الشهرية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	حقوق الملكية في بداية السنة
٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥	٤٣٢,٤١٢,٣١١	

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

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

الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل كالتالي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
		(بالريالات السعودية)
٤٠,٥٢٥,٨٦٤	٥١,٦٢٠,٥٤٢	كما في بداية السنة
١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصص السنة
(٦,٩٠٥,٣٢٢)	(٣٨,٩٤٥,٣٣٨)	المدفوع خلال السنة
٥١,٦٢٠,٥٤٢	٢٦,٦٧٥,٢٠٤	كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص الزكاة كالتالي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
		(بالريالات السعودية)
٣٩,٥٩٧,٢٠٩	٥٠,٧٥٠,٥١٥	كما في بداية السنة
١٧,٥٥١,٥٤١	١٣,٦٥١,٤٠٠	مخصص السنة
(٦,٣٩٨,٢٣٥)	(٣٨,٣٩٩,١٧٢)	المدفوع خلال السنة
٥٠,٧٥٠,٥١٥	٢٦,٠٠٢,٧٤٣	كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص ضريبة الدخل كالتالي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
		(بالريالات السعودية)
٩٢٨,٦٥٥	٨٧٠,٠٢٧	كما في بداية السنة
٤٤٨,٤٥٩	٣٤٨,٦٠٠	مخصص السنة
(٥٠٧,٠٨٧)	(٥٤٦,١٦٦)	المدفوع خلال السنة
٨٧٠,٠٢٧	٦٧٢,٤٦١	كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٤- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
%	%	
٩٧,٥١	٩٧,٥١	مساهمون يخضعون للزكاة
٢,٤٩	٢,٤٩	مساهمون يخضعون لضريبة الدخل

الوضع الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

مع ذلك، قامت الشركة بسداد مبلغ ٤٦,٩ مليون ريال سعودي، والذي يتمثل في فروق ضريبة استقطاع قدرها ٣٦,٩ مليون ريال سعودي وكذلك سداد مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي كدفعة مقدمة تحت حساب الغرامات، حتى تتجنب الشركة الريبة في غرامات التأخير.

في عام ٢٠١٩، حصلت الشركة على موافقة بشأن تسوية الربوط المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع عن الأعوام من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٥ بمبلغ ٢٩,٥ مليون ريال سعودي.

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

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

قدمت الشركة إقراراتها المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حيث أن ربوط السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨ قيد المراجعة من الهيئة العامة للزكاة و الدخل.

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٤- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

أثر التغيير في السياسات المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو مذكور بالإيضاح رقم ٣-٣) له التأثيرات التالية على قائمة الدخل وقائمة التغير في حقوق الملكية:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

للسنة المالية المعدلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أثر التعديلات	قبل التعديل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	البند	الأثر على القوائم المالية
-	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	١٨,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الأرباح المبقة)	قائمة التغير في حقوق الملكية
١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	قائمة الدخل
١,٧٥	(٠,٣٥)	٢,٢٠	ربحية السهم	قائمة الدخل

٢٥- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وهو مقسم إلى ٤٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٧٥ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٢٧,٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي). خلال السنة أصدرت الشركة أسهم منحة بقيمة ١٢٥ مليون ريال سعودي مكونة من ١٢,٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي وذلك باستخدام أرصدة الأرباح المبقة و الاحتياطي النظامي (إيضاح ١).

هيكّل ملكية الشركة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		المصرح به والمصدر عدد الأسهم	المدفوع (بالريالات السعودية)
٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨,٩٤٤,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧,٥٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني القابضة (البحرين)
شركة الأهلية للتأمين (الكويت)
أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		المصرح به والمصدر عدد الأسهم	المدفوع (بالريالات السعودية)
٦١,٤٩٠,٠٠٠	٦١,٤٩٠,٠٠٠	٦,١٤٩,٠٠٠	٦١,٤٩٠,٠٠٠
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠
١٨٦,٠١٠,٠٠٠	١٨٦,٠١٠,٠٠٠	١٨,٦٠١,٠٠٠	١٨٦,٠١٠,٠٠٠
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني القابضة (البحرين)
شركة الأهلية للتأمين (الكويت)
أخرى

٢٦- الاحتياطي النظامي

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

٢٧- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. تم تعديل ربحية السهم الأساسي والمخفض لسنة المقارنة لتعكس إصدار أسهم المنحة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٨- الإلتزامات والإرتباطات

دعاوى قضائية

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

٢٩- إدارة رأس المال

وضعت الشركة أهداف للحفاظ على نسبة كافية لرأس المال وذلك لتحقيق أغراضها ورفع قيمة العائد للمساهمين. وتدير الشركة، بصورة منتظمة، متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وبغرض المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تجري الشركة تعديلاً على مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار الأسهم. تدير الشركة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال الصادرة عن الجهات المنظمة للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى المساهمين من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. ويتألف هيكل رأسمال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والذي يشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاه. وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة رقم (٦٦) من لوائح التأمين التنفيذية التي تبين بالتفصيل هامش الملائة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملائة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

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

يبلغ هامش الملائة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما نسبته ٢١٨٪. علاوة على ذلك، تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً بتحقيق هامش ملائة مناسب. ويتألف هيكل رأسمال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من رأس مال مدفوع قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي قدره ٢٤,٠٩ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاه قدرها ٥١,٦٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: رأس مال مدفوع قدره ٢٧٥ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي قدره ٤٣,٢٨ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاه قدرها ١٠٧,١٤ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي. وفي رأي مجلس الإدارة، فإن الشركة قد التزمت إلتزاماً كاملاً بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً خلال السنة المالية المفصح عنها.

٣٠- المعلومات القطاعية

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

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

لم تنشأ تغييرات على أساس تقسيم القطاعات أو أساس قياس الربح القطاعي أو الخسارة القطاعية منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. ولا تتضمّن النتائج القطاعية المصاريف العمومية والإدارية، وإيراد الفوائد والعمولات، وتوزيعات الأرباح والخسائر المحققة، صافي، والإيرادات الأخرى، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها، والأرباح (الخسائر) غير المحققة من إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة.

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

ولا تتضمّن المطلوبات القطاعية والفائض المتراكم الحسابات الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى و التزام عقود الإيجار و المطلوب إلى جهات ذات علاقة و عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي والمبالغ المستحقة لعمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة ومطلوبات عمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فقد أُدرجت ضمن المطلوبات غير الموزعة.

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

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المُبلغ عنها بشأن إجمالي أصول الشركة ومطلوباتها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وإيراداتها الإجمالية ومصاريفها وصافي دخلها عن السنوات المنتهية في ذلك التاريخ:

٣٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

لإثنا عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات وحوادث عامة	إجمالي
-	١٦٢,٥٣٤,٦٩٨	١,٦٤٠,٢٠٩	١٦٤,١٧٤,٩٠٧
٨٩,٨٢٣,٤٢٤	١,٧٥٥,٤٩٣	٦٠٧,٥١١	٩٢,١٨٦,٤٢٨
١٥,٦٦٤,٢٧٨	١٠,٦٤٢,٦٩٤	٥,٩٨٩,٩٢٥	٣٢,٢٩٦,٨٩٧
١٤,٦٧٥,٦٤٩	٢٠,٩٣٠,١٧٥	٢٢,٥٨٤,٥٦٧	٥٨,١٩٠,٣٩١
٨٩,٣٦٧,٥٧٨	٤٠١,٦٥١,٠٩٣	٢٤,٠٦٩,١٣٢	٥١٥,٠٨٧,٨٠٣
٢٠٩,٥٣٠,٩٢٩	٥٩٧,٥١٤,١٥٣	٥٤,٨٩١,٣٤٤	٨٦١,٩٣٦,٤٢٦
-	(٤٤٠,٥٠٦)	(١,٦٦٠,٠١٠)	(٢,١٠٠,٥١٦)
(٣٥٠,١١١)	(٨,٤٤٣,٧٣٥)	(٤٤,٤٩٣,٧٦٠)	(٥٣,٢٨٧,٦٠٦)
(١٢,١١٦,١٧٨)	(١١,٦٨٣,٨٢٥)	(٢,٣٢٢,٧١٣)	(٢٦,١٦٧,٧١٦)
١٩٧,٠٦٤,٦٤٠	٥٧٢,٩٤٦,٠٨٧	٦,٣٧٤,٨٦١	٧٨٠,٣٨٥,٥٨٨
(٤٠,٧١٢,٩١٦)	٤٢,٠٨٥,٣٦٩	١٠,٧٦٢,٤٢٥	١٣,١٣٤,٨٧٨
١٥٦,٣٥١,٧٢٤	٦٢٠,٣٣١,٤٥٦	١٧,١٣٧,٢٨٦	٧٩٣,٥٢٠,٤٦٦
-	٢,٥٧٣,٧٣٣	٨,٤٤١,٦٢٠	١١,٠١٥,٣٥٣
٢,٥٠٧,٣٢٩	٩,٢٣٥,٨٣٥	٣,٤٧٥,١٨٨	١٥,٢١٨,٣٥٢
١٥٨,٨٥٩,٠٥٣	٦٣١,٨٤١,٠٢٤	٢٩,٠٥٤,٠٩٤	٨١٩,٧٥٤,١٧١

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أفراد

منشآت متناهية الصغر

منشآت صغيرة

منشآت متوسطة

منشآت كبيرة

أقساط إعادة التأمين الممندة- محلية

أقساط إعادة التأمين الممندة- إقليمية

أقساط فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها

حركة التغير في احتياطات فنية أخرى

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المنكبة

احتياطي أقساط تأمين إضافية

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ذمم مدينة مشكور في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات مرابحة من ودائع بنكية

أرباح / خسائر محفظة من استثمارات

توزيعات أرباح و دخل إستثمارات

مصاريف إستثمارات

تكاليف تمويلية

أخرى

إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، صافي

إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض و الزكاة و

ضريبة الدخل

الفائض العائد إلى عمليات التأمين

إجمالي دخل السنة قبل الزكاة و ضريبة الدخل

الزكاة و ضريبة الدخل

صافي دخل السنة العائد إلى المساهمين

(١٤٧,٩٤٢,٢٨٥)	(٥٢٢,٧٨٨,٦٨٣)	(١٢,٠٣٥,٨٦٨)	(٦٨٢,٧٦٦,٨٣٦)
٢٠,٩٧٢,٤٩٣	٣,٩٩٠,٦٦٠	٦,١٢٠,٠١٩	٣١,٠٨٣,١٧٢
(١٢٦,٩٦٩,٧٩٢)	(٥١٨,٧٩٨,٠٢٣)	(٥,٩١٥,٨٤٩)	(٦٥١,٦٨٣,٦٦٤)
(٩,٢٦٨,٣٩١)	٢٥,٩٠٦,٩٠٨	(٣,٢٠٠,٨٦٧)	١٣,٤٣٧,٦٥٠
٨,٥٢٦,٥٩٣	٤,٩٢٥,٠١٤	٢,٢٠٤,٨٨٢	١٥,٦٥٦,٤٨٩
٢٥١,٥٧٧	١٠,٠٣٠,٨٢٨	٥٧٥,٤٥٨	١٠,٨٥٧,٨٦٣
(١٢٧,٤٦٠,٠١٣)	(٤٧٧,٩٣٥,٢٧٣)	(٦,٣٣٦,٣٧٦)	(٦١١,٧٣١,٦٦٢)
(١٠,٢١١,٣٠٠)	٦٠,٥٩١	٤,٦١٤,٤٤٧	(٥,٥٣٢,٢٦٢)
(١٣,٥٧٧,٩٩٠)	(٢٤,٦٣٥,١٥٦)	(٥,٤٣٧,٤٢٧)	(٤٣,٦٥٠,٥٧٣)
(١١,٣٤١,١٠٢)	(١٤,٤٣٥,٦٠٢)	(٢٩٧,٠٦١)	(٢٦,٠٧٣,٧٦٥)
(١٦٢,٥٩٠,٤٠٥)	(٥١٦,٩٤٥,٤٤٠)	(٧,٤٥٦,٤١٧)	(٦٨٦,٩٩٢,٢٦٢)
(٣,٧٣١,٣٥٢)	١١٤,٩٦٥,٥٨٤	٢١,٥٩٧,٦٧٧	١٢٢,٧٦١,٩٠٩

(٢٢,٢٣٣,٤٧٣)

(٧٧,٥٩٠,٢٨٠)

٢٩,٦٤٣,٩٣١

٢,٢٩١,٤٢٥

٥,٤٨٥,٠٦٥

(٦٠٧,٨٥٢)

(٧٤,١٠٥)

٨١,٢٣٨

(٦٣,٠٠٤,٠٥١)

٦٩,٧٥٧,٨٥٨

(٥,٤٤٩,٦١٦)

٦٤,٣٠٨,٢٤٢

(١٤,٠٠٠,٠٠٠)

٥٠,٣٠٨,٢٤٢

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٠. المعلومات القطاعية (تتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	عمليات التأمين		تأمين طبي
			تأمين مرحدات	تأمين عام	
			(بالريالات السعودية)		
٢٢,١٣٣,٢٤٥	-	٢٢,١٣٣,٢٤٥	١٧,٩١٩,٠٠٩	٤,٢١٤,٢٣٦	-
٦٥,٥٤٥,٨٦٨	-	٦٥,٥٤٥,٨٦٨	٤٢,٦٥١,٢١٩	١٩,٩٨٦,٥١٠	٢,٩٠٨,١٣٩
١٤,١٢٤,٥١٢	-	١٤,١٢٤,٥١٢	١٣,١٥١,٧٧٧	١,٠٧٢,٧٣٥	-
٢٣,١٦٦,٧٩١	-	٢٣,١٦٦,٧٩١	٢,٢٣٠,٤٤٤	١١,٨٣٠,١١٢	٨٧٠,٦٣٥
١,٣٦٦,٨٩٣,٤٢٢	٤٦٤,١١٠,٧٧٨	٨٩٢,٧٨٢,٦٤٤	-	-	-
١,٤٨٦,٩٠٣,٨٣٨	٤٦٤,١١٠,٧٧٨	١,٠٢٢,٧٩٣,٠٦٠	٧٦,٣٥٢,٤٤٩	٢٧,٠٤٣,٤٩٢	١١,٦١٤,٤٧٤
٤٧٤,٧٢١,٦٨٦	-	٤٧٤,٧٢١,٦٨٦	٢٨,٥٢١,٢١١	٢٢٣,٢٣١,٤٧٥	١٢٢,٨٥٩,١٢٠
٤,٩٣١,٤١٦	-	٤,٩٣١,٤١٦	٣,٧٧٢,٤٩١	١,١٥٨,٩٢٥	-
١٨٥,٢٤٦,٨٣٨	-	١٨٥,٢٤٦,٨٣٨	٧٧,٢٥٢,٠٩٦	٧٤,٩٩٤,٧٤٢	٣٣,٨٠٨,٥٤٠
١٢٩,٤٣٤,٤٩٩	-	١٢٩,٤٣٤,٤٩٩	١٨,٤٣٦,٩٢٧	١٠٣,٩٩٧,٥٧٢	٧,٨٩٩,٥١٥
٢٢,٧٥٦,٢٠٦	-	٢٢,٧٥٦,٢٠٦	٢,٥٢٧,٢١٣	١٠,١١٧,٩٩٣	١,٠١١,٣٠٠
٦,١٢٧,١٢٢	-	٦,١٢٧,١٢٢	١,٧١١,٩٠٤	٤,٤١٥,٢١٨	٢٤٨,٠٣٨
١٨٢,٢٥١,٢٦٤	٢٢,٨١٧,٥٥٩	١٥٠,٢٨٨,٧٠٥	-	-	-
١,٠٠٦,٦١٤,٠٧١	٢٢,٨١٧,٥٥٩	٩٨٣,٧٤٦,٥١٢	١٢٢,٢٢٢,٨٤٢	٥١٦,٠٩٨,٤٥٢	١٧٥,٠٢٦,٥١٣

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية أو استثمار مطابق و التي يمكن لمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها؛ و

المستوى ٣: أساليب تقييم لا تعتمد فيها اي معطيات هامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
١٢٤,٩١٠,٥٤٩	١١,٣٧٢,٩٢٥	٣٠,٨٣٣,٢٩٤	٨٢,٧٠٤,٣٣٠
١٢٤,٩١٠,٥٤٩	١١,٣٧٢,٩٢٥	٣٠,٨٣٣,٢٩٤	٨٢,٧٠٤,٣٣٠

إستثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
١١٣,١٩١,٤٩٥	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٨,٨٧٥,٩٣٤	٥٢,٤٩٣,٦٦٩
١١٣,١٩١,٤٩٥	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٨,٨٧٥,٩٣٤	٥٢,٤٩٣,٦٦٩

إستثمارات متاحة للبيع

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

تم إثبات إستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١١,٣٧٢,٩٢٥ ريال سعودي (٢٠١٨: ١٩,٥٩٧,٢٣٣ ريال سعودي) بالتكلفة نظراً لكونها غير مدرجة في أي سوق نشط ولعدم وجود أي مستوى من المدخلات يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر ولا توجد مدخلات ملحوظة أخرى متاحة. ليس لدى الإدارة أي نية للتخلص من هذا الاستثمار المتاح للبيع في المستقبل القريب.

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومدى 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 لإطار إدارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من أحداث تعرقل تحقيق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

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

إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين وإعادة التأمين

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

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

إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

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

تكرار المطالبات وخطورتها

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

(١) الممتلكات

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

وفيما يتعلق بتراكم المحتجزات المتعلقة بالممتلكات، فإنه يجري تغطيته من خلال عقود إعادة التأمين الإنشائي النسبية وغير النسبية.

(٢) الهندسية

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

(٣) المركبات

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

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

(٤) الحوادث العامة

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

(٥) التأمين البحري

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

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

٣٢- إدارة المخاطر - (تتمة)

مصادر عدم التأكد في تقدير المطالبات المستقبلية

المصدر الرئيسي لعدم يقين التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات تحت النسوية، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وتشمل التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتطلب من قبل الإدارة اجتهاد كبير في 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، و التغيرات في عوامل السوق مثل التوجه العام تجاه المطالبة و الظروف الاقتصادية. يستخدم مزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية و التشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، فإن التقديرات بتعين القيام بها لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي و التكاليف المتوقعة في نهاية المطاف من المطالبات المتكبدة و التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. تم إدراج تفاصيل تقدير المطالبات القائمة (بما فيها المطالبات المتكبدة و التي لم يتم الإبلاغ عنها) ضمن الإيضاحين ٣ و ٤.

عملية اتخاذ قرار بشأن الافتراضات

الهدف من الإجراء المستخدم في تحديد الافتراضات لاحتساب احتياطي المطالبات القائمة هو أن ينتج عنه تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. إن طبيعة العمل التجاري تجعل من الصعب للغاية أن يتم عن يقين توقع النتيجة المحتملة لأي مطالبة محددة و التكلفة النهائية للمطالبات التي يتم الإبلاغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة يتم الإبلاغ عنها على أساس كل حالة على حدة مع الوضع في الحسبان ظروف المطالبة و المعلومات المتاحة من المعايين و الأدلة التاريخية لحجم المطالبات المماثلة. يتم مراجعة و تحديث تقدير كل حالة بشكل منتظم، عندما تتوفر معلومات جديدة.

تتطوي تقديرات المطالبات المتكبدة و التي لم يتم الإبلاغ عنها بشكل عام على حالة من عدم التأكد تزيد في حدها عن تلك المتعلقة بعملية تقدير تكاليف تسوية المطالبات المبلغ عنها بالفعل للشركة و التي تتوفر فيها معلومات عن حدث المطالبة. يتم تقدير مخصصات المطالبات المتكبدة و التي لم يتم الإبلاغ عنها مبدئياً على مستوى إجمالي و يتم إجراء حساب منفصل لتقدير حجم المبالغ المستردة لإعادة التأمين. و تأخذ عملية التقدير في عين الاعتبار نمط المطالبات المبلغ عنها في الماضي و تفاصيل برامج إعادة التأمين.

تركز مخاطر التأمين

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

مخاطر إعادة التأمين

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

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٢- إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	
				(بالريالات السعودية)
٧,٠٩٧,٦٥١	٤٨,٧٠٥,٧٠٢	١٤٤,٧٩٢,٠٥٣	٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧	نقد وما في حكمه
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	وديعة نظامية
٢١٩,٢٨٦,١٠٨	٢٢١,١٠١,٢٦٧	٦١٥,٧٠٥,٦٠١	٣٣٧,١٤٠,٧٤٥	ودائع بنكية طويلة الاجل / ذات دخل ثابت
٣,٦٢٩,١٢٢	٤,٥٣١,٧٨٩	-	-	عمولة وديعة نظامية
١٣٢,٣١٦,٤٩٥	١٤٤,٥٩٨,٠٤٩	-	-	إستثمارات
-	-	١٨٣,٨٤٦,٦٢٠	١٨٠,٤٩٤,١٣١	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
-	-	٨١,٣٤٦,٧٤٤	٦٥,٥٤٥,٨٦٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	٣٣,٠٦٨,٣١٧	١٤,١٦٤,٥١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١١,٤٤٩,٨٢٢	٦٧٧,٤٧١	٢٠,١٦٨,٣٥٧	١٧,٦٨٠,٩٩٦	أصول أخرى
٤٠١,٢٧٩,١٩٨	٤٥٩,٦١٤,٢٧٨	١,٠٧٨,٩٢٧,٦٩٢	٩٤٩,٣٨٤,٨٤٩	

تتضمن الأصول المالية أعلاه أصول متعلقة بعمليات التأمين بمبلغ ٧٩,٧١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١١٤,٤٢ مليون ريال سعودي).

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

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

تواريخ الإستحقاق

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

٢٠١٩			
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة	
٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧	-	٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧	الأصول المالية لعمليات التأمين
٣٣٧,١٤٠,٧٤٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٧,١٤٠,٧٤٥	نقد وما في حكمه
١٨٠,٤٩٤,١٣١	-	١٨٠,٤٩٤,١٣١	ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
٦٥,٥٤٥,٨٦٨	-	٦٥,٥٤٥,٨٦٨	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
١٤,١٦٤,٥١٢	-	١٤,١٦٤,٥١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧,٦٨٠,٩٩٦	-	١٧,٦٨٠,٩٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٩٤٩,٣٨٤,٨٤٩	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١٩,٣٨٤,٨٤٩	أصول أخرى

٢٠١٩			
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة	
٤٨,٧٠٥,٧٠٢	-	٤٨,٧٠٥,٧٠٢	الأصول المالية للمساهمين
٢٢١,١٠١,٢٦٧	-	٢٢١,١٠١,٢٦٧	نقد وما في حكمه
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
١٤٤,٥٩٨,٠٤٩	١٤٤,٥٩٨,٠٤٩	-	وديعة نظامية
٤,٥٣١,٧٨٩	٤,٥٣١,٧٨٩	-	إستثمارات
٦٧٧,٤٧١	-	٦٧٧,٤٧١	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
٤٥٩,٦١٤,٢٧٨	١٨٩,١٢٩,٨٣٨	٢٧٠,٤٨٤,٤٤٠	أصول أخرى
١,٤٠٨,٩٩٩,١٢٧	٢١٩,١٢٩,٨٣٨	١,١٨٩,٨٦٩,٢٨٩	إجمالي الأصول المالية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

٢٠١٨			
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة	
١٤٤,٧٩٢,٠٥٣	-	١٤٤,٧٩٢,٠٥٣	الأصول المالية لعمليات التأمين
٦١٥,٧٠٥,٦٠١	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٥,٧٠٥,٦٠١	نقد وما في حكمه
١٨٣,٨٤٦,٦٢٠	-	١٨٣,٨٤٦,٦٢٠	ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
٨١,٣٤٦,٧٤٤	-	٨١,٣٤٦,٧٤٤	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣,٠٦٨,٣١٧	-	٣٣,٠٦٨,٣١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير
٢٠,١٦٨,٣٥٧	-	٢٠,١٦٨,٣٥٧	المبلغ عنها
١,٠٧٨,٩٢٧,٦٩٢	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١٨,٩٢٧,٦٩٢	أصول أخرى

٢٠١٨			
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة	
٧,٠٩٧,٦٥١	-	٧,٠٩٧,٦٥١	الأصول المالية للمساهمين
٢١٩,٢٨٦,١٠٨	-	٢١٩,٢٨٦,١٠٨	نقد وما في حكمه
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
١٣٢,٣١٦,٤٩٥	١٣٢,٣١٦,٤٩٥	-	وديعة نظامية
٣,٦٢٩,١٢٢	٣,٦٢٩,١٢٢	-	إستثمارات
١١,٤٤٩,٨٢٢	-	١١,٤٤٩,٨٢٢	عمولة وديعة نظامية
٤٠١,٢٧٩,١٩٨	١٦٣,٤٤٥,٦١٧	٢٣٧,٨٣٣,٥٨١	أصول أخرى
١,٤٨٠,٢٠٦,٨٩٠	٣٢٣,٤٤٥,٦١٧	١,١٥٦,٧٦١,٢٧٣	إجمالي الأصول المالية

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

٢٠١٩		
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة
٣٩,٥٣٣,٦٢٨	-	٣٩,٥٣٣,٦٢٨
١٢,٠٨٤,٩٦٤	-	١٢,٠٨٤,٩٦٤
٧٥,٥١١,٩٣٢	-	٧٥,٥١١,٩٣٢
١٨٥,٣٤٦,٨٣٨	-	١٨٥,٣٤٦,٨٣٨
١٢٩,٤٣٤,٤٩٩	-	١٢٩,٤٣٤,٤٩٩
٤٤١,٩١١,٨٦١	-	٤٤١,٩١١,٨٦١
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
ذمم دائنة		
أرصدة إعادة تأمين دائنة		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
مطالبات تحت التسوية		
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها		
المطلوبات المالية للمساهمين		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع إلى مؤسسة		
النقد العربي السعودي		
١,٦٦٠,٥٦٦	-	١,٦٦٠,٥٦٦
٤,٥٣١,٧٨٩	-	٤,٥٣١,٧٨٩
٦,١٩٢,٣٥٥	-	٦,١٩٢,٣٥٥
٤٤٨,١٠٤,٢١٦	-	٤٤٨,١٠٤,٢١٦
إجمالي المطلوبات المالية		

٢٠١٨		
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	حتى سنة واحدة
٥٠,٠٢٦,٦٢٣	-	٥٠,٠٢٦,٦٢٣
١٣,٢٠٣,٩٣٠	-	١٣,٢٠٣,٩٣٠
٦٥,٦٧٤,٢١٦	-	٦٥,٦٧٤,٢١٦
٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	-	٢١٤,٥٨٥,٣٦٤
١٦٣,٩٩٤,٧٩٣	-	١٦٣,٩٩٤,٧٩٣
٥٠٧,٤٨٤,٩٢٦	-	٥٠٧,٤٨٤,٩٢٦
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
ذمم دائنة		
أرصدة إعادة تأمين دائنة		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
مطالبات تحت التسوية		
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها		
المطلوبات المالية للمساهمين		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع إلى مؤسسة		
النقد العربي السعودي		
١,٤٦٣,٣٤٩ -	-	١,٤٦٣,٣٤٩
٣,٦٢٩,١٢٢ -	-	٣,٦٢٩,١٢٢
٥,٠٩٢,٤٧١ -	-	٥,٠٩٢,٤٧١
٥١٢,٥٧٧,٣٩٧ -	-	٥١٢,٥٧٧,٣٩٧
إجمالي المطلوبات المالية		

هيكل السيولة

إن كافة المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي مدرجة بالتكلفة المطفأة.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٢- إدارة المخاطر - (تتمة)

مخاطر العملات

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

مخاطر أسعار العمولة

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

وتتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات على بعض الودائع لأجل و صندوق رأس المال والاستثمارات المتاحة للبيع. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة.

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

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

التغير في نقاط الأساس	الأثر على الدخل الشامل للسنة (بالريالات السعودية)	
١٠	± ٧١٦,٠٢٣	٢٠١٩
١٠	± ٧٤٢,٣٠٥	٢٠١٨

مخاطر أسعار السوق

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

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

التأثير على صافي الفائض من عمليات التأمين في قائمة الدخل والتأثير على إجمالي الدخل الشامل للسنة في قائمة الدخل الشامل نتيجة للتغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بسبب التغيير المحتمل المعقول في أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

عمليات التأمين		عمليات التأمين	
٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
٥ +	٥,٦٥٩,٥٧٥	-	-
٥ -	(٥,٦٥٩,٥٧٥)	-	-
		٦,٢٤٥,٥٢٧	٦,٢٤٥,٥٢٧
		(٦,٢٤٥,٥٢٧)	(٦,٢٤٥,٥٢٧)

٣٢- إدارة المخاطر - (تتمة)

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان هوامش الملاءة المالية الكافية. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال كافي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين.

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

المخاطر التشغيلية

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

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

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

٣٣- أرصدة المقارنة

كما هو مفصّل عنه في إيضاح رقم (٢)، فقد تم عرض هذه القوائم المالية سابقاً وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (انظر أيضاً لإيضاح ٣-٣).

٣٤- أحداث لاحقة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا الجديد (Covid-19) في أوائل عام ٢٠٢٠ و انتشر في جميع أنحاء جمهورية الصين الشعبية و خارجها مما تسبب في اضطرابات في الأعمال التجارية و النشاط الاقتصادي و زيادة في مطالبات التأمين المتعلقة بشكل رئيسي بقطاع الأعمال الطبية في تلك المناطق. نعتبر الشركة هذا الانتشار أحداث غير معدلة في قائمة المركز المالي نظراً لأن الموقف غير مستقر و يتسم بالتطور السريع، فإننا لا نعتبر أنه من الناحية العملية من الممكن عمل تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا الانتشار على الشركة. سيتم النظر في هذا الانتشار على مخصص المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها في تقديرات الشركة لمطلوبات المطالبات النهائية المستقبلية في عام ٢٠٢٠م.

٣٥- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٩م الموافق ٨ رجب ١٤٤١هـ.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للمسئلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣٦- معلومات إضافية

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

(أ) قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	ايضاح
١٥١,٨٨٩,٧٠٤	٧,٠٩٧,٦٥١	١٤٤,٧٩٢,٠٥٣	٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩	٤٨,٧٠٥,٧٠٢	٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧	الموجودات
١٨٣,٨٤٦,٦٢٠	-	١٨٣,٨٤٦,٦٢٠	١٨٠,٤٩٤,١٣١	-	١٨٠,٤٩٤,١٣١	تقد وما في حكمه
٢٢,٢٢٩,٧١٦	-	٢٢,٢٢٩,٧١٦	٢٢,١٣٣,٢٤٥	-	٢٢,١٣٣,٢٤٥	أقساط تأمين ونصم معيدي تأمين مدينة، صافي
٨١,٣٤٦,٧٤٤	-	٨١,٣٤٦,٧٤٤	٦٥,٥٤٥,٨١٨	-	٦٥,٥٤٥,٨١٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣,٠٦٨,٣١٧	-	٣٣,٠٦٨,٣١٧	١٤,١٤٤,٥١٢	-	١٤,١٤٤,٥١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٧٥٠,١٤٨	-	٢٢,٧٥٠,١٤٨	٢٣,١٦٦,٧٩١	-	٢٣,١٦٦,٧٩١	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٣٢,٣١٦,٤٩٥	١٣٢,٣١٦,٤٩٥	-	١٤٤,٥٩٨,٠٤٩	١٤٤,٥٩٨,٠٤٩	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨٣,٣٤٩,٦٦٦	٨٣,٣٤٩,٦٦٦	-	٤٩,٠٤٦,٥٤٨	٤٩,٠٤٦,٥٤٨	-	إستثمارات
-	-	-	-	-	-	مستحق من جهات ذات علاقة
٤١,٩٤٧,٣٢١	١١,٤٤٩,٨٢٢	٣٠,٤٩٧,٤٩٩	٣,٧٠١,١٣٠	٦٧٧,٤٧١	٣,٠٢٣,٦٥٩	مطلوب من جهات ذات علاقة
٨٣٤,٩٩١,٧٠٩	٢١٩,٢٨٦,١٠٨	٦١٥,٧٠٥,٦٠١	٥٥٨,٢٤٧,٠١٢	٢٢١,١٠١,٢٦٧	٣٣٧,١٤٥,٧٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٤٩١,٦٠٩	-	٦,٤٩١,٦٠٩	١٤,١٣٦,٤٧٣	-	١٤,١٣٦,٤٧٣	ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
-	-	-	١,٦٢٩,٠٣٩	-	١,٦٢٩,٠٣٩	ممتلكات ومعدات
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	أصل حق الإستخدام
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	شهرة
٣,١٢٩,١٢٢	٣,١٢٩,١٢٢	-	٤,٥٣١,٧٨٩	٤,٥٣١,٧٨٩	-	وديعة نظامية
١,٢٢٠,٥٣٠,٥٤١	٤٨٩,١٢٥,٢٢٤	١,١٤١,٤٠٥,٣١٧	١,٥٣٥,٩٥٠,٣٧٦	٥١٣,١٥٧,٢٢٦	١,٠٢٢,٧٩٣,١٥٠	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
(٨٣,٢٤٩,٦٦٦)	(٨٣,٢٤٩,٦٦٦)	-	(٤٩,٠٤٦,٥٤٨)	(٤٩,٠٤٦,٥٤٨)	-	مجموع الموجودات
١,٥٤٧,٥٠٣,٩١٥	٤٠٥,٧٧٥,٦٩٨	١,١٤١,٧٢٨,٢١٧	١,٤٨٦,٩٠٣,٨٣٨	٤٦٤,١١٠,٧٧٨	١,٠٢٢,٧٩٣,١٥٠	يخصم: تسوية العمليات البنكية
						مجموع الموجودات كما في قائمة المركز المالي

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
قائمة المركز المالي (تتمة)

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		إيضاح
	عديلات المساهمين	عديلات التأمين	المجموع	عديلات التأمين	
٥٠,٠٢٦,٦٢٣	-	٥٠,٠٢٦,٦٢٣	٢٩,٥٣٣,٦٢٨	-	
٧١,٣٧٨,٠١٨	١,٤٦٣,٣٤٩	٦٩,٩١٤,٦٦٩	٨١,٣٢٦,٣٤٧	١,٦٦٠,٥٦٦	١٧
-	-	-	١,٢٣٠,٧٠٣	-	
١٢,٢٠٣,٩٢٠	-	١٢,٢٠٣,٩٢٠	١٢,٠٨٤,٩٦٤	-	
٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	-	٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	٤٧٤,٧٢١,٦٨٦	-	٩
٣,٥٥٣,٩٤٤	-	٣,٥٥٣,٩٤٤	٤,٩٣١,٤١٦	-	١٦
٢١٤,٥٨٥,٣١٤	-	٢١٤,٥٨٥,٣١٤	١٨٥,٣٤٦,٨٢٨	-	٩
١٦٣,٩٩٤,٧٩٤	-	١٦٣,٩٩٤,٧٩٤	١٢٩,٤٣٤,٤٩٩	-	٩
٣٣,٢١٩,٩٤٤	-	٣٣,٢١٩,٩٤٤	٢٢,٧٥٦,٢٠٦	-	٩
١٧,٠٢٥,٠٢٥	-	١٧,٠٢٥,٠٢٥	٦,١٦٧,١٦٦	-	٩
١٣,٢٤٩,٦٦٧	-	١٣,٢٤٩,٦٦٧	٤٩,٠٤٦,٥٤٨	-	١٨
٩,١٥٣,٣٢٩	-	٩,١٥٣,٣٢٩	١٥,٠٠١,٥٩١	-	٢٣
١١١,٣١١,١٢٢	٥١,٦٢٠,٥٢٦	١٦٢,٩٣١,٦٤٨	٦٧,٦٧٥,٢٠٤	٢٦,٦٧٥,٢٠٤	
٣,٢٢٩,١٢٢	٣,٢٢٩,١٢٢	٦,٤٥٨,٢٤٤	٤,٥٣١,٧٨٩	-	
١,١٨٧,٦٩٧,٤٠١	٥٦,٧١٣,٠١٣	١,٢٤٤,٤١٠,٤١٤	١,٠٥٦,٧٧٥,٥٥٩	٣٢,٦٣٤,٨٥٥	
١,٠٤٦,٤٦٤,٧٧٥	-	١,٠٤٦,٤٦٤,٧٧٥	١,٠٠٣,٧٤٢,٠٣٣	٣٢,٧٢٢,٧٤٢	
٩,٢٦١,٠٧٠	-	٩,٢٦١,٠٧٠	٥,٤٤٩,٦١٦	-	١٧
١,٤٨٢,٧٥٩	-	١,٤٨٢,٧٥٩	(٢,٥٧٧,٥٧٨)	-	
١,٠٧٤,٣٧٨,٤١٩	-	١,٠٧٤,٣٧٨,٤١٩	٢,٨٧٢,٠٣٨	-	
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥
٤٣,٢٨١,٤٣٣	٤٣,٢٨١,٤٣٣	-	٢٤,٠٨٨,٨٢٩	-	٢٦
١٠٧,١٤٠,٠٥٥	١٠٧,١٤٠,٠٥٥	-	٥١,٦٤٠,٩٠١	-	
٦,٩٩٠,٧٢٣	٦,٩٩٠,٧٢٣	-	٤,٥٦٠,٣٣٧	-	
٤٣٢,٤١٢,٣١١	٤٣٢,٤١٢,٣١١	-	٤٨,٢٨٩,٢٦٧	-	
١,٥٤٧,٥٠٣,٩١٥	٤٨٩,١٢٥,٣٢٤	١,٠٥٨,٣٧٨,٥٩١	١,٤٨٦,٩٠٣,٨٢٨	٥١٣,١٥٧,٣٢٦	
			٩٧٣,٧٤٦,٥١٢		

مطلوبات
 ذمم دائنة
 مساريق مستحقة ومطلوبات أخرى
 التزام عقود التأجير
 أرصدة معيدي التأمين الدائنة
 اقتساط تأمين غير مكتملة
 عمولات معيدي التأمين غير المكتملة
 مطالبات تحت التسوية
 مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
 احتياطي اقتساط تأمين إضافية
 احتياطي نفقة أخرى
 مستحق إلى عمليات المساهمين
 توكيل نهاية الخدمة
 الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
 عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
مجموع المطلوبات
 يخصم: تسوية العمليات البنكية
مجموع المطلوبات كما في قائمة المركز المالي

القائض المتراكم المستحق
 (خسار) / ربح إعادة قبيل تعرض نهاية الخدمة
 مجموع فلتض عمليات التأمين المتراكم

حقوق المساهمين
 رأس المال
 احتياطي نظامي
 أرباح متبقة
 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٦- معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالريالات السعودية)					
الإيرادات					
٩٢٩,٧٧٥,٩٨٦	-	٩٢٩,٧٧٥,٩٨٦	٨٦١,٩٣٦,٤٢٦	-	٨٦١,٩٣٦,٤٢٦
(٤,٠٣٢,٣٥٤)	-	(٤,٠٣٢,٣٥٤)	(٢,١٠٠,٥١٦)	-	(٢,١٠٠,٥١٦)
(٦٩,٠١٠,٤٨٥)	-	(٦٩,٠١٠,٤٨٥)	(٥٣,٢٨٧,٦٠٦)	-	(٥٣,٢٨٧,٦٠٦)
(١٨,٩٢٢,١١٥)	-	(١٨,٩٢٢,١١٥)	(٢٦,١٦٢,٧١٦)	-	(٢٦,١٦٢,٧١٦)
٨٣٧,٨١١,٠٣٢	-	٨٣٧,٨١١,٠٣٢	٧٨٠,٣٨٥,٥٨٨	-	٧٨٠,٣٨٥,٥٨٨
(١١٥,٩٤٦,٣٠٣)	-	(١١٥,٩٤٦,٣٠٣)	١٣,١٣٤,٨٧٨	-	١٣,١٣٤,٨٧٨
٧٢١,٨٦٤,٧٢٩	-	٧٢١,٨٦٤,٧٢٩	٧٩٣,٥٢٠,٤٦٦	-	٧٩٣,٥٢٠,٤٦٦
١١,١٩٠,٨٤٣	-	١١,١٩٠,٨٤٣	١١,٠١٥,٣٥٣	-	١١,٠١٥,٣٥٣
٢٣,٩٣٣,١٣٦	-	٢٣,٩٣٣,١٣٦	١٥,٢١٨,٣٥٢	-	١٥,٢١٨,٣٥٢
٧٥٦,٩٨٨,٧٠٨	-	٧٥٦,٩٨٨,٧٠٨	٨١٩,٧٥٤,١٧١	-	٨١٩,٧٥٤,١٧١
مجموع الإيرادات					
التكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(٥٥٢,٨٤٢,٨٧٣)	-	(٥٥٢,٨٤٢,٨٧٣)	(٦٨٢,٧٦٦,٨٣٦)	-	(٦٨٢,٧٦٦,٨٣٦)
٥٩,٨٠١,٣٢٨	-	٥٩,٨٠١,٣٢٨	٣١,٠٨٣,١٧٢	-	٣١,٠٨٣,١٧٢
(٤٩٣,٠٤١,٥٤٥)	-	(٤٩٣,٠٤١,٥٤٥)	(٦٥١,٦٨٣,٦٦٤)	-	(٦٥١,٦٨٣,٦٦٤)
(٢٤,٥٧٨,١٢٦)	-	(٢٤,٥٧٨,١٢٦)	١٣,٤٣٧,٦٥٠	-	١٣,٤٣٧,٦٥٠
(٩,٢٧٠,٦٨١)	-	(٩,٢٧٠,٦٨١)	١٥,٦٥٦,٤٨٩	-	١٥,٦٥٦,٤٨٩
(٨,٥٤٧,١٥١)	-	(٨,٥٤٧,١٥١)	١٠,٨٥٧,٨٦٣	-	١٠,٨٥٧,٨٦٣
(٥٣٥,٤٣٧,٥٠٣)	-	(٥٣٥,٤٣٧,٥٠٣)	(٦١١,٧٣١,٦٦٢)	-	(٦١١,٧٣١,٦٦٢)
٣,٩٢٣,٩٨٤	-	٣,٩٢٣,٩٨٤	(٥,٥٣٦,٢٦٢)	-	(٥,٥٣٦,٢٦٢)
(٤٩,٦٨٤,٢٥٩)	-	(٤٩,٦٨٤,٢٥٩)	(٤٣,٦٥٠,٥٧٣)	-	(٤٣,٦٥٠,٥٧٣)
(٢١,٠٦٤,١٠٦)	-	(٢١,٠٦٤,١٠٦)	(٢٦,٠٧٣,٧٦٥)	-	(٢٦,٠٧٣,٧٦٥)
(٦٠٢,٦٦١,٨٨٤)	-	(٦٠٢,٦٦١,٨٨٤)	(٦٨٦,٩٩٢,٢٦٢)	-	(٦٨٦,٩٩٢,٢٦٢)
١٥٤,٧٢٦,٨٢٤	-	١٥٤,٧٢٦,٨٢٤	١٣٢,٧٦١,٩٠٩	-	١٣٢,٧٦١,٩٠٩
صافي دخل الإكتتاب					
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
(٥,٠٨٨,٨٨٢)	-	(٥,٠٨٨,٨٨٢)	(٢٢,٢٣٣,٤٧٣)	-	(٢٢,٢٣٣,٤٧٣)
(٧٩,١٨١,١٣٥)	(١,٦٠٢,٢١٧)	(٧٧,٥٧٨,٩١٨)	(٧٧,٥٩٠,٢٨٠)	(١,٩٤٩,١٧١)	(٧٥,٦٤١,١٠٩)
٢٢,٠٦١,٠٣١	٦,٩٠٥,١٢٥	١٥,١٥٥,٩٠٦	٢٩,٦٤٣,٩٣١	١٢,٨٣٧,٢٦٠	١٦,٨٠٦,٦٧١
(٢,٩٨١,٢٣٣)	(٢,٩٨١,٢٣٣)	-	٢,٢٩١,٤٢٥	٢,٢٩١,٤٢٥	-
٤,٨٤٣,٨٩٥	٣,٠٥٣,٤٩٣	١,٧٩٠,٤٠٢	٥,٤٨٥,٠٦٥	٢,٦٩٠,٠٣٢	٢,٧٩٥,٠٣٣
(٥٨٨,٧٩٤)	(٥٨٨,٧٩٤)	-	(٦٠٧,٨٥٢)	(٦٠٧,٨٥٢)	-
-	-	-	(٧٤,١٠٥)	-	(٧٤,١٠٥)
٣,٦٠٥,٣٦٤	-	٣,٦٠٥,٣٦٤	٨١,٢٣٨	-	٨١,٢٣٨
(٥٧,٣٢٩,٨٥٤)	٤,٧٨٦,٢٧٤	(٦٢,١١٦,١٢٨)	(٦٣,٠٠٤,٥٠١)	١٥,٢٦١,٦٩٤	(٧٨,٢٦٥,٧٤٥)
٩٧,٣٩٦,٩٧٠	٤,٧٨٦,٢٧٤	٩٢,٦١٠,٦٩٦	٦٩,٧٥٧,٨٥٨	١٥,٢٦١,٦٩٤	٥٤,٤٩٦,١٦٤
-	٨٣,٣٤٩,٦٢٦	(٨٣,٣٤٩,٦٢٦)	-	٤٩,٠٤٦,٥٤٨	(٤٩,٠٤٦,٥٤٨)
٩٧,٣٩٦,٩٧٠	٨٨,١٣٥,٩٠٠	٩,٢٦١,٠٧٠	٦٩,٧٥٧,٨٥٨	٦٤,٣٠٨,٢٤٢	٥,٤٤٩,٦١٦
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	-
٧٩,٣٩٦,٩٧٠	٧٠,١٣٥,٩٠٠	٩,٢٦١,٠٧٠	٥٥,٧٥٧,٨٥٨	٥٠,٣٠٨,٢٤٢	٥,٤٤٩,٦١٦

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع (بالريالات السعودية)	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٧٩,٣٩٦,٩٧٠	٧٠,١٣٥,٩٠٠	٩,٢٦١,٠٧٠	٥٥,٧٥٧,٨٥٨	٥٠,٣٠٨,٢٤٢	٥,٤٤٩,٦١٦	صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل الفائض الى المساهمين
						الدخل الشامل الآخر
						البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
١,٧٢٨,٨٣٧	١,٧٢٨,٨٣٧	-	(٢٢١,٠٤٧)	(٢٢١,٠٤٧)	-	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٤,٢٢٥,٥١٩	٤,٢٢٥,٥١٩	-	(٢,٢٠٩,٧٣٩)	(٢,٢٠٩,٧٣٩)	-	(الأرباح) الخسائر المحققة / الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
						البنود التي لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة:
١,٧٨٦,٩٧١	-	١,٧٨٦,٩٧١	(٤,٠٦٠,٣٣٧)	-	(٤,٠٦٠,٣٣٧)	(الخسائر) / الأرباح الاكثوارية للتزام تعويض نهائية الخدمة
٨٧,١٣٨,٢٩٧	٧٦,٠٩٠,٢٥٦	١١,٠٤٨,٠٤١	٤٩,٢٦٦,٧٣٥	٤٧,٨٧٧,٤٥٦	١,٣٨٩,٢٧٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني سابقا)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣٦- معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالريالات السعودية)						
٩٧,٣٩٦,٩٧٠	٨٨,١٣٥,٩٠٠	٩,٢٦١,٠٧٠	٦٩,٧٥٧,٨٥٨	٦٤,٣٠٨,٢٤٢	٥,٤٤٩,٦١٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية إجمالي دخل السنة قبل تخصيص الفائض و الزكاة وضريبة الدخل
١,٩٢٦,٢٤٣	-	١,٩٢٦,٢٤٣	٢,١٨٠,٥٨٨	-	٢,١٨٠,٥٨٨	تعديلات للبيود غير النقدية عن: استهلاك ممتلكات ومعدات
-	-	-	٦١٠,٨٩٢	-	٦١٠,٨٩٢	استهلاك أصول حق الاستخدام
(١٢,٣٤٢)	-	(١٢,٣٤٢)	(٨١,٢٣٨)	-	(٨١,٢٣٨)	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
٥,٠٨٨,٨٨٢	-	٥,٠٨٨,٨٨٢	٢٢,٢٢٣,٤٧٣	-	٢٢,٢٢٣,٤٧٣	مخصص ذمم مدينة مشكور في تحصيلها (زيج) / خسارة محققة/ انخفاض في قيمة إستثمارات متاحة للبيع
٢,٩٨١,٣٣٣	٢,٩٨١,٣٣٣	-	(٢,٢٩١,٤٢٥)	(٢,٢٩١,٤٢٥)	-	توزيعات أرباح معاد استثمارها
(٤٢٠,٦١٢)	(٤٢٠,٦١٢)	-	(٣٧٣,٨٤٥)	(٣٧٣,٨٤٥)	-	تكاليف تمويلية
-	-	-	٧٤,١٠٥	-	٧٤,١٠٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٩١١,٤٩٩	-	٢,٩١١,٤٩٩	٢,٣٢٧,٧٢١	-	٢,٣٢٧,٧٢١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٥,٩٧٦,٧٣٣)	-	(٣٥,٩٧٦,٧٣٣)	(٢٢,٧٧٦,٢٧٩)	-	(٢٢,٧٧٦,٢٧٩)	أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة
٢١,٥٠٧,٥٢٨	-	٢١,٥٠٧,٥٢٨	١,٠٩٦,٤٧١	-	١,٠٩٦,٤٧١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٣,٨٩١,٣٠٥	-	٨٣,٨٩١,٣٠٥	١٥,٨٠٠,٨٧٦	-	١٥,٨٠٠,٨٧٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧,٦٧٤,٩٨٩	-	١٧,٦٧٤,٩٨٩	١٨,٩٠٣,٨٠٥	-	١٨,٩٠٣,٨٠٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,١٤٣,٣٦٨	-	١,١٤٣,٣٦٨	(٤١٦,٦٤٣)	-	(٤١٦,٦٤٣)	تكاليف ائتمان وثائق تأمين موجلة
١٣,٦٤٧	-	١٣,٦٤٧	-	-	-	مطلوب من جهات ذات علاقة
٧,٧٣٥,٧٤	(٣٣٠,١٨٩)	٨,٠٦٥,٩٣٣	١٠,٨١٢,٧٦٨	١٠,٧٧٢,٣٥١	٤٠,٤١٧	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى ذمم دائنة
٨,٧٩٥,٧٧٨	-	٨,٧٩٥,٧٧٨	(١٠,٤٩٢,٩٩٥)	-	(١٠,٤٩٢,٩٩٥)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٩,٩٣٢,٩٥٤)	(٣٤,١١٨)	(٩,٨٩٨,٨٣٦)	٤,٥٨٣,٥٩١	١٩٧,٢١٧	٤,٣٨٦,٣٧٤	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١,٠٧٦,٧٢٨	-	١,٠٧٦,٧٢٨	(١,١١٨,٩٦٦)	-	(١,١١٨,٩٦٦)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٩,٤٣٨,٧٧٥	-	٨٩,٤٣٨,٧٧٥	(١٤,٢٣١,٣٤٩)	-	(١٤,٢٣١,٣٤٩)	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
(٩٠٧,٤٥٦)	-	(٩٠٧,٤٥٦)	١,٣٧٧,٤٧٥	-	١,٣٧٧,٤٧٥	مطالبات تحت التسوية
(٥٩,٣١٣,١٨٠)	-	(٥٩,٣١٣,١٨٠)	(٢٩,٣٣٨,٥٢٦)	-	(٢٩,٣٣٨,٥٢٦)	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
(٨,٤٠٤,٣٠٨)	-	(٨,٤٠٤,٣٠٨)	(٣٤,٥٦٠,٢٩٤)	-	(٣٤,٥٦٠,٢٩٤)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
(٣,٩٢٣,٩٨٤)	-	(٣,٩٢٣,٩٨٤)	٥,٥٣٦,٢٦٢	-	٥,٥٣٦,٢٦٢	احتياطيات فنية أخرى
٨,٥٤٧,١٥١	-	٨,٥٤٧,١٥١	(١٠,٨٥٧,٨٦٣)	-	(١٠,٨٥٧,٨٦٣)	
٢٣٦,٣٥٤,٧٠١	٩٠,٣٢٢,٣١٤	١٤٦,٠٣٢,٣٨٧	٢٨,٨٥٦,٤٦٢	٧٢,٦١٢,٥٤٠	(٤٣,٧٥٦,٠٧٨)	
(١,٨٢٢,٤٥٢)	-	(١,٨٢٢,٤٥٢)	(٥٤٣,٩٠٥)	-	(٥٤٣,٩٠٥)	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
-	-	-	(١,٠٣٧)	-	(١,٠٣٧)	الفائض المدفوع الى حملة الوثائق
(٦,٩٠٥,٣٢٢)	(٦,٩٠٥,٣٢٢)	-	(٣٨,٩٤٥,٣٣٨)	(٣٨,٩٤٥,٣٣٨)	-	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١٦,٧١٧,٩٥٩)	(١٦,٧١٧,٩٥٩)	-	٣٤,٣٠٣,٠٧٨	٣٤,٣٠٣,٠٧٨	-	مطلوب من عمليات التأمين
١٦,٧١٧,٩٥٩	-	١٦,٧١٧,٩٥٩	(٣٤,٣٠٣,٠٧٨)	-	(٣٤,٣٠٣,٠٧٨)	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٢٢٧,٦٢٦,٩٢٧	٦٦,٧٠٩,٠٣٣	١٦٠,٩١٧,٨٩٤	(١٠,٦٣٣,٨١٨)	٦٧,٩٧٠,٢٨٠	(٧٨,٦٠٤,٠٩٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٥,٧٩٦,١٨٨)	(٣٢,٩١٤,٣٧٨)	٧,١١٨,١٩٠	(١٢,٠٤٧,٠٧٠)	(١٢,٠٤٧,٠٧٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية (إضافات) / إستبعاد الإستثمارات (إضافات) / إستبعادات ودائع بنكية طويلة الأجل
(٣٥٩,٠٩٦,٠٢٩)	(٢٩,٣٣٠,٧٥٣)	(٣٢٩,٧٦٥,٢٧٦)	٢٧٦,٧٤٩,٦٩٧	(١,٨١٥,١٥٩)	٢٧٨,٥٦٤,٨٥٦	ذات دخل ثابت
-	-	-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	إضافات على ودیعة نظامية
-	-	-	(٦٥٠,٠٠٠)	-	(٦٥٠,٠٠٠)	سداد عقود إيجار
(١,٠٧٦,٧٢٩)	-	(١,٠٧٦,٧٢٩)	(٩,٧٤٤,٢١٤)	-	(٩,٧٤٤,٢١٤)	إضافات/ إستبعاد ممتلكات ومعدات ، صافي
(٣٨٥,٩٦٨,٩٤٦)	(١٢,٢٤٥,١٣١)	(٣٩٨,٢١٤,٠٧٧)	٢٤١,٨٠٨,٤١٣	(٢٦,٣٦٢,٢٢٩)	٢٦٨,٤٤٦,١٨٤	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(١٥٨,٣٤٢,١٩)	٤,٤٦٣,٩٠٢	(١٦٢,٨٠٥,٩٢١)	٢٣١,١٧٤,٥٩٥	٤١,٦٠٨,٠٥١	١٨٩,٥٦٦,٥٤٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣١,٠٢٣,٧٢٣	٢,٦٢٣,٧٤٩	٣٠,٣٩٩,٩٧٤	١٥١,٨٨٩,٧٠٤	٧,٠٩٧,٦٥١	١٤٤,٧٩٢,٠٥٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥١,٨٨٩,٧٠٤	٧,٠٩٧,٦٥١	١٤٤,٧٩٢,٠٥٣	٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩	٤٨,٧٠٥,٧٠٢	٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة