

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير المراجعين المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحة	جدول المحتويات
-	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٢-١	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٥٨ - ٧	إيضاحات حول المعلومات

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني -- شركة مساهمة سعودية ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول القوائم المالية المكونة وملخص السياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع عن 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 وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم ٤ و ١٩- ب من الإيضاحات حول القوائم المالية المرفقة؛ لدى الشركة صافي رصيد مدين قائم بمبلغ ١٤,٧٦ مليون ريال سعودي مطلوبة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة، المساهم الرئيسي بالشركة. لم يتم تسوية صافي الذمم المدينة حتى تاريخ قائمة المركز المالي. شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة تسعى لبيع أسهمها في الشركة لتسوية صافي الذمم المدينة، وقد حصلت على الموافقة اللازمة من الجهات النظامية لبيع هذه الأسهم. تقوم شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة بتحديد مسار العمل المناسب لبيع الأسهم. وبناءً على ذلك، ترى إدارة الشركة أنه سيتم تحصيل هذا المبلغ في الوقت المناسب. ولم يتم التحفظ على رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

الأمور الرئيسية للمراجعة

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، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

لكل أمر من تلك الأمور الرئيسية للمراجعة، يتم ذكر بيان لكيفية تناول تلك الأمور في هذا السياق أدناه.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسية للمراجعة

أمر رئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
<p>إجمالي المطالبات تحت التسوية</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لدى الشركة إجمالي مطالبات تحت التسوية بما في ذلك مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها بمبلغ ١٥٩ مليون ريال سعودي كما هو مبين في الإيضاح ١١ من الإيضاحات حول القوائم المالية.</p> <p>إن تقييم إجمالي المطالبات تحت التسوية هو مجال حكم رئيسي للإدارة نظراً لمستوى التقييم الذاتي الكامن في تقدير أثر أحداث المطالبة التي حدثت والتي لا تزال نتائجها النهائية غير مؤكدة.</p> <p>تستخدم الشركة مجموعة من الأساليب الاكتوارية لتقدير هذه المطالبات. ويتطلب هذا أحكاماً هامة تتعلق بالعوامل والاقتراضات مثل التضخم ونمط تطور المطالبات والمتطلبات النظامية.</p> <p>نظراً لأهمية المبلغ المتضمن ومدى ممارسة الإدارة للحكم الهام في إجراءات تحديد إجمالي المطالبات تحت التسوية، فقد قررنا أن تكون إحدى الأمور الرئيسية للمراجعة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى إيضاح ٢ (د) (١) بشأن الإفصاح عن الالتزام المقدر الناتج عن مطالبات التأمين بموجب عقود التأمين، وإيضاح ٣ (هـ) الذي يبين السياسات المحاسبية الهامة لإجمالي المطالبات تحت التسوية.</p>	<p>قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ واختبرنا الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على إجراءات الإدارة في معالجة المطالبات والدفع، بما في ذلك ضوابط اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة.</p> <p>لقد أجرينا اختبارات جوهرية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة، بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات تحت التسوية بوثائق مناسبة من المصدر لتقويم تقييم احتياطي المطالبات تحت التسوية.</p> <p>وباستخدام متخصصين اكتواريين، قمنا بإجراء إعادة توقع للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها المتعلقة بقطاعات تشغيل محددة، حيث قمنا بمقارنة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها التي تم إعادة توقعها بتلك التي تم حجزها من قبل الإدارة، وسعينا إلى التوصل إلى أي اختلافات جوهرية. بالنسبة للقطاعات التشغيلية المتبقية، قمنا بتقييم مدى معقولية الأساليب والاقتراضات المستخدمة من قبل الإدارة مقابل الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها ومعايير القطاع لتحديد وتقييم أي حالات اختلاف.</p> <p>قمنا بتقييم مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في حسابها لإجمالي المطالبات تحت التسوية، وقمنا بتقييم نتائج اختبار كفاية الالتزام.</p>



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكن لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي فيها.

ويخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند فعل ذلك، الأخذ في الحسبان ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرقة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا خُصنا إلى وجود تحريف جوهري فيه، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعجلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والأحكام المطبقة في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعد جوهريّة، 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، فلننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

• تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعدد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكّد جوهرى ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على القيام بعملياتها مستمرة. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكّد جوهرى، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل 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 أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العلم، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية يتم اكتشافها خلال مراجعتنا للشركة.

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

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

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
ص ب ٢١٩٥ الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١



٢٤ رجب ١٤٤٠ هـ
٣١ مارس ٢٠١٩ م

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص ب ٤٨٠٣ الخبر ٣١٩٥٢
الشركة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٨



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

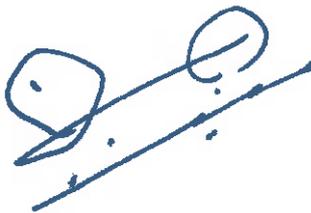
قائمة المركز المالي

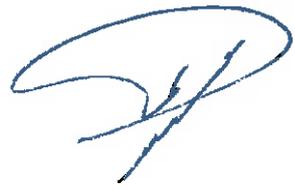
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاحات	الموجودات
١١٨,٣٠٤,٥٤٦	٢٢,١٢٤,٩٥٢	٨	نقد وما في حكمه
٦٩,٨٩٥,٦٦٤	١٦٧,٧٠٩,٣٩٩		ودائع قصيرة الأجل
٧٢,٢٢٨,٠٢٦	١١٢,٥٩١,٢١٩	٩	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصفحي
٦٦٧,٣٠٤	٢,٧٢٢,٨١٠	١٩٠١٠	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصفحي
٤٦,٧٩١,٦٧١	٦٢,٥٣٨,٦٧٩	٢-١١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٥,٧٥٥,٠٢٨	٦٤,٦٩٤,٤٠٦	١-١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣١,٢٧٢,٩٣٢	٣٣,١٧٠,٤٠١	١-١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٩,٥٤٤,٢٧٦	١٠,٧١٦,٣١٣	٣-١١	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥٤,١٧٥,٣١٧	٦٤,٨٢٩,٨١٠	٧	إستثمارات
١٤,٧٦٢,١٤٦	١٤,٧٦٢,١٤٦	١٩-ب	مطلوب من جهة ذات علاقة، بالصفحي
١١,٩٢٧,٨٢٧	١٣,٤٠٥,٥٧٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٥,٢١٠,٤٣٩	٣٥,٥١١,٨٧٥		ودائع طويلة الأجل
٣,٥٩١,٠٢٨	٥,٨٤٨,٥٦٩	٥	ممتلكات ومعدات
٣,٧٢٩,٨١٢	٢,٨٥٦,٣٧٣	٦	موجودات غير ملموسة
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	١	وديعة نظامية
٢,٤١٦,٧٧١	٢,٩٧٣,١٧٧		إيرادات مستحقة على الوديعة النظامية
٥٦٢,٢٨٢,٨٠٨	٦٣٨,٩٥٥,٧٠٨		مجموع الموجودات







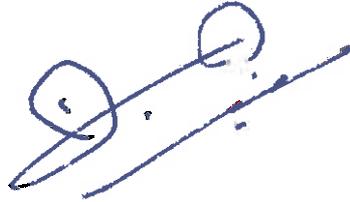
«تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاحات	المطلوبات
٢٥,٣٣٨,٦١٤	٣٤,٣٩٩,٤٥٧		ذمم دائنة
١٦,٤٧١,٣٧٠	١٢,٤١٥,٤٦٢	١٣	مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٠,٩١٠,٧٦٦	١٨,٥١٧,٢٢٩		ارصدة إعادة تأمين دائنة
١٣٢,٠٠٢,٧١٤	١٨٣,٤٢٤,٩٤٤	٢-١١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٤٠٣,٨٩٧	١١,٠١٨,٨١١	٣-١١	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٨,٦٢١,٤٩٧	٩١,٣٥٤,٤٤٩	١-١١	مطالبات تحت التسوية
٦٥,٥٨٠,٢٣٧	٦٧,٩٧٣,٣٥٨	١-١١	المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٤,٢٢٠,٢٦٧	١٣,٦٠٤,٣٤٤	١-١١	احتياطي قسط تأمين إضافي
٣,٩٥٤,٥٥٧	٤,٧٦٠,٥٤٠	١-١١	احتياطيات فنية أخرى
١١,٨٤٦,٤٦٨	١٤,١٦٣,٣٢٥	١٥	مكافأة نهاية الخدمة
٥,١٠٣,٠٣١	٦,٠٥١,٢٤٣	٢٠	الزكاة وضريبة الدخل
١٠,٧٧٠,٤٩٣	١١,٣٥١,٤٠٤	١٤	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
٢,٤١٦,٧٧١	٢,٩٧٣,١٧٧		إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٩٤,٦٤٠,٦٨٢	٤٧١,٥٠٧,٧٤٣		مجموع المطلوبات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٢١	حقوق المساهمين
٤,٣٧٧,٣٦٠	٤,٨٨٥,٦٩١	٢٥	رأس المال
١٣,١٤٤,٩٣١	١٥,١٧٨,٢٥٦		إحتياطي نظامي
٣٧١,٨٣٢	٣٥,٤٥٥		أرباح مبقاة
٣٤١,٦١٩	(١,٠٣٢,٥٣٧)	١٥	ربح احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - المتعلقة بالمساهمين
٤٠٦,٣٨٤	(١,٦١٨,٩٠٠)		احتياطي الأرباح أو الخسائر الاكتوارية - المتعلقة بحملة الوثائق
١٦٨,٦٤٢,١٢٦	١٦٧,٤٤٧,٩٦٥		ربح احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - المتعلقة بحملة الوثائق
٥٦٢,٢٨٢,٨٠٨	٦٣٨,٩٥٥,٧٠٨		مجموع حقوق المساهمين
		١٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			الالتزامات والتعهدات







«تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
		الإيرادات
٣٥٩,٦٢٧,٣٧٨	٣٢٨,٠٠١,٦٧٥	٢-١١ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٢,٠٠٩,٦١٧)	(٨,٨٨١,٦٧٢)	٢-١١ أقساط إعادة تأمين المسندة - محلي
(١١٧,٣٦٦,٤٤٩)	(١١١,٤٨٨,٢٧٠)	٢-١١ أقساط إعادة تأمين المسندة - أجنبي
(٤,٠٧١,٢٩٤)	(٣,٩٦٠,٣٩٤)	٢-١١ فائض خسارة المصاريف - أجنبي
٢١٦,١٥٠,٠١٨	٢٠٣,٦٧١,٣٣٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٩٦٦,٦٤٤)	(٢٥,٦٧٥,٢٢٣)	التخيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٢٠٩,١٨٣,٣٧٤	١٦٧,٩٩٦,١١٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٥,٦٥٤,١٨٧	٢٨,٠١١,١٢٠	٢-١١ عمولات إعادة تأمين
٥,٣٠٠,٠٢١	٨٣٩,١٤٢	إيرادات رسوم من التأمين
٢٦,١٣٧,٥٨٢	١٩٦,٨٤٦,٣٦٨	مجموع الإيرادات
		تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١٨٢,٩١٢,٢٦٥)	(١٧٣,٠٥٢,٩٧١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٤٧٨,٦٠٢)	(٣,٦٢٢,٦٩٦)	المصاريف المكتتبة المتعلقة بالمطالبات
٨٥,٣٥٦,٣٩٢	٧١,٣٤٥,١١٣	حصة مجري التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠١,٠٣٤,٤٧٥)	(١٠٥,٣٧٠,٥٥٤)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(١١,٢٧٥,٠٣٤)	٦,٢٠٦,٤١٨	التخيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(١٣,٢٨٥,٦٠٨)	(٤٩٥,٦٥٣)	التخيرات في المطالبات المكتتبة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(١٢٥,٦٩٥,١١٧)	(٩٩,٦٥٩,٧٨٩)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المكتتبة
(٤٥٦,٢٣٠)	(٩,٣٨٤,٠٧٧)	احتياطي أقساط تأمين اضافي
(١,٩٢٨,٩٧٢)	(٣٠٥,٩٨٣)	احتياطيات فنية أخرى
(٢٣,٨١٧,٤٣٥)	(١٧,٣٧٩,١٢٠)	٢-١١ تكاليف إستحواذ وثائق التأمين
(٢,٥٢٨,٦٨٤)	(٢,٢٣٢,٥٦٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٥٤,٤٤٦,٤٣٨)	(١٢٨,٩٦١,٥٢٩)	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٠٥,٦٩١,١٤٤	٢٧,٨٨٤,٨٣٩	صافي دخل الإكتتاب
		(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٢,٤١٥,٣٢٠)	٣,٠٦٦,٢٧٣	١٠٠٩ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٧٥,٦٨٣,٩٠٢)	(٧٨,٧١٧,٨١٨)	٢٣ مصاريف إدارية وعمومية
٤,٥٠١,٠٢٢	٥,٢٦٧,٣١٧	٢٤ إيرادات العمولات على الودائع
٢,٦٥٥,٤١٧	٢,٦١٤,١٧٩	٢٤ توزيعات الأرباح والأرباح المحققة من الاستثمارات
٥,٨٢٧,٤٤٨	٦,٢١٧,١٢٩	إيرادات أخرى
(٧٥,١١٥,٣٣٥)	(٦١,٥٥٢,٩٧٠)	مجموع مصاريف التشغيل الأخرى بالصافي
٢٠,٥٧٥,٨٠٩	٦,٣٣١,٩١٩	مجموع الدخل للسنة
٢٣,٩٨٩,٣٠٥	٥,٨٢١,١٨١	مجموع الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
(٣,٤١٣,٤٩٦)	٥١٠,٧٣٨	صافي الدخل/ (الخسارة) للسنة العائدة للمساهمين
١,٨١	٠,٣٨	(ريحية السهم الأساسي والمخفف لتسهم الواحد)

«تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»

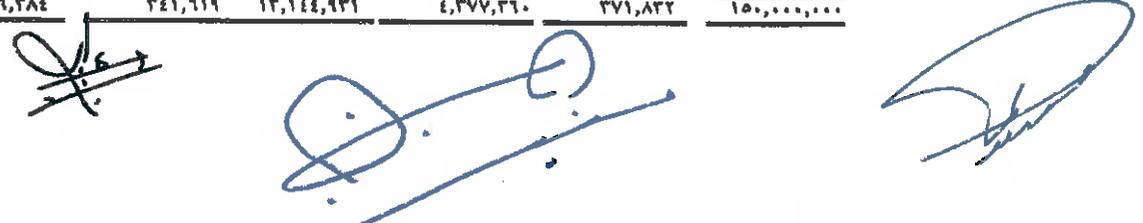
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
٣٠,٥٧٥,٨٠٩	٦,٣٣١,٩١٩	مجموع الدخل للسنة (الخصارة) / الدخل الشامل الأخر
٣٤١,٦١٩	(١,٣٧٤,١٥٦)	٢-١٥ البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة إعادة قياس التزامات المزايا المحددة
٢٨٧,٥١٨	(٢,٣٦١,٦٦١)	٧ البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة تغيرات القيمة العادلة غير المحققة للإستثمارات المتاحة للبيع ، الصافي
٣١,٢٠٤,٩٤٦	٢,٥٩٦,١٠٢	<u>مجموع الدخل الشامل للسنة</u>
٣,٨٢٢,٠٢٥	(٢,٨١٧,٣٢٢)	مجموع الخصارة / (الدخل) الشامل المنسوب الى عمليات التأمين
٢٧,٣٧٢,٩٢١	٥,٤١٣,٤٢٤	صافي الدخل الشامل للسنة المنسوب للمساهمين

«تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاحات	رأس المال (إيضاح ١)	احتياطي القيمة العنقدة	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي أرباح إكثارية لحاملي وثائق التأمين	احتياطي القيمة العنقدة لحاملي وثائق التأمين	مجموع حقوق الملكية
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧١,٨٢٢	٤,٣٧٧,٣٦٠	١٣,١٤٤,٩٢١	٢٤١,٦١٩	٤٠٦,٣٨٤	١٦٨,٦٤٢,١٢٦
	-	-	-	٥,٧٤٩,٨٠١	-	-	٥,٧٤٩,٨٠١
٧	-	(٢٢٦,٣٧٧)	-	-	-	(٢,٠٢٥,٢٨٤)	(٢,٢٦١,٦٦١)
	-	-	-	-	(١,٣٧٤,١٥٦)	-	(١,٣٧٤,١٥٦)
	-	-	٥٠٨,٣٣١	(٥٠٨,٣٣١)	-	-	-
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٥	٤,٨٨٥,٦٩٦	١٨,٣٨٦,٤٠١	(١,٠٣٢,٥٣٧)	(١,٦٦٨,٩٠٠)	١٧٠,٦٥٦,١١٠
٢٠	-	-	-	(٣,١٩٢,١٤٦)	-	-	(٣,١٩٢,١٤٦)
٢٠	-	-	-	(١٥,٩٩٩)	-	-	(١٥,٩٩٩)
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٥	٤,٨٨٥,٦٩٦	١٥,١٧٨,٢٥٦	(١,٠٣٢,٥٣٧)	(١,٦٦٨,٩٠٠)	١٦٧,٤٤٧,٩٦٥
	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٧٩٠	-	(٧٣,٦١٤,٥٠٨)	-	٣١٤,٩٠٨	١٤٦,٨٧٦,١٩٠
١	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٧٩٠	-	(٢,٦١٤,٥٠٨)	-	٣١٤,٩٠٨	١٤٦,٨٧٦,١٩٠
	-	-	-	٢٧,١٧٦,٨٧٩	-	-	٢٧,١٧٦,٨٧٩
٧	-	١٩٦,٠٤٢	-	-	-	٩١,٤٧٦	٢٨٧,٥١٨
١	-	-	-	(٧٥٠,٠٠٠)	٣٤١,٦١٩	-	٣٤١,٦١٩
	-	-	-	(٤,٣٧٧,٣٦٠)	-	-	(٤,٣٧٧,٣٦٠)
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧١,٨٢٢	٤,٣٧٧,٣٦٠	١٨,٤٣٥,٠١١	٢٤١,٦١٩	٤٠٦,٣٨٤	١٧٢,٩٣٢,٧٠٦
٢٠	-	-	-	(٥,٠٨٣,٥٩٦)	-	-	(٥,٠٨٣,٥٩٦)
٢٠	-	-	-	(٢٠٦,٤٨٤)	-	-	(٢٠٦,٤٨٤)
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧١,٨٢٢	٤,٣٧٧,٣٦٠	١٣,١٤٤,٩٢١	٢٤١,٦١٩	٤٠٦,٣٨٤	١٦٨,٦٤٢,١٢٦



«تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التكاليف التشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
٢٠,٥٧٥,٨٠٩	٦,٣٣١,٩١٩	التكاليف التشغيلية من الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل السنة
١,٠٦٦,٥٧٩	١,٣٩٦,٧٠٨	٥ تعديلات على البنود غير النقدية :
١,٦٣٩,٣٦٦	١,٨٦٨,٥٧١	٦ استهلاك الممتلكات والمعدات
١٢,٤١٥,٣٢٠	(٣,٠٦٦,٢٧٣)	١٠٠٩ لطفاً الأصول غير الملموسة
١٩٦,٠٤٢	(٣٣٦,٣٧٧)	٧ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٢,٦٥٥,٤١٧)	(١,٨٧٦,٦١٥)	(أرباح) / خسائر غير محققة من الاستثمارات
١,٩١٧,٧٤٨	٢,١١٧,٢٦٥	٢-١٥ إيرادات عمولات مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٣,٦٢٨,٠٣١	(٣٧,٢٨٦,٩٢٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥,٧١١,١٩٥	(٢,٠٥٥,٥٠٦)	أصلط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٨,٨٥٢,٢٨٧	(١٥,٧٤٧,٠٠٨)	أصلط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة
(١٠,٢٧٥,٢٠٧)	(٨,٩٣٩,٣٦٨)	حصة معيدي التأمين من الأصلط غير المكتسبة
(١٢,٤٦٨,٧٦٧)	(١,٨٩٧,٤٦٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٢٢,١٥٩	(١,١٧٢,٠٣٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٣,٢٨٤,٤٩٢	(١,٤٧٧,٧٥٢)	تكاليف اكتتاب بوليصة تأمين مؤجلة
(٢١,٥٥٢,١٥١)	٩,٠٦٠,٨٤٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٢١٤,٧٥١	(٤,٠٥٥,٩٠٨)	حامل بوليصة وضم دانة
(٢٣,٢٩٢,١١٦)	(٢,٣٩٣,٥٣٧)	مستحقات ومطلوبات أخرى
(١,٨٨٥,٦٤٣)	٥١,٤٢٢,٢٣٠	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
(٤,٤٩٨,٣٨٥)	٣,٦١٤,٩١٤	أصلط تأمين غير مكتسبة
٢١,٥٥٠,٢٤١	٢,٧٣٢,٩٥٢	عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
٢٥,٨٥٤,٣٧٥	٢,٣٩٣,١٢١	المطالبات تحت التسوية
٤٥٦,٢٣٠	٩,٣٨٤,٠٧٧	المطالبات المكتسبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
١,٩٣٨,٩٧٢	٣٠٥,٩٨٣	احتياطي قسط اضافي
(١,٥٤٢,٢٠٨)	(١,١٧٤,٥٦٤)	٢-١٥ احتياطي فنية أخرى
(٣,٢١٤,٤٠٦)	(٢,٢٥٩,٩٣٣)	٢٠ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢,٠٩٩,٩٩١)	(١,٢٠٧)	١٤ زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٤٨,٢٣٩,٣٠٦	٦,٨٨٨,١١٠	القائض المدفوع لحصلة بوليصة التأمين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التكاليف التشغيلية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٦٧٨,١٧٠)	(١٢,٦٧٩,٧٧٧)	استثمارات
٢,٦٥٥,٤١٦	١,٨٧٦,٦١٥	إيرادات العمولات المستلمة من الاستثمارات
٥٦,٣١٨,٣٠٣	(٩٧,٨١٣,٧٣٥)	ودائع قصيرة الأجل
(٣٥,٢١٠,٤٣٩)	(٣٠١,٤٣٦)	ودائع طويلة الأجل
(٨٢٩,١٧٢)	(٣,٦٥٤,٢٣٩)	٥ إضافات على الممتلكات والمعدات
-	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١ وديعة نظمية
(٥٠,٨٠٠)	(٩٩٥,١٣٢)	٦ إضافة إلى الموجودات غير الملموسة
١٩,٢٠٥,١٨٨	(١٠٣,٠٦٧,٧٠٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٧٥٠,٠٠٠)	-	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٧٥٠,٠٠٠)	-	تكلفة تخفيض رأس المال
٦٦,٦٩٤,٤٩٤	(٩٦,١٧٩,٥٩٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥١,٦١٠,٠٥٢	١١٨,٣٠٤,٥٤٦	نقد وما في حكمه كما في بداية السنة
١١٨,٣٠٤,٥٤٦	٢٢,١٢٤,٩٥٢	٨ نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة
٢٨٧,٥١٨	(٢,٣٦١,٦٦١)	٧ أنشطة استثمارية غير نقدية :
		التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع - بالمصلح

«تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧م بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨. إن العنوان المسجل للمكتب الرئيسي للشركة هو كما يلي:

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

المركز الرئيسي

مركز المعجل التجاري - شارع الأمير محمد تقاطع شارع الظهران

ص.ب : ٥٧١٩

الدمام ٣١٤٣٢ - المملكة العربية السعودية

إن الهدف من تأسيس الشركة هو مزاولة عمليات التأمين التعاوني وجميع الأنشطة ذات الصلة. وتشمل الأنشطة الرئيسية مجال التأمين الطبي، وتأمين المركبات، و التأمين البحري، و تأمين الحريق، و التأمين الهندسي.

وبتاريخ ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤ هـ، الموافق (٣١ يوليو ٢٠٠٣ م)، صدر قانون الرقابة على شركات التأمين التعاوني (قانون التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ، الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق قانون التأمين وإدارته ولائحته التنفيذية، للشركة رخصة القيام بمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية وحصلت الشركة بتاريخ ٢٧ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ إبريل ٢٠١٤ م) على الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") على الطلب بتغيير الترخيص بمزاولة التأمين وإعادة التأمين إلى عمليات التأمين فقط.

إن الشركة مطالبة بتوزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين لحاملي وثائق التأمين وتخصيص الـ ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين واللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). يتم تحويل أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

تتضمن هذه القوائم المالية حسابات الشركة وفروعها ونقاط البيع ("النقاط")

التغيرات في رأس المال والوديعة النظامية

في البداية، بلغ رأس مال الشركة ٢٢٠ مليون ريال سعودي. في ١٦ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (١٣ فبراير ٢٠١٧)، قامت الشركة بتقديم طلبها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي للموافقة على تخفيض رأس مالها من أجل استيعاب الخسائر المتراكمة بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي. في ١٩ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (١٦ فبراير ٢٠١٧)، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تخفيض رأس مالها بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي وفي ٢٧ رجب ١٤٢٨ هـ (٢٤ أبريل ٢٠١٧) حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية. وافق المساهمون على تخفيض رأس المال في اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد في ٢٢ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٨ مايو ٢٠١٧). ويعد ذلك تم الحصول على الموافقات الضرورية الأخرى وخفضت الشركة رأس مالها بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي. لا يوجد أي تأثير على الالتزام المالي للشركة بسبب هذا الانخفاض في رأس المال.

تكبدت الشركة تكاليف معاملات بقيمة ٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي فيما يتعلق بتخفيض رأس مال الشركة، والذي تم تحميله مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ١٥٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١٥٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ١٥ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥ مليون) سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منهما.

طلبت الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي خلال خطاب رقم DAM/CD/١٧٠٥/٤٠٣ بتاريخ ٢ رمضان ١٤٢٨ هـ (٢٧ مايو ٢٠١٧) تحرير الوديعة النظامية وذلك تماشياً مع رأس المال الذي تمت الموافقة على تخفيضه في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية في ٢٢ شعبان ١٤٢٨ هـ (١٨ مايو ٢٠١٧). حصلت الشركة على خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٠ رمضان ١٤٢٨ هـ (١٤ يونيو ٢٠١٧) تم السماح فيها بتحرير الوديعة النظامية بعد عام واحد من تاريخ تخفيض رأس المال. وبناءً على ذلك، تم تخفيض الوديعة النظامية من ٢٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة (تتمة)

الاندماج المحتمل

قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم المنعقد في ١ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ (٢٨ فبراير ٢٠١٧) التوقيع على مذكرة تفاهم غير ملزمة لاحتمال الاندماج مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الأهلية") ، وهي شركة مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى ذلك ، في ١ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ (٢٨ فبراير ٢٠١٧) ، أبرمت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني لبدء المناقشات والدراسات حول الاندماج المقترح. في ٢٥ رمضان ١٤٣٨ هـ (٢٠ يونيو ٢٠١٧ م) وقعت الشركة مذكرة تفاهم جديدة غير ملزمة مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني لإضفاء الطابع الرسمي على شروط الاندماج المحتملة ووافقت على بذل العناية الواجبة المالية والقانونية والفنية للشركات المعنية.

توصل مجلس إدارة الشركة والشركة الأهلية إلى اتفاقية استحواذ في ٢٤ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ١٠ مايو ٢٠١٨) ، فيما يتعلق بشروط الاستحواذ على الشركة الأهلية ("المعاملة") ، بموجب الاتفاقية ، ستستحوذ الشركة على ١٠٠٪ من رأس مال الشركة الأهلية عن طريق تبادل سهم واحد لكل ١,٧٤٠,٣٥ سهم من أسهم الشركة الأهلية بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي لكل سهم. وفقاً لذلك ، ستقوم الشركة بإصدار ٩,١٩٣,٥٤٨ سهم جديد وفقاً لسعر إغلاق سهم الشركة البالغ ١٥,٤١ ريال سعودي كما في ٢٣ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٩ مايو ٢٠١٨) ، والتي ستشكل ٢٨٪ من إجمالي عدد الزيادة اللاحقة في أسهم الشركة. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٨ شعبان ١٤٣٩ هـ الموافق (١٤ مايو ٢٠١٨).

خلال الفترة اللاحقة إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وافق مساهمو الشركة على الدمج المقترح في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٢٢ جمادى الأولى ١٤٤٠ هـ (٢٨ يناير ٢٠١٩) ، بعد موافقة مساهمي الشركة ، عارض مساهمو الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ورفضوا الاندماج في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للشركة الأهلية للتأمين التعاوني المنعقد في ١٣ جمادى الثانية ١٤٤٠ هـ (١٨ فبراير ٢٠١٩) ، لذلك تم إلغاء عملية الإندماج.

نسبة المساهمين

نسبة المساهمين في الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كانت على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٪٩٦	٪٩٧
٪٤	٪٣
٪١٠٠	٪١٠٠

نسبة المساهمين التي تخضع للزكاة
نسبة المساهمين التي تخضع لضريبة الدخل

٢- أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لحساب الزكاة وضريبة الدخل" ، والذي يتطلب ، اعتماد جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. كما صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("معايير المحاسبة الدولية") باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) - "ضريبة الدخل" ومعيار "الجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢١" - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. حسب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي") ، سيتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت الأرباح المحتجزة .

يتم إعداد القوائم المالية للشركة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ومكافأة نهاية الخدمة. لا يتم تقديم قائمة المركز المالي باستخدام تصنيف متداول / غير متداول ، باستثناء الممتلكات والمعدات ، والأصول غير الملموسة ، والوديعة النظامية، ومكافأة نهاية الخدمة ، تكون جميع الأصول والخسوم الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل ، ما لم ينص على خلاف ذلك.

تقوم الشركة بإظهار قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة كما تقتضي لوائح التأمين السعودية ، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقوم بعرض القوائم المالية وفقاً لذلك (إيضاح ٢٩). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والنفقات المنسوبة بوضوح لأي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة والموافق عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة ، (راجع إيضاح ٢٩).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

يتم عرض قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في إيضاح ٢٩ من القوائم المالية التي تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية إمتثالاً لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي ، فإن قوائم المركز المالي ، وقوائم الدخل ، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه ، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لعمليات كل منها.

عند إعداد هذه المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة والأرباح والخسائر غير المحققة ، إن وجدت ، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في الظروف المماثلة.

(ب) عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي ، وهي أيضاً عملة العرض والنشاط للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ريال ، ما لم يذكر خلاف ذلك.

(ج) السنة المالية

تتبع الشركة نظام السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر .

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المفصّل عنها للأصول والخصوم والإفصاح عن الأصول والخصوم المحتملة في تاريخ القوائم المالية والمبالغ المفصّل عنها للإيرادات والمصروفات خلال السنة المشمولة بالتقرير. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل معرفة لدى الإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية ، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار استناداً إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف.

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

(١) الإلتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير الإلتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو أهم تقدير محاسبي للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الإلتزام الذي يستدفعه الشركة في نهاية المطاف مقابل هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية السنة المشمولة بالتقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة المبلغ عنها والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها،و يتم تقدير مطلوبات المطالبات غير المسددة المبلغ عنها باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية التي يتم إبلاغ الشركة بها. في نهاية كل سنة مالية ، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء تغييرات على المخصص.

إن مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي ، والذي وقع فيه الحدث المؤمن عليه قبل تاريخ قائمة المركز المالي. الطريقة الأساسية التي تتبناها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، هي استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يتم استخدام مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة برنهورتر فيرجسون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة من قبل الخبراء الاكتواريين لتحديد هذه المخصصات. وقد استخدم الاكتواري أيضاً نهج التجزئة بما في ذلك تحليل تكلفة الفرد لكل عام في مجال الأعمال الطبية. تكمن وراء هذه الأساليب عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢) إنخفاض الموجودات المالية

تحدد الشركة أن الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للموجودات المالية دون تكلفتها. يتطلب تحديد ما هو جوهري أو طويل الأجل، بشكل عام، تعتبر سنة من اثني عشر شهراً أو أكثر تم تمديدها ويعتبر انخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. عند اتخاذ هذا القرار، تقوم الشركة بتقييم من بين عوامل أخرى، التقلب الطبيعي في سعر السهم، والحالة المالية للشركة المستثمر فيها، والنشاط، وأداء القطاع، والتغيرات في التكنولوجيا، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٣) إنخفاض الذمم المدينة

يتم تحديد مخصص لانخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. تعتبر الصعوبات المالية الكبيرة للمدين، واحتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي، والتخلف عن السداد أو تأخر سداد المدفوعات، تعتبر مؤشرات على أن الذمم المدينة قد انخفضت قيمتها.

٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتسويق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل العملات على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد فيها سوق نشط أو عندما لا تكون الأسعار المدرجة متاحة بخلاف ذلك باستخدام أساليب التقييم. في هذه الحالات، يتم تقدير القيم العادلة من البيانات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. في حالة عدم توفر المدخلات التي يمكن ملاحظتها في السوق، يتم تقديرها إذا لزم الأمر، بناءً على الافتراضات المناسبة. إذا لزم الأمر للتقدير، يتم تطبيق بعض أساليب التقييم. عند استخدام تقنيات التقييم (على سبيل المثال، النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم التحقق من صحتها ومراجعتها سنوياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن أولئك الذين يتم الحصول عليها من المصادر. جميع النماذج معتمدة قبل استخدامها، ويتم معايرة النماذج لضمان أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي، تستخدم النماذج بيانات يمكن ملاحظتها فقط؛ ومع ذلك، تتطلب مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان ومخاطر الطرف المقابل على حد سواء) والتقلبات والارتباطات من الإدارة وضع تقديرات.

٥) منافع ومزايا نهاية الخدمة للموظفين

تدرس الشركة متطلبات المعيار ذي الصلة في وضع تقديرات لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين، ويتم الاعتراف بأي تحويلات فيما يتعلق بالربح / الخسائر الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

٦) الممتلكات والمعدات

تعد التقديرات والافتراضات التي تم تحديدها لتحديد القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات والإستهلاك ذي الصلة من الأمور الهامة بالنسبة للمركز المالي والأداء المالي للشركة.

يتم احتساب التكلفة المتعلقة بالإستهلاك الدوري بعد تحديد تقدير العمر الإنتاجي المتوقع لأصل والقيمة المتبقية المتوقعة في نهاية عمره. تؤدي زيادة العمر المتوقع لأصل أو قيمته المتبقية إلى انخفاض تكلفة الإستهلاك في قائمة الدخل الشامل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كل سنة من السنوات المعروضة واعتماد التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية على السنة الحالية أو السنوات السابقة ويتوقع أن يكون لها تأثير ضئيل في السنوات المقبلة:

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعايير الدولية الجديدة لإعداد التقارير المالية، لجنة تفسيريات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعديلاتها، التي اعتمدها الشركة

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - "الإيرادات من العقود مع العملاء" المطبق من ١ يناير ٢٠١٨ يقدم نمونجاً من خمس خطوات لتحديد وقت ومبلغ الاعتراف بالإيرادات. يمكن أن يكون لتطبيق هذا المعيار تأثيراً كبيراً على كيفية وموعد تسجيل الإيرادات (باستثناء العقود التي تقع ضمن نطاق المعايير الخاصة بعقود تأمين الإيجار والأدوات المالية)، مع تقديرات وأحكام جديدة، وإحتمالية التقديم أو التأجيل عند الاعتراف بالإيرادات. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة ليس له أي تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

• تصنيف وقياس معاملات الدفع المستتدة إلى الأسهم (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٢) والتي تكون سارية المفعول للفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

• نقل الاستثمارات العقارية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠) ساري المفعول للفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

• التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ معايير مختلفة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨) ساري المفعول للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

• لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢٢) معاملات العملات الأجنبية والمبلغ المدفوع مقدماً للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

(ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي ستكون سارية المفعول للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٩ ولم يتم اعتمادها مبكراً من قبل الشركة

إن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة موضحة أدناه. تتوي الشركة اعتماد هذه المعايير، إن وجدت، عندما تصبح سارية المفعول.

قررت إدارة الشركة عدم اعتماد المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة والتي سوف تصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٩.

• من المتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى إعادة تصنيف جزء كبير من الموجودات المالية المصنفة حالياً كمساحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتوقع أن تزيد البدلات الانتمائية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر، نتيجة استخدام منهجية خسائر الائتمان المتوقعة. سوف تستفيد الشركة من الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتدرس تأجيل تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١. وسوف يؤدي تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على المعلومات المالية للشركة إلى حد كبير، مع الأخذ في الاعتبار التفاعل مع معايير عقود التأمين القائمة. في تاريخ نشر هذه المعلومات المالية، لم يكن من الممكن عملياً تحديد كمية الأثر المحتمل على المعلومات المالية بعد اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - "عقود الإيجار"، المطبق في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبة المالي المزدوج المستخدم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ إدراج جميع عقود التأجير ضمن قائمة المركز المالي. تعتقد الإدارة أن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ لن يكون له أي تأثير مادي على المعلومات المالية للشركة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي ستكون سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٩ ولم يتم اعتمادها مبكراً من قبل الشركة (تتمة)

- تم نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٧ مع تاريخ نفاذ في ١ يناير ٢٠٢١. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) توجيهات شاملة حول المحاسبة لعقود التأمين وعقود الإستثمار مع ميزات الشركة التقديرية في عقود التأمين على غير الحياة وقصيرة الأجل يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) الخصم الإلزامي لإحتياطي الخسائر بالإضافة إلى تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية، وإلى أي مدة يمكن فيه الإفصاح عن المعلومات. علاوة على ذلك، سوف يغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) من عرض إيرادات عقد التأمين، حيث لم يتم عرض إجمالي الأقساط المكتسبة في الربح أو الخسارة. في تاريخ نشر هذه المعلومات الأولية الموجزة، لم يكن من الممكن عملياً تحديد الأثر المحتمل عند إنعقاد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧).
- معيار لجنة التقارير المالية الدولية والتفسيرات ٢٣ عدم التيقن من معاملات ضريبة الدخل سارية المفعول للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير، ٢٠١٩.
- الفوائد طويلة الأجل في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨) الساري المفعول للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.
- خطط التعديلات أو التقييد أو التسوية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩) ساري المفعول للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، المعيار الدولي للتقارير المالية ١١، معيار المحاسبة الدولي ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣) ساري المفعول للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.
- بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وزميله أو مشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) والتمتع للتطبيق المبكر / تاريخ النفاذ مؤجل لأجل غير مسمى.
- تعديل الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السارية في السنة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

(ج) عقود التأمين

تصدر الشركة عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل فيها المؤمن مخاطر تأمين كبيرة من حامل البوليصا عن طريق الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد محدد يؤثر سلباً على حامل البوليصا. كمبدأ توجيهي عام، تحدد الشركة ما إذا كانت لديها مخاطر تأمين كبيرة، من خلال مقارنة المزايا والمنافع المدفوعة مع المزايا والمنافع المستحقة الدفع في حالة عدم حدوث الحدث المؤمن عليه.

(د) الاعتراف بالإيرادات

الاعتراف بإيرادات الأقساط والعمولات

يتم تسجيل الأقساط والعمولات في قائمة الدخل على أساس طريقة التناسب لمدة ٣٦٥ يوماً باستثناء السياسات طويلة الأجل (الإنشاء والهندسة) والشحن البحري. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على تغطية بوليصا التأمين باستثناء:

- تعتبر أقساط التأمين للشهور الثلاثة الأخيرة في تاريخ التقرير غير مكتسبة فيما يتعلق بالشحن البحري؛
- حساب محدد مسبقاً لفئة التأمين للأعمال الهندسية للمخاطر التي تمتد إلى ما بعد سنة واحدة. وفقاً لهذا الحساب، يتم الحصول على أقساط أقل في السنة الأولى والتي تزداد تدريجياً في نهاية فترة وثيقة التأمين؛ و

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتتية المتعلقة بالسنة غير المنتهية للتغطية. يتم تحميل التغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة إلى قائمة الدخل بنفس الترتيب الذي يتم فيه إثبات الإيرادات على مدار سنة المخاطرة.

إعادة التأمين المقترضة

تتحمل الشركة أيضًا مخاطر إعادة التأمين في سياق دورة الأعمال المعتادة، ويتم إدراج الأقساط والمطالبات المتعلقة بإعادة التأمين المقترضة كإيرادات أو مصروفات بالطريقة نفسها التي سيتم بها اعتبار إعادة التأمين من الأنشطة المباشرة ، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف المنتج للشركة المعاد تأمينها. تمثل مطالبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتفق مع عقد إعادة التأمين ذي الصلة. يتم تقديم الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي لإعادة التأمين المسندة والمقترضة. يتم إلغاء الاعتراف بأصول أو مطالبات إعادة التأمين عندما يتم إبطال الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عند نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم احتساب عقود إعادة التأمين التي لا تنقل مخاطر التأمين الكبيرة مباشرة من خلال قائمة المركز المالي. هذه هي أصول ودائع أو مطالبات مالية يتم الاعتراف بها بناءً على المقابل المدفوع أو المستلم ناقصًا أي أقساط أو رسوم محددة صريحة يتم الاحتفاظ بها من قبل شركة إعادة التأمين.

إيرادات الإستثمارات

يتم الاعتراف بإيرادات العموالات على الودائع لأجل والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع عند إثبات الحق في تلقي المدفوعات.

هـ) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع لحاملي الوثائق والأطراف الأخرى ونفقات تسوية الخسائر ذات الصلة ، بعد خصم عمليات الاسترداد وغيرها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة ولكن لم تتم تسويتها في تاريخ قائمة المركز المالي مع تكاليف تسوية المطالبات ذات الصلة ، سواء تم الإبلاغ عنها من قبل المؤمن عليه أم لا. يتم وضع مخصصات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقديرات الحالات الفردية. بالإضافة إلى ذلك ، يتم الاحتفاظ بمخصص بناءً على تقدير الإدارة وخبرة الشركة السابقة لتغطية تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بما في ذلك تكاليف تسوية المطالبات ذات الصلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم عرض المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي ويتم عرض الحصة ذات الصلة من معيدي التأمين بشكل منفصل. علاوة على ذلك ، لا تقوم الشركة بخصم التزاماتها المتعلقة بالمطالبات غير المسددة حيث من المتوقع أن يتم دفع جميع المطالبات خلال عام واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) استردادات الحطام والخردة

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

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

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

(ز) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

يتم توزيع إعادة التأمين بين الأطراف التعاقدية، الاختيارية، وقف الخسارة، وفائض عقود إعادة التأمين ضد الخسارة. يتم تصنيف العقود التي أبرمتها الشركة مع معيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر الناتجة عن عقد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تفي بمتطلبات التصنيف لعقود التأمين الواردة في الإيضاح رقم ٣ (ج) كعقود إعادة تأمين محتفظ بها. يتم تصنيف العقود التي لا تستوفي شروط التصنيف هذه كموجودات مالية. يتم تضمين عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي بموجبها صاحب العقد هو شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين الداخلي) في عقود التأمين. يتم تسجيل الأصل أو الالتزام في قائمة المركز المالي - عمليات التأمين التي تمثل المدفوعات المستحقة من معيدي التأمين وحصة الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط المستحقة لمعيدي التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة القبض من إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع التزامات المطالبة المرتبطة بالأطراف المؤمنة. يتم إلغاء الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إبطال الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عند نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم إجراء مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر تواتراً عندما ينشأ مؤشر على انخفاض القيمة خلال السنة المشمولة بالتقرير. يحدث انخفاض القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ غير المسددة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها.

ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق. يتم إدراج أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصروفات بالطريقة نفسها كما لو كانت إعادة التأمين تعتبر نشاطاً تجارياً مباشراً، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات الشركة المعاد التأمين عليها.

(ح) تكاليف استحواد وثائق التأمين الموجلة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء وتجديد عقود التأمين على شروط عقود التأمين التي تتعلق بها، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاستحواد الأخرى كمصروفات عند تكبدها. يتم تسجيل الاستهلاك في "تكاليف استحواد وثائق التأمين" في قائمة الدخل.

يتم حساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير سنة الإطفاء ويتم تسويتها كتغيير في التقدير المحاسبي.

يتم إجراء مراجعة انخفاض القيمة في كل تاريخ تقرير أو بشكل أكثر تواتراً عندما ينشأ مؤشر على انخفاض القيمة. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين، يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً شطب انخفاض القيمة الإضافية في قائمة الدخل. يتم أيضاً النظر في تكاليف استحواد وثائق التأمين الموجلة في اختبار كفاية الالتزام في كل تاريخ للتقرير.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) اختبار كفاية الإلتزام

في كل تاريخ قائمة المركز المالي ، يتم إجراء اختبارات كفاية الإلتزام لضمان كفاية التزامات عقود التأمين بعد خصم تكاليف استحواذ وثائق التأمين المؤجلة ذات الصلة. في إجراء هذه الاختبارات ، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات تسوية المطالبات وإدارتها. يتم تحميل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل عن طريق تكوين مخصص للخسائر الناشئة عن اختبارات كفاية الإلتزام وفقاً لذلك.

ي) الذمم المدينة

يتم إدراج الأقساط المدينة للتأمين في إجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين ، مخصصاً منها أي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم احتساب الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها وقياسها عند الاعتراف المبني بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو للذمم المدينة. تتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة لتحديد انخفاض القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في "مصروفات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل. يتم إلغاء تحقق أرصدة المدينين عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشكل الرصيد المستحق ، وهو ما يحدث عادة عندما يتم بيع الرصيد المستحق القبض ، أو يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف آخر مستقل. تم الإفصاح عن الذمم المدينة في الإفصاح رقم ٨ ضمن نطاق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٤ ؛ "عقود التأمين".

ك) الإستثمارات المتاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك الأصول المالية غير المشتقة التي لا يتم تصنيفها كمحتفظ بها للمتاجرة أو المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو القروض والمدينين ، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة ، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع بما في ذلك تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ والاستثمار بعد ذلك بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغييرات التراكمية في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الدخل الشامل الأخرى في قائمة الدخل الشامل تحت بند "صافي التغير في القيمة العادلة - الاستثمارات المتاحة للبيع". يتم إدراج المكاسب أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في بيانات الدخل ذات الصلة ضمن "الربح / (الخسارة) المحققة على الاستثمارات المتاحة للبيع".

يتم إثبات توزيعات الأرباح وإيرادات العمولات ومكاسب / خسائر العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في قوائم الدخل ذات العلاقة أو قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين ، كجزء من صافي دخل / خسارة الاستثمار.

يتم تعديل أي انخفاض كبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ويتم الإبلاغ عنه في قائمة الدخل الشامل ذي العلاقة، كمصروفات انخفاض القيمة.

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتسويق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل العمولات على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطرة مماثلة. بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو عندما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة من الأسواق النشطة ، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم. تؤخذ المنحلات إلى هذه النماذج من الأسواق التي يمكن ملاحظتها حيثما أمكن ذلك ، لكن حيثما لا يكون ذلك ممكناً ، يلزم درجة من التقدير في تحديد القيم العادلة.

إعادة التصنيف

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان الإلتزام والنية لبيع موجوداتها المالية المتاحة للبيع على المدى القريب لا تزال مناسبة. عندما تكون الشركة غير قادرة في ظروف نادرة على تداول هذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة ، فقد تختار الشركة إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية إذا كانت الإدارة لديها القدرة والنية على الاحتفاظ بالموجودات في المستقبل القريب أو حتى استحقاقها. يُسمح بإعادة التصنيف إلى القروض والذمم المدينة عندما يفي الأصل المالي بتعريف القروض والذمم المدينة ولدي الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الموجودات في المستقبل القريب أو حتى تاريخ استحقاقها. لا يُسمح بإعادة التصنيف إلى محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلا عندما يكون لدى المنشأة القدرة والنية على الاحتفاظ بالأصل المالي حتى تاريخ الاستحقاق. بالنسبة للأصل المالي المعاد تصنيفه من الفئة المتاحة للبيع ، تصبح القيمة العادلة في تاريخ

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ك) الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

(إعادة التصنيف) (تتمة)

إعادة التصنيف هي تكلفته المطفاة الجديدة ويتم إطفاء أي ربح أو خسارة سابقة على ذلك الأصل تم الاعتراف به في حقوق الملكية إلى ربح أو خسارة على العمر المتبقي للاستثمار باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفاة الجديدة ومبلغ الاستحقاق على مدى العمر المتبقي للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي "معدل الفائدة الفعلي". إذا تم تحديد قيمة الأصل لاحقاً على أنه قد انخفضت قيمته، فسيتم إعادة تصنيف المبلغ المسجل في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

ل) التوقف عن الاعتراف بالأدوات المالية

يحدث التوقف عن الاعتراف بالأداة المالية عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الأداة المالية، وهو ما يحدث عادةً عند بيع الأداة، أو يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الأداة إلى طرف آخر مستقل، وتكون الشركة قد قامت أيضاً بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل كبير.

م) المقاصة

يتم إجراء مقاصة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم الإبلاغ عن المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك التزام قانوني ملزم حالياً لإجراء مقاصة للمبالغ المعترف بها ويكون هناك نية للتسوية على أساس صافٍ أو تحقيق الموجودات و تسوية المطلوبات في وقت واحد. لا يتم إجراء مقاصة للدخل والمصروفات في قائمة الدخل الشامل ما لم يطلب أو يسمح به أي معيار أو تفسير محاسبي.

ن) محاسبة تاريخ التداول

يتم الاعتراف / التوقف عن الاعتراف بجميع عمليات الشراء والبيع المنتظمة للموجودات المالية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). المشتريات أو المبيعات بالطريقة المعتادة هي عمليات شراء أو بيع للموجودات المالية التي تتطلب تسوية الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عموماً بموجب اللوائح أو الاتفاقية لنظام السوق.

س) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة، في تاريخ كل تقرير، بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمته. يوجد انخفاض في القيمة إذا حدث واحد أو أكثر من الأحداث التي حدثت منذ الاعتراف المبني للأصل ("حدث خسارة" تكبده)، وكان له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن الاعتماد عليها وتقديرها بشكل مقبول.

قد تشمل أدلة انخفاض القيمة ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين ؛
- خرق بنود العقد، مثل التخلف عن السداد أو تأخر سداد المدفوعات ؛
- أصبح من المحتمل أن المصدر أو المدين سيدخل الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي الأخرى ؛
- اختفاء سوق نشط لتلك الأصول المالية بسبب الصعوبات المالية ؛
- بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض ملموس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة من الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بتلك الموجودات، على الرغم من أنه لا يمكن بعد تحديد الانخفاض مع الموجودات المالية الفردية في الشركة، بما في ذلك:
- تغييرات سلبية في حالة الدفع للمصدرين أو المدينين في الشركة ؛ أو
- الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد المصدرين الذين يرتبطون بالتصير في الموجودات.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

س) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

في حالة وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة الموجود المالي ، يتم تحديد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة ، فإن انخفاض القيمة هو الانخفاض الكبير أو الطويل في القيمة العادلة للأصل المالي.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة ، يستند الانخفاض في القيمة إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي يتم خصمها بسعر العمولة الفعلي الأصلي.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع ، تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد انخفضت قيمتها.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المحتفظ بها على أنها متاحة للبيع ، فإن الانخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة بأقل من تكلفته يمثل دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. يتطلب تحديد ما هو انخفاض جوهري أو طويل الأجل . لا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل طالما استمر الاعتراف بالأصل ، أي أن أي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل انخفاض القيمة لا يمكن الاعتراف بها إلا في الدخل الشامل الآخر. عند التوقف عن الاعتراف ، يتم إدراج أي ربح أو خسارة متراكمة سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل ضمن "الربح / (الخسارة) المحققة" على الاستثمارات المتاحة للبيع.

إن تحديد ما هو "إنخفاض جوهري" أو "طويل الأجل" يتطلب القرار بذلك. عند إصدار هذا القرار ، تقوم الشركة بتقييم ، من بين عوامل أخرى ، المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفتها.

ج) الممتلكات والمعدات

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

المسئول	السنوات
الحاسبات الآلية	٤
الأثاث والتراكيبات والمعدات المكتبية	٤ - ١٠
السيارات	٤

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وأساليب استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل فترة ويتم تعديلها إن كان ذلك مناسباً. وتخفض القيمة الدفترية للموجودات على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات تتجاوز القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد. وتحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن الاستبعادات بمقارنة الإيرادات المتحصلة بالقيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم ضمن بند الإيرادات الأخرى.

ف) الأصول غير الملموسة

يتم عرض الأصول غير الملموسة المكتسبة بشكل منفصل (برامج الكمبيوتر) بالتكلفة التاريخية. لها عمر إنتاجي محدد ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تستهلك الشركة الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدود باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى ٤ سنوات.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ص) عقود الإيجار

عقود الإيجار التي لا يتم فيها تحويل جزء كبير من مخاطر وعوائد الملكية إلى الشركة حيث يتم تصنيف المستأجر كعقود تأجير تشغيلي. يتم دفع المبالغ المدفوعة بموجب عقود إيجار تشغيلية (صافية من أي حوافز مستلمة من المؤجر) في قائمة الدخل في مصاريف التشغيل على أساس القسط الثابت على مدى عقد الإيجار.

(ق) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد - على سبيل المثال ، الأراضي - للاستهلاك ويتم اختبارها سنويًا لتحديد انخفاض القيمة. تتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة المعادلة للأصل ناقصًا تكاليف البيع والقيمة المستخدمة أعلى. لغرض تقييم انخفاض القيمة ، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى لها تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

(ر) مخصصات ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو بناء) ناشئ عن أحداث سابقة ، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق. لا يتم الاعتراف بمخصصات خسائر التشغيل المستقبلية. يتم الإقرار بالالتزامات للمبالغ الواجب دفعها في المستقبل للبيانات أو الخدمات المستلمة ، سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أم لا.

(ش) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناءً على أنظمة ولوائح العمل السعودية السائدة. يتم إجراء المستحقات بالقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية السنة المشمولة بالتقرير باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة. يتم النظر في مستويات الأجور والمرتببات المتوقعة في المستقبل ، وتجربة ترحيل الموظفين وسنوات الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية السنة المشمولة بالتقرير من سندات الشركات عالية الجودة مثل السندات السيادية السعودية المقومة بالدولار بشروط وعمليات تتوافق ، قدر الإمكان ، مع التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات المزايا والمناقص عند استحقاقها. يتم إعادة قياس المعالجات (المكاسب / الخسائر الاكتوارية) نتيجة لتسويات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

(ت) الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقًا للوائح وأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح وأنظمة الزكاة. يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل المعدل للسنة. يتم احتساب المبالغ الإضافية المستحقة الدفع ، إن وجدت ، عند الانتهاء من الربوط النهائية عند تحديد هذه المبالغ. تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٧ ، بناءً على التعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، عدلت الشركة سياستها المحاسبية لتحصيل الزكاة والضريبة مباشرةً على الأرباح المحتجزة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بدلًا من قائمة الدخل.

(ث) توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية للشركة في السنة التي يتم فيها اعتماد أرباح الأسهم من قبل مساهمي الشركة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خ) النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع لأجل محددة تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

ذ) قائمة التدفق النقدي

التدفقات النقدية الرئيسية للشركة هي من عمليات التأمين التي تصنف على أنها التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية. يتم تصنيف التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة الاستثمار والتمويل وفقاً لذلك.

ض) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. تؤخذ جميع الفروقات في قوائم الدخل والدخل الشامل. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم إعادة إظهارها لاحقاً. يتم إدراج مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في "الدخل الآخر ، الصافي" في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. نظراً لأن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية هي بالدولار الأمريكي ، فإن مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست كبيرة.

أ) الاحتياطات النظامية

وفقاً للنظام الداخلي للشركة ، تخصص الشركة ٢٠٪ من صافي دخلها السنوي من عمليات المساهمين كل عام للاحتياطي النظامي حتى تقوم بتكوين احتياطي يساوي رأس مال الشركة. الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

ب) قطاعات التشغيل

يعد القطاع مكوناً مميزاً للشركة يتمثل في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) ، والذي يخضع للمخاطر والمكافآت التي تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. لأغراض الإدارة ، يتم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التالية:

- التأمين الطبي يوفر تغطية للتأمين الصحي.
- التأمين على السيارات يوفر تغطية لتأمين المركبات.
- التأمين على الممتلكات يوفر تغطية للتأمين على الممتلكات.
- التأمين الهندسي يوفر تغطية للأعمال الهندسية والعقود.
- تأمين آخر يوفر تغطية للتأمين البحري والتأمين العام.

يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الربح أو الخسارة والذي ، في بعض النواحي ، يتم قياسه بشكل مختلف عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

لم تحدث معاملات بين القطاعات خلال السنة. في حالة حدوث أي معاملة ، يتم تحديد أسعار التحويل بين قطاعات العمل على أساس تجاري مماثل بطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف أخرى.

دخل المساهمين هو قطاع غير تشغيلي. الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد المدر للإيرادات. يتم تخصيص بعض مصروفات التشغيل المباشرة والمصروفات العامة الأخرى لهذا القطاع على أساس مناسب.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب ب) قطاعات التشغيل

يتم الإبلاغ عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة لصانع القرار التشغيلي الرئيسي. تم تحديد صانع القرار التشغيلي الرئيسي ، وهو المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية ، باعتباره الرئيس التنفيذي الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية.

ج ج) عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

يتم تأجيل وإطفاء إيرادات العمولات على عقود إعادة التأمين الخارجية عبر شروط عقود التأمين التي تتعلق بها ، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم تسجيل الاستهلاك في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

د د) الودائع قصيرة الأجل

تشتمل الودائع قصيرة الأجل على ودائع لأجل لدى البنوك التي تستحق سنوات استحقاقها لأكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ.

ه هـ) القيم العادلة

تستند القيمة العادلة للموجودات المالية إلى الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتسويق أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل العمولات على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يوجد فيها سوق نشط ، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية للأصول المالية المماثلة أو حيث لا يمكن اشتقاق القيم العادلة من السوق النشط ، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم إذا لزم الأمر. يتم الحصول على مختلات هذه النماذج من السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما أمكن ذلك ، لكن حيثما لا يكون ذلك ممكناً ، يلزم وجود درجة من التقدير في تحديد القيم العادلة.

٤- الموجودات والمطلوبات التي تم شراؤها لبداية مزاوله النشاط

بدأت الشركة عمليات التأمين في ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨. وافق مساهمي الشركة في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ على أن تقوم الشركة بإبرام اتفاقية تحصل بموجبها على محفظة التأمين وصافي أصول شركة الخليج للتأمين وإدارة المخاطر ("جويرمك") ، طرف ذو علاقة ، اعتباراً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ ، مقابل ٦٥,٧ مليون ريال سعودي بناءً على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. بموجب التعليمات الأولية المستلمة من مؤسسة النقد العربي السعودي ، تم تسجيل الزيادة في قيمة الشراء على صافي الموجودات القابلة للتحديد والمكتسبة ، والتي بلغت ٤٧,١ مليون ريال سعودي ، كشهرة مع تحمل نفس المبلغ المقابل كإلتزام. لا يمكن إجراء أي تعديل على هذه الشهرة وتسوية الإلتزامات ذات الصلة إلا عند استلام الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي.

خلال شهر ديسمبر ٢٠١٥ ، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي ("الخطاب") ، توفر توضيحاً عن المدفوعات التي ستقوم بها الشركة إلى شركة الخليج للتأمين وإعادة المخاطر ، مقابل محفظة التأمين وصافي الموجودات المنقولة من شركة الخليج للتأمين وإعادة المخاطر إلى الشركة. وخفضت مؤسسة النقد العربي السعودي من الإلتزامات الشركة ، المسجلة مبدئياً مقابل الشهرة البالغة ٤٧,١ مليون ريال سعودي ، إلى ٥٠٪ من صافي أرباح الشركة خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ بمبلغ ٨,٤٦ مليون ريال سعودي. وبناءً على ذلك ، قامت الشركة بعكس المطلوبات المتبقية والبالغة ٣٨,٦ مليون ريال مقابل المبلغ المسجل في البداية كشهرة. نتج عن ذلك رصيد شهرة قدره ٨,٤٦ مليون ريال سعودي ، والذي اعتبرته الشركة قد تم إطفائه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتم تحميله على قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

علاوة على ذلك ، سجلت الشركة مبدئياً مطلوبات تبلغ ١٨,٦٤ مليون ريال سعودي ، مقابل صافي الموجودات المنقولة من شركة الخليج للتأمين وإعادة المخاطر للتأمين في عام ٢٠٠٨. طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركة خفض الإلتزامات لتصبح ٨,٢١ مليون ريال سعودي حيث لم تقم الشركة بتحصيل بعض الأصول المنقولة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وبناءً على ذلك ، قامت الشركة بتعديل الرصيد المستحق لشركة الخليج للتأمين وإدارة المخاطر جويرمك.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- الموجودات والمطلوبات التي تم شراؤها لبدء مزاولة النشاط (تتمة)

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة بأن المدفوعات المتعلقة بالشهرة البالغة ٨,٤٦ مليون ريال، والرصيد المستحق لشركة الخليج للتأمين وإدارة المخاطر جويرمك مقابل تحويل صافي الأصول البالغ ٨,٢١ مليون ريال سعودي (١٦,٦٧ مليون ريال سعودي في المجمول) يجب أن يتم فقط عند استيفاء الشروط التالية:

أكملت الشركة إصدار، كما هو موضح في الإيضاح رقم ١، وتحتفظ الشركة بالنقد الذي يتم جمعه. جميع الأرصدة المستحقة من شركة الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ك. (جوييمك) قد تم استلامها من قبل الشركة بالكامل نقداً. انظر الإيضاح ١٩ (ب)؛ وحصلت الشركة على خطاب عدم ممانعة خاص من مؤسسة النقد العربي السعودي لسداد المدفوعات المذكورة أعلاه.

علاوة على ذلك، قامت الشركة أيضاً بعمل بعض التعديلات، اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، للمبالغ المستحقة من شركة الخليج للتأمين وإعادة المخاطر بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي أدت إلى ارتفاع الرصيد من ٢٢,٢٩ مليون ريال إلى ٣١,٤٣ مليون ريال.

تم عرض صافي الرصيد بالريال السعودي والبالغ ١٤,٧٦ مليون ريال (الرصيد المدين بمبلغ ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي والدائن بمبلغ ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي) في معلومات تكميلية في إيضاح ٢٩ ضمن أصول عمليات التأمين. انظر أيضاً إيضاح ١٩ (ب).

٥- الممتلكات والمعدات، بالصافي

التكلفة	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	حاسبات آلية	سيارات	إجمالي ٢٠١٨	إجمالي ٢٠١٧
١ يناير	٩,٦٤٥,٠١٥	٣,٧٨٨,٨٨٠	٦٣٠,٨٨١	١٤,٠٦٤,٧٧٦	١٣,٢٣٥,٦٥٤
إضافات	٢,٦٧٧,٤٦٤	٩٧٦,٧٧٥	-	٣,٦٥٤,٢٣٩	٨٢٩,١٢٢
مشطوب خلال السنة	(٣١٢,٧٣٥)	-	-	(٣١٢,٧٣٥)	-
٣١ ديسمبر	١٢,٠٠٩,٧٤٤	٤,٧٦٥,٦٥٥	٦٣٠,٨٨١	١٧,٤٠٦,٢٨٠	١٤,٠٦٤,٧٧٦
١ يناير	(٧,٠٤٧,٠١٧)	(٢,٨٠٩,٦٧١)	(٦١٧,٠٥٠)	(١٠,٤٧٣,٧٣٨)	(٩,٤٠٧,١٥٩)
محمل للسنة	(٩٧١,٤٣٥)	(٤١٣,٠٣٣)	(١٢,٢٤٠)	(١,٣٩٦,٧٠٨)	(١,٠٦٦,٥٧٩)
مشطوب خلال السنة	٣١٢,٧٣٥	-	-	٣١٢,٧٣٥	-
٣١ ديسمبر	(٧,٧٠٥,٧١٧)	(٣,٢٢٢,٧٠٤)	(٦٢٩,٢٩٠)	(١١,٥٥٧,٧١١)	(١٠,٤٧٣,٧٣٨)
صافي القيمة الدفترية	٤,٣٠٤,٠٢٧	١,٥٤٢,٩٥١	١,٥٩١	٥,٨٤٨,٥٦٩	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٥٩٧,٩٩٨	٩٧٩,٢٠٩	١٣,٨٣١	-	٣,٥٩١,٠٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٥٩٧,٩٩٨	٩٧٩,٢٠٩	١٣,٨٣١	-	٣,٥٩١,٠٣٨

٦- موجودات غير ملموسة

التكلفة	٢٠١٨	٢٠١٧
١ يناير	٦,٥٦٦,١٤٠	٦,٥١٥,٣٤٠
إضافات	٩٩٥,١٣٢	٥٠,٨٠٠
٣١ ديسمبر	٧,٥٦١,٢٧٢	٦,٥٦٦,١٤٠
إطفاء متراكم	(٢,٨٣٦,٣٢٨)	(١,١٩٦,٩٦٢)
١ يناير	(١,٨٦٨,٥٧١)	(١,٦٣٩,٣٦٦)
محمل للسنة	(٤,٧٠٤,٨٩٩)	(٢,٨٣٦,٣٢٨)
٣١ ديسمبر	(٤,٧٠٤,٨٩٩)	(٢,٨٣٦,٣٢٨)
صافي القيمة الدفترية	٢,٨٥٦,٣٧٣	٣,٧٢٩,٨١٢
٣١ ديسمبر	٢,٨٥٦,٣٧٣	٣,٧٢٩,٨١٢

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الاستثمارات

عمليات التأمين	
٢٠١٧	٢٠١٨
٧.٠٣٧.٨٨٣	١٥.٨٧٢.٧٠١
-	١٠.٠٠٠.٠٠٠
٧.٠٣٧.٨٨٣	٢٥.٨٧٢.٧٠١

استثمارات متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات المساهمين	
٢٠١٧	٢٠١٨
٢٤.٠٧٢.٧٣٦	٦.٠٩٩.٩٢٠
٢٣.٠٦٤.٦٩٨	٣٢.٨٥٧.١٨٩
٤٧.١٣٧.٤٣٤	٣٨.٩٥٧.١٠٩
٥٤.١٧٥.٣١٧	٦٤.٨٢٩.٨١٠

استثمارات متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مجموع الإستثمارات

إن الحركة في هذه الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

عمليات التأمين	
٢٠١٧	٢٠١٨
٦.٩٤٦.٤٠٧	٧.٠٣٧.٨٨٣
-	٢٦.٠٣٤.٠٥٠
-	(٥.١٧٣.٩٤٨)
٩١.٤٧٦	(٢.٠٢٥.٢٨٤)
٧.٠٣٧.٨٨٣	٢٥.٨٧٢.٧٠١

الرصيد الإفتتاحي
مشتريات
استبعادات
التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات

عمليات المساهمين	
٢٠١٧	٢٠١٨
٤٣.٤٥٩.٢٦٤	٤٧.١٣٧.٤٣٤
٢٩٩.١٩٠.٠٥٧	٨٩.٥٤٥.٦١٣
(٢٩٥.٧٠٧.٩٢٩)	(٩٧.٣٨٩.٥٦١)
١٩٦.٠٤٢	(٣٣٦.٣٧٧)
٤٧.١٣٧.٤٣٤	٣٨.٩٥٧.١٠٩
٥٤.١٧٥.٣١٧	٦٤.٨٢٩.٨١٠

الرصيد الإفتتاحي
مشتريات
استبعادات
التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات

مجموع الاستثمارات

٨- نقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه الموجود في قائمة التدفقات النقدية على ما يلي:

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٧.٢٠٩.٩١٦	١٢.٥٩٤.١٧٢
-	٨.٠٠٦.٦٣٠
٥٧.٢٠٩.٩١٦	٢٠.٦٠٠.٨٠٢

أرصدة لدى البنوك ونقد بالصندوق
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقتناء

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- نقد وما في حكمه (تتمة)

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٩٤.٦٣٠	١.٥٢٤.١٥٠
٦٠.٢٠٠.٠٠٠	-
٦١.٠٩٤.٦٣٠	١.٥٢٤.١٥٠
١١٨,٣٠٤,٥٤٦	٢٢,١٢٤,٩٥٢

أرصدة لدى البنوك ونقد بالصندوق
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقتناء

مجموع النقد وما في حكمه

٩- أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي

تشمل الذمم المدينة المبالغ المستحقة من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٢.١٩٩.٩٠٨	٩٩.٧٨٦.١٨٦
٦.٨٤٥.٦١٩	٢٦.٧٢٧.٠٨٦
٢٥.٣٤٦.٧٦٥	٢٥.٣٩٠.١٥٧
١١٤,٣٩٢,٢٩٢	١٥١,٩٠٣,٤٢٩
(٣٥.١٥٣.٣٣٠)	(٣١.٤٦٨.٢١٩)
(٥.٢٧٣.٠٥٥)	(٤.٨٤٤.٤٠٣)
(١.٧٢٧.٨٨١)	(٢.٩٩٩.٥٨٨)
(٤٢.١٥٤.٢٦٦)	(٣٩,٣١٢,٢١٠)
٧٢,٢٣٨,٠٢٦	١١٢,٥٩١,٢١٩

حامل و تائق التأمين

وسطاء تأمين

نم مدينة من معيدي التأمين

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

مخصص مقابل ذمم التأمين المدينة

مخصص مقابل ذمم معيدي التأمين المدينة

مخصص مقابل وسطاء التأمين

أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة بالصافي

الحركة في مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٨.٠٨٣.٥٧٣	٤٢.١٥٤.٢٦٦
١٣.٠١٣.٩٧٦	(٢.٨٢١.١٥٧)
(٨.٩٤٣.٢٨٣)	(٢٠.٨٩٩)
٤٢.١٥٤.٢٦٦	٣٩,٣١٢,٢١٠

الرصيد ، ١ يناير

(عكس) مخصص السنة

أرصده تم إسقاطها

الرصيد ، ٣١ ديسمبر

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩- أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي (تتمة)

كما في ديسمبر ٣١، فيما يلي بيان بأعمار الذمم المدينة كما يلي:

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة				المجموع	نم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - حاملي وثائق التأمين - مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
أكثر من ٣٦٠ يوم	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		
٣٥.٦٥.١١٧	٢٠.١٧٢.٨٦٥	٧.٨٧١.٠٤٢	٦٢.٨٦٤.٢٤٨	١٢٦.٥١٣.٢٧٢	٢٠١٨
٥.٩٣١.٩٦٢	٣.٩٥٤.٢٦٤	١.١٢٢.٧٤٨	١٤.٣٨١.١٨٣	٢٥.٣٩٠.١٥٧	
٤١.٥٣٧.٠٧٩	٢٤.١٢٧.١٢٩	٨.٩٩٣.٧٩٠	٧٧.٢٤٥.٤٣١	١٥١.٩٠٣.٤٢٩	

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة				المجموع	نم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - حاملي وثائق التأمين - مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
أكثر من ٣٦٠ يوم	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		
٣٦.٩٨٦.٧٠٦	١٠.٢٩٢.٣٩١	٥.٨٠٧.١٧٥	٣٥.٩٥٩.٢٥٥	٨٩.٠٤٥.٥٢٧	٢٠١٧
٧.١١٤.٨٢٣	٢.٣٠٥.٦١٢	٦.٢٧٧.٢٦٠	٩.٦٤٩.٠٧٠	٢٥.٣٤٦.٧٦٥	
٤٤.١٠١.٥٢٩	١٢.٥٩٨.٠٠٣	١٢.٠٨٤.٤٣٥	٤٥.٦٠٨.٣٢٥	١١٤.٣٩٢.٢٩٢	

لا تدخل الشركة في عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع أطراف أخرى ذات جدارة ائتمانية معترف بها، وتنص سياسة الشركة على أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط ائتمان يخضعون لإجراءات التحقق من الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المعدومة.

يمثل نسبة أكبر خمسة عملاء ١٤,٤٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٥,٢٥٪) من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يشمل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ ١,٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: لا شيء سعودي) مسجلة على حساب ضريبة القيمة المضافة.

١٠- أقساط تأمين ذمم مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١.٣٩٢.٤٦٧	٣.٢٠٢.٨٥٧
(٧٢٥.١٦٣)	(٤٨٠.٠٤٧)
٦٦٧.٣٠٤	٢.٧٢٢.٨١٠

نم مدينة من أطراف ذات علاقة
ناقصاً: مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١.٣٢٣.٨١٩	٧٢٥.١٦٣
(٥٩٨.٦٥٦)	(٢٤٥.١١٦)
٧٢٥.١٦٣	٤٨٠.٠٤٧

١ يناير
عكس / إسقاط السنة
٣١ ديسمبر

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي (تتمة)

فيما يلي بيان بأعمار الذمم المدينة لأقساط التأمين من أطراف ذات علاقة كما يلي:

المجموع	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		المجموع	
		من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٨٥٦,٠٠٦	٩٦٦,١٤٥	٩٧٩,٤٨٧	٣,٢٠٢,٨٥٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٨٢,٨٢٩	١٨,٦٥٠	٤١,٧٥١	١,٣٩٢,٤٦٧	

تتضمن شروط الشركة عموماً تسوية الأقساط خلال تسعين يوماً. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان ما يقرب من ٦٠٪ للذمم المدينة من أطراف ذات علاقة مستحقاً من ثلاثة أطراف (٢٠١٧: ٩١٪ مستحقاً من طرفين).

على أساس الخبرة السابقة، فإنه من المتوقع أن تكون أقساط التأمين للذمم المدينة غير منخفضة القيمة من الأطراف ذات العلاقة قابلة للاسترداد بالكامل. لا تحصل الشركة على ضمانات على هذه الذمم المدينة، وبالتالي فإن جميع الذمم المدينة غير مضمونة.

١١- الاحتياطات الفنية

١-١١ صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية

يشمل صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٩,٣٠٠,٩٢٨	٩١,٤٨٥,٥٤٥
(٦٧٩,٤٣١)	(١٣١,٠٩٦)
٨٨,٦٢١,٤٩٧	٩١,٣٥٤,٤٤٩
٦٥,٥٨٠,٢٣٧	٦٧,٩٧٣,٣٥٨
٤,٢٢٠,٢٦٧	١٣,٦٠٤,٣٤٤
٣,٩٥٤,٥٥٧	٤,٢٦٠,٥٤٠
١٦٢,٣٧٦,٥٥٨	١٧٧,١٩٢,٦٩١
٥٥,٧٥٥,٠٣٨	٦٤,٦٩٤,٤٠٦
٣١,٢٧٢,٩٣٣	٣٣,١٧٠,٤٠١
٨٧,٠٢٧,٩٧١	٩٧,٨٦٤,٨٠٧
٧٥,٣٤٨,٥٨٧	٧٩,٣٢٧,٨٨٤

نقصاً:

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والاحتياطات تحت التسوية

٢-١١ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

كانت الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الرصيد في بداية السنة	١٣٢,٠٠٢,٧١٤
أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة	٣٢٨,٠٠١,٦٧٥
أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة	(٢٧٦,٥٧٩,٤٤٥)
الرصيد في نهاية السنة	١٨٣,٤٢٤,٩٤٤

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- الاحتياطات الفنية (تتمة)

٢-١١ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
صافي	معيدي التأمين	اجمالي
٧٨.٢٤٤.٣٩٩	(٥٥.٦٤٣.٩٥٨)	١٣٣.٨٨٨.٣٥٧
٢١٦.١٥٠.٠١٨	(١٤٣.٤٧٧.٣٦٠)	٣٥٩.٦٢٧.٣٧٨
(٢٠٩.١٨٣.٣٧٤)	١٥٢.٣٢٩.٦٤٧	(٣٦١.٥١٣.٠٢١)
٨٥.٢١١.٠٤٣	(٤٦.٧٩١.٦٧١)	١٣٢.٠٠٢.٧١٤

الرصيد في بداية السنة

أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة

أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

٣-١١ الحركة في تكاليف الإستحواذ لوثائق التأمين المؤجلة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	تكاليف ائكتاب وثنائق التأمين المؤجلة	
٧.٤٠٣.٨٩٧	٩.٥٤٤.٢٧٦	الرصيد كما في ١ يناير
٣١.٦٢٦.٠٢٤	١٨.٥٥١.١٥٧	المتكبد خلال السنة
(٢٨.٠١١.١١٠)	(١٧.٣٧٩.١٢٠)	المطفي خلال السنة
١١.٠١٨.٨١١	١٠.٧١٦.٣١٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١١- الاحتياطات الفنية

٣-١١ الحركة في تكاليف الإستحواذ لوثائق التأمين المؤجلة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	تكاليف ائكتاب وثنائق التأمين المؤجلة	
١١.٩٠٢.٢٨٢	٩.٩٦٦.٤٣٥	الرصيد كما في ١ يناير
٤١.١٥٥.٨٠٢	٢٣.٣٩٥.٢٧٦	المبالغ المتكبد خلال السنة
(٤٥.٦٥٤.١٨٧)	(٢٣.٨١٧.٤٣٥)	المبالغ المطفاة خلال السنة
٧.٤٠٣.٨٩٧	٩.٥٤٤.٢٧٦	

١٢- التزامات وتعهدات

- (١) تخضع الشركة، مع الغالبية العظمى من شركات التأمين، للتقاضي في السياق العادي لأعمالها. إن الشركة، بناءً على نصيحة قانونية مستقلة، لا تعتقد أن نتائج هذه القضايا سيكون لها تأثير جوهري على الأداء المالي للشركة.
- (٢) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ليس لدى الشركة أي التزامات رأسمالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

١٣- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧.٧٨١.٩٦٩	٩.٥٧١.٥٦٨	مصاريف مستحقة
٢.٢٤٧.٥٨٣	١.٤٨١.٧٠٦	ضريبة استقطاع مستحقة
١.١٧٨.٤٤٨	١.٢٢٠.٧٩٨	أتعاب إشراف مستحقة
٢١٤.٣١٦	-	مبلغ مستحق للمساهمين
٥.٠٤٩.٠٥٤	١٤١.٣٩٠	مزاياء ومنافع موظفين مستحقة
١٦.٤٧١.٣٧٠	١٢.٤١٥.٤٦٢	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤- فائض توزيعات ذمم دائنة

٢٠١٧	٢٠١٨
٩,٤٧١,٥٥٤	١٠,٧٧٠,٤٩٣
٣,٣٩٨,٩٣٠	٥٨٢,١١٨
(٢,٠٩٩,٩٩١)	(١,٢٠٧)
١٠,٧٧٠,٤٩٣	١١,٣٥١,٤٠٤

فائض توزيعات أرباح مستحقة كما في ١ يناير
إجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين خلال السنة
فائض مدفوع إلى حاملي وثائق التأمين
فائض توزيعات الأرباح مستحقة كما في ٣١ ديسمبر

١٥- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناءً على قوانين وأنظمة العمل السعودية السائدة. يتم إعداد المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة اتئمان الوحدة المتوقعة بينما يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات المزايا والمنافع عند استحقاقها. المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي وحركة الالتزام خلال السنة على أساس قيمته الحالية هي كما يلي:

١-١٥ المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي وحركة الالتزام خلال السنة استناداً إلى القيمة الحالية كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
١١,٨٤٦,٤٦٨	١٤,١٦٣,٣٢٥

القيمة الحالية للالتزام المزايا والمنافع المحددة

٢-١٥ الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المنافع والمزايا المحددة هي على النحو التالي :

٢٠١٧	٢٠١٨
١١,٨١٢,٥٤٧	١١,٨٤٦,٤٦٨
١,٩١٧,٧٤٨	٢,١١٧,٢٦٥
(٣٤١,٦١٩)	١,٣٧٤,١٥٦
(١,٥٤٢,٢٠٨)	(١,١٧٤,٥٦٤)
١١,٨٤٦,٤٦٨	١٤,١٦٣,٣٢٥

الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير

محصل إلى قائمة الدخل

محصل إلى قائمة الدخل الشامل

المدفوع من مزايا ومنافع خلال السنة

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

٣-١٥ تسوية القيمة الحالية للالتزام المزايا والمنافع المحددة

٢٠١٧	٢٠١٨
١١,٨١٢,٥٤٧	١١,٨٤٦,٤٦٨
١,٥٧٥,٥٦٥	٢,١١٧,٢٦٥
٣٤٢,١٨٣	-
(٣٤١,٦١٩)	١,٣٧٤,١٥٦
(١,٥٤٢,٢٠٨)	(١,١٧٤,٥٦٤)
١١,٨٤٦,٤٦٨	١٤,١٦٣,٣٢٥

القيمة الحالية للالتزام المزايا والمنافع المحددة كما في ١ يناير

تكليف الخدمة الحالية

تكليف مالية

خسارة اكتوارية من تعديلات الخبرة

مزايا ومنافع خلال السنة

القيمة الحالية للالتزام المزايا والمنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

٤-١٥ الإفراضات الاكتوارية الرئيسية

تم استخدام النطاق التالي من الإفراضات الاكتوارية الهامة من قبل الشركة لتقييم التزامات مزايا ومنافع ما بعد التوظيف:

٢٠١٧	٢٠١٨
%٢,٩٥	%٤,١٥
%٢	%٢

معدل تقييم الخصم

المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الأعمار

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

٤-١٥ الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية (تتمة)

تأثير التغيرات في الحساسيات على القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	معدل تقييم الخصم
التأثير على التزام المزايا والمنافع المحددة		
١١.٤٦٧.٩٢٤	١٣.٧٣٤.٥٦٤	- زيادة بنسبة ٠,٥%
١٢.٢٨٠.٠٩٣	١٤.٦٢٣.٠٤٦	- نقص بنسبة ٠,٥%
		المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الأعمار
١٢.٠٩٤.٦٤٥	١٤.٦٣١.٤٩١	- زيادة بنسبة ٠,٥%
١١.٦٣٧.٣٠٣	١٣.٧٢٢.٩٨٥	- نقص بنسبة ٠,٥%

١٦ - جدول تطور المطالبات

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

تهدف الشركة إلى الحفاظ على الاحتياطيات الكافية فيما يتعلق بأعمال التأمين لديها من أجل الحماية مقابل عكس خبرة تطور المطالبات المستقبلية. يتعلق تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بالتزامات المطالبات للسنوات التي تبدأ من عام ٢٠٠٩ فصاعداً ولم يتم تطوير خبرة تجربة المطالبة بالكامل. يتم تحليل تثلث المطالبات عن طريق سنوات الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - جدول تطور المطالبات

جدول إجمالي تطور المطالبات لإعادة التأمين : سنة الحدث أو سنة الإكتتاب

سنة الحدث أو سنة الإكتتاب	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
تقدير المطالبات النهائية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦٦٥,٧٥٨,٤٩٠	٣٠١,٩٥٤,٠٩٩	١٦٢,٤٨٨,٤٢٧	١٢٦,٦١٤,١٥٣	٢٣٣,٦١٧,٥٣٠	١٤٨,١٢٠,٣٧٢	-
في نهاية سنة الحدث	٦٤٢,٦٠٦,٤٢٠	٢٧١,٥٣٢,١٣٣	١٢٣,٧٢١,١٧٨	١٠٩,٠٤٨,٧٦٢	٢١٨,٦٧٩,٤٤٩	-	-
بعد سنة	٦٦٨,٨٣٥,٩٠٩	٢٦٣,٢٣٠,١٤٩	١٣٤,٥٥٧,٢٤٤	١٠١,٠٨٤,٣٦٠	-	-	-
بعد سنتين	٦٤٩,٣٢٤,٦١٦	٢٦٣,٠٠٢,٤٦١	١٢٨,٦٩٤,٤٥٦	-	-	-	-
بعد ٣ سنوات	١,٢١٦,٩٧١,١٢٥	٢٦١,٩٧٦,٦٨٤	-	-	-	-	-
بعد ٤ سنوات	١,٥٦٨,٤٩١,٩٢٧	-	-	-	-	-	-
بعد ٥ سنوات	١,٥٦٨,٤٩١,٩٢٧	٢٦١,٩٧٦,٦٨٤	١٢٨,٦٩٤,٤٥٦	١٠١,٠٨٤,٣٦٠	٢١٨,٦٧٩,٤٤٩	١٤٨,١٢٠,٣٧٢	٢,٤٢٧,٠٤٧,٢٤٨
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	(١,٥٦٤,٦٠٥,١٢٤)	(٢٥٨,٥٠٠,٥٠٧)	(١٢٢,٧٧٣,٧٠٤)	(٨٦,٨٦٤,٨٤٠)	(١٨٧,٤٧٧,٥٨٧)	(١١٥,٣٣٩,٩٤١)	(٢,٣٣٥,٥٦١,٧٠٣)
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	٣,٨٨٦,٨٠٣	٣,٤٧٦,١٧٧	٥,٩٢٠,٧٥٢	١٤,٢١٩,٥٢٠	٣١,٢٠١,٨٦٢	٣٢,٧٨٠,٤٣١	٩١,٤٨٥,٥٤٥
الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي							(١٣١,٠٩٦)
الإستبعاد وحلول التعويضات							١٣,٦٠٤,٣٤٤
إحتياطي عجز أقساط التأمين							٤,٢٦٠,٥٤٠
إحتياطيات فنية أخرى							٦٧,٩٧٣,٣٥٨
المطالبات المتكيدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها							١٧٧,١٩٢,٦٩١
المطالبات تحت التسمية والإحتياطيات							
سنة الحدث أو سنة الإكتتاب	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	المجموع
تقدير المطالبات النهائية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٥١,١٥٦,٢٣٠	٣١٨,٤٤١,٢٩٩	٣٠١,٩٥٤,٠٩٩	١٦٢,٤٨٨,٤٢٧	١٢٦,٦١٤,١٥٣	٢٢٧,٠٥٤,٣٢٢	-
في نهاية سنة الحدث	٣٤٧,٣١٧,١٩١	٢٩٩,٠٧٥,٣٨٧	٢٧١,٥٣٢,١٣٣	١٢٣,٧٢١,١٧٨	١٠٩,٠٤٨,٧٦٢	-	-
بعد سنة	٣٤٣,٥٣١,٠٣٢	٣١١,٦٣٠,٥١١	٢٦٣,٢٣٠,١٤٩	١٣٤,٥٥٧,٢٤٤	-	-	-
بعد سنتين	٣٥٧,٢٠٥,٣٩٧	٣٠١,٢٨٢,٨٧٠	٢٦٣,٠٠٢,٤٦١	-	-	-	-
بعد ٣ سنوات	٣٤٨,٠٤١,٧٤٦	٣٠٣,٥٨٦,١٦٩	-	-	-	-	-
بعد ٤ سنوات	١,٢٧٢,٢٧٣,٧٧٢	-	-	-	-	-	-
بعد ٥ سنوات	١,٢٧٢,٢٧٣,٧٧٢	٣٠٣,٥٨٦,١٦٩	٢٦٣,٠٠٢,٤٦١	١٣٤,٥٥٧,٢٤٤	١٠٩,٠٤٨,٧٦٢	٢٢٧,٠٥٤,٣٢٢	٢,٣٠٩,٥٢٢,٦٩٠
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية	(١,٢٦٦,٥٣٩,٩٩٦)	(٢٩٨,٠٦٥,١٢٨)	(٢٥٨,٥٠٠,٥٠٧)	(١٢٢,٧٧٣,٧٠٤)	(٨٦,٨٦٤,٨٤٠)	(١٨٧,٤٧٧,٥٨٧)	(٢,٢٢٠,٢٢١,٧٦٢)
إجمالي المدفوعات التراكمية إلى تاريخه	٥,٧٣٣,٧٧٦	٥,٥٢٦,٠٤١	٤,٥٠١,٩٥٤	١١,٧٨٣,٥٤٠	٢٢,١٨٣,٩٢٢	٢٩,٥٧٦,٧٤٥	٨٩,٣٠٠,٩٢٨
الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي							(١٧٩,٤٣١)
الإستبعاد وحلول التعويضات							٤,٢٢٠,٢٦٧
إحتياطي عجز أقساط التأمين							٣,٩٥٤,٥٥٧
إحتياطيات فنية أخرى							٦٥,٥٨٠,٢٣٧
المطالبات المتكيدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها							١٦٢,٣٧٦,٥٥٨
المطالبات تحت التسمية والإحتياطيات							

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٦- جدول تطور المطالبات (تتمة)
جدول تطور المطالبات بالصافي لإعادة التأمين

سنة الحدث أو سنة الإكتتاب	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
تقدير المطالبات النهائية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٥٤,٢٣٢,٦٩٦	١٨٥,٠٧٩,٢٤٣	٩٠,٤٣٧,٢٧٤	٦٧,٠٨٧,١٦٧	١٣١,٠٦٤,٨٠٩	٧٩,٧٦٧,٣٢١	-
في نهاية سنة الحدث	٣٥٠,٥٧٤,٨٣١	١٦٩,٠٣٦,٣٩٣	٥٧,٣٦٩,٠٤٤	٥٧,٣٦٩,٦٥٧	١٢٤,٦٤٢,٣٦١	-	-
بعد سنة	٣٥٨,٢٤٣,٦٣٩	١٦٧,٥٤٨,٧٥٩	٧٨,١٧٠,٥٨٥	٥٦,٨٠٢,٣٥٦	-	-	-
بعد سنتين	٣٥٥,٩٩٨,١٠٠	١٦٨,٢٥٥,٢٠١	٧٦,٢٠٨,٠٢٣	-	-	-	-
بعد ٣ سنوات	٧٦٥,٧٣٩,٠٠٠	١٦٨,٧٧٨,٥٤٩	-	-	-	-	-
بعد ٤ سنوات	٧٦١,٧١٤,١٦٣	-	-	-	-	-	-
بعد ٥ سنوات	-	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية	٧٦١,٧١٤,١٦٣	١٦٨,٧٧٨,٥٤٩	٧٦,٢٠٨,٠٢٣	٥٦,٨٠٢,٣٥٦	١٢٤,٦٤٢,٣٦١	٧٩,٧٦٧,٣٢١	١,٢٦٧,٩١٢,٧٧٣
إجمالي المدفوعات التراكمية إلى تاريخه	(٧٦٠,٣٧٢,٥٧٩)	(١٦٦,١٣١,٧٦٢)	(٧٤,٦٢٩,٤١٥)	(٥١,٦٥٩,٦١٦)	(١١٣,١٥٣,٤٨٦)	(٧٥,٣٠٥,٨٧٢)	(١,٢٤١,٢٥٢,٧٣٠)
الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي	١,٣٤١,٥٨٤	٢,٦٤٦,٧٨٧	١,٥٧٨,٦٠٨	٥١,١٤٢,٧٤٠	١١,٤٨٨,٨٧٥	٤,٤٦١,٤٤٩	٢٦,٦٦٠,٠٤٣
الإستبعاد وحلول التعويضات	-	-	-	-	-	-	(١٣١,٠٩٦)
إحتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٠٤,٣٤٤
إحتياطيات فنية أخرى	-	-	-	-	-	-	٤,٢٦٠,٥٤٠
المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	-	-	-	-	-	-	٣٤,٨٠٢,٩٥٧
المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات	-	-	-	-	-	-	٧٩,١٩٦,٧٨٨
سنة الحدث أو سنة الإكتتاب	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	المجموع
تقدير المطالبات النهائية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٨١,٤٣٦,٤٩٨	١٦٩,٥٤٩,٥٣٣	١٨٥,٠٧٩,٢٤٣	٩٠,٤٣٧,٢٧٤	٦٧,٠٨٧,١٦٧	١٢٩,٠١٠,٨٧٥	-
في نهاية سنة الحدث	١٨٤,٦٨٣,١٦٢	١٦٨,١١٣,٠٣٠	١٦٩,٠٣٦,٣٩٣	٧٧,٣٦٩,٠٤٤	٥٧,٣٦٩,٦٥٧	-	-
بعد سنة	١٨٢,٤٦١,٨٠١	١٧٢,٨١٠,٧٩٥	١٦٧,٥٤٨,٧٥٩	٧٨,١٧٠,٥٨٥	-	-	-
بعد سنتين	١٨٥,٤٣٢,٨٤٣	١٧١,١١٨,٢٤١	١٦٨,٢٥٥,٢٠١	-	-	-	-
بعد ٣ سنوات	١٨٤,٨٧٩,٨٥٩	١٧٢,١٥٤,٣١١	-	-	-	-	-
بعد ٤ سنوات	٥٩٣,٥٨٤,٦٨٩	-	-	-	-	-	-
بعد ٥ سنوات	-	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية	٥٩٣,٥٨٤,٦٨٩	١٧٢,١٥٤,٣١١	١٦٨,٢٥٥,٢٠١	٧٨,١٧٠,٥٨٥	٥٧,٣٦٩,٦٥٧	١٢٩,٠١٠,٨٧٥	١,١٩٨,٨١٣,٣١٨
إجمالي المدفوعات التراكمية إلى تاريخه	(٥٩٠,٤٩٩,٩٢٢)	(١٦٩,٨٧٢,٦٥٨)	(١٦٦,١٣١,٧٦٢)	(٧٤,٦٢٩,٤١٥)	(٥١,٦٥٩,٦١٦)	(١١٣,١٥٣,٤٨٦)	(١,١٦٥,٩٤٦,٨٥٩)
الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي	٣,٠٨٤,٧٦٧	٢,٢٨١,٦٥٣	٢,١٢٣,٤٣٩	٣,٥٤١,١٧٠	٥,٩٧٨,٠٤١	١٥,٨٥٧,٣٨٩	٣٢,٨٦٦,٤٥٩
الإستبعاد وحلول التعويضات	-	-	-	-	-	-	(٦٧٩,٤٣١)
إحتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	-	-	-	-	٤,٢٢٠,٢٦٧
إحتياطيات فنية أخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٩٥٤,٥٥٧
المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	-	-	-	-	-	-	٣٤,٣٠٧,٣٠٤
المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات	-	-	-	-	-	-	٧٤,٦٦٩,١٥٦

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر المتوقع استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للأصل أو الالتزام، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للوصول للأصل أو الالتزام.

قامت الإدارة بتقييم أن الودائع النقدية والودائع قصيرة الأجل والذمم المدينة من الأطراف ذات العلاقة والقروض إلى الأطراف ذات العلاقة والذمم الدائنة التجارية والبنوك الدائنة والقروض ذات معدلات الفائدة المتغيرة والمطلوبات المالية الأخرى تقارب قيمها الدفترية إلى حد كبير بسبب تواريخ استحقاقها قصيرة الأجل لهذه الأدوات المالية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية لأداة مالية مماثلة والتي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع المخلات الهامة مبنية على بيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم لا تسند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (١)

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا يشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبية بصورة معقولة للقيمة العادلة.

المجموع	القيمة العادلة			القيمة الدفترية
	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٦,٠٩٩,٩٢٠	-	-	٦,٠٩٩,٩٢٠	٦,٤٤٠,٣٥٣
١٥,٨٧٢,٧٠١	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١٣,٩٤٩,٦٢٣	١٧,٩٥٧,١٣٠
٢١,٩٧٢,٦٢١	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٢٠,٠٤٩,٥٤٣	٢٤,٣٩٧,٤٨٣
١٦٧,٧٠٩,٣٩٩	-	١٦٧,٧٠٩,٣٩٩	-	١٦٧,٧٠٩,٣٩٩
٣٥,٥١١,٨٧٥	-	٣٥,٥١١,٨٧٥	-	٣٥,٥١١,٨٧٥
٤٢,٨٥٧,١٨٩	-	٤٢,٨٥٧,١٨٩	-	٤٢,٨٥٧,١٨٩
٢٤٦,٠٧٨,٤٦٣	-	٢٤٦,٠٧٨,٤٦٣	-	٢٤٦,٠٧٨,٤٦٣
المجموع	القيمة العادلة			القيمة الدفترية
	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٢٦,٤٣٤,٢٨٤	-	٤,٨٩٧,٨٦١	٢١,٥٣٦,٤٢٣	٢٦,٤٣٤,٢٨٤
٤,٦٧٦,٣٣٥	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٢,٧٥٣,٢٥٧	٤,٦٧٦,٣٣٥
٣١,١١٠,٦١٩	١,٩٢٣,٠٧٨	٤,٨٩٧,٨٦١	٢٤,٢٨٩,٦٨٠	٣١,١١٠,٦١٩
٦٩,٨٩٥,٦٦٤	-	٦٩,٨٩٥,٦٦٤	-	٦٩,٨٩٥,٦٦٤
٣٥,٢١٠,٤٣٩	-	٣٥,٢١٠,٤٣٩	-	٣٥,٢١٠,٤٣٩
٢٣,٠٦٤,٦٩٨	-	٢٣,٠٦٤,٦٩٨	-	٢٣,٠٦٤,٦٩٨
١٢٨,١٧٠,٨٠١	-	١٢٨,١٧٠,٨٠١	-	١٢٨,١٧٠,٨٠١

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة
إستثمارات متاحة للبيع
صناديق استثمار
إستثمارات الأسهم
مجموع الإستثمارات

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
ودائع قصيرة الأجل
ودائع طويلة الأجل
إستثمارات مفتتاة حتى تاريخ الاستحقاق
صكوك وسندات
مجموع الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة
إستثمارات متاحة للبيع
صناديق استثمار
إستثمارات الأسهم
مجموع الإستثمارات

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
ودائع قصيرة الأجل
ودائع طويلة الأجل
إستثمارات مفتتاة حتى تاريخ الإستحقاق
صكوك وسندات
مجموع الإستثمارات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) قياس القيم العادلة

لدى الشركة استثمارات بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي في أوراق مالية غير مدرجة. لم يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة في حالة عدم وجود سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس قيمها العادلة بشكل موثوق. ومع ذلك، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد فرق كبير بين القيم الدفترية والقيم العادلة لهذه الاستثمارات.

التحول بين المستويات

خلال العام، لم تكن هناك تحويلات إلى أو خارج كل مستوى.

١٨- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة ضمن وظيفته كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس الإيرادات الناتجة عن عمليات مع أطراف خارجية بطريقة تتوافق مع تلك في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تشكل موجودات ومطلوبات القطاعات الموجودة والمطلوبات التشغيلية.

لا تشمل الموجودات القطاعية على النقد وما في حكمه ولا على الودائع قصيرة الأجل ولا على أقساط التأمين معيدي التأمين المدينة بالصافي ولا أقساط التأمين المدينة - أطراف ذات علاقة بالصافي ولا على المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى ولا الاستثمارات والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة بالصافي والودائع طويلة الأجل والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة - برامج الحاسب الآلي والوديعة النظامية والدخل المستحق من الوديعة النظامية وبالتالي يتم إظهارها في الموجودات غير المصنفة. بينما المطلوبات القطاعية لا تشمل المطلوبات المستحقة لحاملي وثائق التأمين والمبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكم من عمليات التأمين والزكاة وضريبة الدخل والمبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة ومكافأة نهاية الخدمة والاحتياطي للأرباح والخسائر الاكتوارية وعمولة الدخل المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي وبالتالي يتم إدراجها ضمن مطلوبات غير مصنفة.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المصنفة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

فيما يلي معلومات قطاعات التشغيل المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة والتي تخص إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وإجمالي الإيرادات والمصاريف وصافي الدخل لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ:

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - القطاعات التشغيلية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
عمليات التأمين								
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	حوادث عامة	الهندسي	الممتلكات	البحري	المركبات	الصحي
٦٢,٥٣٨,٦٧٩	-	٦٢,٥٣٨,٦٧٩	١,٦٦٥,٩١٩	٢,٥٣٧,٤٤٠	٣,٤٠٨,٨٨٤	٣,٩٩١,٢٥٨	٤٠,٥٤٨,٨٨٤	١٠,٣٨٦,٢٩٤
٦٤,٦٩٤,٤٠٦	-	٦٤,٦٩٤,٤٠٦	٥,٣٥٣,٢٧٦	٣,٣٢٢,٢٩٠	٣١,١٨٧,٢٨٩	١٤,٦٦١,٠٣٣	٧,٦٥٦,٥٤٤	٢,٥١٣,٩٧٤
٣٣,١٧٠,٤٠١	-	٣٣,١٧٠,٤٠١	٢,٨٣١,٧٨٤	٤,١٣١,٧٥٨	٧,٢٤٠,٧٩٢	٢,٦٧٤,٩٣٢	١٠,٦٥٥,٢١٧	٥,٦٢٨,٩١٨
١٠,٧١٦,٣١٣	-	١٠,٧١٦,٣١٣	٢١٩,٩٦٧	١٨٢,٠٧٥	١٩٩,٧٩١	٣٧٥,٣٣٣	٥,٦٨٥,٢٧٠	٤,٠٥٣,٨٧٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٦٩,٤٩١,٥٦٦	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٢٩٠,٢٦٨,٧٦٢	-	-	-	-	-	-
٦٤٠,٦١١,٣٦٥	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٤٦١,٣٨٨,٥٦١	١٠,٠٧٧,٩٤٦	١٠,١٧٣,٥٦٣	٤٢,٠٣٦,٧٥٦	٢١,٧٠٢,٥٥٦	٦٤,٥٤٥,٩١٥	٢٢,٥٨٣,٠٦٣
مجموع الموجودات								
المطلوبات وحقوق المساهمين								
١١,٠١٨,٨١١	-	١١,٠١٨,٨١١	٥٧٩,٧٠٠	٨٥٢,٥٥١	٩٠٨,٢٩٩	١,٢٥١,٣٦٨	٧,٤٢٦,٨٩٣	-
١٨٣,٤٢٤,٩٤٤	-	١٨٣,٤٢٤,٩٤٤	٢,٩٤٧,٢٦٨	٣,٠٣٨,٤٣١	٤,٠٤٦,٠٤٧	٥,٨٦٤,١٢٢	١٠١,٠٠٤,٨٨٨	٦٦,٥٢٤,١٨٨
٩١,٣٥٤,٤٤٩	-	٩١,٣٥٤,٤٤٩	٩,١٠٥,٣٧٥	٣,٨٣٢,٥٠٢	٣٤,٩٤٥,٢٩٢	١٥,٥٣١,٢٤٤	١٩,٢٢١,٦٨٨	٨,٧١٨,٣٤٨
٦٧,٩٧٣,٣٥٨	-	٦٧,٩٧٣,٣٥٨	٤,٩٧٥,٢٧٧	٥,٢٣٥,٦٩٩	٨,١٤٦,٤٦٣	٤,٦٣٦,١٨٤	٢٦,٢٧٨,١٥٠	١٨,٧٠١,٥٨٥
١٣,٦٠٤,٣٤٤	-	١٣,٦٠٤,٣٤٤	-	٢٣٢,٩٠٤	٣١,١٨٥	-	١٣,٣٤٠,٢٥٥	-
٤,٢٦٠,٥٤٠	-	٤,٢٦٠,٥٤٠	٦٣,٤٥٥	١٠١,٤٦٣	٤٠٢,٥١٦	٤٨,٧٤٤	١,٢١٧,٣٦٥	٢,٤٢٦,٩٩٧
٢٦٨,٩٧٤,٩١٩	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٨٩,٧٥٢,١١٥	-	-	-	-	-	-
٦٤٠,٦١١,٣٦٥	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٤٦١,٣٨٨,٥٦١	١٧,٦٧١,٠٧٥	١٣,٢٩٣,٥٥٠	٤٨,٤٧٩,٨٠٢	٢٧,٣٣١,٦٦٢	١٦٨,٤٨٩,٢٣٩	٩٦,٣٧١,١١٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين								

يشمل مجموع أصول عمليات المساهمين ومجموع المطلوبات لعمليات التأمين، المستحق من عمليات التأمين والمستحق لعمليات المساهمين مبلغ ١,٦٥٥,٦٥٧ ريال سعودي على التوالي. تم استبعاد هذه الأرصدة بالكامل أثناء إعداد قائمة المركز المالي للشركة (إيضاح ٢-أ).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

عمليات التأمين									
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	حوادث عامة	الهندسي	الممتلكات	البحري	المركبات	الصحي	
٤٦,٧٩١,٦٧١	=	٤٦,٧٩١,٦٧١	١,٨٩٥,٨١٣	٢,٧٩٣,٤٧٢	٤,٧٠٣,٥٥٥	٤,٥٠٥,١٤٢	٢٠,٤٢٧,٥٩١	١٢,٤٦٦,٠٩٨	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٥,٧٥٥,٠٣٨	=	٥٥,٧٥٥,٠٣٨	٧,١٤٣,٣٤٧	٤,٢١٤,٩٦٩	١٠,٤١٠,٥١٨	١٨,٧١٢,٦٥٥	١٢,٦٣١,٤٨٩	٢,٦٤٢,٠٦٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣١,٢٧٢,٩٣٣	=	٣١,٢٧٢,٩٣٣	٤,٨١٦,٣٧٠	٢,٩٢٤,٩٠٨	١,٨٦٧,٦٤٥	٢,٣٦٨,٣٥٨	١٥,٢٠٧,٩٦٥	٤,٠٨٧,٦٨٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٩,٥٤٤,٢٧٦	=	٩,٥٤٤,٢٧٦	١٧٣,٢٨٥	١٢٠,٠٩٢	٢١٤,٥١٣	٣١٨,٧٦٩	٤,٠٩٦,٧٤٦	٤,٦٢٠,٨٧١	تكاليف اكتاب وثائق تأمين موجلة
٤٢٢,٤٧٦,٩٥٤	١٨١,١٨٥,٧٣٧	٢٤١,٢٩١,٢١٧	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
٥٦٥,٨٤٠,٨٧٢	١٨١,١٨٥,٧٣٧	٣٨٤,٦٥٥,١٣٥	١٤,٠٢٨,٨١٥	١٠,٠٥٣,٤٤١	١٧,١٩٦,٢٣١	٢٥,٩٠٤,٩٢٤	٥٢,٣٦٣,٧٩١	٢٣,٨١٦,٧١٦	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين									
١٣٢,٠٠٢,٧١٤	=	١٣٢,٠٠٢,٧١٤	٣,١٩٢,٨١٤	٣,٥١٨,٠١١	٥,٧٤٩,٤١٩	٦,٣٥٣,٦٩٨	٥٠,٨٢٧,٣٠٨	٦٢,٣٦١,٤٦٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٤٠٣,٨٩٧	=	٧,٤٠٣,٨٩٧	٦٧١,٥٢٧	٩٤٤,٦٦٢	١,٢٤٤,٥٤٧	١,١١٠,٩٠٤	٣,٤٣٢,٢٥٧	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٨,٦٢١,٤٩٧	=	٨٨,٦٢١,٤٩٧	١١,٧٣٧,٧٣٤	٥,٣٩٤,٢٦٥	١٣,٨٧١,١١٢	٢٠,٣٩٤,٧٦٥	٢٨,٤١٦,٧٥٣	٨,٨٠٦,٨٦٨	مطالبات تحت التسوية
٦٥,٥٨٠,٢٣٧	=	٦٥,٥٨٠,٢٣٧	٧,٩٩٥,٤١٧	٣,٦٤٧,٢٦٢	٢,٥٥٩,٩٨٨	٤,٠٢٤,١٦١	٣٣,٥٣٠,٦٨٣	١٣,٨٢٢,٧٢٦	المطالبات المكتسبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٤,٢٢٠,٢٦٧	=	٤,٢٢٠,٢٦٧	-	٩٢,٤٤٧	-	-	٤,١٢٧,٨٢٠	-	إحتياطي قسط تأمين إضافي
٣,٩٥٤,٥٥٧	=	٣,٩٥٤,٥٥٧	-	٣٦,٠٠٤	١٤٤,٧٣١	-	١,٢٩٨,٢٠٨	٢,٤٧٥,٦١٤	إحتياطيات فنية أخرى
٢٦٤,٠٥٧,٧٠٣	١٨١,١٨٥,٧٣٧	٨٢,٨٧١,٩٦٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
٥٦٥,٨٤٠,٨٧٢	١٨١,١٨٥,٧٣٧	٣٨٤,٦٥٥,١٣٥	٢٣,٥٩٧,٤٩٢	١٣,٦٣٢,٦٥١	٢٣,٥٦٩,٧٩٧	٣١,٨٨٣,٥٢٨	١٢١,٦٣٣,٠٢٩	٨٧,٤٦٦,٦٧٢	

مجموع موجودات عملية التأمين ومجموع مطلوبات عمليات المساهمين ، المبلغ المستحق من عمليات المساهمين والمستحق لعمليات التأمين والذي يبلغ ٢,٥٥٨,٠٦٤ ريال سعودي على التوالي. تم استبعاد هذه الأرصدة بالكامل أثناء إعداد قائمة المركز المالي للشركة (إيضاح ١-٢).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	حوادث عامة	الهندسي	الممتلكات	البحري	المركبات	الصحي
٣٢٨,٠٠١,٦٧٥	١٢,٤٩٠,١٤٣	٩,٥٢٦,١٨٨	١٣,٨٧٠,٨٦٤	١٥,٣٤٣,٦٣٨	١٥٦,٤٢٣,٦٨٤	١٢٠,٣٤٧,١٥٨
(٨,٨٨١,٦٧٢)	(٤٠١,٤٦٤)	(٦٦١,٦٨٣)	(٩٥٢,١١٧)	(٥١١,٠٧٣)	(٦,٣٥٥,٣٣٥)	-
(١١١,٤٨٨,٢٧٠)	(٦,٤٧٦,٥٦٩)	(٦,٦٠٩,٣٤٣)	(١١,٢٠٧,٥٦٢)	(١٠,٢٣٧,٥٥٣)	(٥٦,٢١٤,٣٣٩)	(٢٠,٧٤٢,٩٠٤)
(٣,٩٦٠,٣٩٤)	-	-	(٨٩٨,٢٦٤)	(٢٣٣,٧٧٥)	(٢,٠٥٨,٣٥٦)	(٦٦٩,٩٩٩)
٢٠٣,٦٧١,٣٣٩	٥,٦١٢,١١٠	٢,٢٥٥,١٦٢	٨١٢,٩٢١	٤,٣٦١,٢٣٧	٩١,٧٩٥,٦٥٤	٩٨,٨٣٤,٢٥٥
(٣٥,٦٧٥,٢٢٣)	١٥,٦٥٤	٢٢٣,٥٤٦	٤٠٨,٧٠٢	(٢٤,٣٠٩)	(٣٠,٠٥٦,٢٨٦)	(٦,٢٤٢,٥٣٠)
١٦٧,٩٩٦,١١٦	٥,٦٢٧,٧٦٤	٢,٤٧٨,٧٠٨	١,٢٢١,٦٢٣	٤,٣٣٦,٩٢٨	٦١,٧٣٩,٣٦٨	٩٢,٥٩١,٧٢٥
٢٨,٠١١,١١٠	١,١٣٥,٩٥٢	٢,٤٨٠,٧٨٥	٦,٧٨٨,٢٨١	٣,٤٤٣,٧٢٧	١٤,٠١٦,٠٧١	١٤٦,٢٩٤
٨٣٩,١٤٢	٣,٠٠١	٦,٢٤٠	١٧,٠٠٤	٤٥,٥٥٥	٧٣٢,٥٤٢	٧,٨٠٠
١٩٦,٨٤٦,٣٦٨	٦,٧٩٣,٧١٧	٤,٩٦٥,٧٣٣	٨,٠٢٦,٩٠٨	٧,٨٢٦,٢١٠	٧٦,٤٨٧,٩٨١	٩٢,٧٤٥,٨١٩
(١٧٣,٠٥٢,٩٧١)	(١,٤٧٩,٧٤٤)	(٣,٤٦٤,١٧٢)	(٢,٨٠٨,٦٤١)	(٤,٦٢٧,٩٤٠)	(٨٣,٨٣٤,٤٨٧)	(٧٦,٨٣٧,٩٨٧)
(٣,٦٦٢,٦٩٦)	-	-	-	-	-	(٣,٦٦٢,٦٩٦)
٧١,٣٤٥,١١٣	٨٠٧,٤١٥	٣,٠٢٠,٧١١	٧٨٤,٧٢٨	٣,٥٧٨,٨١٣	٣٦,٢٣٤,٦١٥	٢٦,٩١٨,٨٣١
(١٠٥,٣٧٠,٥٥٤)	(١٧٢,٣٢٩)	(٤٤٣,٤٦١)	(٢,٠٢٣,٩١٣)	(١,٠٤٩,١٢٧)	(٤٧,٥٩٩,٨٧٢)	(٥٣,٥٨١,٨٥٢)
٦,٢٠٦,٤١٨	٨٤٢,٢٨٨	٦٦٩,٠٨٤	(٢٩٧,٤٠٨)	٨١١,٩٠١	٤,٢٢٠,١٢٠	(٣٩,٥٦٧)
(٤٩٥,٦٥٣)	١,٠٤٢,٥٥٤	(٣٨١,٥٨٧)	(٢١٣,٣٢٨)	(٣٠٥,٤٤٩)	٢,٦٩٩,٧٨٥	(٣,٣٣٧,٦٢٨)
(٩٩,٦٥٩,٧٨٩)	١,٢١٢,٥١٣	(١٥٥,٩٦٤)	(٢,٥٣٤,٦٤٩)	(٥٤٢,٦٧٥)	(٤٠,٦٧٩,٩٦٧)	(٥٦,٩٥٩,٠٤٧)
(٩,٣٨٤,٠٧٧)	-	(١٤٠,٤٥٧)	(٣١,١٨٥)	-	(٩,٢١٢,٤٣٥)	-
(٣,٠٩٨٣)	(٦٣,٤٥٥)	(٦٥,٤٥٩)	(٢٥٧,٧٨٥)	(٤٨,٧٤٤)	٨٠,٨٤٣	٤٨,٦١٧
(١٧,٣٧٩,١٢٠)	(٤٣٨,٩٠٩)	(٧٠٥,٢٤٧)	(٨٤١,٧٤٢)	(٥٨٨,٩٢٧)	(٧,٢٤٧,٦٣٧)	(٧,٥٥٦,٦٥٨)
(٢,٢٣٢,٥٦٠)	(٨٥,٠١٥)	(٦٤,٨٤٠)	(٩٤,٤١٣)	(١٠٤,٤٣٧)	(١,٠٦٤,٧٠٦)	(٨١٩,١٤٩)
(١٢٨,٩٦١,٥٢٩)	٦٢٥,١٣٤	(١,١٣١,٩٦٧)	(٣,٧٥٩,٧٧٤)	(١,٢٨٤,٧٨٣)	(٥٨,١٢٣,٩٠٢)	(٦٥,٢٨٦,٢٣٧)
٦٧,٨٨٤,٨٣٩	٧,٤١٨,٨٥١	٣,٨٣٣,٧٦٦	٤,٢٦٧,١٣٤	٦,٥٤١,٤٢٧	١٨,٣٦٤,٠٧٩	٢٧,٤٥٩,٥٨٢
٣,٠٦٦,٢٧٣						
(٧٨,٧١٧,٨١٨)						
٥,٢٦٧,٣١٧						
٢,٦١٤,١٧٩						
٦,٢١٧,١٢٩						
(١١,٥٥٢,٩٢٠)						
٦,٣٣١,٩١٩						
(٥,٧٤٩,٨٠١)						
٥٨٢,١١٨						

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
 أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي
 أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبي
 فاقض خسارة للمصاريف - أجنبي
 صافي أقساط التأمين المكتتبة
 التخيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة ، بالصافي
 صافي أقساط التأمين المكتتبة
 عموالات إعادة التأمين

إيرادات رسوم من التأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة
 المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
 حصة مسيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التخيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
 التخيرات في المطالبات المكتتبة لم يتم الإبلاغ عنها - بالصافي

صافي المطالبات المكتتبة

إحتياطي قسط تأمين إضافي

إحتياطيات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

عمولات دخل من ودائع - صكوك

توزيعات أرباح وأرباح محققة من إستثمارات

إيرادات أخرى

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

صافي الفائض

الفائض المحول إلى المساهمين

صافي الناتج بعد الفائض المحول إلى المساهمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - القطاعات التشغيلية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإيرادات	الصحي	المركبات	البحري	الممتلكات	الهندسي	حوادث عامة	المجموع
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٣٢,٨٤٧,٦٢٥	١٥٩,٠٤٧,٥٨٧	٢٤,٣٢٩,٧٨٩	١٨,٢٤٤,١٢٥	١٠,٠٩٩,٣٥٥	١٥,٠٥٨,٨٩٧	٣٥٩,٦٢٧,٣٧٨
أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية	-	(١٤,٦٤٠,٢٠٦)	(١,٧٩١,٣٢٢)	(٢,٦٠٧,١٨٢)	(١,٥٦٩,٦١٦)	(١,٤٠١,٢٩١)	(٢٢,٠٠٩,٦١٧)
أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية	(٢٦,١٦٢,١٢٧)	(٤٨,٩٩٤,٥١٥)	(١٦,٠٧٧,٠١٥)	(١٣,٠١٥,٧٠٤)	(٦,٠٤٢,٢٩٨)	(٧,١٠٤,٧٩٠)	(١١٧,٣٩٦,٤٤٩)
فائض خسارة المصاريف - أجنبية	(٧٧٠,٠٠٠)	(٢,٣٧٢,٥٨٤)	(٢٣٢,١١٠)	(٦٩٦,٦٠٠)	-	-	(٤,٠٧١,٢٩٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٠٥,٩١٥,٤٩٨	٩٣,٠٤٠,٢٨٢	٦,٢٢٩,٣٤٢	١,٩٢٤,٦٣٩	٢,٤٨٧,٤٤١	٦,٥٥٢,٨١٦	٢١٦,١٥٠,٠١٨
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي	(٢٢,٢١٦,٥٩١)	١٣,٣٥٢,٩٣٥	٥٠,٦٢١,٠	٨١٤,٣٢٠	٣٠٣,٥٩٤	٢٧٢,٨٨٨	(٦,٩٦٦,٦٤٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨٣,٦٩٨,٩٠٧	١٠٦,٣٩٣,٢١٧	٦,٧٣٥,٥٥٢	٢,٧٣٨,٩٥٩	٢,٧٩١,٠٣٥	٦,٨٢٥,٧٠٤	٢٠٩,١٨٣,٣٧٤
عمولات إعادة التأمين	١,١٢٠,٠٧٢	٢٠,١٦٢,٧٢١	١٠,٠٩٩,٥٠٦	٨,٤١٢,٨٨٥	٣,٦٩١,٣٤٣	٢,١٦٧,٦٦٠	٤٥,٦٥٤,١٨٧
إيرادات رسوم من التأمين	٦,٤٠٠	٥,١٥٥,٤٥١	٧١,٨٠٠	٢٣,٢٥٥	٧,٢٥٠	٣٥,٨٦٥	٥,٣٠٠,٠٢١
مجموع الإيرادات	٨٤,٨٢٥,٣٧٩	١٣١,٧١١,٣٨٩	١٦,٩٠٦,٨٥٨	١١,١٧٥,٠٩٩	٦,٤٨٩,٦٢٨	٩,٠٢٩,٢٢٩	٢٦٠,١٣٧,٥٨٢
تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(٣١,٧٥٣,٥٥٠)	(١٢٤,٩٥٤,٣٧١)	(٧,٠٩٨,٤١٠)	(٦,٩٧٦,٠٤٦)	(١٠,٧١٤,٤٧٣)	(٢,٤١٥,٤١٥)	(١٨٣,٩١٢,٢٦٥)
إجمالي المطالبات المنفوعة ومصاريف تسوية الخسائر	(٢,٤٧٨,٦٠٢)	-	-	-	-	-	(٢,٤٧٨,٦٠٢)
المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات	١١,٩٥٥,٥٩٠	٥٠,٤٣٢,٢٧٤	٥,٥٤٤,٩٢٨	٥,٦٥٧,١٤٣	١٠,٣١٨,٢٢٩	١,٤٤٨,٢٢٨	٨٥,٣٥٦,٣٩٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المنفوعة	(٢٢,٢٧٦,٥٦٢)	(٧٤,٥٢٢,٠٩٧)	(١,٥٥٣,٤٨٢)	(١,٣١٨,٩٠٣)	(٣٩٦,٢٤٤)	(٩٦٧,١٨٧)	(١٠١,٠٣٤,٤٧٥)
صافي المطالبات المنفوعة	(٥,٢١٨,٥٢٥)	(٤,٤٥٦,٠٣٧)	١٠٢,١٥٨	(٦٠٧,٣١٩)	(٨٤٨,٠٠٦)	(٢٤٧,٣٠٥)	(١١,٢٧٥,٠٣٤)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	(١,٢٦٢,٨٢٩)	(٩,١٠١,٨٩٢)	(١٢٣,٣٩٧)	(١٢٦,٥١٩)	(٣٥٦,٦٩٢)	(٢,٤١٤,٢٧٩)	(١٣,٣٨٥,٦٠٨)
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٨,٧٥٧,٩١٦)	(٨٨,٠٨٠,٠٢٦)	(١,٥٧٤,٧٢١)	(٢,٠٥٢,٧٤١)	(١,٦٠٠,٩٤٢)	(٣,٦٢٨,٧٧١)	(١٢٥,٦٩٥,١١٧)
إحتياطي قسط تأمين إضافي	-	(٤٢٣,١١٦)	-	-	(٣٣,١١٤)	-	(٤٥٦,٢٣٠)
إحتياطيات تقنية أخرى	(١,٢٧٢,٢٦٨)	(٦٤٢,٦٤٢)	-	-	(١٦,٩٦٩)	(٧,٠٩٣)	(١,٩٣٨,٩٧٢)
تكاليف اكتتاب وثيقة تأمين	(٧,٣٧٢,٥٢٥)	(١٢,٩٧٢,٠١٨)	(٩٧٨,٦٠٠)	(١,١٩٨,٠٣١)	(٦٠٩,٨٣٢)	(٦٨٢,٤٢٩)	(٢٣,٨١٧,٤٣٥)
مصاريف إكتتاب أخرى	(٩٩١,٩٦١)	(٩٨٦,٥٠٥)	(١٤٤,٩٣٦)	(١٧٤,٦٥٣)	(٩٥,٢٨٠)	(١٤٥,٣٤٩)	(٢,٥٣٨,٦٨٤)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(٣٨,٣٩٤,٦٧٠)	(١٠٣,١٠٨,٣٠٧)	(٢,٦٩٨,٢٥٧)	(٣,٤٢٥,٤٢٥)	(٢,٣٥٦,١٣٧)	(٤,٤٦٣,٦٤٢)	(١٥٤,٤٤٦,٤٣٨)
صافي دخل الإكتتاب	٤٦,٤٣٠,٧٠٩	٢٨,٦٠٣,٠٨٢	١٤,٢٠٨,٦٠١	٧,٤٩٩,٦٧٤	٤,١٣٣,٤٩١	٤,٥٦٥,٥٨٧	١٠٥,٦٩١,١٤٤

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

عمولات دخل من صكوك - ودائع

توزيعات أرباح وأرباح محققة من الإستثمارات

إيرادات أخرى

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

صافي الفائض

الفائض المحول إلى المساهمين

صافي دخل بعد تحويل الفائض إلى المساهمين

(١٢,٤١٥,٣٢٠)

(٧٥,٦٨٣,٩٠٢)

٤,٥٠١,٠٢٢

٢,٦٥٥,٤١٧

٥,٨٢٧,٤٤٨

(٧٥,١١٥,٣٣٥)

٢٠,٥٧٥,٨٠٩

(٢٧,١٧٦,٨٧٩)

٣,٣٩٨,٩٣٠

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- معاملات وأرصدة مع الجهة ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين والمديرين وكبار موظفي الإدارة في الشركة والشركات التي هم أصحابها وملاكها الأساسيين وأي شركات أخرى مسيطر عليها مباشرة أو بصورة مشتركة أو كحارس عليها هذه الأطراف تأثير جوهرياً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات للأطراف الرئيسية ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها

(أ) أرصدة ومعاملات مع طرف ذو علاقة

الرصيد مدين / (دائن) كما في		العمليات للسنة المنتهية		طبيعة المعاملة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
المساهمين الرئيسيين				
١,٣٢٣,٨١٩	٣,٢٠٢,٨٥٧	١٤,٩٥٧,٦٩٥	١٠,٨٢٧,١١٣	أقساط التأمين المكتتبة
-	(٨٧٨,٥٣٩)	٨,٥٤٩,٩٩٣	٥,٥٨٩,٩٩٥	المطالبات المدفوعة
-	-	(٩٠٢,٣٠٦)	(١٠٧,٦٩١)	أخرى
-	-	(٢٨٩,٦٨٠)	(٤١٢,١٨٧)	الايجار المحمل
				خدمات
فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:				
٢٠١٧	٢٠١٨			
٦,٤٦٦,٧٦٩	٧,٣٥٦,٩٥٩			مزايا ومنافع موظفين
فيما يلي تعويضات أعضاء مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة:				
٢٠١٧	٢٠١٨			
١,٨٦٨,١٤٠	٣,١٥٧,٤٠٥			تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
١٧٦,٧٩٨	٢١٣,٣٠٠			رسوم اجتماع مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة
٢,٠٤٤,٩٣٨	٣,٣٧٠,٧٠٥			

(ب) مستحق من جهة ذات علاقة بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مستحق من طرف ذو علاقة
٣١,٤٣١,٣١٨	٣١,٤٣١,٣١٨	مستحق إلى طرف ذو علاقة
(١٦,٦٦٩,١٧٢)	(١٦,٦٦٩,١٧٢)	
١٤,٧٦٢,١٤٦	١٤,٧٦٢,١٤٦	

كان لدى الشركة صافي رصيد مستحق بمبلغ ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي من شركة الخليج للتأمين وإدارة المشاريع، وهو مساهم في الشركة يمتلك ٢٣,٢٤٪ من أسهم الشركة، كانت تحت النزاع حتى سبتمبر ٢٠١٥. عند حل النزاع والأخذ بالتعديلات حسب المطلوب في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (كما هو مذكور في إيضاح ٤)، تم تخفيض صافي الرصيد المستحق إلى ١٤,٧٦ مليون ريال سعودي (رصيد مدين ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي ورصيد دائن ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي).

أكدت شركة الخليج للتأمين وإدارة المشاريع في وقت سابق أنه سيتم تسوية الرصيد بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ومع ذلك، لم يتم تسوية المبالغ حتى تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. تدرس شركة الخليج للتأمين وإدارة المشاريع بيع أسهمها في الشركة لتسوية صافي الرصيد. لقد حصلت شركة الخليج للتأمين وإدارة المشاريع على الموافقة اللازمة من الجهات التنظيمية للمضي قدماً في بيع أسهمها في الشركة وهي بصدد بيع أسهمها لتسوية هذا الرصيد. ووفقاً لذلك، تعتقد إدارة الشركة أن هذا المبلغ سيتم تحصيله في الوقت المناسب.

إن الرصيد للذمم المدينة المذكور أعلاه ١٤,٧٦ مليون ريال سعودي يتم عرضه في المعلومات المالية الإضافية في إيضاح ٢٩ ضمن أصول عمليات التأمين.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠- الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

يستند مخصص الزكاة للعام الحالي إلى ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال
١٦,٨٤٤,٩٦٢	١٧,٨٩٤,١٢٣	الإحتياطيات والمخصصات الإفتتاحية والتعديلات الأخرى
٥١,٢١٩,٩٣٩	٥٢,٨٠٥,٢٧٢	مخصص
(٧,٣٣٩,٩٩٠)	(٢٥,٨٨٦,٨٦٨)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٣٣.٠٠٠.٠٠٠)	(٦٤,٨٢٩,٨١٠)	استثمارات
٣٤,١٥٧,٨٠٦	٤,٠٦١,٩٩٥	الدخل المعدل للسنة
٢١١,٨٨٢,٧١٧	١٣٤,٠٤٤,٧١٢	وعاء الزكاة
٢٠٣,٣٤٣,٨٤٤	١٢٧,٦٨٥,٨٥٣	حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة بواقع ٩٦٪
٥,٠٨٣,٥٩٦	٣,١٩٢,١٤٦	الزكاة المستحقة بواقع ٢,٥٪

ترجع الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الزكوية بشكل رئيسي إلى المخصصات غير المسموح بها في حساب الدخل المعدل. كانت حركة مخصص الزكاة للسنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٩٠٩,١٩٢	٤,٩٦٠,٠١٨	الرصيد ، ١ يناير
٥,٠٨٣,٥٩٦	٣,١٩٢,١٤٦	محمل خلال السنة
(٣,٠٣٢,٧٧٠)	(٢,٠٧٢,٧٣٢)	مدفوعات خلال السنة
٤,٩٦٠,٠١٨	٦,٠٧٩,٤٣٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

ضريبة الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٠,٦٣٩,١٤٥	٣٠,٣٦,٦٤٧	صافي دخل السنة
-	٣,٢٦٥,٢٧٩	إحتساب الاستهلاك
٧٤٥,٨٦٨	٢,١١٧,٢٦٥	المخصصات المحملة خلال السنة لمزايا ومنافع نهاية الخدمة
١٣,٠١٣,٩٧٦	-	المخصص المحمل خلال السنة للديون المشكوك في تحصيلها
-	(٣,٠٧٤,٣٣٢)	ضريبة الاستهلاك
(١٩٩,٢٤٤)	(١,١١١,٨٥٠)	مدفوعات لمزايا ومنافع نهاية الخدمة
٤٣,٦٩٩,٧٤٥	٤,٢٣٣,٠٠٩	وعاء الضريبة
١,٧٦١,١٠٠	١٧١,٠١٤	حصة المساهمين الأجانب من مدفوعات الضريبة
(٣٨٤,٥٤٠)	(٤٨,٢٨٠)	أقل اعتماد لاستخدام المخصص
(٣٤٤,١٤٠)	(٤٢,٧٤٠)	الربح المعدل المتعلق بالمساهمين الأجانب
١,٠٣٢,٤٢٠	٧٩,٩٩٤	
٢٠٦,٤٨٤	١٥,٩٩٩	الضريبة ٢٠٪

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

يتم احتساب إلتزام ضريبة الدخل للعام الحالي بواقع ٢٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة المعدل على جزء من الأسهم المملوكة للمساهمين الأجانب. كانت حركة مخصص الضريبة للسنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١١٨,١٦٥	١٤٣,٠١٣	الرصيد ، ١ يناير
٢٠٦,٤٨٤	١٥,٩٩٩	محمل خلال السنة
(١٨١,٦٣٦)	(١٨٧,٢٠١)	مدفوعات خلال السنة
١٤٣,٠١٣	(٢٨,١٨٩)	الرصيد ، ٣١ ديسمبر

تم الجمع بين حركة الزكاة والضريبة للسنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,٠٢٧,٣٥٧	٥,١٠٣,٠٣١	الرصيد ، ١ يناير
٥,٢٩٠,٠٨٠	٣,٢٠٨,١٤٥	محمل خلال السنة
(٣,٢١٤,٤٠٦)	(٢,٢٥٩,٩٣٣)	مدفوعات خلال السنة
٥,١٠٣,٠٣١	٦,٠٥١,٢٤٣	الرصيد ، ٣١ ديسمبر

حالة الربوط

قدمت الشركة إقرارات الزكاة وضريبة الدخل لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وحصلت على الشهادة المطلوبة من الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") وهي سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠١٩.

٢١- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ١٥٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١٥٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ١٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريالات للسهم الواحد.

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ١٥٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، ويتكون من ١٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها (٢٠١٧: ١٥٠ مليون ريال سعودي يتكون من ١٥ مليون ريال سعودي ١٠ ريال للسهم). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، تملك شركة الخليج للتأمين وإدارة المشاريع ، وهي شركة تأسست في البحرين ، ٢٣,٢٤٪ من أسهم الشركة. انظر أيضا

حصة المساهمين بالشركة على النحو التالي. يخضع المساهمين في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المدفوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	
ريال سعودي			
٣٤,٨٦٠,٠٠٠	٣٤,٨٦٠,٠٠٠	٣,٤٨٦,٠٠٠	شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع
١١٥,١٤٠,٠٠٠	١١٥,١٤٠,٠٠٠	١١,٥١٤,٠٠٠	القابضة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المدفوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	
ريال سعودي			
٣٥,٢٣٥,٠٠٠	٣٥,٢٣٥,٠٠٠	٣,٥٢٣,٥٠٠	شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة
١١٤,٧٦٥,٠٠٠	١١٤,٧٦٥,٠٠٠	١١,٤٧٦,٥٠٠	المشاريع القابضة.
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الأخرى

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢- إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال سليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة القيمة للمساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار الأسهم.

تدير الشركة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمتطلبات الشركة والامتثال لمتطلبات رأس مال المنظمين للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين والأسهم. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية منسوبة إلى حاملي الأسهم الذين تشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المحتجزة.

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

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي
- قسط هامش الملائة المالية
- مطالبات هامش الملائة المالية

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش الملائة المالية السليم. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من رأس المال المدفوع بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي والاحتياطيات النظامية بمبلغ ٤,٩ مليون ريال سعودي والأرباح المحتجزة بمبلغ ١٥,١٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: رأس مال الشركة المدفوع ١٥٠ مليون ريال سعودي، احتياطي نظامي بمبلغ ٤,٩ مليون ريال سعودي وأرباح محتجزة بمبلغ ١٢,١٤٤ مليون ريال سعودي. في قائمة المركز المالي.

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد استجابت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المالية المذكورة.

٢٣- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤١,٧٨٩,٩٩٣	٤٥,٣١٥,٩٥٢	رواتب ومزايا وعلاوات
٦,١٠٤,٦٢٥	٥,٤٦٩,٣٥٧	مصاريف تأمين
٤,٢٩٤,٧١٣	٤,٩٢٥,٢٨٢	أتعاب مهنية
٢,٧٠٥,٩٤٥	٣,٢٦٥,٢٧٩	ضريبة استهلاك وإطفاء
٢,٢٨٦,٤٨٧	٣,٠٢٣,٥٢٢	رسوم إشراف وفحص
٣,٣٨٢,٦٠٥	٢,٩٣٧,٩٥٢	إيجار
٢,٣٣٠,٠٢٣	٢,٩١٩,٦٠٥	تكاليف خدمات تقنية المعلومات
١,٩١٧,٧٤٨	٢,٠٩٩,٥٢٩	مزايا ومنافع إنتهاء عقود الموظفين
٨٤١,٩٧٦	١,٠٥٠,٥٤٩	سفر ومواصلات
٧٦٧,٥٠٥	٨٨٤,٩٨٩	قرطاسية ومطبوعات دورية وإشتراكات
٧٦٥,٢٠٨	٦٩,٩٧٠	هاتف وبريد
١١٦,٣٠٠	١٠١,٩١٧	إعلانات ومطبوعات
٣,١٢٩,٦٨٨	-	ضريبة استقطاع
٥,٢٥١,٠٨٦	٦,٦٥٣,٩١٥	أخرى
<u>٧٥,٦٨٣,٩٠٢</u>	<u>٧٨,٧١٧,٨١٨</u>	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - الدخل من الإستثمارات

٢٠١٧	٢٠١٨
٢,٦٥٥,٤١٧	٢,٦١٤,١٧٩
٤,٥٠١,٠٢٢	٥,٢٦٧,٣١٧
٧,١٥٦,٤٣٩	٧,٨٨١,٤٩٦

الموجودات المالية المتاحة للبيع
استثمارات ودخل توزيعات أرباح
النقد وودائع قصيرة الأجل
دخل عمولات خاصة

٢٥ - صافي الأرباح والخسائر المحققة

وفقاً لما هو مطلوب حسب أنظمة ولوائح شركات التأمين في المملكة العربية السعودية سيتم تجنب نسبة ٢٠% من دخل المساهمين كإحتياطي نظامي حتى يصل هذا الإحتياطي بنسبة ١٠٠% من رأس المال المدفوع. وتقوم الشركة بتحويل هذا الإحتياطي على أساس سنوي كما في ٣١ ديسمبر. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم تجنب مبلغ ٤,٨٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤,٣٨ مليون ريال سعودي) كإحتياطي نظامي.

٢٦ - ربحية السهم الأساسي والمخفض

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة من دخل المساهمين بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢٧ - إدارة المخاطر

(أ) مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات الفوائد أو توقيتها ، تختلف عن التوقعات. يتأثر هذا بتكرار المطالبات وشدة المطالبات والفوائد الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطيات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامجها للتخفيف من المخاطر. يتم إسناد إعادة التأمين على أساس تناسبي وغير تناسبي. إن غالبية إعادة التأمين النسبي هي إعادة التأمين على حصة الحصص التي يتم اتخاذها للحد من تعرض الشركة الكلي لفئات معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير التناسبي هي في المقام الأول فائض خسارة إعادة التأمين المحددة لتخفيف تعرض الشركة لصافي خسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين الزائدة عن الخسائر حسب خط المنتج والمنطقة.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات تحت التسوية وتتوافق مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين ، إلا أنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها ، وبالتالي يوجد خطر ائتماني فيما يتعلق بإسناد عمليات إعادة التأمين ، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته المفترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا يعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد. لا يوجد أي تعرض للطرف المقابل يتجاوز ٨% من إجمالي أصول إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية ، والفيضانات ، والاضطرابات البيئية والاقتصادية ، وتركز المخاطر ، وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حددت الشركة مخاطرها من خلال فرض أقصى مبالغ للمطالبات على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على تقبل الشركة للمخاطر وفقاً لما تقرره الإدارة. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

تركيز مخاطر التأمين

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة النشاط. التركيز الرئيسي يكمن في القطاعات الطبية والمركبات.

تراقب الشركة أيضًا تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل ، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات ، يعتبر المبنى المعين والمياه المجاورة ، التي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة ، موقعًا واحدًا. وبالمثل ، بالنسبة للمخاطر البحرية ، تعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتركيبية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة. نظرًا لأن الشركة تعمل بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية ، وبالتالي ، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بالوثائق المكتتبة في المملكة العربية السعودية.

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقدير في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم المطالبات تحت التسوية ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. الافتراض الرئيسي الذي يستند إليه تقدير الالتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطًا مشابهًا لخبرة تطوير المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف تسوية المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبة لكل سنة حادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة ؛ التغييرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة؛ الظروف الاقتصادية؛ وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وشروط وثائق التأمين وإجراءات تسوية المطالبات. يستخدم القرار كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. مطلوب قرار جوهري من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما جوهريّة من التقدير وعدم اليقين ، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال الحدوث لمرة واحدة ، والتغييرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم القرار كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. على وجه الخصوص ، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

العمليات المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

تهدف العمليات المستخدمة لتحديد افتراضات احتياطي المطالبات تحت التسوية إلى إجراء تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر ترجيحًا أو المتوقعة. تجعل طبيعة العمل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة تم الإبلاغ عنها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع مراعاة الواجبة لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المساحين والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها عمومًا إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكافة تسوية المطالبات التي تم الإبلاغ عنها بالفعل للشركة ، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط تقارير المطالبات السابق وتفاصيل برامج إعادة التأمين. لمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢ (د) (١).

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات غير المسددة باستخدام مجموعة من أساليب إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية ، مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة برونهويتر فيرجسون.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

العمليات المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات (تتمة)

الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لإظهار تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تستنبط هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وأرقام المطالبات بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضًا تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك عن طريق خطوط الأعمال وأنواع المطالبات المهمة. عادةً ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الاسمية لتقديرات خبراء تقدير الخسائر أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في معظم الحالات، لا توجد افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة. بدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث التي تحدث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات التضخم في المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وميزات وثيقة التأمين وإجراءات تسوية المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض النتيجة المحتملة من مجموعة من النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع الشكوك المعنية.

تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث يكون إجمالي مخصصات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية الالتزام) كافيًا لخدمة المطالبات والمصروفات المتوقعة في المستقبل والتي من المحتمل أن تحدث في وثائق التأمين غير المنتهية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة المكتسبة خلال السنة المنتهية في العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن مطلوبات المطالبات تحت التسوية بموجب عقود التأمين في نهاية السنة كافية. ومع ذلك، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المنصوص عليها في القوائم المالية. التزامات مطالبات التأمين حساسة لمختلف الافتراضات. لم يكن من الممكن تحديد مدى حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير. تغيير افتراضي بنسبة ١٠٪ في نسبة المطالبة، بعد إعادة التأمين، سيؤثر على صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب على النحو التالي؛

صافي دخل المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
(١.٤٣٠.٩٨٦)	(١.٧٣٤.٩٣٤)
(٣.٠٦٩.٧١٨)	(٢.٤٤٦.٩٢٧)
(٣٠٠.٤١٢)	(٢٥٤.٨٣٢)
(٣٧٣.٧٦٤)	(٤١٩.٧٣١)
(١٧١.١٤٩)	(١٤٥.٢٧٤)
(٦٩٩,٦١٠)	(٥٢٩,٩٧٣)
٦,٠٤٥,٦٣٩	(٥,٥٣١,٦٧١)

أثر التغيير في نسبة المطالبة بنسبة + ١٠ ٪

طبي
مركبات
بحري
ممتلكات
هندسة
حوادث عامة

نسبة التغيير في متوسط تكلفة المطالبات + ١٠ ٪

طبي

٢٤٧,٨٦٠	٣٦٦,٢٦٩
٢٤٧,٨٦٠	٣٦٦,٢٦٩

إن الانخفاض الافتراضي بنسبة ١٠٪ في نسبة المطالبة، صافي إعادة التأمين، سيكون له تأثير مساوٍ تقريبًا ولكن معاكس على صافي دخل الاكتتاب.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧- إدارة المخاطر (تتمه)

مخاطر إعادة التأمين (تتمه)

من أجل تقليل التعرض المالي الناشئ عن المطالبات الكبيرة ، تدخل الشركة ، في سياق دورة الأعمال العادية ، في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من عجز معيدي التأمين عن السداد ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة بها وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية لشركات إعادة التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين. يمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل "ستاندرد أند بورز") التي لا تقل عن ب ب أو ما يعادلها.
- سمعة بعض شركات إعادة التأمين
- علاقة العمل الحالية أو السابقة مع معيدي التأمين.

علاوة على ذلك ، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لشركات إعادة التأمين ، حيثما ينطبق ذلك ، بشكل كامل من قبل الشركة والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادلها أعمال إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ ، لا يوجد تركيز جوهري لأرصدة إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ، ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها إلى الحد الذي يعجز فيه معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

(ب) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملات) ، وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

- تحدد سياسة مخاطر السوق في الشركة تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغييرات في بيئة المخاطر.

- يتم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الأصول وهيكلة حدود المحفظة ، لضمان أن الأصول تدعم التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الأصول محتفظ بها لتقديم إيرادات ومكاسب لحملة الوثائق التي تتماشى مع توقعاتهم.

يضمن مجلس إدارة الشركة الحفاظ على التعرض العام لمخاطر السوق عند مستويات حكيمة ومتسقة مع رأس المال المتاح. بينما يعطي مجلس الإدارة توجيهاً إستراتيجياً وأهدافاً ، فإن مهمة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي مسؤولية فريق لجنة الاستثمار بشكل رئيسي. يقوم الفريق بإعداد تنبؤات توضح تأثيرات التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة

بالتعرض للمخاطر. يتم تخفيف هذا الخطر من خلال الاختيار الصحيح للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الأصلية. بالإضافة إلى ذلك ، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك ، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها .

تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر أسعار العمولات ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يقصر تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية على الدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي. تعتقد الإدارة أنه يوجد حد أدنى من مخاطر الخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف وبالتالي فإن الشركة لا تقوم بالتحوط من تعرضها للعملات الأجنبية.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧- إدارة المخاطر (تمه)

(ب) مخاطر السوق (تمه)

تعرض العملات المتاحة للاستثمارات المتاحة للبيع موضع في الجدول أدناه:

٢٠١٧	٢٠١٨	عمليات المساهمين
٤,١١٠,٤٨١	٧,٢٧٨	النقد وما في حكمه
٥,٦٨٦,٠١١	-	استثمارات متاحة للبيع
٢,٠٦٧,٠٦١	٢,٩٣٢,٥٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١,٨٦٣,٥٥٣	٢,٩٣٩,٧٧٨	

مخاطر معدل العملات

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العملات. تتمثل مخاطر معدل العمولة على الشركة في حدوث تغييرات في معدلات العملات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل معدل العمولة الثابت. إن مخاطر أسعار العمولة محدودة بمراقبة التغييرات في معدلات العمولة والاستثمار في أدوات سعر الصرف العائم.

إن الزيادة أو النقصان بمقدار ٠,٥٠ نقطة أساس في عوائد الفوائد قد ينتج عنها زيادة أو نقصان في أرباح السنة البالغة ٠,٤٠٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٠,٦١٦ مليون ريال سعودي).

فيما يلي استثمارات الشركة وعمولاتها التي لا تحمل عمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

الإجمالي	بدون عمولة	أكثر من سنة	أقل من سنة	عمليات التأمين
١٣٨,١٠٤,٥١٨	٢٨,٤٦٦,٨٧٣	٤٥,٥١١,٨٧٥	٦٤,١٢٥,٧٧٠	٢٠١٨
١٣١,٨٣٩,٤٥٢	٦٤,٢٤٧,٧٩٩	٣٥,٢١٠,٤٣٩	٣٢,٣٨١,٢١٤	٢٠١٧
١٧٤,٥٧١,٥١٨	٧,٦٢٤,٠٧٠	٢٤,٩٢٤,٦٨٩	١٤٢,٠٢٢,٧٥٩	عمليات المساهمين
١٧٨,٧٥٠,٥١٠	٢٤,٩٦٧,٣٦٦	٢١,٣١٨,٦١٤	١٣٢,٤٦٤,٥٣٠	٢٠١٨
				٢٠١٧

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغييرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملات)، سواء كانت هذه التغييرات ناتجة عن عوامل محددة للفرد أداة مالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

إن استثمارات الشركة البالغة ٦٢,٩٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٥٢,٢٥٢ مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة. تحد الشركة من طبيعة مخاطر السوق من خلال تنويع محافظتها المستثمرة ومراقبة التطورات في الأسواق بنشاط.

سيكون تأثير التغيير الافتراضي الذي يمثل زيادة بنسبة ١٠٪ وانخفاض أسعار السوق للاستثمارات بنسبة ١٠٪ على الدخل الشامل للمساهمين كما يلي:

التأثير على الدخل الشامل الأخر للشركة	تغير القيمة العادلة	
١٧٥,٧١٦ -/+	%١٠-/+	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٣٠,٠٩٦ -/+	%١٠-/+	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧- إدارة المخاطر (تتمه)

(ج) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال عجز أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزام ما مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمكونات ذات الصلة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
		مطلوبات عمليات التأمين
٥٧.١٥٩.٥٧٦	٢٠.٥٤٥.٤٣٦	نقد وما في حكمه
٣٢.٣٨١.٢١٤	٥٦.١١٩.١٤٠	ودائع قصيرة الأجل
٧٢.٢٣٨.٠٢٦	١١٢.٥٩١.٢١٩	أقساط وأرصدة تأمين
٦٦٧.٠٣٤	٢.٧٢٢.٨١٠	أقساط تأمين لأطراف ذات علاقة
٥٥.٧٥٥.٠٣٨	٦٤.٦٩٤.٤٠٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣١.٢٧٢.٩٣٣	٣٣.١٧٠.٤٠١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٧.٠٣٧.٨٨٣	٢٥.٨٧٢.٧٠١	الاستثمارات
١٤.٧٦٢.١٤٦	١٤.٧٦٢.١٤٦	مستحق من طرف ذو علاقة
٣٥.٢١٠.٤٣٩	٣٥.٥١١.٨٧٥	ودائع طويلة الأجل
-	-	ودائع نظامية
-	-	عوائد عملات من الوديعة النظامية
٥.٦٢٦.٠٦٦	٤.٨٣٧.٦١٩	موجودات أخرى
٣١٢,١١٠,٣٥٥	٣٧٠,٨٢٧,٧٥٣	
		مطلوبات المساهمين
٦١.٠٩٤.٦٣٠	١.٥٢٤.١٥٠	نقد وما في حكمه
٣٧.٥١٤.٤٥٠	١١١.٥٩٠.٢٥٩	ودائع قصيرة الأجل
٢٢.٤٥٢	٢٢.٤٥٢	موجودات أخرى
٤٧.١٣٧.٤٣٤	٣٨.٩٥٧.١٠٩	الاستثمارات
٣٣.٠٠٠.٠٠٠	٢٢.٥٠٠.٠٠٠	ودائع نظامية
٢.٤١٦.٧٧١	٢.٩٧٣.١٧٧	عوائد عملات من الوديعة النظامية
١٨١.١٨٥.٧٣٧	١٧٧.٥٦٧.١٤٧	
٤٩٣.٢٩٦.٠٩٢	٥٤٨.٣٩٤.٩٠٠	الإجمالي

تركيز مخاطر الائتمان

يتركز تركيز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغييرات في العوامل الاقتصادية أو التشغيلية على مجموعات الأطراف المقابلة التي يكون تعرضها الائتماني الإجمالي كبيرًا بالنسبة لمجموع مخاطر الائتمان للشركة. يتم تنفيذ جميع أنشطة التأمين في الشركة تقريبًا في المملكة العربية السعودية.

تتنوع محفظة أدوات الشركة المالية على نطاق واسع وتُبرم المعاملات مع مختلف الأطراف المقابلة الجديرة بالائتمان، مما يقلل من أي تركيز جوهري لمخاطر الائتمان.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧- إدارة المخاطر (تتمه)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمه)

عمليات التأمين		٢٠١٧		٢٠١٨	
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
النقد وما في حكمه	-	-	-	-	٥٧,١٥٩,٥٧٦
ودائع قصيرة الأجل	-	-	-	-	٣٢,٣٨١,٢١٤
ودائع طويلة الأجل	-	-	-	-	٣٥,٢١٠,٤٣٩
أقساط وأرصده تأمين	١٧,٤٢٥,٢٣٠	٢٩,١٨١,٢١٨	٣٥,٩٥٩,٢٥٥	٦٢,٨٦٤,٢٤٧	١٨,٨٥٣,٥٤١
أقساط تأمين لأطراف ذات علاقة	٢٨٤,٤٧٥	١,٨٦٦,٨٠٤	٣٨٢,٨٢٩	٨٥٦,٠٠٦	-
مستحق من طرف ذو علاقة	-	-	١٤,٧٦٢,١٤٦	١٤,٧٦٢,١٤٦	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	-	-	-	٥٥,٧٥٥,٠٣٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	-	-	-	-	٣١,٢٧٢,٩٣٣
موجودات أخرى	-	-	٥,٦٢٦,٠٦٦	-	-
الاستثمارات	-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٥,١١٤,٨٠٥
الإجمالي	١٧,٧٠٩,٧٠٥	٣١,٠٤٨,٠٢٢	٥٨,٦٥٣,٣٧٤	٨٥,٤٤٣,٠٩٦	٢٣٥,٧٤٧,٥٤٦

عمليات المساهمين		٢٠١٧		٢٠١٨	
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
النقد وما في حكمه	-	-	-	-	٦١,٠٩٤,٦٣٠
ودائع قصيرة الأجل	-	-	-	-	٣٧,٥١٤,٤٥٠
مستحق من طرف ذو علاقة	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	٢٢,٤٥٢	٢٢,٤٥٢	-
الاستثمارات	-	-	-	-	٤٧,١٣٧,٤٣٤
الودائع النظامية	-	-	-	-	٣٣,٠٠٠,٠٠٠
عوائد عمولات من الودائع النظامية	-	-	-	-	٢,٤١٦,٧٧١
الأجمالي	-	-	٢٢,٤٥٢	٢٢,٤٥٢	١٨١,١٦٣,٢٨٥

(د) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة لصعوبة في جمع الأموال للوفاء بالالتزامات والالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية. لدى الشركة نظام مناسب لإدارة النقد، حيث يتم مراقبة وتحصيل عمليات تحصيل المدفوعات النقدية اليومية بشكل منتظم. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على استحقاقات الأصول المالية والخصوم المالية والاستثمار في الأصول المالية السائلة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧- إدارة المخاطر (تتمه)

(د) مخاطر السيولة (تتمه)

- سياسة مخاطر السيولة الخاصة بالشركة والتي تحدد تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السيولة للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.
- تم وضع إرشادات لتخصيص الأصول وهياكل حدود المحفظة وملفات تواريخ استحقاق الأصول لضمان التمويل الكافي المتاح للوفاء بالتزامات عقود التأمين والاستثمار.
- توجد خطط تمويل للطوارئ، والتي تحدد الحد الأدنى من نسب الأموال لتلبية لنداءات الطوارئ وكذلك تحديد الأحداث التي قد تؤدي إلى مثل هذه الخطط.
- تحتوي عقود فائض خسارة إعادة التأمين عن الكوارث على إدراج بنود تسمح بالسحب الفوري للأموال للوفاء بمدفوعات المطالبات إذا تجاوزت أحداث المطالبة حجماً معيناً.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاقات الالتزامات التعاقدية غير المخصصة للشركة المتعلقة بالالتزامات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			الموجودات
المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	
٥٧,٢٠٩,٩١٦	-	٥٧,٢٠٩,٩١٦	٢٠,٦٠٠,٨٠٢	-	٢٠,٦٠٠,٨٠٢	العمليات التشغيلية
٣٢,٣٨١,٢١٤	-	٣٢,٣٨١,٢١٤	٥٦,١١٩,١٤٠	-	٥٦,١١٩,١٤٠	نقد وما في حكمه
٣٥,٢١٠,٤٣٩	٣٥,٢١٠,٤٣٩	-	٣٥,٥١١,٨٧٥	٣٥,٥١١,٨٧٥	-	ودائع قصيرة الأجل
٧٢,٢٣٨,٠٢٦	-	٧٢,٢٣٨,٠٢٦	١١٢,٥٩١,٢١٩	-	١١٢,٥٩١,٢١٩	ودائع طويلة الأجل
٦٦٧,٣٠٤	-	٦٦٧,٣٠٤	٢,٧٢٢,٨١٠	-	٢,٧٢٢,٨١٠	أقساط وأرصدة تأمين
١٤,٧٦٢,١٤٦	-	١٤,٧٦٢,١٤٦	١٤,٧٦٢,١٤٦	-	١٤,٧٦٢,١٤٦	أقساط تأمين لأطراف ذات علاقة
٥٥,٧٥٥,٠٣٨	-	٥٥,٧٥٥,٠٣٨	٦٤,٦٩٤,٤٠٦	-	٦٤,٦٩٤,٤٠٦	مستحق من طرف ذو علاقة
٣١,٢٧٢,٩٣٣	-	٣١,٢٧٢,٩٣٣	٣٣,١٧٠,٤٠١	-	٣٣,١٧٠,٤٠١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٦٢٦,٠٦٦	-	٥,٦٢٦,٠٦٦	٤,٨٣٧,٦١٩	-	٤,٨٣٧,٦١٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٧,٠٣٧,٨٨٣	١,٩٢٣,٠٧٨	٥,١١٤,٨٠٥	٢٥,٨٧٢,٧٠١	١١,٩٢٣,٠٧٨	١٣,٩٤٩,٦٢٣	موجودات أخرى
٣١٢,١٦٠,٩٦٥	٣٧,١٣٣,٥١٧	٢٧٥,٠٢٧,٤٤٨	٣٧٠,٨٨٣,١١٩	٤٧,٤٣٤,٩٥٣	٣٢٣,٤٤٨,١٦٦	الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٥,٣٣٨,٦١٤	-	٢٥,٣٣٨,٦١٤	٣٤,٣٩٩,٤٥٧	-	٣٤,٣٩٩,٤٥٧	المطلوبات
٢٠,٩١٠,٧٦٦	-	٢٠,٩١٠,٧٦٦	١٨,٥١٧,٢٢٩	-	١٨,٥١٧,٢٢٩	العمليات التشغيلية
٨٨,٦٢١,٤٩٧	-	٨٨,٦٢١,٤٩٧	٩١,٣٥٤,٤٤٩	-	٩١,٣٥٤,٤٤٩	نم داتنه
٦٥,٥٨٠,٢٣٧	-	٦٥,٥٨٠,٢٣٧	٦٧,٩٧٣,٣٥٨	-	٦٧,٩٧٣,٣٥٨	أرصدة إعادة تأمين داتنه
١٢,٩٥٥,٤٦٠	-	١٢,٩٥٥,٤٦٠	١٢,٣١٦,٤٨٠	-	١٢,٣١٦,٤٨٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢١٣,٤٠٦,٥٧٤	-	٢١٣,٤٠٦,٥٧٤	٢٢٤,٥٦٠,٩٧٣	-	٢٢٤,٥٦٠,٩٧٣	المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
						مصاريف مستحقة
						مجموع المطلوبات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧- إدارة المخاطر (تتمه)

(د) مخاطر السيولة (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			ملف تواريخ الاستحقاق الموجودة
المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	
						عمليات المساهمين
٦١,٠٩٤,٦٣٠	-	٦١,٠٩٤,٦٣٠	١,٥٢٤,١٥٠	-	١,٥٢٤,١٥٠	نقد وما في حكمه
٣٧,٥١٤,٤٥٠	-	٣٧,٥١٤,٤٥٠	١١١,٥٩٠,٢٥٩	-	١١١,٥٩٠,٢٥٩	ودائع قصيرة الأجل
٢٢,٤٥٢	-	٢٢,٤٥٢	٢٢,٤٥٢	-	٢٢,٤٥٢	موجودات أخرى
٤٧,١٣٧,٤٣٤	٢١,٣١٤,٦١٨	٢٥,٨٢٢,٨١٦	٣٨,٩٥٧,١٠٩	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٩٥٧,١٠٩	الاستثمارات
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	ودائع نظامية
١٧٨,٧٦٨,٩٦٦	٥٤,٣١٤,٦١٨	١٢٤,٤٥٤,٣٤٨	١٧٤,٥٩٣,٩٧٠	٣٦,٥٠٠,٠٠٠	١٣٨,٠٩٣,٩٧٠	
						مطلوبات عمليات المساهمين
٣,٢١٣,٧٤٩	-	٣,٢١٣,٧٤٩	٩٨,٩٨٢	-	٩٨,٩٨٢	مصاريف مستحقة
٣,٢١٣,٧٤٩	-	٣,٢١٣,٧٤٩	٩٨,٩٨٢	-	٩٨,٩٨٢	المجموع

إدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية المذكورة أعلاه ، تمتلك الشركة موجودات سائلة تشمل النقد وما في حكمه والأسهم والخصص الاستثمارية. يمكن بيع هذه الأصول بسهولة لتلبية متطلبات السيولة.

من المتوقع أن تحقق الأصول ذات تواريخ الاستحقاق أقل من سنة واحدة على النحو التالي:

- من المتوقع أن تتحقق إيرادات الاستثمار المستحقة في غضون شهر إلى ثلاثة أشهر من تاريخ قائمة المركز المالي.
- الودائع المصنفة على أنها "نقد وما في حكمه" هي ودائع تم إيداعها لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عالٍ وتستحق بتواريخ استحقاقها أقل من ٣ أشهر من تاريخ الإيداع.
- توفر النقد و الأرصده لدى البنوك عند الطلب.
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية المرتبطة بشكل رئيسي بقطاع الممتلكات والخسائر ويتم تحقيقها بشكل عام في غضون فترة تتراوح ما بين ٣ إلى ٦ شهور بناءً على تسوية الأرصده مع معيدي التأمين.
- من المتوقع تسوية الخصوم ذات تواريخ الاستحقاق التي تقل عن سنة واحدة على النحو التالي:
- تتم تسوية أرصده معيدي التأمين المستحقة الدفع لترتيبات الإتفاقيات على أساس ربع سنوي كل ثلاثة أشهر وفقاً لشروط إتفاقيات إعادة التأمين.
- من المتوقع أن تتم تسوية معظم المطالبات تحت التسوية الإجمالية وفقاً للجدول الزمنية النظامية للدفع بشرط استكمال المعلومات المطلوبة. يتم تسوية مطالبات وثائق التأمين للممتلكات والخسائر بسبب الطبيعة المتأصلة في غضون شهر واحد من تاريخ استلام التقرير النهائي لخبير تقدير الخسارة .
- من المتوقع أن تتم تسوية مطالبات حاملي الوثائق والمبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى في غضون سنة واحدة من ٣ شهور من تاريخ نهاية السنة.
- يجب تسوية فائض التوزيع المستحق الدفع خلال ٦ شهور من الاجتماع العام السنوي الذي تتم فيه الموافقة على القوائم المالية.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧- إدارة المخاطر (تمه)

(هـ) مخاطر العمليات

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 سواءً داخلياً داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن عوامل خارجية غير الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات النظامية 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 الضوابط في المجالات التالية:

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

تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على التدريب والخبرة الكافية وتعزيز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

٢٨- الأحداث بعد تاريخ التقرير

لا توجد أحداث مهمة حدثت بعد نهاية السنة والتي تتطلب التعديل أو الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - معلومات إضافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١١٨,٣٠٤,٥٤٦	٦١,٠٩٤,٦٣٠	٥٧,٢٠٩,٩١٦	٢٢,١٢٤,٩٥٢	١,٥٢٤,١٥٠	٢٠,٦٠٠,٨٠٢	الموجودات
٦٩,٨٩٥,٦٦٤	٣٧,٥١٤,٤٥٠	٣٢,٣٨١,٢١٤	١٦٧,٧٠٩,٣٩٩	١١١,٥٩٠,٢٥٩	٥٦,١١٩,١٤٠	نقد وما في حكمه
٧٢,٢٣٨,٠٢٦	-	٧٢,٢٣٨,٠٢٦	١١٢,٥٩١,٢١٩	-	١١٢,٥٩١,٢١٩	ودائع قصيرة الأجل
٦٦٧,٣٠٤	-	٦٦٧,٣٠٤	٢,٧٢٢,٨١٠	-	٢,٧٢٢,٨١٠	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي
٤٦,٧٩١,٦٧١	-	٤٦,٧٩١,٦٧١	٦٢,٥٣٨,٦٧٩	-	٦٢,٥٣٨,٦٧٩	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٥٥,٧٥٥,٠٣٨	-	٥٥,٧٥٥,٠٣٨	٦٤,٦٩٤,٤٠٦	-	٦٤,٦٩٤,٤٠٦	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير المكتسبة
٣١,٢٧٢,٩٣٣	-	٣١,٢٧٢,٩٣٣	٣٣,١٧٠,٤٠١	-	٣٣,١٧٠,٤٠١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٥٤٤,٢٧٦	-	٩,٥٤٤,٢٧٦	١٠,٧١٦,٣١٣	-	١٠,٧١٦,٣١٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٥٤,١٧٥,٣١٧	٤٧,١٣٧,٤٣٤	٧,٠٣٧,٨٨٣	٦٤,٨٢٩,٨١٠	٣٨,٩٥٧,١٠٩	٢٥,٨٧٢,٧٠١	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة إستثمارات
١٤,٧٦٢,١٤٦	-	١٤,٧٦٢,١٤٦	١٤,٧٦٢,١٤٦	-	١٤,٧٦٢,١٤٦	مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
١١,٩٢٧,٨٢٧	٢٢,٤٥٢	١١,٩٠٥,٣٧٥	١٣,٤٠٥,٥٧٩	٢٢,٤٥٢	١٣,٣٨٣,١٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٥,٢١٠,٤٣٩	-	٣٥,٢١٠,٤٣٩	٣٥,٥١١,٨٧٥	-	٣٥,٥١١,٨٧٥	ودائع طويلة الأجل
٣,٥٩١,٠٣٨	-	٣,٥٩١,٠٣٨	٥,٨٤٨,٥٦٩	-	٥,٨٤٨,٥٦٩	ممتلكات ومعدات
٣,٧٢٩,٨١٢	-	٣,٧٢٩,٨١٢	٢,٨٥٦,٣٧٣	-	٢,٨٥٦,٣٧٣	موجودات غير ملموسة
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢,٤١٦,٧٧١	٢,٤١٦,٧٧١	-	٢,٩٧٣,١٧٧	٢,٩٧٣,١٧٧	-	إيراد مستحق من الوديعة النظامية مستحق من عمليات التأمين / المساهمين
٢,٥٥٨,٠٦٤	-	٢,٥٥٨,٠٦٤	١,٦٥٥,٦٥٧	١,٦٥٥,٦٥٧	-	مجموع الموجودات
٥٦٥,٨٤٠,٨٧٢	١٨١,١٨٥,٧٣٧	٣٨٤,٦٥٥,١٣٥	٦٤٠,٦١١,٣٦٥	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٤٦١,٣٨٨,٥٦١	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - معلومات إضافية (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المطلوبات
٢٥,٣٣٨,٦١٤	-	٢٥,٣٣٨,٦١٤	٣٤,٣٩٩,٤٥٧	-	٣٤,٣٩٩,٤٥٧	ختم دائنة
١٦,٤٧١,٣٧٠	٣,٢١٣,٧٤٨	١٣,٢٥٧,٦٢٢	١٢,٤١٥,٤٦٢	٩٨,٩٨٢	١٢,٣١٦,٤٨٠	مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٠,٩١٠,٧٦٦	-	٢٠,٩١٠,٧٦٦	١٨,٥١٧,٢٢٩	-	١٨,٥١٧,٢٢٩	ارصدة اعادة تأمين دائنة
١٣٢,٠٠٢,٧١٤	-	١٣٢,٠٠٢,٧١٤	١٨٣,٤٢٤,٩٤٤	-	١٨٣,٤٢٤,٩٤٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٤٠٣,٨٩٧	-	٧,٤٠٣,٨٩٧	١١,٠١٨,٨١١	-	١١,٠١٨,٨١١	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٨,٦٢١,٤٩٧	-	٨٨,٦٢١,٤٩٧	٩١,٣٥٤,٤٤٩	-	٩١,٣٥٤,٤٤٩	مطالبات تحت التسوية
٦٥,٥٨٠,٢٣٧	-	٦٥,٥٨٠,٢٣٧	٦٧,٩٧٣,٣٥٨	-	٦٧,٩٧٣,٣٥٨	المطالبات المكتوبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٤,٢٢٠,٢٦٧	-	٤,٢٢٠,٢٦٧	١٣,٦٠٤,٣٤٤	-	١٣,٦٠٤,٣٤٤	احتياطي اقساط اضافية
٣,٩٥٤,٥٥٧	-	٣,٩٥٤,٥٥٧	٤,٢٦٠,٥٤٠	-	٤,٢٦٠,٥٤٠	احتياطيات فنية أخرى
١١,٨٤٦,٤٦٨	-	١١,٨٤٦,٤٦٨	١٤,١٦٣,٣٢٥	-	١٤,١٦٣,٣٢٥	مكافأة نهاية الخدمة
٥,١٠٣,٠٣١	٥,١٠٣,٠٣١	-	٦,٠٥١,٢٤٣	٦,٠٥١,٢٤٣	-	الزكاة وضريبة الدخل
١٠,٧٧٠,٤٩٣	-	١٠,٧٧٠,٤٩٣	١١,٣٥١,٤٠٤	-	١١,٣٥١,٤٠٤	فائض توزيعات أرباح مستحقة
٢,٤١٦,٧٧١	٢,٤١٦,٧٧١	-	٢,٩٧٣,١٧٧	٢,٩٧٣,١٧٧	-	دخل عمولات مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي المستحق إلى عمليات التأمين / مساهمين
٢,٥٥٨,٠٦٤	٢,٥٥٨,٠٦٤	-	١,٦٥٥,٦٥٧	-	١,٦٥٥,٦٥٧	مجموع المطلوبات
٣٩٧,١٩٨,٧٤٦	١٣,٢٩١,٦١٤	٣٨٣,٩٠٧,١٣٢	٤٧٣,١٦٣,٤٠٠	٩,١٢٣,٤٠٢	٤٦٤,٠٣٩,٩٩٨	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
٤,٣٧٧,٣٦٠	٤,٣٧٧,٣٦٠	-	٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	-	رأس المال
١٣,١٤٤,٩٣١	١٣,١٤٤,٩٣١	-	١٥,١٧٥,٢٥٦	١٥,١٧٨,٢٥٦	-	إحتياطي نظامي
٣٧١,٨٣٢	٣٧١,٨٣٢	-	٣٥,٤٥٥	٣٥,٤٥٥	-	أرباح مبقاة
٣٤١,٦١٩	-	٣٤١,٦١٩	(١,٠٣٢,٥٣٧)	-	(١,٠٣٢,٥٣٧)	إحتياطي أرباح القيمة العادلة للإستثمارات المنسوبة للمساهمين
٤٠٦,٣٨٤	-	٤٠٦,٣٨٤	(١,٦١٨,٩٠٠)	-	(١,٦١٨,٩٠٠)	إحتياطي الأرباح أو الخصاائر الإكتوارية المنسوبة إلى حاملي وثائق التأمين
١٦٨,٦٤٢,١٢٦	١٦٧,٨٩٤,١٢٣	٧٤٨,٠٠٣	١٧٦,٤٤٧,٩٦٥	١٧٠,٠٩٩,٤٠٢	(٢,٦٥١,٤٣٧)	إحتياطي أرباح القيمة العادلة للإستثمارات المنسوبة لحاملي وثائق التأمين
٥٦٥,٨٤٠,٨٧٢	١٨١,١٨٥,٧٣٧	٣٨٤,٦٥٥,١٣٥	٦٤٠,٦١١,٣٦٥	١٧٩,٢٢٢,٨٠٤	٤٦١,٣٨٨,٥٦١	مجموع حقوق المساهمين
						مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- معلومات إضافية (تتمه)
قائمة الدخل الأولية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٥٩,٦٢٧,٣٧٨	-	٣٥٩,٦٢٧,٣٧٨	٣٢٨,٠٠١,٦٧٥	-	٣٢٨,٠٠١,٦٧٥	الإيرادات
٣٥٩,٦٢٧,٣٧٨	-	٣٥٩,٦٢٧,٣٧٨	٣٢٨,٠٠١,٦٧٥	-	٣٢٨,٠٠١,٦٧٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	-	-	- مباشر
-	-	-	-	-	-	- إعادة تأمين
(٢٢,٠٠٩,٦١٧)	-	(٢٢,٠٠٩,٦١٧)	(٨,٨٨١,٦٧٢)	-	(٨,٨٨١,٦٧٢)	أقساط إعادة تأمين المسندة
(١١٧,٣٩٦,٤٤٩)	-	(١١٧,٣٩٦,٤٤٩)	(١١١,٤٨٨,٢٧٠)	-	(١١١,٤٨٨,٢٧٠)	- محلية مسندة
(٤,٠٧١,٢٩٤)	-	(٤,٠٧١,٢٩٤)	(٣,٩٦٠,٣٩٤)	-	(٣,٩٦٠,٣٩٤)	- أجنبية مسندة
٢١٦,١٥٠,٠١٨	-	٢١٦,١٥٠,٠١٨	٢٠٣,٦٧١,٣٢٩	-	٢٠٣,٦٧١,٣٢٩	فاتص خسارة المصاريف
(٦,٩٦٦,٦٤٤)	-	(٦,٩٦٦,٦٤٤)	(٣٥,٦٧٥,٢٢٣)	-	(٣٥,٦٧٥,٢٢٣)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٠٩,١٨٣,٣٧٤	-	٢٠٩,١٨٣,٣٧٤	١٦٧,٩٩٦,١١٦	-	١٦٧,٩٩٦,١١٦	التغيرات في أقساط التأمين
٤٥,٦٥٤,١٨٧	-	٤٥,٦٥٤,١٨٧	٢٨,٠١١,١١٠	-	٢٨,٠١١,١١٠	غير المكتسبة، بالصافي
٥,٣٠٠,٠٢١	-	٥,٣٠٠,٠٢١	٨٣٩,١٤٢	-	٨٣٩,١٤٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٦٠,١٣٧,٥٨٢	-	٢٦٠,١٣٧,٥٨٢	١٩٦,٨٤٦,٣٦٨	-	١٩٦,٨٤٦,٣٦٨	عمولات إعادة تأمين
						دخل إيرادات رسوم من التأمين
						<u>مجموع الإيرادات</u>
(١٨٣,٩١٢,٢٦٥)	-	(١٨٣,٩١٢,٢٦٥)	(١٧٣,٠٥٢,٩٧١)	-	(١٧٣,٠٥٢,٩٧١)	<u>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</u>
(٢,٤٧٨,٦٠٢)	-	(٢,٤٧٨,٦٠٢)	(٣,٦٦٢,٦٩٦)	-	(٣,٦٦٢,٦٩٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٥,٣٥٦,٣٩٢	-	٨٥,٣٥٦,٣٩٢	٧١,٣٤٥,١١٣	-	٧١,٣٤٥,١١٣	المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
(١٠١,٠٣٤,٤٧٥)	-	(١٠١,٠٣٤,٤٧٥)	(١٠٥,٣٧٠,٥٥٤)	-	(١٠٥,٣٧٠,٥٥٤)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١,٢٧٥,٠٣٤)	-	(١١,٢٧٥,٠٣٤)	٦,٢٠٦,٤١٨	-	٦,٢٠٦,٤١٨	صافي المطالبات والمزايا المدفوعة الأخرى
(١٣,٣٨٥,٦٠٨)	-	(١٣,٣٨٥,٦٠٨)	(٤٩٥,٦٥٣)	-	(٤٩٥,٦٥٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية - بالصافي
(١٢٥,٦٩٥,١١٧)	-	(١٢٥,٦٩٥,١١٧)	(٩٩,٦٥٩,٧٨٩)	-	(٩٩,٦٥٩,٧٨٩)	التغيرات في المطالبات المكتسبة والتي لم يتم الإبلاغ عنها - بالصافي
(٤٥٦,٢٣٠)	-	(٤٥٦,٢٣٠)	(٩,٣٨٤,٠٧٧)	-	(٩,٣٨٤,٠٧٧)	صافي المطالبات والمزايا المكتسبة الأخرى
(١,٩٣٨,٩٧٢)	-	(١,٩٣٨,٩٧٢)	(٣٠٥,٩٨٣)	-	(٣٠٥,٩٨٣)	احتياطات أقساط تأمين إضافية
(٢٣,٨١٧,٤٣٥)	-	(٢٣,٨١٧,٤٣٥)	(١٧,٣٧٩,١٢٠)	-	(١٧,٣٧٩,١٢٠)	احتياطات فنية أخرى
(٢,٥٣٨,٦٨٤)	-	(٢,٥٣٨,٦٨٤)	(٢,٢٣٢,٥٦٠)	-	(٢,٢٣٢,٥٦٠)	تكاليف بوليصة التأمين
(١٥٤,٤٤٦,٤٣٨)	-	(١٥٤,٤٤٦,٤٣٨)	(١٢٨,٩٦١,٥٢٩)	-	(١٢٨,٩٦١,٥٢٩)	مصاريف اكتتاب أخرى
١٠٥,٦٩١,١٤٤	-	١٠٥,٦٩١,١٤٤	٦٧,٨٨٤,٨٣٩	-	٦٧,٨٨٤,٨٣٩	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
						صافي الدخل من الإكتتاب

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - معلومات إضافية (تتمه)

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين			
							عمليات أخرى
							(مصاريق) / إيرادات التشغيل الأخرى
(١٢,٤١٥,٣٢٠)	-	(١٢,٤١٥,٣٢٠)	٣,٠٦٦,٢٧٣	-	٣,٠٦٦,٢٧٣		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٧٥,٦٨٣,٩٠٢)	(٦,٠٦٨,٩١٣)	(٦٩,٦١٤,٩٨٩)	(٧٨,٧١٧,٨١٨)	(٢,٨٤٠,٩٥٤)	(٧٥,٨٧٦,٨٦٤)		مصاريق إدارية وعمومية إيرادات العمليات من الودائع
٤,٥٠١,٠٢٢	-	٤,٥٠١,٠٢٢	٥,٢٦٧,٣١٧	١,٤٧٥,٠٧٧	٣,٧٩٢,٢٤٠		توزيعات الأرباح والأرباح المحققة من الاستثمارات
٢,٦٥٥,٤١٧	٢,٦٥٥,٤١٧		٢,٦١٤,١٧٩	١,٨٧٦,٦١٥	٧٣٧,٥٦٤		الربح / (الخسارة) المحققة من الاستثمارات - بالصافي
٥,٨٢٧,٤٤٨	=	٥,٨٢٧,٤٤٨	٦,٢١٧,١٢٩	=	٦,٢١٧,١٢٩		إتخافض الإستثمارات
(٧٥,١١٥,٣٣٥)	(٣,٤١٣,٤٩٦)	(٧١,٧٠١,٨٣٩)	(٦١,٥٥٢,٩٢٠)	٥١٠,٧٣٨	(٦٢,٠٦٣,٦٥٨)		<u>مجموع (مصاريق) / إيرادات التشغيل الأخرى</u>
٣٠,٥٧٥,٨٠٩	(٣,٤١٣,٤٩٦)	٣٣,٩٨٩,٣٠٥	٦,٣٣١,٩١٩	٥١٠,٧٣٨	٥,٨٢١,١٨١		صافي الخلل / (الخسارة) عن السنة
-	٣٠,٥٩٠,٣٧٥	(٣٠,٥٩٠,٣٧٥)	-	٥,٢٣٩,٠٦٣	(٥,٢٣٩,٠٦٣)		الفاصل المحول إلى المساهمين
٣٠,٥٧٥,٨٠٩	٢٧,١٧٦,٨٧٩	٣,٣٩٨,٩٣٠	٦,٣٣١,٩١٩	٥,٧٤٩,٨٠١	٥٨٢,١١٨		صافي الناتج من عمليات التأمين بعد الفاض المحول إلى المساهمين
							ربحية السهم الواحد (المعروضة بالريال للسهم الواحد) :
	١,٨١			٠,٣٨			ربحية السهم الاساسي والمخفض

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - معلومات إضافية (تمه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٠.٥٧٥.٨٠٩	٢٧.١٧٦.٨٧٩	٣.٣٩٨.٩٣٠	٦.٣٣١.٩١٩	٥.٧٤٩.٨٠١	٥٨٢.١١٨	مجموع الدخل للسنة (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة
٣٤١.٦١٩	=	٣٤١.٦١٩	(١,٣٧٤,١٥٦)		(١,٣٧٤,١٥٦)	الارباح / (الخسائر) الإكتوارية للمزايا والمنافع المحددة لخطط التقاعد
٢٨٧.٥١٨	١٩٦.٠٤٢	٩١.٤٧٦	(٢,٣٦١,٦٦١)	(٣٣٦,٣٧٧)	(٢,٠٢٥,٢٨٤)	البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة
						فروقات صرف العملات من ترجمة العمليات الأجنبية - استثمارات متاحة للبيع - صافي التغير في القيمة المعادلة - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
٣١.٢٠٤.٩٤٦	٢٧.٣٧٢.٩٢١	٣.٨٣٢.٠٢٥	٢.٥٩٦.١٠٢	٥.٤١٣.٤٢٤	(٢,٨١٧,٣٢٢)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩ - معلومات إضافية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
٣,٠٥٥,٨٠٩	٢٧,١٧٦,٨٧٩	٣,٣٩٨,٩٣٠	٦,٣٣١,٩١٩	٥,٧٤٩,٨٠١	٥٨٢,١١٨	صافي ربح السنة
١,٠٦٦,٥٧٩	-	١,٠٦٦,٥٧٩	١,٣٩٦,٧٠٨	-	١,٣٩٦,٧٠٨	تعديلات على البنود غير النقدية :
١,٦٣٩,٣٦٦	-	١,٦٣٩,٣٦٦	١,٨٦٨,٥٧١	-	١,٨٦٨,٥٧١	استهلاك الممتلكات والمعدات
١٢,٤١٥,٣٢٠	-	١٢,٤١٥,٣٢٠	(٣,٠٦٦,٢٧٣)	-	(٣,٠٦٦,٢٧٣)	اطفاء الأصول غير الملموسة
١٩٦,٠٤٢	١٩٦,٠٤٢	-	(٣٣٦,٣٧٧)	(٣٣٦,٣٧٧)	-	مخصص (عكس) الديون المشكوك في تحصيلها
(٢,٦٥٥,٤١٧)	(٢,٦٥٥,٤١٧)	-	(١,٨٧٦,٦١٥)	(١,٨٧٦,٦١٥)	-	(أرباح) / خسائر غير محققة من الإستثمارات
١,٩١٧,٧٤٨	-	١,٩١٧,٧٤٨	٢,١١٧,٢٦٥	-	٢,١١٧,٢٦٥	إيراد عوالات
						مخصص مكافآت نهاية الخدمة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
١٣,٦٢٨,٠٣١	-	١٣,٦٢٨,٠٣١	(٣٧,٢٨٦,٩٢٠)	-	(٣٧,٢٨٦,٩٢٠)	اقساط وأرصدة مدينة وإعادة التأمين المستحقة
٥,٧١١,١٩٥	-	٥,٧١١,١٩٥	(٢,٠٥٥,٥٠٦)	-	(٢,٠٥٥,٥٠٦)	اقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة
٨,٨٥٢,٢٨٧	-	٨,٨٥٢,٢٨٧	(١٥,٧٤٧,٠٠٨)	-	(١٥,٧٤٧,٠٠٨)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(١٠,٢٧٥,٢٠٧)	-	(١٠,٢٧٥,٢٠٧)	(٨,٩٣٩,٣٦٨)	-	(٨,٩٣٩,٣٦٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٢,٤٦٨,٧٦٧)	-	(١٢,٤٦٨,٧٦٧)	(١,٨٩٧,٤٦٨)	-	(١,٨٩٧,٤٦٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٤٢٢,١٥٩	-	٤٢٢,١٥٩	(١,١٧٢,٠٣٧)	-	(١,١٧٢,٠٣٧)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة
٣,٢٨٤,٤٩٢	٢٠٧,٧٣٩	٣,٠٧٦,٧٥٣	(١,٤٧٧,٧٥٢)	-	(١,٤٧٧,٧٥٢)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٢١,٥٥٢,١٥١)	-	(٢١,٥٥٢,١٥١)	٩,٠٦٠,٨٤٣	-	٩,٠٦٠,٨٤٣	حامل وثائق وحسابات دائنة
٢,٢١٤,٧٥١	١,٩١٣,٠١٦	٣٠١,٧٣٥	(٤,٠٥٥,٩٠٨)	(٣,١١٤,٧٦٦)	(٩٤١,١٤٢)	مستحقات ومطلوبات أخرى
(١,٨٨٥,٦٤٣)	-	(٢٣,٢٩٢,١١٦)	(٢,٣٩٣,٥٣٧)	-	(٢,٣٩٣,٥٣٧)	ارصدة معيدي التأمين الدائنة
(٤,٤٩٨,٣٨٥)	-	(١,٨٨٥,٦٤٣)	٥١,٤٢٢,٢٣٠	-	٥١,٤٢٢,٢٣٠	اقساط تأمين غير مكتسبة
٢١,٥٥٠,٢٤١	-	(٤,٤٩٨,٣٨٥)	٣,٦١٤,٩١٤	-	٣,٦١٤,٩١٤	عوالات إعادة التأمين غير المكتسبة
٢٥,٨٥٤,٣٧٥	-	٢١,٥٥٠,٢٤١	٢,٧٣٢,٩٥٢	-	٢,٧٣٢,٩٥٢	المطالبات تحت التسوية
٤٥٦,٢٣٠	-	٢٥,٨٥٤,٣٧٥	٢,٣٩٣,١٢١	-	٢,٣٩٣,١٢١	المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
١,٩٣٨,٩٧٢	-	٤٥٦,٢٣٠	٩,٣٨٤,٠٧٧	-	٩,٣٨٤,٠٧٧	احتياطات اقساط إضافية
(١,٥٤٢,٢٠٨)	-	١,٩٣٨,٩٧٢	٣٠٥,٩٨٣	-	٣٠٥,٩٨٣	احتياطات فنية أخرى
(٣,٢١٤,٤٠٦)	(٣,٢١٤,٤٠٦)	(١,٥٤٢,٢٠٨)	(١,١٧٤,٥٦٤)	-	(١,١٧٤,٥٦٤)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٢,٠٩٩,٩٩١)	-	(٢,٠٩٩,٩٩١)	(٢,٢٥٩,٩٣٣)	(٢,٢٥٩,٩٣٣)	-	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
٤٨,٢٣٩,٣٠٦	٢٣,٦٢٢,٨٥٣	٢٤,٦١٥,٤٥٣	٦,٨٨٨,١١٠	(١,٨٣٧,٨٩٠)	٨,٧٢٦,٠٠٠	الفاضل المدفوع لحاملي الوثائق
						صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٩- معلومات إضافية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣.٦٧٨,١٧٠)	(٣.٦٧٨,١٧٠)	-	(١٢.٦٧٩,٧٧٧)	٨.١٨٠,٣٢٥	(٢٠,٨٦٠,١٠٢)	استثمارات إيرادات العمولات المستلمة
٢.٦٥٥,٤١٦	٢.٦٥٥,٤١٦	-	١,٨٧٦,٦١٥	١,٨٧٦,٦١٥	-	ودائع قصيرة الأجل
٥٦,٣١٨,٣٠٣	٣٨٥,٦٣٥	٥٥,٩٣٢,٦٦٨	(٩٧,٨١٣,٧٣٥)	(٧٤,٠٧٥,٨٠٩)	(٢٣,٧٣٧,٩٢٦)	ودائع طويلة الأجل
(٣٥,٢١٠,٤٣٩)	-	(٣٥,٢١٠,٤٣٩)	(٣٠١,٤٣٦)	-	(٣٠١,٤٣٦)	إضافات / إستيعادات على الممتلكات والمعدات
(٨٢٩,١٢٢)	-	(٨٢٩,١٢٢)	(٣,٦٥٤,٢٣٩)	-	(٣,٦٥٤,٢٣٩)	الوديعة النظامية
-	-	-	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	-	إضافات على الأصول غير الملموسة
(٥٠,٨٠٠)	-	(٥٠,٨٠٠)	(٩٩٥,١٣٢)	-	(٩٩٥,١٣٢)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
١٩,٢٠٥,١٨٨	(٦٣٧,١١٩)	١٩,٨٤٢,٣٠٧	(١٠٣,٠٦٧,٧٠٤)	(٥٣,٥١٨,٨٦٩)	(٤٩,٥٤٨,٨٣٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
	٩٠٧,٩٠٠	(٩٠٧,٩٠٠)	-	(٤,٢١٣,٧٢١)	٤,٢١٣,٧٢١	مستحق من / إلى عمليات المساهمين
(٧٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	تكلفة تخفيض رأس المال - صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٧٥٠,٠٠٠)	١٥٧,٩٠٠	(٩٠٧,٩٠٠)	-	(٤,٢١٣,٧٢١)	٤,٢١٣,٧٢١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٦,٦٩٤,٤٩٤	٢٣,١٤٤,٦٣٤	٤٣,٥٤٩,٨٦٠	(٩٦,١٧٩,٥٩٤)	(٥٩,٥٧٠,٤٨٠)	(٣٦,٦٠٩,١١٤)	نقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٥١,٦١٠,٠٥٢	٢٧,٩٤٩,٩٩٦	١٣,٦٦٠,٠٥٦	١١٨,٣٠٤,٥٤٦	٦١,٠٩٤,٦٣٠	٥٧,٢٠٩,٩١٦	نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة
١١٨,٣٠٤,٥٤٦	٦١,٠٩٤,٦٣٠	٥٧,٢٠٩,٩١٦	٢٢,١٢٤,٩٥٢	١,٥٢٤,١٥٠	٢٠,٦٠٠,٨٠٢	الأنشطة الاستثمارية غير النقدية
						التغيرات في القيمة المعادلة غير المحققة على الاستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
٢٨٧,٥١٨	١٩٦,٠٤٢	٩١,٤٧٦	(٢,٣٦١,٦٦١)	(٣٣٦,٣٧٧)	(٢,٠٢٥,٢٨٤)	

٣٠- أرقام المقارنة

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

٣١- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٩ رجب ١٤٤٠هـ الموافق ٢٦ مارس ٢٠١٩م.