
الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

صفحة	فهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
٤٢ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

Deloitte

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص. ب ٤٤٢ جده ٢١٤١١
المملكة العربية السعودية

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة المتحدة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية- ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسئولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا على هذه القوائم المالية بناء على المراجعة التي اجريناها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتتطلب تلك المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ مراجعتنا للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء جوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص اختياري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات التي تحتويها القوائم المالية، كما تشمل على تقييم المعايير المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم العرض للقوائم المالية ككل. وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساساً معقولاً نستند إليه في إبداء رأينا.

رأي غير متحفظ

في رأينا ، إن القوائم المالية ككل:

- (١) تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- (٢) تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

لُفت إنتباه

نلفت الإنتباه الى الايضاح ٢ حول القوائم المالية المرفقة بأنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

المظهر بن يحيى حميد الدين

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٩٦

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

إبراهيم البسام

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧



٢١ ربيع الآخر ١٤٣٤ هـ
٣ مارس ٢٠١٣
جدة، المملكة العربية السعودية



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	ايضاح	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
٢١٠,٩٠٨	٣٤,١٣٢	٥	موجودات عمليات التأمين
-	٩٠,٧٣٢		نقد وما في حكمه
٢٨,٤٧٥	٢,٤٣٩	٦	ودائع لأجل
٥,٣٦١	-	٧	إستثمارات متاحة للبيع
٢٨١,٠٥٥	٢٨١,١١٥	٨	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨,٨٤٣	٢٠,٠٤٣	٩	أقساط تأمين مدينة ، صافي
٨٣,٤٥٠	٩١,٣٧٥	١٤	ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي
١٢١,٧٢٥	٧٥,١٨٩	١٥	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٩,٤٦٢	٩,١٣٣	١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٠,١٦٣	٨٦,٧٨٨	١١	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٨,٥٤٢	٨,٧٤٣	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٩١٧,٩٨٤	٦٩٩,٦٨٩		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٨١,٧٨٠	٣٢,٣١٤	٥	نقد وما في حكمه
-	١٦٦,٣٠١		ودائع لأجل
١٧,٤٥٠	٢٢,٢٠١	٦	إستثمارات متاحة للبيع
١٩,٤٦٧	-	٧	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٥	٢٠٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٣٠	٢٣٠	٢٥	مطلوب من جهات ذات علاقة
٤٧,٧٠٨	٢٢,٨٤٧		مطلوب من عمليات التأمين
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	١	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢١	وديعة نظامية
٣٦٥,١٤٠	٣٤٢,٤٩٨		مجموع موجودات المساهمين
١,٢٨٣,١٢٤	١,٠٤٢,١٨٧		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
			مطلوبات وفائض التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
١٠٦,٠٩٧	٥٦,٦٧٢		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٥,٠٨١	١٦,٦٦٥	١٣	دخل عمولات غير مكتسبة
٤٠٢,٨٥٦	٣٣٦,٣٨٠	١٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٢٨١	١,٤٢١		إحتياطي أخطار قائمة
٢٥٨,١٩٨	١٨٨,٦٨٩	١٥	مطالبات تحت التسوية
٩,٨٨٧	٢١,٠٢٨		مطلوب إلى حصة وثائق التأمين
٥٢,٧٠١	٢٧,٣٩٩	١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٧,٧٠٨	٢٢,٨٤٧		مطلوب إلى عمليات المساهمين
٤,٩٩٥	٧,٣١٣		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٩٨,٨٠٤	٦٧٨,٤١٤		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
١٨,٧٢٠	٢١,٢٥٨		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٤٦٠	١٧	٦	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٩١٧,٩٨٤	٦٩٩,٦٨٩		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٥,٥٤٠	٧٢٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧,٠٨٨	٢١,٨١٩	١٧	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٤,٩٦٢	-	١	مطلوب إلى جهات ذات علاقة متعلق بالشهرة
٤٧,٥٩٠	٢٢,٥٤٧		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢٧,٤٢٩	٣١,٩٤٤	١٩	إحتياطي نظامي
٨٩,٧١٦	٨٧,٧٧٧		أرباح مبقاة
٤٠٥	٢٣٠	٦	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٣١٧,٥٥٠	٣١٩,٩٥١		مجموع حقوق المساهمين
٣٦٥,١٤٠	٣٤٢,٤٩٨		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٢٨٣,١٢٤	١,٠٤٢,١٨٧		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (الف ريال سعودي)	إيضاح	الإيرادات
١,٠٦٨,٧٧٦	١,٠٢٤,٠٧٠		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٣١,٤١١)	(٢٨١,٩٦٥)		ناقصا : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦,٧٣٢)	(٥,١٤٨)		فائض خسارة أقساط التأمين
٨٣٠,٦٣٣	٧٣٦,٩٥٧		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١١٤,٨٠١)	٧٤,٤٠٢	١٤	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٧١٥,٨٣٢	٨١١,٣٥٩		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٥,٠٣٢	٣٨,٨٥٠	١٣	العمولات المستلمة من إعادة التأمين
٧٥٠,٨٦٤	٨٥٠,٢٠٩		صافي الإيرادات
			التكاليف والمصروفات
٦٦٩,٦٩٩	٨٤٨,٣٤٨	١٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٢,٨٤٨)	(١١٦,١٩٣)	١٥	ناقصا : حصة معيدي التأمين
٦٠٦,٨٥١	٧٣٢,١٥٥		صافي المطالبات المدفوعة
(١٤,٩٢٦)	(٢٢,٩٧٣)		صافي التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٥٩١,٩٢٥	٧٠٩,١٨٢	١٥	صافي المطالبات المتكبدة
٢١,٢١٤	٢٢,٦٠٧	١٠	تكاليف إقتناء وثائق التأمين
-	١٤٠		إحتياطي أخطار قائمة
٦١٣,١٣٩	٧٣١,٩٢٩		صافي التكاليف والمصروفات
١٣٧,٧٢٥	١١٨,٢٨٠		صافي نتائج عمليات التأمين
(٨٧,٠٨٤)	(٩٣,٩١٢)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٢٣١)	(٥,٠٠٢)		رسوم إشراف وتفتيش
(٤,٤٥٣)	(٢,٣٥٦)		مصاريف مجلس الضمان الصحي التعاوني
٤,٩٦٥	٦,١٧١		إيرادات من إستثمارات
٧,٠٨٧	٢,٢٠٤		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها وإحتياطات أخرى الغرض منها
٥٣,٠٠٩	٢٥,٣٨٥		الفائض من عمليات التأمين
(٤٧,٧٠٨)	(٢٢,٨٤٧)		حصة المساهمين من عمليات التأمين
٥,٣٠١	٢,٥٣٨		الفائض للسنة
١٣,٤١٩	١٨,٧٢٠		الفائض المتراكم في بداية السنة
١٨,٧٢٠	٢١,٢٥٨		الفائض المتراكم في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاح	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
٤٧.٧٠٨	٢٢,٨٤٧		الإيرادات
٥.١١٣	٤,٨٨٠		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٣٤	٢٤٠		إيرادات عمولات
٧٧٧	٤,٤٢٩		إيرادات من إستثمارات
٥٣.٦٣٢	٣٢,٣٩٦		أرباح محققة من إستثمارات
			مجموع الإيرادات
			المصاريف
٢.٠٥٤	١,١٠٦	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
٩١٢	١,١٥٤		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢.٩٦٦	٢,٢٦٠		مجموع المصاريف
٥٠.٦٦٦	٣٠,١٣٦		صافي الربح للسنة
٢٠.٠٠٠	٢٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٢.٥٣	١.٥١	٢٢	ربح السهم للسنة - الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (الف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (الف ريال سعودي)	
٥٠.٦٦٦	٣٠,١٣٦	صافي الربح للسنة
		دخل شامل آخر
(٣٠٣)	(١٧٥)	التغير في القيمة للإستثمارات المتاحة للبيع
		مصاريف أخرى
(٧.٨٣٣)	(٧,٥٦٠)	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٧)
<u>٤٢.٥٣٠</u>	<u>٢٢,٤٠١</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

التغير في قيمة	المساهمون المؤسسون السعوديون والجمهور			المساهمون المؤسسون غير السعوديون			الاجمالي
	رأس المال	ارباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	ارباح مبقاة	احتياطي نظامي	
١٩٦.٠٠٠	٨٨.١٩٣	٢٦.٨٨١	٣٩٧	٤.٠٠٠	١.٥٢٣	٥٤٨	٢٠٠.٠٠٠
-	-	-	(١٧٢)	-	-	(٢)	-
-	-	-	-	-	٦.٣	-	-
-	(٤.٤٢٥)	٤.٤٢٥	-	-	(٩٠)	٩٠	-
-	(١٩.٦٠٠)	-	-	-	(٤٠٠)	-	-
-	(٧.٤٣٩)	-	-	-	(١٣١)	-	-
١٩٦.٠٠٠	٨٦.٢٦٢	٣١.٣٠٦	٢٢٥	٤.٠٠٠	١.٥١٥	٦٣٨	٢٠٠.٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

صافي الربح للسنة

المحول إلى الاحتياطي النظامي

توزيعات ارباح (ايضاح ٢٠)

للزكاة و ضريبة الدخل للسنة (ايضاح ١٧)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

التغير في قيمة	المساهمون المؤسسون السعوديون والجمهور			المساهمون المؤسسون غير السعوديون			الاجمالي
	رأس المال	ارباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	ارباح مبقاة	احتياطي نظامي	
١٩٦.٠٠٠	٧٤.١٤٧	١٨.٤٨٥	٦٩٤	٤.٠٠٠	١.٣٠٣	٣٧٧	٢٠٠.٠٠٠
-	-	-	(٢٩٧)	-	-	(٦)	-
-	٤٩.٦٥٣	-	-	-	١.٠١٣	-	-
-	(٨.٣٩٦)	٨.٣٩٦	-	-	(١٧١)	١٧١	-
-	(١٩.٦٠٠)	-	-	-	(٤٠٠)	-	-
-	(٧.٦١١)	-	-	-	(٢٢٢)	-	-
١٩٦.٠٠٠	٨٨.١٩٣	٢٦.٨٨١	٣٩٧	٤.٠٠٠	١.٥٢٣	٥٤٨	٢٠٠.٠٠٠

سنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

صافي دخل السنة

المحول إلى الاحتياطي النظامي

توزيعات ارباح

للزكاة و ضريبة الدخل للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (ألف ريال سعودي)	
٥,٣٠١	٢,٥٣٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٥١٠	٤,١٥٨	صافي فائض السنة من عمليات التأمين
٢,٢٠٣	٢,٣١٨	تعديلات لـ :
(٢٧)	(١,٣٠٢)	الإستهلاك
(٢٤٤)	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	(١,٣٨٥)	أرباح محققة من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥,٧٢٨)	(٢,٢٠٤)	مكاسب غير محققة من تحويل عملات أجنبية
٤,٠١٥	٤,١٢٣	أرباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها وإحتياطيات أخرى إنتفى الغرض منها
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(١٣,٣٥٨)	١٠١,٣٧٥	أقساط تأمين مدينة ، صافي
١٤,٩٧٨	(١٠,٤٣١)	ذمم مدينة لمعدي التأمين
٢٤,٨٩٢	(٧,٩٢٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤٨,٦٧٤)	٤٦,٥٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٥٦٤)	٣٢٩	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٥٣,٤٣٨	-	مبالغ مطلوبة من جهة ذات علاقة
(٣١,١١٧)	(٢٦,٦٢٥)	مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
٨,٠١٧	(٤٩,٤٢٥)	ذمم دائنة لمعدي التأمين
(٣,٣٦٣)	١,٥٨٤	دخل عمولات غير مكتسب
٨٩,٩٠٩	(٦٦,٤٧٦)	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	١٤٠	إحتياطي أخطار قائمة
(١,٥٣٠)	-	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٣٣,٧٤٨	(٦٩,٥٠٩)	مطالبات تحت التسوية
١٤٦	١١,١٤١	مطلوب إلى حملة وثائق التأمين
(٢٢,٥٨٧)	(٢٥,٣٠٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧٣,٢٧٦)	(٢٤,٨٦١)	مطلوب الي عمليات المساهمين
٣٣,٦٧٤	(١١٥,٣٢٦)	صافي النقد (المستخدم في)/المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٦,١٣٢)	(٤,٣٥٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٧,١٧٨)	(٤١٩)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٥٠٠)	(٢١,٧٧٥)	شراء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	(٩٠,٧٣٢)	ودائع لأجل
٦,٧٣٤	٢٨,٩٧٠	المتحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
-	٢٦,٨٦٥	المتحصلات من بيع إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٢٧,٠٧٦)	(٦١,٤٥٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٦,٥٩٨	(١٧٦,٧٧٦)	(النقص)/الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٠٤,٣١٠	٢١٠,٩٠٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢١٠,٩٠٨	٣٤,١٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		المعاملات غير النقدية
١٩,٠٢٩	-	تحويل استثمارات متاحة للبيع إلى جهة ذات علاقة
(١١٩)	١٨	التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
-	١,٥٧٣	تحويل استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق الى استثمارات متاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٨

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٥٠.٦٦٦	٣٠,١٣٦	الأنشطة التشغيلية
-	(١,٧٠٢)	صافي الربح السنة
(٧٧٧)	(٢,٧٢٨)	تعديلات:
٤٩.٨٨٩	٢٥,٧٠٦	ارباح محققة عن استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		ارباح محققة عن استثمارات متاحة للبيع
٢٧٥	(١٠٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
٧٣.٢٧٦	٢٤,٨٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
(٥٣.٤٣٨)	(٢٤,٩٦٢)	مطلوب من عمليات التأمين
١.١٩٥	(٤,٨١٢)	مطلوب إلى جهة ذات علاقة متعلق بالشهرة
٧١.١٩٧	٢٠,٦٩٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣.٣٠٩)	(٢,٨٢٩)	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٦٧.٨٨٨	١٧,٨٦٤	زكاة مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في)/المتوفر من الأنشطة التشغيلية
٥٨.٧٦٠	(١٦٦,٣٠١)	الأنشطة الإستثمارية
(١٥.١٢٢)	(٢,١١٩)	ودائع لأجل
(٦.٩٥١)	(٣٥,١٢٩)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٧١.٦٧٩	١٧,٩٤٩	شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤.٩٥٦	٣٨,٢٧٠	المتحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
١١٣.٣٢٢	(١٤٧,٣٣٠)	المتحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		صافي النقد المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
(٢٠.٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
(٢٠.٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
١٦١.٢١٠	(١٤٩,٤٦٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٠.٥٧٠	١٨١,٧٨٠	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٨١.٧٨٠	٣٢,٣١٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
-	١٨,٠٢٨	المعاملات غير النقدية
(٣٠٣)	(١٧٥)	تحويل استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق الى استثمارات متاحة
		للبيع
		التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١- التكوين والأنشطة الرئيسية

إن الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، سجلت في المملكة العربية السعودية بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ الموافق (٦ يونيو ٢٠٠٨) تحت سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥. إن المركز الرئيسي للشركة يقع في مركز المخمل (الطابق الأول والرابع) شارع الروضة ، حي الخالدية ص . ب ٥٠١٩ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين و إعادة التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ (٥ مايو ٢٠٠٨) ، إستلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاوله التأمين و إعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٩ .

أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة يو سي أيه للتأمين - البحرين بي اس سي ("البائع") والتي بموجبها قامت بالاستحواذ على عمليات تأمين البائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بمبلغ شهرة وقدره ٧٨,٤٠ مليون ريال سعودي حسب ما تم اعتماده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") مع موجودات ومطلوبات التأمين ذات الصلة بمبلغ يعادل (٦٥٦,٩٥ ألف ريال سعودي).

إضافة الى ما تقدم، فإن الشهرة البالغة ٧٨,٤٠ مليون ريال سعودي ، حسب ما تم اعتماده من قبل ساما، ومطلوبات مماثلة (مستحقة للبائع) قد تم تسجيلها باثر رجعي في القوائم المالية. طبقاً لتعليمات المؤسسة، استحق دفع القسط المبدئي (٥٠% من سعر المحفظة) بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ودفعات دورية حتى نهاية ٢٠١٥، بشرط أن لا تتجاوز المدفوعات ٥٠% من الفائض المتاح للتوزيع، وبعد الحصول على موافقة المؤسسة قبل اجراء اي عملية دفع. حصلت الشركة على موافقة المؤسسة بتاريخ ١٨ شعبان ١٤٣٢ الموافق (١٩ يوليو ٢٠١١) لدفع الشهرة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ بمبلغ ٢٥,١٢ مليون ريال سعودي و ٢٨,٣٢ مليون ريال سعودي على التوالي. وتبعاً لذلك، قامت الشركة بتخفيض مطلوباتها فيما يتعلق بالشهرة بمبلغ ٥٣,٤٤ مليون ريال سعودي. حصلت الشركة على موافقة ساما بتاريخ ١٠ جمادى الأولى ١٤٣٣ الموافق ٢ ابريل ٢٠١٢ بخصوص دفع الشهرة المتبقية بمبلغ ٢٤,٩٦٢ مليون ريال سعودي. وطبقاً لذلك سددت الشركة التزامها بالكامل فيما يتعلق بالشهرة البالغة ٢٤,٩٦٢ مليون ريال سعودي. أيضا دفعت الشركة رسوم الشهرة بمبلغ ٥,١ مليون ريال سعودي خلال السنة.

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

تم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع.

بيان الالتزام

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

اساس العرض

حسب متطلبات انظمة التأمين المعمول بها في المملكة العربية السعودية تقوم الشركة بالاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بوضوح بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك الناشط ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وتعتمد من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

اساس العرض (تتمة)

وفقا لنظام الشركة الاساسي يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلي:

٩٠%	المحول إلى عمليات المساهمين
١٠%	المحول إلى حاملي وثائق التأمين المستحقة
١٠٠%	

العملة الرئيسية وعملة العرض

إن العملة الرئيسية والعملة التي تستخدم لأغراض عرض القوائم المالية هي الريال السعودي، تظهر القوائم المالية بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

عقود التأمين

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

وفي حال تصنيف العقد كـ " عقد تأمين" فانه يبقى على هذه الحال بقية الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة.

بصفة رئيسية تنقسم عقود التأمين الى البحري، الممتلكات، السيارات، الهندسة، الحوادث والالتزامات وتكون بصفة رئيسية عقود تأمين قصيرة الاجل.

يهدف التأمين البحري الى تعويض حملة العقود عن الاضرار والالتزامات الناشئة عن الخسارة أو الضرر للسفن والحوادث في البحر التي ينتج عنها خسارة كلية أو جزئية لشحنة البضاعة. ان المخاطر الرئيسية بالنسبة للتأمين البحري هي خسارة سفينة أو حدوث اضرار لها، والحوادث التي ينتج عنها خسارة كلية أو جزئية لشحنة البضاعة.

يهدف التأمين على الممتلكات بصفة رئيسية الى تعويض عملاء الشركة مقابل الاضرار التي تتعرض لها ممتلكاتهم أو مقابل قيمة الملكية المفقودة. ان العملاء الذين يقومون بأنشطة تجارية في مبانهم بإمكانهم أيضا تلقي تعويضات عن خسائر مكاسيهم التي نتجت عن عدم قدرة استخدام الممتلكات المؤمنة في أنشطة عملهم (تغطية انقطاع العمل). وبالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات فان المخاطر الرئيسية هي الحريق، انقطاع العمل والسطو.

يهدف التأمين على السيارات الى تعويض حملة العقود عن الأضرار التي تتعرض لها سياراتهم أو لقاء الالتزام تجاه الجهات الأخرى الناشيء عن الحوادث. يستطيع حملة العقود أيضا الحصول على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تتعرض لها سياراتهم. يعتبر من الالزامي، في المملكة العربية السعودية، لكافة المركبات ان تكون لها بحد ادنى تغطية تجاه الغير. أيضا تقوم الشركة باصدار بوالص تأمين شاملة على السيارات. ان هذه البوالص تغطي التلقيات الناتجة عن العواصف والزوابع والفيضانات والحرائق والسرقة والحوادث الشخصية.

يشمل تأمين الحوادث التأمين على النقود، تأمين خيانة الامانة، تأمين جميع مخاطر الأنشطة، التزامات المنتج، التزامات تعويض العمال/اصحاب العمل وتغطية التعويضات المهنية التي تحمي الالتزام القانوني للمؤمن عليهم التي تنشأ عن الاهمال اثناء العمل.

يغطي تأمين الهندسة نوعين رئيسيين: أ) تأمين "كافة مخاطر المقاولين" بحيث يقدم تغطية اثناء تشييد وانشاء مباني أو انشاءات هندسية مدنية مثل المنازل والمتاجر ومجموعة الشقق ومباني المصانع والطرق والجسور وأعمال الصرف الصحي والخزانات ب) تأمين كافة مخاطر التشييد بحيث يقدم تغطية اثناء تشييد أو تركيب المصنع والالات مثل محطات الطاقة. أيضا يشمل الخط الهندسي لعمل تأمين تعطل الالات وتأمين المعدات الالكترونية.

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

يهدف التأمين الطبي الى تعويض حملة البوالص عن مصاريفهم المتكبدة في العلاج من الأمراض او الاصابات. يتم عرض التأمين الطبي بشكل رئيسي الى موظفي الشركات التي يوجد بها عدد كبير من المؤمن لهم.

يتم تحميل مصاريف تسوية المطالبات والخسائر على الدخل عند تكبدها وذلك بناء على الالتزامات المقدرة للتعويضات المدنية لحاملي العقود أو الغير من قبل حاملي العقود. هذه تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المباشرة وغير المباشرة وتنشأ عن احوادث طرأت حتى تاريخ قائمة المركز المالي حتى في حالة عدم الابلاغ عنها الى الشركة بعد. لم تقم الشركة بخصم مطلوباتها للمطالبات غير المسددة. يتم تقدير الالتزامات للمطالبات غير المسددة باستخدام نتائج تقييمات الحالات الفردية المبلغ عنها الى الشركة والتحليل الاحصائية للمطالبات المتكبدة ولم يتم الابلاغ عنها وتقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات الاكثر تعقيدا والتي قد تكون متأثرة بعوامل خارجية مثل قرارات المحاكم.

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية ، بعمليات إسناد التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. تمثل الموجودات أو المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمن لهم.

تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين لديها، ان وجدت، بخصوص الانخفاض كل ثلاثة أشهر. وفي حال وجود دليل موضوعي بأنه حدث انخفاض في موجودات إعادة التأمين فان الشركة تقوم بخفض القيمة الدفترية لاصل إعادة التأمين الى قيمته القابلة للاسترداد وتقوم باثبات خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والعجز المتراكم. تقوم الشركة بجمع أدلة موضوعية بوجود انخفاض أصل إعادة التأمين باستخدام نفس الطريقة المتبعة لمديني التأمين والأرصدة المدينة الاخرى. كما يتم احتساب خسارة الانخفاض باتباع نفس الطريقة المستخدمة لهذه الموجودات المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإمكانية عدم تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (بالإضافة الى اقساط التأمين المدينة) . وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في قيمة أي أصل مالي ، يتم تقدير قيمة الاصل القابلة للاسترداد ويتم تحديد خسارة الانخفاض على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على اساس الفرق بين التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يحدد الإنخفاض في القيمة على اساس الانخفاض في القيمة العادلة.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يحدد الإنخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على اساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

ولأغراض العرض، يتم قيد الاحتياطي الناتج في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإمكانية عدم تحصيلها (تتمة)

تشمل الأدلة الموضوعية على الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات على البيانات الملاحظة من قبل الشركة عن الأحداث التالية:

- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المقترض.
- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.
- بيانات ملحوظة تشير إلى أن هناك انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية يمكن قياسه منذ تاريخ الاعتراف الأولي بهذه الموجودات، بالرغم من عدم إمكانية تحديد أصل مالي معين مرتبط بهذا الانخفاض. تشمل هذه البيانات:
 - التغيرات السلبية في وضع الدفعات للمصدرين أو المقترضين في الشركة.
 - الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المتلازمة مع التعثر في الموجودات.

الانخفاض في موجودات غير مالية

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

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الانخفاض ، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

تكاليف وثائق تأمين مؤجلة

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

ويعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة النسبة والتناسب على مدى فترة الاقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل التكلفة المتكبدة خلال الربع الأخير . يتم قيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفانض المتراكم .

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الاصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء ، ويتم اعتبار ذلك كتغيير في التقديرات المحاسبية.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) الإستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشتقة والمصنفة في هذه الفئة أو غير المصنفة في أي فئة أخرى. تقاس هذه الاستثمارات أساساً بسعر الكلفة ولاحقاً بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كبنود مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل للمساهمين. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من عملية بيع هذه الاستثمارات في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة ودخل العمولة وأرباح / خسائر تحويل العملات المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة العمليات الشاملة للمساهمين.

يحمل الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات على قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين كأعباء انخفاض في القيمة.

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الاسعار المتداولة في السوق. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر .

بالنسبة لاستثمارات الاسهم غير المتداولة، تحدد القيمة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مشابه أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

(ب) الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو تلك القابلة للتحديد والتي لديها تاريخ استحقاق ثابت وأن لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. ويتم قياسها في وقت لاحق بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. ويتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة اقتناء باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر من هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين أو قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عندما يتم استبعاد الاستثمار أو انخفاضه.

المحاسبة بتاريخ التداول

يتم إثبات أو شطب كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع قصيرة الاجل والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو اقل من تاريخ اقتنائها.

الشهرة

يتم اعتبار سعر الشراء المدفوع بالزيادة عن القيمة العادلة لاصافي الموجودات المشتراة كـ " شهرة " . تقوم الإدارة بإجراء إختيار الشهرة للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة علي الأقل في نهاية كل سنة. يحدد الإنخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموع الوحدات المدرة للنقدية) التي تتعلق بالشهرة. وفي حالة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموع الوحدات المدرة للنقدية) بأقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموع الوحدات المدرة للنقدية) التي خصصت لها الشهرة، عندئذ يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة . لايمكن عكس قيد خسائر الإنخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية .

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وأي انخفاض في القيمة ما عدا الاعمال الرأسمالية تحت التنفيذ التي تظهر بالكلفة. يحمل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت، ويتم توزيع تكاليف الموجودات ذات الصلة على اساس حياتها العملية المقدره كما يلي:

عدد السنوات

٤	سيارات
١٠ - ٤	اثاث وتجهيزات
١٠ - ٤	أجهزة كمبيوتر و معدات مكتبية
١٠	تحسينات على المأجور

تحدد الارياح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم قيدها في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

تقيد مصاريف الصيانة والاصلاح العادية التي لا تزيد جوهريا عن العمر الانتاجي المقدر للاصل في قائمة عمليات المساهمين عند ظهورها. اما مصاريف التجديدات والتحسينات ، ان وجدت، فتعتبر مصاريف رأسمالية وهذه الموجودات هلى هذا النحو يتم ايقافها.

مخصصات الالتزامات

يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الشركة (التزام قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، ويكون تدفق المواد التي تنطوي على منافع اقتصادية مطلوبا لسداد الالتزامات مع امكانية تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

ذمم دائنة تجارية واخرى

يتم اثبات الذمم الدائنة التجارية ميدئيا بالقيمة العادلة وتقاس لاحقا بالكلفة المطفأة باستخدام الفائدة الفعالة.

يتم اثبات الالتزامات بالنسبة للمبالغ الواجب سداها عن الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير أم لم يصد بها فواتير للشركة.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعمله الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ . إن المكاسب والخسائر الناتجة عن تسديد هذه العمليات أو تحويل العملات الاجنبية بأسعار الصرف في نهاية العام للموجودات والمطلوبات المالية يتم إدراجها ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم او قائمة عمليات المساهمين.

اختبار كفاية المطلوبات

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

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

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

اقساط تأمين وضم مدينة

ان اقساط التأمين والضم المدينة الاخرى هي عبارة عن موجودات مالية غير مشنقة بدفعات ثابتة أو محددة، ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة بعد تنزيل مخصص الانخفاض في القيمة.

تخفض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص وتسجل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم عمل مخصص انخفاض للضم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الاصلية. ان المبالغ المستردة اللاحقة التي تم شطبها سابقاً يتم قيدها على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم تسجيل الضم المدينة من عقود التأمين في نفس الفئة ويتم مراجعتها للتحقق من وجود انخفاض في القيمة كجزء من مراجعة الانخفاض في قيمة الضم المدينة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تجنيب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة ك مبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا المكتسبة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولة

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل ٢٥% من إجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة المالية الحالية. تظهر أقساط التأمين ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها بإستعمال الطرق التالية:

- بالنسبة للشحن البحري، على الأقل بوليصة ثلاثة أشهر وذلك لأن بوالص التأمين البحري تغطي فترات مختلفة اقل من عام ، وبذلك يتم توزيع الأقساط المكتسبة علي فترة وثائق التأمين.
- عدد الأيام الفعلية لكافة فئات التأمين الأخرى.

دخل العمولة

يتم إثبات دخل العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة السائد.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المزايا والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين، التغييرات في قيمة المطلوبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الخارجية والداخلية بعد خصم القيمة المتوقعة للاسترداد.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المنكبة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبية في الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم للسنة. يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة.

الخردة وتعويضات الاحلال

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع سيارات (معطوبة عادة) أو ممتلكات مقتناة لتسديد مطالبة (اي الخردة). كما يحق للشركة متابعة اطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (اي: الاحلال).

ان تقديرات مستردات المعطوبات المدرجة بمثابة مخصص في قيام التزامات التأمين بخصوص المطالبات، والمركبات المعطوبة أو الممتلكات المقتناة يتم اثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسديد الالتزام. ان المخصص عبارة عن المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع السيارات أو الممتلكات.

ايضا تعتبر تعويضات الاحلال بمثابة مخصص في قيام التزامات التأمين بخصوص المطالبات، ويتم اثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسديد الالتزام. ان المخصص عبارة عن التقييم للمبلغ الذي يمكن استعادته بشكل معقول من التصرف ازاء الطرف الثالث.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي يتكون منها ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على اساس الصافي او بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين إلا اذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

عقود الأيجار

يتم اثبات دفعات عقود الأيجار التشغيلية كمصاريف ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الأيجار.

الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً لائحة مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") تخضع الشركة للزكاة نيابة عن المساهمين السعوديين وضريبة الدخل نيابة عن المساهمين الأجانب. تستحق الزكاة وضريبة الدخل وتحمل على قائمة التغييرات في حقوق المساهمين السعوديين والأجانب على التوالي ويتم احتساب اية مبالغ اضافية مستحقة ، ان وجدت، عند الانتهاء من الربوطات وتحديد تلك المبالغ.

دخل العمولات غير المكتسب

يتم تأجيل وإطفاء دخل العمولات الناتجة عن عقود إعادة التأمين على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها بطريقة مماثلة لاقساط التأمين المكتسبة . ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيم العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية، وأقساط التأمين المدينة، والمطلوب من معيدي التأمين، و الاستثمارات ، والمطالبات تحت التسوية، والمطلوب إلى معيدي التأمين وموجودات ومطلوبات أخرى.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل فوائد بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستعمال معدل الفائدة لبنود بشروط وصفات مخاطر مماثلة. ويتم تقدير القيمة العادلة لكافة الادوات المالية الاخرى باستخدام طرق مثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات على الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة أو القيمة العادلة المقدرة. وبالنسبة للقيمة العادلة للاستثمارات الغير متداولة، فيتم تقديرها لسعر السوق لإستثمار مشابه أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي في حال تطبيقه عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية (بدون تعديل أو دعم).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على اساس الصافي او بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الايرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين إلا اذا كان ذلك مطلوباً او مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية او تفسيراتها.

احتياطي عجز الإكتتاب بالأقساط

تقوم الشركة بتحليل نسب الخسارة المباشرة أو الصافية/ المجمعة للفتترات المنقضية. يتم الأخذ في الإعتبار إحتياطي المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها ذات العلاقة عند احتساب هذه النسب، ومن ثم يتم استخدامها لتحديد إحتياطي العجز في كل وحده عمل.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقارير القطاعية

يمثل القطاع جزء اساسي من الشركة ويقوم ببيع/بتقديم منتجات أو خدمات معينة (قطاع حسب النشاط) والتي هي عرضة لمخاطر ومنافع تختلف عن مخاطر ومنافع القطاعات الاخرى. ولاغراض ادارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها قطاعات الاعمال الرئيسية الثلاثة التالية:

• التأمين الصحي، ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.

• تأمين السيارات، تقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالسيارات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.

• فروع التأمين الأخرى، ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها أعلاه.

لا يتم إعتبار دخل المساهمين قطاع أعمال. ان الدخل المكتسب من الودائع قصيرة الاجل و الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. ان بعض مصاريف التشغيل المباشرة وغيرها من المصاريف غير المباشرة خصصت لهذا القطاع على أساس مناسب. ويتم تخصيص الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين إلى هذا القطاع على أساس مناسب.

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

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التي تم تبنيها من قبل الشركة

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك التي يتم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة السابقة وتبني المعايير الجديدة والمعدلة ذات الصلة والتفسيرات المعمول بها لدى الشركة ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة .

قامت الشركة بتبني التعديلات والتنقيحات على المعايير القائمة، وهي التي استخدمت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

(أ) معايير وتعديلات جديدة
المعيار

التفسير	المعيار
تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى - الاعفاء المحدود من المقارنة معيار التقارير المالية رقم ٧ ايضاحات للمتبنين للمرة الاولى	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١
تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى (المعدل) - التضخم الحاد وازالة التواريخ الثابتة للمتبنين للمرة الاولى	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١
تعديلات للمعيار المحاسبي رقم ٧ الادوات المالية: الافصاحات	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧
تعديلات تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤ للدفعات المقدمة من متطلبات الحد الأدنى من التمويل	تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤
اطفاء المطلوبات المالية مع ادوات حقوق الملكية	تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٩

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التفسير	المعيار
تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية والخاصة بالدخل الشامل الأخر	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١
تعديلات على ضرائب الدخل - ضرائب مؤجلة: استرداد للموجودات الأساسية	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢
الإفصاحات المتعلقة بجهة ذات علاقة	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤
التقارير المالية المرحلية	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤

ان تبني المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي تنطبق على الشركة ليس لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

(ب) معايير مصدرة ولم يحن موعد تطبيقها بعد

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

تاريخ التطبيق	التفسير	المعيار
١ يناير ٢٠١٥	الادوات المالية - التصنيف والقياس	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١ يناير ٢٠١٣	القوائم المالية الموحدة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠
١ يناير ٢٠١٣	الاتفاقيات المشتركة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١
١ يناير ٢٠١٣	الإفصاح عن القوائم في منشآت أخرى	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢
١ يناير ٢٠١٣	قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣
	تعديلات للمعيار المحاسبي رقم ١ - عرض القوائم المالية	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١
١ يناير ٢٠١٣	تعديلات لتصنيف معدات الصيانة	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦
١ يناير ٢٠١٣	تعديلات للمعيار المحاسبي رقم ١٩ منافع الموظفين	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩
١ يناير ٢٠١٣	قوائم مالية منفصلة	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧
١ يناير ٢٠١٣	الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨
	الادوات المالية: لعرض (مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية)	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢
١ يناير ٢٠١٤	تعديلات لتأثيرات الضريبة عند التوزيع على حاملي ادوات حقوق الملكية	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢
١ يناير ٢٠١٣	تعديلات لاعداد التقارير المالية المرحلية والمعلومات القطاعية لاجمالي الموجودات والمطلوبات	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤

إن تبني المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة اعلاه والتي تنطبق على الشركة سوف ينتج عنه إفصاحات وتغييرات في بعض التصنيفات والقياسات على هذه القوائم المالية للشركة. ولكن لا تعتقد الشركة ان ذلك سيكون له تأثير على مركزها وأدائها المالي نتيجة لهذا التبني.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية للشركة من الادارة اجراء التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الايرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والافصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ اعداد القوائم المالية . بيد ان عدم التأكد من هذه التقديرات والافتراضات يمكن ان يؤدي الى تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

فيما يلي الافتراضات الاساسية المتعلقة بالمصادر الاساسية المسقبلية والاخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن ان تؤدي كما هو موضح ادناه الى اجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة غير المفصح عنها (IBNR) تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإفصاح عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. ان الطريقة الفنية الاولية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المفصح عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المفصح عنها (IBNR)، تعتمد على الخبرة السابقة للإدارة. تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالتملكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي. إن الشركة معرضة لمخاطر النزاعات مع احتمالية عدم مقدرة معيدي التأمين على السداد. تقوم الإدارة بمراجعة تطور النزاعات مع معيدي التأمين على أساس ربع سنوي.

خسائر الإنخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص ائتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. ان الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة وتطفأ في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على مدى فترة العقد وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية. اذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق ، فإن إطفاء هذه المصاريف يمكن أن يتسارع ، وهذا قد يتطلب أيضا شطب اضافي لهذه المصاريف المؤجلة في قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم.

اعادة التأمين

الشركة معرضة لحدوث خلافات وعدم امكانية السداد من قبل معيدي التأمين. تقوم الشركة على اساس ربع سنوي بمراقبة تطور تلك الخلافات وتقييم قوة معيدي التأمين.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٥ - النقد وما في حكمه

٢٠١١	٢٠١٢	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٥٣,٥٥٦	٣٤,١٣٢	عمليات التأمين
٥٧,٣٥٢	-	نقد لدى البنوك
٢١٠,٩٠٨	٣٤,١٣٢	ودائع قصيرة الأجل
١٣٦,١٣٥	٣٢,٣١٤	عمليات المساهمين
٤٥,٦٤٥	-	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٨١,٧٨٠	٣٢,٣١٤	ودائع قصيرة الأجل

يتم الاحتفاظ بالنقدية لدى البنوك لدى اطراف اخرى ذات تصنيف ائتماني جيد . ان القيمة الدفترية الواردة اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

٦ - الاستثمارات المتاحة للبيع

عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع بالبنوك المحلية في وحدات صناديق استثمارية مدرجة في سوق المال (تداول) بينما يتم ادراج الاستثمارات في البنوك الاجنبية في أسواق التداول العالمية. تم قيد المكاسب غير المحققة والبالغة ٠,٠١٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١: مكاسب غير محققة بمبلغ ٠,٤٦ مليون ريال سعودي) في قائمة فائض عمليات التأمين كاحتياطي استثمارات متاحة للبيع.

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع تم تلخيصها كما يلي:

الرصيد في بداية السنة	الحركة خلال السنة	التحويل من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التغير في القيمة	الرصيد في نهاية السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٨,٣٩٨	(٧,١٦٥)	-	(٣٩٠)	٨٤٣
٢٠,٠٧٧	(٢٠,٠٧٧)	-	-	-
-	-	١,٥٧٢	٢٤	١,٥٩٦
٢٨,٤٧٥	(٢٧,٢٤٢)	١,٥٧٢	(٣٦٦)	٢,٤٣٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

استثمارات في اسهم حقوق ملكية
استثمارات في صناديق استثمارية
استثمارات في سندات

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٦ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	التحويل من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ٦-١) (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال	
			الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)
٨,٣٩٨	٣٨٣	-	(٦,٨٨٨)	١٤,٩٠٣
٢٠,٠٧٧	٧٧	-	١٦,٥٣٧	٣,٤٦٣
-	-	-	(٨,٧٨٧)	٨,٧٨٧
٢٨,٤٧٥	٤٦٠	-	٨٦٢	٢٧,١٥٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

استثمارات في اسهم حقوق ملكية
استثمارات في صناديق استثمارية
استثمارات في سندات

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (ألف ريال سعودي)
١٥,٥٢٧	٢٠,٢٧٨
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٧,٤٥٠	٢٢,٢٠١

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

أ) المتاحة للبيع - مدرجة في سوق مالية:

الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	التحويل من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ٦-١) (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)
-	-	١٨,٠٢٨	٢٥٨	١٨,٢٨٦
١٥,٥٢٧	(١٣,١٠٢)	١٨,٠٢٨	(١٧٥)	٢٠,٢٧٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الاستثمار في اسهم حقوق ملكية (مدار من قبل أودي كابيتال)
الاستثمار في سندات (مدار من قبل أودي كابيتال)

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٦ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

التحويل من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ		الرصيد في بداية السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٠١١	٣١ ديسمبر	٥١,٦٩٩	(٥١,٦٩٩)	-	-
٢٠١٢	٣١ ديسمبر	١٩,٩١١	(١٩,٩١١)	-	-
٢٠١١	٣١ ديسمبر	١٥,١٢٢	١٥,١٢٢	٤٠٥	١٥,٥٢٧
٢٠١٢	٣١ ديسمبر	٧١,٦١٠	(٥٦,٤٨٨)	٤٠٥	١٥,٥٢٧

تم قيد الخسارة الغير محققة والبالغة ٠,١٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : خسارة ٠,٣٠٣ مليون ريال سعودي) ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كاحتياطي استثمارات متاحة للبيع. ان احتياطي استثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ هو ٠,٢٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٠,٤١ مليون ريال سعودي).

(ب) المتاحة للبيع - غير مدرجة في سوق مالية:

التغير في القيمة العادلة خلال السنة		الحركة خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في نهاية السنة
(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٠١٢	٣١ ديسمبر	-	-	١,٩٢٣
٢٠١٣	٣١ ديسمبر	-	-	١,٩٢٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

استثمار في شركة محلية

التغير في القيمة العادلة خلال السنة		الحركة خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في نهاية السنة
(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٠١١	٣١ ديسمبر	-	-	١,٩٢٣
٢٠١٢	٣١ ديسمبر	-	-	١,٩٢٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

استثمار في شركة محلية

٦ - ١ خلال السنة قامت الشركة ببيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك قبل تواريخ الاستحقاق، بالتالي فان الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق اصبحت لا تعكس الواقع وقامت الشركة باعادة تويب كامل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع.

٧- الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
عمليات التأمين

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق سندات بنسبة فائدة ثابتة من ٤ الى ١٠ سنوات بواقع معدل فائدة فعال يتراوح بين ٢,٤% إلى ٤,٦٢٥%. قامت الشركة بشراء سندات قدرها ٢١,٧٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٥,٣٦ مليون ريال سعودي) وباعت / استحقق تاريخ الاستثمار بمبلغ ٢٥,٥٦ مليون ريال سعودي خلال العام. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ قامت الشركة باعادة تصنيف جميع استثماراتها المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الى استثمار متاح للبيع بسبب تغير في نية الادارة.

عمليات المساهمين

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق سندات تتراوح من ١ - ١٠ سنوات بنسبة فائدة ثابتة بواقع معدل فائدة فعال يتراوح بين ١,٧٧% الى ٦,١٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٢,٥% الى ٣,٥%) سنوياً. قامت الشركة بشراء سندات بمبلغ ٣٥,١٣ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٦,٩٥ مليون ريال سعودي) وباعت/استحقق تاريخ دفع استثمار بمبلغ ٣٦,٥٧ مليون ريال سعودي خلال العام. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، قامت اشركة باعادة تصنيف جميع استثماراتها المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الى استثمار متاح للبيع بسبب تغير في نية الادارة.

٨ - اقساط التأمين المدينة

٢٠١١	٢٠١٢	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٧٨,٤٠٨	١٣٤,٥٩٤	المطلوب من حملة بوليصة التأمين
٢٢٩,٦١٧	١٧٢,٠٥٦	المطلوب من جهات ذات علاقة
(٢٦,٩٧٠)	(٢٥,٥٣٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٨١,٠٥٥	٢٨١,١١٥	

متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة

من ٩١ الى ١٨٠				أقل من ٩٠ يوم				
أكثر من ١٨٠ يوم		يوم		أكثر من ١٨٠ يوم		يوم		
(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٣٤,٥٩٤	٣٨,٩٢٦	١٤,٢٤٠	٨١,٤٢٨	١٣٤,٥٩٤	٣٨,٩٢٦	١٤,٢٤٠	٨١,٤٢٨	اقساط التأمين المدينة
١٧٢,٠٥٦	-	٤٢,٩٧٨	١٢٩,٠٧٨	١٧٢,٠٥٦	-	٤٢,٩٧٨	١٢٩,٠٧٨	اقساط التأمين المدينة - جهات ذات علاقة
(٢٥,٥٣٥)	(١٦,٩٥٢)	(٨,٥٨٣)	-	(٢٥,٥٣٥)	(١٦,٩٥٢)	(٨,٥٨٣)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٨١,١١٥	٢١,٩٧٤	٤٨,٦٣٥	٢١٠,٥٠٦	٢٨١,١١٥	٢١,٩٧٤	٤٨,٦٣٥	٢١٠,٥٠٦	اقساط التأمين المدينة، صافي

متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة

من ٩١ الى ١٨٠				أقل من ٩٠ يوم				
أكثر من ١٨٠ يوم		يوم		أكثر من ١٨٠ يوم		يوم		
(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٧٨,٤٠٨	٤٥,٠٩٤	٢٦,٣١٨	١٠٦,٩٩٦	١٧٨,٤٠٨	٤٥,٠٩٤	٢٦,٣١٨	١٠٦,٩٩٦	اقساط التأمين المدينة
٢٢٩,٦١٧	١,٠٩٧	١٩,٢٨٦	٢٠٩,٢٣٤	٢٢٩,٦١٧	١,٠٩٧	١٩,٢٨٦	٢٠٩,٢٣٤	اقساط التأمين المدينة - جهات ذات علاقة
(٢٦,٩٧٠)	(٢٠,١٢٩)	(٦,٨٤١)	-	(٢٦,٩٧٠)	(٢٠,١٢٩)	(٦,٨٤١)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٨١,٠٥٥	٢٦,٠٦٢	٣٨,٧٦٣	٣١٦,٢٣٠	٣٨١,٠٥٥	٢٦,٠٦٢	٣٨,٧٦٣	٣١٦,٢٣٠	اقساط التأمين المدينة، صافي

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٨ - اقساط التأمين المدينة (تتمة)

ان حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

٢٠١١	٢٠١٢	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣١,٥٤١	٢٦,٩٧٠	الرصيد في بداية السنة
(٤,٥٧١)	(١,٤٣٥)	مخصص إنتقى الغرض منه خلال السنة
٢٦,٩٧٠	٢٥,٥٣٥	الرصيد في نهاية السنة

تتوقع الإدارة استلام كافة مبالغ أقساط التأمين، وذلك بناءً على الخبرة السابقة. لا تقوم الشركة بأخذ ضمانات على المبالغ المدينة وبالتالي فإن غالبية الذمم غير مضمونة. يشكل اكبر خمسة عملاء ٧١,٦٣% من الذمم المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٦٤,٩٥%). تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات تأمين بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

٩ - المطلوب من معيدي التأمين

٢٠١١	٢٠١٢	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٢,٠٠٨	٢٢,٤٣٩	مطلوب من معيدي التأمين
(٣,١٦٥)	(٢,٣٩٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨,٨٤٣	٢٠,٠٤٣	

١٠ - تكاليف إقتناء وثائق التأمين المؤجلة

٢٠١١	٢٠١٢	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٧,٨٩٨	٩,٤٦٢	الرصيد في ١ يناير
٢٢,٧٧٨	٢٢,٢٧٨	تكاليف منكبدة خلال السنة
(٢١,٢١٤)	(٢٢,٦٠٧)	المحمل خلال السنة
٩,٤٦٢	٩,١٣٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١١ - المصاريف المدفوعة مقدما والذمم المدينة الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣,٧٦٧	٢,٠٩٦	رسوم مؤجلة لإدارة المطالبات
٥,٠٩٧	٤,٥١٢	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٠	٧	فوائد مستحقة
٣٩,٣٢٠	٥٤,٦٤٢	دفعات مقدمة للمستشفيات
١١,٩٥٩	٢٥,٥٣١	أخرى
٦٠,١٦٣	٨٦,٧٨٨	

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٢ - الممتلكات والمعدات

عمليات التأمين

سيارات	اثاث وتجهيزات	أجهزة كمبيوتر و معدات مكتبية	تحسينات على المأجور	الاجمالي	الكلفة:
(ألف ريال) (سعودي)	(ألف ريال) (سعودي)	(ألف ريال) (سعودي)	(ألف ريال) (سعودي)	(ألف ريال) (سعودي)	
١٤٨	٥,١١٢	٥,٤١٨	٢,٠٢٠	١٢,٦٩٨	بداية السنة
٨٤	١,٤٨٢	١,٣٢١	١,٤٧٢	٤,٣٥٩	اضافات
٢٣٢	٦,٥٩٤	٦,٧٣٩	٣,٤٩٢	١٧,٠٥٧	نهاية السنة
الاستهلاكات:					
٣٤	١,٢١٢	٢,٢١٠	٧٠٠	٤,١٥٦	بداية السنة
٥٦	١,٦٦٣	١,٦٢٤	٨١٥	٤,١٥٨	المحمل للسنة
٩٠	٢,٨٧٥	٣,٨٣٤	١,٥١٥	٨,٣١٤	نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية:					
١٤٢	٣,٧١٩	٢,٩٠٥	١,٩٧٧	٨,٧٤٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١١٤	٣,٩٠٠	٣,٢٠٨	١,٣٢٠	٨,٥٤٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٣ - دخل العمولات غير المكتسب

٢٠١٢ (ألف ريال سعودي)	٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	
١٥,٠٨١	١٨,٤٤٤	كما في ١ يناير
٤٠,٤٣٤	٣١,٦٦٩	عمولات مستلمة خلال السنة
(٣٨,٨٥٠)	(٣٥,٠٣٢)	عمولات مكتسبة خلال السنة
١٦,٦٦٥	١٥,٠٨١	كما في ٣١ ديسمبر

١٤ - الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٢ (ألف ريال سعودي)	٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	
٤٠٢,٨٥٦	٣١٢,٩٤٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة كما في ١ يناير
(٣٣٦,٣٨٠)	(٤٠٢,٨٥٦)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
٦٦,٤٧٦	(٨٩,٩٠٩)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة
(٨٣,٤٥٠)	(١٠٨,٣٤٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ١ يناير
٩١,٣٧٥	٨٣,٤٥٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
٧,٩٢٥	(٢٤,٨٩٢)	الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٤,٤٠١	(١١٤,٨٠١)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٥ - المطالبات

٢٠١١	٢٠١٢	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٦٦٩,٦٩٩	٨٤٨,٣٤٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٥٨,١٩٨	١٨٨,٦٨٩	إجمالي المطالبات القائمة كما في نهاية السنة
٩٢٧,٨٩٧	١,٠٣٧,٠٣٧	
(٢٢٤,٤٥٠)	(٢٥٨,١٩٨)	إجمالي المطالبات القائمة كما في بداية السنة
٧٠٣,٤٤٧	٧٧٨,٨٣٩	إجمالي المطالبات المتكبدة
(٦٢,٨٤٨)	(١١٦,١٩٣)	المبالغ المستردة من معيدي التأمين
(١٢١,٧٢٥)	(٧٥,١٨٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة كما في نهاية السنة
(١٨٤,٥٧٣)	(١٩١,٣٨٢)	
٧٣,٠٥١	١٢١,٧٢٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة كما في بداية السنة
(١١١,٥٢٢)	(٦٩,٦٥٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٥٩١,٩٢٥	٧٠٩,١٨٢	صافي المطالبات المتكبدة

من المتوقع استلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. تم إحتساب حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة على أساس نسبة توزيع الخطر.

١٦ - المستحقات والذمم الدائنة الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٤٦٠	٥٤٣	مصاريف مستحقة
٢,٠٠٠	٢,٢٤٦	ورش الصيانة
٤,٠٨٢	-	رسوم إدارة المطالبات
٢,٥٨٤	١,١٦٤	وسطاء التأمين
١٤٧	٥٩١	أتعاب المسح
١١,٠٢٤	٥,٧٦٤	عمولات وحوافز مستحقة
٣,٠١٧	٢,٣٠٦	أتعاب مستحقة لمجلس الضمان الصحي
١,٣٢٦	١,٠٤٨	أتعاب إشراف وتفتيش مستحقة
٨,٥٥٤	٩,٧٤٨	ضريبة استقطاع مستحقة
١٩,٥٠٧	٣,٩٨٩	أخرى
٥٢,٧٠١	٢٧,٣٩٩	

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٧ - الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة الدخل بالمملكة العربية السعودية . ان العناصر الرئيسية لوعاء مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة هي كما يلي :

٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢ (ألف ريال سعودي)	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
١٨,٨٦٢	٢٧,٤٢٩	الإحتياطي النظامي
١٠٦,٨٧٦	٨٩,٧١٦	أرباح سنوات سابقة
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	توزيعات ارباح مدفوعة
٢,٧٩٢	٤,٩٩٥	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
(٢٤,٨٢٨)	-	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٨,٥٤٢)	(٨,٧٤٣)	الممتلكات والمعدات، صافي
٢٥٥,١٦٠	٢٧٣,٣٩٧	
٥٠,٦٦٦	٣٠,١٣٦	أرباح السنة
(١٥١)	(٢,٢٠٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٩٩٥	٢,٣١٨	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٣١٠,٦٧٠	٣٠٣,٦٤٧	الوعاء الزكوي
٣٠٤,٤٥٧	٢٩٧,٥٧٤	حصة المساهمين السعوديين بنسبة ٩٨%
٧,٦١١	٧,٤٣٩	الزكاة بواقع ٢,٥%
١,١١٠	٦٠٥	حصة المساهمين غير السعوديين بنسبة ٢%
٢٢٢	١٢١	ضريبة الدخل بواقع ٢٠%
٧,٨٣٣	٧,٥٦٠	الزكاة وضريبة الدخل

ان حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢ (ألف ريال سعودي)	
١٢,٥٦٤	١٧,٠٨٨	الرصيد في بداية السنة
٧,٨٣٣	٧,٥٦٠	المحمل على السنة
(٣,٣٠٩)	(٢,٨٢٩)	المدفوع خلال السنة
١٧,٠٨٨	٢١,٨١٩	الرصيد في نهاية السنة

ان الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة ترجع أساساً إلى بعض التعديلات وفقاً لأنظمة المالية ذات العلاقة.

وضع الربط الزكوي:

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ الى ٢٠١١ وحصلت بموجبها على شهادات الزكاة المقيدة.

١٨ - رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة يبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة وهو مقسم الى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

١٩ - احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام شركات التأمين في المملكة العربية السعودية ، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بنسبة ٢٠% من صافي الربح سنوياً إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠ - توزيعات ارباح

قررت الجمعية العامة العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٣ جمادى الآخرة ١٤٣٣ (الموافق ١٤ مايو ٢٠١٢) الموافقة على اقتراح مجلس الادارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع ١ ريال سعودي لكل سهم على المساهمين المسجلين كما في تاريخ اجتماع الجمعية العامة العادية.

٢١ - وديعة نظامية

٢٠١٢ (ألف ريال سعودي)	٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين وديعة نظامية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	

تمشيا مع متطلبات نظام شركات التأمين في المملكة العربية السعودية ، قامت الشركة بإيداع ١٠% من راس المال المدفوع والذي يمثل ٢٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي . لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢٢ - ربحية السهم

يتم إحتساب ربحية السهم للسنة بقسمة صافي الربح للسنة على متوسط عدد الأسهم المصدرة والقائمة للسنة.

٢٣ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٢ (ألف ريال سعودي)	٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٦٣,٤٤٢	٦٠,٩٣٤	تكلفة موظفين
١,٠٠٧	١,٤١١	أتعاب مهنية وقانونية
١٠,٠٨٤	٨,٧١٧	إيجار مكاتب
٤,١٥٨	٢,٥١٠	استهلاك
٢,١٧٨	٢,٤٨٣	مصاريف مكتبية
٤,١١٦	٣,١٤٩	مصاريف اتصالات
١٣٢	١١٥	مصاريف سيارات
١,٦٠٠	-	ضريبة استقطاع
١,٩٥٧	٢,١٤٧	قرطاسية ومطبوعات
٤٧٨	٤٣٤	نقل وبريد
٢٨٢	٢٦١	كهرباء
٤,٤٧٨	٤,٩٢٣	أخرى
٩٣,٩١٢	٨٧,٠٨٤	
٢٠١٢ (ألف ريال سعودي)	٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين
٤٠٠	٤٨٠	أتعاب مهنية
-	١,٢٤٨	رسوم على الشهرة الغير مدفوعة
٧٠٦	٣٢٦	أخرى
١,١٠٦	٢,٠٥٤	

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٤ - المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية ومكافأة ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، الاستثمارات، أقساط التأمين المدينة، المطلوب من معيدي التأمين، المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وصافي الممتلكات والمعدات.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات المطلوب لمعيدي التأمين، المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، المطلوب إلى عمليات المساهمين وتعويضات نهاية الخدمة للموظفين.

المجموع (الف ريال سعودي)	أخرى (الف ريال سعودي)	مركبات (الف ريال سعودي)	طبي (الف ريال سعودي)	
				السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
				عمليات التأمين
١,٠٢٤,٠٧٠	٣٢٣,٧٣٨	٤٧٧,٦٤٠	٢٢٢,٦٩٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٨١,٩٦٥)	(٢٧٦,٨٨١)	(٥,٠٨٤)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥,١٤٨)	(٢,٤٦١)	(١,١٣٩)	(١,٥٤٨)	فائض خسارة أقساط التأمين
٧٣٦,٩٥٧	٤٤,٣٩٦	٤٧١,٤١٧	٢٢١,١٤٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٤,٤٠٢	(١,٠٤٩)	٢٨,٣٤٩	٤٧,١٠٢	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٨١١,٣٥٩	٤٣,٣٤٧	٤٩٩,٧٦٦	٢٦٨,٢٤٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٨,٨٥٠	٣٨,١٢٦	٧٠٦	١٨	العملات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
٨٥٠,٢٠٩	٨١,٤٧٣	٥٠٠,٤٧٢	٢٦٨,٢٦٤	صافي الإيرادات
				التكاليف و المصاريف:
٨٤٨,٣٤٨	١٢٤,١١١	٤٨٢,٨١٠	٢٤١,٤٢٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٦,١٩٣)	(١١٢,٩٠٦)	(٢,١٤٠)	(١,١٤٧)	يخصم : حصة معيدي التأمين
٧٣٢,١٥٥	١١,٢٠٥	٤٨٠,٦٧٠	٢٤٠,٢٨٠	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٩٧٣)	(٢,٨٨٦)	(٤,٤٣٨)	(١٥,٦٤٩)	صافي التغير في المطالبات القائمة
٧٠٩,١٨٢	٨,٣١٩	٤٧٦,٢٣٢	٢٢٤,٦٣١	صافي المطالبات المتكبدة
١٤٠	١٤٠	-	-	إحتياطي أخطار قائمة
٢٢,٦٠٧	٥,٣١٠	١٠,٦٣٥	٦,٦٦٢	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٧٣١,٩٢٩	١٣,٧٦٩	٤٨٦,٨٦٧	٢٣١,٢٩٣	صافي التكاليف والمصاريف
١١٨,٢٨٠	٦٧,٧٠٤	١٣,٦٠٥	٣٦,٩٧١	صافي نتائج عمليات التأمين
(٥,٠٠٢)	(١,٥٠٠)	(٢,٣٨٩)	(١,١١٣)	رسوم إشراف وتفتيش
(٢,٣٥٦)	-	-	(٢,٣٥٦)	مصاريف مجلس الضمان الصحي
(٩٣,٩١٢)				مصاريف عمومية و إدارية غير موزعة
٢,٢٠٤				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,١٧١				إيرادات من إستثمارات غير موزعة
٢٥,٣٨٥				الفائض من عمليات التأمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع ريال (ألف سعودي)	أخرى (ألف ريال) (سعودي)	مركبات (ألف ريال) (سعودي)	طبي (ألف ريال) (سعودي)
٩١,٣٧٥	٩٠,١٦٣	١,٢١٢	-
٧٥,١٨٩	٧٠,٥٩٩	٣,١٥٠	١,٤٤٠
٩,١٣٣	٢,٤٢٩	٤,٩٩٤	١,٧١٠
٥٢٣,٩٩٢			
٦٩٩,٦٨٩			
١٦,٦٦٥	١٦,٤٨٢	١٨٠	٣
٣٣٦,٣٨٠	١٠٣,٣١٥	١٦٨,٤٣٥	٦٤,٦٣٠
١٨٨,٦٨٩	٨٠,٨١٢	٧٧,٧٦٣	٣٠,١١٤
١٥٧,٩٥٥			
٦٩٩,٦٨٩			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
تكاليف إستحواذ مؤجلة
موجودات غير موزعة

دخل العملات الغير مكتسب
الأقساط الغير مكتسبة
المطالبات القائمة
مطلوبات غير موزعة

المجموع ريال (ألف سعودي)	أخرى (ألف ريال) (سعودي)	مركبات (ألف ريال) (سعودي)	طبي (ألف ريال) (سعودي)
١,٠٦٨,٧٧٦	٢٧٠,٨٥٤	٤٩٦,٢٤٥	٣٠١,٦٧٧
(٢٣١,٤١١)	(٢٢٩,٧٧٨)	(٩٩٢)	(٦٤١)
(٦,٧٣٢)	(١,٨٢٨)	(٤,١٥٨)	(٧٤٦)
٨٣٠,٦٣٣	٣٩,٢٤٨	٤٩١,٠٩٥	٣٠٠,٢٩٠
(١١٤,٨٠١)	٩٦٨	(١١٦,٠٣٣)	٢٦٤
٧١٥,٨٣٢	٤٠,٢١٦	٣٧٥,٠٦٢	٣٠٠,٥٥٤
٣٥,٠٣٢	٣٤,٦٦٩	٢٧٨	٨٥
٧٥٠,٨٦٤	٧٤,٨٨٥	٣٧٥,٣٤٠	٣٠٠,٦٣٩
٦٦٩,٦٩٩	٥٦,٢٧٣	٣٤٢,٥٦٨	٢٧٠,٨٥٨
(٦٢,٨٤٨)	(٤٥,٨٤١)	(١٦,٩٦٠)	(٤٧)
٦٠٦,٨٥١	١٠,٤٣٢	٣٢٥,٦٠٨	٢٧٠,٨١١
(١٤,٩٢٦)	١,٧٩٣	١٣,٦٨١	(٣٠,٤٠٠)
٥٩١,٩٢٥	١٢,٢٢٥	٣٣٩,٢٨٩	٢٤٠,٤١١
٢١,٢١٤	٤,٨٣٢	٦,٧٨٦	٩,٥٩٦
٦١٣,١٣٩	١٧,٠٥٧	٣٤٦,٠٧٥	٢٥٠,٠٠٧
١٣٧,٧٢٥	٥٧,٨٢٨	٢٩,٢٦٥	٥٠,٦٣٢
(٥,٢٣١)	(١,٢٠٥)	(٢,٤٨٠)	(١,٥٤٦)
(٤,٤٥٣)	-	-	(٤,٤٥٣)
(٨٧,٠٨٤)			
٧,٠٨٧			
٤,٩٦٥			
٥٣,٠٠٩			

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
فائض خسارة أقساط التأمين
صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
العملوات المستلمة من عمليات إعادة التأمين

صافي الإيرادات

التكاليف و المصاريف:

إجمالي المطالبات المدفوعة
يخصم : حصة معيدي التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المتكيدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين

صافي التكاليف والمصاريف

صافي نتائج عمليات التأمين
رسوم إشراف وتفتيش
مصاريف مجلس الضمان الصحي
مصاريف عمومية و ادارية غير موزعة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
إيرادات من إستثمارات غير موزعة
الفائض من عمليات التأمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي	مركبات (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة	٢,٦٨٣	٨٠,٥٠٨	٨٣,٤٥٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١٢٢	١١٨,٣٤٨	١٢١,٧٢٥
تكاليف إستحواذ مؤجلة	٣,٧٨٢	١,٩٢٤	٩,٤٦٢
موجودات غير موزعة			٧٠٣,٣٤٧
			٩١٧,٩٨٤
الأقساط الغير مكتسبة	٧٥٥	١٤,٢٠٢	١٥,٠٨١
المطالبات القائمة	١١٤,٩٤٨	٩٢,٠٧٨	٤٠٢,٨٥٦
دخل العمولات الغير مكتسب	٤٥,١٣٣	١٣٠,٧٥٨	٢٥٨,١٩٨
مطلوبات غير موزعة			٢٤١,٨٤٩
			٩١٧,٩٨٤

٢٥ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملات للسنة المنتهية	الرصيد كما في
		٣١ ديسمبر ٢٠١١ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
		(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
عمليات التأمين			
المساهمين			
مجموعة بن لادن السعودية	اقساط تأمين مدفوعات ومطالبات	٣٩٠,٠٧٢ (٤١٢,١٠٢)	٢٦٠,٢٤٢ (٣١٩,١٨٢)
مجموعة راشد الراشد	اقساط تأمين مدفوعات ومطالبات	٢١,٩٨٦ (٢٨,٧٩٦)	٢٣,٣١٦ (٢٢,٠٠٩)
الشركة السعودية للتوريدات	اقساط تأمين مدفوعات ومطالبات	١١,١٦٢ (١٠,٣٢٣)	١٢,٥٥٠ (١٢,٣٩٦)
مجموعة الفيصلية	اقساط تأمين مدفوعات ومطالبات	٢,١٠٤ (٢,٠٧١)	٦,٨٩٧ (٧,٥٨٠)
أعضاء مجلس الادارة:			
	رسوم تسوية مطالبات مسدد	١١,٥٩٠ (١٩,٥٤٦)	٥,٦٩٠ (٩,٩٧٥)
	خدمات المطالبات والاحطار (كارز)	٢٠٣	٦٠٦
	خدمات المطالبات والاحطار (كارز)	٢	٦٤٩
	مكتب المحامي حسان محاسني	٣١٠ (٢٩٤)	٣٢٢ (٣٤٢)
	المديرين التنفيذيين	٣,٧٥٩	٤,٥٢٤
عمليات المساهمين			
يو سي ايه للتأمين (البحرين)	شهره مستحقة	٥٣,٤٣٨	(٢٤,٩٦٢)
نجم لخدمات التأمين	مصاريف	-	-
أعضاء مجلس الادارة	مكافآت أعضاء مجلس الادارة	٩١٢	١,١٥٤

٢٦ - التوزيع الجغرافي

تقع معظم موجودات ومطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية فيما عدا الإستثمارات والودائع لاجل التالية:

نوع الإستثمارات	الموقع	٢٠١٢ (ألف ريال سعودي)	٢٠١١ (ألف ريال سعودي)
إستثمارات في أسهم حقوق ملكية	أفريقيا	-	١٣٦
إستثمارات في أسهم حقوق ملكية	الشرق الأوسط	-	٦٨٩
إستثمارات في سندات	الشرق الأوسط	١,٥٠٩	٦,١٦٩
ودائع قصيرة الأجل	الشرق الأوسط	١٩١,١٤٦	٨٧,٩٩٨
		١٩٢,٦٥٥	٩٤,٩٩٢

تم الاحتفاظ بالإستثمارات أعلاه خارج المملكة العربية السعودية كما في تاريخ المركز المالي. سوف يتم تصفية كل ما سبق خلال الفترة اللاحقة ويمكن الإحتفاظ بها في المملكة العربية السعودية.

٢٧ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة والتي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين و إعادة التأمين ومخاطر معدل العمولة الخاص والإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

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

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

ادارة مخاطر التأمين

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

ان الاجراءات والسياسات المتعلقة بالاقساط والاكنتاب وحدودها وأيضاً وضوح صلاحيات الاكنتاب هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين المسؤولين عن اختيار عقود التأمين واعادة التأمين و وفقاً لأية ظروف. يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والاقليمي والمحلي . اذا ما تطلب الامر، يتم التفاعل مع هذه التطورات وترجمتها الى اسس وقواعد الاكنتاب.

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

يستخدم اعادة التأمين لادارة مخاطر التأمين . بالرغم من ان الشركة لديها ترتيبات اعادة تأمين ، الا ان هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الاعتماد لا يزال قائماً بالنسبة لاعادة التأمين المسند الى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته ضمن ترتيبات اعادة التأمين هذه . تقلل الشركة من مخاطرة الاعتماد هذه بالدخول في ترتيبات اعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم جيد يتم مراقبته على اساس دوري . يتم النظر في السمعة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل انهاء أي عقد معهم . تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منتظم وتعديل هذا المخصص اذا دعت الحاجة لذلك .

تكرار المطالبات ومبالغها

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

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

الحريق والسطو

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

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح ممتلكات الجهات الأخرى إضافة إلى المركبات المؤمنة. لدى الشركة تركيز في التأمين على السيارات والذي يمثل ٣٩٪ من إجمالي الأقساط المكتتبه. يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والأطراف المصابة بالأذى ودرجة الأضرار في الممتلكات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن أخطار الخسائر الناتجة عن تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

يتم الإكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال، الحوادث الشخصية، تعويضات العمال، السفر، مسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار وتعويضات المحكمة المحتملة هي من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

التأمين البحري

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

تركيز مخاطر التأمين

ليس لدى الشركة عقد يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث مفردة والذي يعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تنطوي على دعاوي قضائية. إن الشركة ليس لديها أي مطالبات كبيرة لم يتم التوصل إلى مبلغها أو توقيت دفعها في غضون عام واحد من تاريخ التبليغ عنها.

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك بشكل كبير من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد من أن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٣٠,٠٠٠ ريال سعودي.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

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

تواريخ الإستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على اساس الإلتزامات التعاقدية غير المخصصة المتوقعة المتبقية:

			٣١ ديسمبر ٢٠١٢
حتى سنة واحدة (ألف ريال سعودي)	أكثر من سنة (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)	
المطلوبات المالية لعمليات التأمين			
٥٠,١٤٨	٦,٥٢٤	٥٦,٦٧٢	مطلوب إلى معيدي التأمين
٢٧,٣٩٩	-	٢٧,٣٩٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨٨,٦٨٩	-	١٨٨,٦٨٩	إجمالي المطالبات القائمة
٢٦٦,٢٣٦	٦,٥٢٤	٢٧٢,٧٦٠	
المطلوبات المالية للمساهمين			
٧٢٨	-	٧٢٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٢٨	-	٧٢٨	
٢٦٦,٩٦٤	٦,٥٢٤	٢٧٣,٤٨٨	إجمالي المطلوبات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١١			
المطلوبات المالية لعمليات التأمين			
٩٦,٨٤٢	٩,٢٥٥	١٠٦,٠٩٧	مطلوب إلى معيدي التأمين
٥٢,٧٠١	-	٥٢,٧٠١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥٨,١٩٨	-	٢٥٨,١٩٨	إجمالي المطالبات القائمة
٤٠٧,٧٤١	٩,٢٥٥	٤١٦,٩٩٦	
المطلوبات المالية للمساهمين			
٥,٥٤٠	-	٥,٥٤٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٥٤٠	-	٥,٥٤٠	
٤١٣,٢٨١	٩,٢٥٥	٤٢٢,٥٣٦	إجمالي المطلوبات المالية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

محفظة السيولة

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

ريال سعودي (ألف ريال سعودي)	دولار أمريكي (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)	
٣١,٩٤٦	٢,١٨٦	٣٤,١٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٦٢,٤٣٢	٢٨,٣٠٠	٩٠,٧٣٢	موجودات التأمين
١,٣٤٣	١,٠٩٦	٢,٤٣٩	نقد وما في حكمه
٢٨١,١١٥	-	٢٨١,١١٥	ودائع لأجل
٢٠,٠٤٣	-	٢٠,٠٤٣	إستثمارات
٩١,٣٧٥	-	٩١,٣٧٥	الأقساط وأرصدة التأمين المدينة
٧٥,١٨٩	-	٧٥,١٨٩	مطلوب من معيدي التأمين
٨٦,٧٨٨	-	٨٦,٧٨٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٥٠,٢٣١	٣١,٥٨٢	٦٨١,٨١٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
			مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
			مجموع موجودات عمليات التأمين
٢٩,٦٨٤	٢,٦٣٠	٣٢,٣١٤	موجودات المساهمين
٣,٣٨٥	١٦٢,٩١٦	١٦٦,٣٠١	نقد وما في حكمه
١١,٩٠٨	١٠,٢٩٣	٢٢,٢٠١	ودائع لأجل
٤٤,٩٧٧	١٧٥,٨٣٩	٢٢٠,٨١٦	إستثمارات
٦٩٥,٢٠٨	٢٠٧,٤٢١	٩٠٢,٦٢٩	مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات
٦٣,٠٤٨	١٤٧,٨٦٠	٢١٠,٩٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢٨,١١٠	٥,٧٢٦	٣٣,٨٣٦	موجودات التأمين
٣٨١,٠٥٥	-	٣٨١,٠٥٥	نقد وما في حكمه
٨,٨٤٣	-	٨,٨٤٣	إستثمارات
٨٣,٤٥٠	-	٨٣,٤٥٠	الأقساط وأرصدة التأمين المدينة
١٢١,٧٢٥	-	١٢١,٧٢٥	مطلوب من معيدي التأمين
٦٠,١٦٣	-	٦٠,١٦٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٤٦,٣٩٤	١٥٣,٥٨٦	٨٩٩,٩٨٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
			مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
			مجموع موجودات عمليات التأمين
٤٦,٠٧٣	١٣٥,٧٠٧	١٨١,٧٨٠	موجودات المساهمين
٢٤,٤٠٢	١٢,٥١٥	٣٦,٩١٧	نقد وما في حكمه
٧٠,٤٧٥	١٤٨,٢٢٢	٢١٨,٦٩٧	إستثمارات
٨١٦,٨٦٩	٣٠١,٨٠٨	١,١١٨,٦٧٧	مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الاجنبية (تتمة)

ريال سعودي (ألف ريال سعودي)	دولار أمريكي (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٥٦,٦٧٢	-	٥٦,٦٧٢	مطلوبات عمليات التأمين
٢٧,٣٩٩	-	٢٧,٣٩٩	مطلوب إلى معيدي التأمين
١٨٨,٦٨٩	-	١٨٨,٦٨٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٧٢,٧٦٠	-	٢٧٢,٧٦٠	إجمالي المطالبات القائمة
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
٧٢٨	-	٧٢٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٢٨	-	٧٢٨	مجموع مطلوبات المساهمين
٢٧٣,٤٨٨	-	٢٧٣,٤٨٨	مجموع المطلوبات

ريال سعودي (ألف ريال سعودي)	دولار أمريكي (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٠٦,٠٩٧	-	١٠٦,٠٩٧	مطلوبات عمليات التأمين
٥٢,٧٠١	-	٥٢,٧٠١	مطلوب إلى معيدي التأمين
٢٥٨,١٩٨	-	٢٥٨,١٩٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤١٦,٩٩٦	-	٤١٦,٩٩٦	إجمالي المطالبات القائمة
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
٥,٥٤٠	-	٥,٥٤٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٥٤٠	-	٥,٥٤٠	مجموع مطلوبات المساهمين
٤٢٢,٥٣٦	-	٤٢٢,٥٣٦	مجموع المطلوبات

مخاطر أسعار العملات

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

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن بعض إستثماراتها وبشأن النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعمولات المسجلة بها الإستثمارات .

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

يعكس الجدول أدناه أثر مخاطر أسعار العملات على قائمة عمليات المساهمين الشاملة بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مع كافة التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة .
يمثل الأثر على قائمة الدخل الشامل للمساهمين أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر :

الأثر على الدخل الشامل للسنة

(ألف ريال سعودي)

التغير في نقاط الأساس	٢٠١٢	٢٠١١
٥٠	١,٣٨٥ ±	٤٤٠ ±
٥٠		

مخاطر أسعار السوق

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

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

يظهر الجدول أدناه التسلسل الهرمي للأدوات الماليه المقيدة بالقيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٨٤٣	-	-	٨٤٣
١,٩٩٢	-	١,٩٢٣	٣,٩١٥
١,٥٩٦	-	-	١,٥٩٦
١٨,٢٨٦	-	-	١٨,٢٨٦
٢٢,٧١٧	-	١,٩٢٣	٢٤,٦٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

استثمارات متاحة للبيع

اسهم حقوق ملكية:

عمليات التأمين

عمليات المساهمين

اسهم ائتمانية:

عمليات التأمين

عمليات المساهمين

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٢٨,٤٧٥	-	-	٢٨,٤٧٥
١٥,٥٢٧	-	١,٩٢٣	١٧,٤٥٠
٤٤,٠٠٢	-	١,٩٢٣	٤٥,٩٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠١١

استثمارات متاحة للبيع

اسهم حقوق ملكية:

عمليات التأمين

عمليات المساهمين

لدى الشركة اسهم حقوق ملكية غير مدرجة مقيدة بالتكلفة أو سعر البيع الممكن والتي يتم ادراج أثر التغير في سعرها فقط عند بيع هذا الاستثمار أو عند انخفاضه وعندها يتم قيد التأثير في قائمة الدخل الشامل للمساهمين .

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة رأس المال

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

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

٢٨ - إعتداد القوائم المالية

إعتمدت هذه القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ ربيع الآخر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣ مارس ٢٠١٣).