

Malath Cooperative Insurance and Reinsurance Co.  
Saudi Joint stock company with a paid up capital  
of Saudi Riyal 300,000,000 C.R. No . 1010231787

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
شركة مساهمة سعودية برأس مال مدفوع  
وقدره ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي س.ت ١٠١٢٣١٧٨٧

ملاذ  
تأمين  
malath  
insurance

## تقرير مجلس الإدارة

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني للسنة المالية المنتهية  
في 31 ديسمبر 2013م

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

المحترمين

السادة/ مساهمي شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسرني ويشرفني أصالة عن نفسي ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة مرفقاً به القوائم المالية المراجعة من مراجعي الحسابات (برايس وترهاوس كوبرز وكى بى أم الفوزان والسدحان) والإيضاحات المرفقة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م، وكذلك تسليط الضوء على أهم التطورات والإنجازات، والنتائج المالية، وأنشطة التشغيل، والخطط المستقبلية، والإفصاحات وفقاً للأنظمة واللوائح الصادرة من هيئة السوق المالية وبالأخص المادة (43) من قواعد التسجيل والإدراج والمادة (9) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكملته تهدف إلى تلبية احتياجات مستخدمي هذا التقرير.

تعتبر سنة 2013م من أصعب السنوات التي مرت على قطاع التأمين، وذلك من حيث اعتماد المنافسة السعرية بين شركات القطاع بالإضافة إلى توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي لشركات التأمين، والاكتواريين ومراجعو الحسابات الخارجيين بإتباع سياسة متحفظة عند وضع المخصصات والاحتياطات للعام 2013م. مما أدى لتحقيق قطاع التأمين خسائر تجاوزت 1.3 مليار ريال سعودي. واستمرت الشركة بزيادة حصتها السوقية نتيجة لتمييز خدماتها وزيادة ثقة العملاء بها، حيث ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة إلى 771 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 558 مليون ريال سعودي خلال العام 2012م بنسبة نمو تجاوزت 38%.

خلال العام 2013م، وتماشياً مع التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد قامت الشركة بتعزيز احتياطاتها وزيادة مخصصاتها الفنية بـ 20.2 مليون ريال سعودي، كما زادت الشركة مخصص الزكاة بـ 4 مليون ريال سعودي وزادت مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بـ 17.2 مليون ريال سعودي، ليبلغ إجمالي المخصصات الإضافية 41.4 مليون ريال سعودي.

واستمرت الشركة في تعزيز مبدأ الحوكمة والشفافية، حيث أقر مجلس الإدارة تعديلات على سياسة تنظيم تعارض المصالح لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والمساهمين لتتماشى مع اللوائح والأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية.

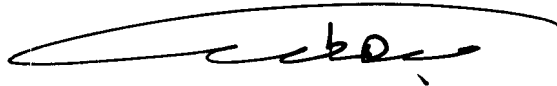
وخلال العام 2013م رفعت وكالة ستاندرد أند بورز (S&P) التصنيف الائتماني للشركة إلى (BBB+) بوضع مستقر وهذا يعكس قوة وأمان أداء الشركة.

كما حصلت الشركة على تصنيف الملاءة المالية gCAA بوضع مستقر على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي الصادر من هيئة التصنيف العالمية ستاندرد أند بورز في تقريرها الصادر بتاريخ 10 سبتمبر 2013م.

واستمرت الشركة في العمل على زيادة فاعلية البنية التحتية ورفع كفاءة العمل والإنتاج والسيطرة على المصاريف، بحيث شهد العام 2013م زيادة لا تتجاوز 1% في تكاليف الموارد البشرية والمصاريف العمومية والادارية مقارنة بالعام 2012م بالرغم من زيادة أقساط التأمين بأكثر من 38%. كما استمرت الشركة في دعمها وتعزيزها للكوادر البشرية الوطنية في قطاع التأمين حيث بلغت نسبة السعودة في الشركة 61%، ويشغل السعوديون معظم المناصب القيادية في الشركة والتزمت الشركة بجميع الأنظمة والقوانين الصادرة من وزارة العمل والعمال وتُصنف حالياً في النطاق الممتاز، وعلى صعيد الانتشار الجغرافي، استمرت الشركة في سياسة التوسع الجغرافي داخل المملكة ليصبح لدى الشركة 36 فرعاً ونقطة بيع وخدمة.

وفي الختام، أود أن أعتنم هذه الفرصة وبالنسبة عن أعضاء مجلس الإدارة لتقديم الشكر والتقدير لمساهمي الشركة وعملائها الكرام وجميع منسوبيها ونتطلع لاستمرار مسيرة نجاح الشركة وتحقيق تطلعات الجميع.

والله ولي التوفيق،،،



المهندس/ مبارك بن عبدالله الخفرة  
رئيس مجلس الإدارة

### أولاً: أهم تطورات السوق:

استمر تطور سوق التأمين السعودي خلال العام 2013م، حيث بلغ عدد شركات التأمين وإعادة التأمين التعاوني المرخصة 34 شركة. وقامت مؤسسة النقد العربي السعودي في عام 2013م وبصفتها الجهة الإشرافية والرقابية لشركات التأمين التعاوني بإصدار لائحة متطلبات التعيين في المناصب القيادية في المؤسسات المالية الخاضعة لإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي، بالإضافة إلى توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي لشركات التأمين، والاكتواريين ومراجعوا الحسابات الخارجيين باتباع سياسة متحفظة عند وضع المخصصات والاحتياطيات للعام 2013م.

### ثانياً: نبذة عن الشركة:

تأسست الشركة من قبل مجموعة من المستثمرين السعوديين البارزين برأس مال مدفوع وقدره 300 مليون ريال سعودي، وتم طرح ما نسبته 47.48% من رأس المال للاكتتاب الأولي العام، وفي 9 أبريل 2007م تم إعلان تأسيس ملاذ كشركة مساهمة عامة تمارس نشاط التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ونظم ولوائح مجلس الضمان الصحي. وفي 5 مايو 2010م رُفِعَ الحظر عن أسهم التأسيس، وأصبح للمساهمين المؤسسين حرية التصرف بأسهمهم.

### ثالثاً: نشاط الشركة:

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم منتجات التأمين التعاوني بالإضافة لإعادة التأمين الاختياري. وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني الصادرة في المملكة العربية السعودية.

وتقدم شركة ملاذ منتجات متكاملة في مجال التأمين التعاوني العام بأنواعه المختلفة والتي تشمل التأمين الهندسي، تأمين الحريق والممتلكات، التأمين البحري (بضائع وهاكل)، التأمينات المتنوعة وتأمين المركبات. كما تقدم الشركة خدماتها في التأمين الصحي التعاوني للمجموعات والأفراد بالإضافة إلى نشاط إعادة التأمين الاختياري. وتقوم الشركة بخدمة عملائها من خلال مركزها الرئيسي بمدينة الرياض وإداراتها الإقليمية الثلاث في المنطقة الوسطى والغربية والشرقية، وفروعها العديدة المنتشرة في مختلف مناطق المملكة، إضافة إلى مركز خدمة العملاء ومراكز تعويضات السيارات وإدارة متخصصة في التأمين الصحي.

وأهم المنتجات التأمينية في نشاط الشركة:

| نوع التأمين      | المنتج                                   | النسبة من إجمالي أقساط التأمين 2013م |
|------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|
| التأمين الصحي    | التأمين الصحي للمجموعات                  | 27.61%                               |
|                  | التأمين الصحي للأفراد والمجموعات الصغيرة |                                      |
| تأمين السيارات   | التأمين الإلزامي ضد الغير                | 56.39%                               |
|                  | التأمين الشامل                           |                                      |
| التأمينات العامة | تأمين الممتلكات                          | 16%                                  |
|                  | التأمين الهندسي                          |                                      |
|                  | تأمين الحوادث المتنوعة                   |                                      |
|                  | التأمين البحري                           |                                      |
|                  | تأمين الحمالية للمجموعات                 |                                      |

#### رابعاً: استراتيجية الشركة والتطلعات المستقبلية:

اعتمد مجلس الإدارة الاستراتيجية وخطة العمل الرئيسية للشركة للخمس سنوات القادمة، حيث يقوم مجلس الإدارة ولجانه المختصة بشكل دوري بالاطلاع على تطورات العمل ومقارنة الإنجازات بالأهداف الموضوعية.

وتهدف استراتيجية الشركة إلى ضمان نمو مطرد والحفاظ على محفظة تأمينية متوازنة من ناحية أنواع التأمين المتعددة وموزعة على شرائح السوق المتنوعة حيث تحرص الشركة على تقديم منتجاتها التأمينية بكل شفافية مدعومة بحماية متكاملة وخدمة عالية لكل العملاء والوسطاء في السوق.

ويتمثل الهدف الرئيسي من نشاط الشركة إلى الوصول إلى نتائج مجدية تضمن عوائد معقولة لكل من العملاء والمساهمين على حد سواء.

ووضعت الشركة رؤيتها بشكل واضح وهي أن تكون "شركة التأمين المفضلة في المملكة" وذلك من خلال تقديم منتجات تأمينية متنوعة، ومبتكرة، بأسعار تنافسية مقرونة بأفضل الخدمات بكفاءة عالية مما يقدم قيمة مضافة للعملاء والمساهمين.

وتعتزم الشركة من خلال استراتيجيتها زيادة الانتشار الجغرافي في المملكة، من خلال افتتاح فروع ونقاط بيع جديدة في المدن المختلفة.

وحصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لافتتاح 50 نقطة بيع في أنحاء المملكة، وتعتزم الشركة العمل على تحقيق هذا التوسع الجغرافي على مدى السنوات القادمة. كما تتوقع خطة عمل الشركة استمرار نمو دخل الشركة خلال السنوات الخمس القادمة مع التركيز على الخدمة والنوعية وتحقيق نتائج مجدية وعدم الانجرار إلى تخفيض الأسعار لتحقيق النمو.

#### خامساً: أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال:

يمكن تلخيص أهم ما تم إنجازه كالتالي:

##### (أ) الفروع ونقاط البيع

حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على افتتاح 50 نقطة بيع في مناطق المملكة المختلفة في عام 2011م، وكجزء من إستراتيجية الشركة في التوسع والانتشار الجغرافي، قامت الشركة خلال عام 2013م بافتتاح ثمانية عشر نقطة بيع في مناطق المملكة المختلفة، وبهذا يصل عدد نقاط البيع 28 نقطة بالإضافة إلى ثمانية فروع.

##### (ب) الموارد البشرية

واصلت الشركة دعمها المستمر بتطوير كادرها البشري والعمل على استقطاب أفضل الخبرات العلمية والعملية في مجال التأمين وإعادة التأمين التعاوني وذلك بهدف بناء فريق عمل متجانس يتمتع بخبرات تأمينية متميزة في جميع فروع التأمين، وخلال عام 2013م تم توفيق وتعديل مسميات المهن للموظفين الغير سعوديين لتتماشى مع متطلبات وزارة العمل، حيث بلغت نسبة توظيف الوظيف 61 % ويمثل العنصر النسائي 11.5 % من إجمالي عدد العاملين حيث تم توفير بيئة عمل ملائمة وجذابة للمرأة السعودية. وتم تقديم عدد من الدورات التدريبية وورش عمل للموظفين بما يمكنهم من اكتساب المهارات والخبرة العملية في المهن المستهدفة، ودورات متخصصة لمساعدة الموظفين لاجتياز امتحان شهادة أسياسات التأمين.

##### (ج) التسويق والمبيعات

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م مبيعات إجمالية بلغت 771 مليون ريال سعودي بنسبة نمو تجاوزت 38% عن عام 2012م، واستطاعت الحفاظ على أهم الحسابات لديها من

خلال تقديم منتجات وخدمات تأمين تحمل كل معاني الشفافية والابتكار والجودة العالية لعمالها وتتركز إستراتيجيتها على ضمان مصداقية كبيرة لخدمات أمانة تمنح لعمالها الطمأنينة وراحة البال دائماً.

#### د) النواحي الفنية

ترتبط الشركة باتفاقيات إعادة تأمين مع نخبة من أفضل شركات إعادة التأمين العالمية ذوي التصنيف الائتماني العالي وكذلك مع مجموعة من أفضل وسطاء إعادة التأمين، مما يُمكن الشركة من الحصول على دعم وخدمات مميزة من السوق العالمي تمكنها من الاستجابة الفورية لمتطلبات السوق المحلي.

#### هـ) التصنيف الائتماني للشركة

رفعت ستاندرد أند بورز (S&P) التصنيف الائتماني للشركة إلى (BBB+) بوضع مستقر وكذلك رفعت تصنيف الملاءة المالية إلى (BBB+) بوضع مستقر وذلك بتاريخ 25 إبريل 2013م. حيث أوضحت ستاندرد أند بورز (S&P) أن رفع التصنيف يعكس قوة وأمان رأسمال الشركة. كما حصلت الشركة على تصنيف الملاءة المالية gCAA بوضع مستقر على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي الصادر من هيئة التصنيف العالمية ستاندرد أند بورز في تقريرها الصادر بتاريخ 10 سبتمبر 2013م.

#### و) الاستثمارات

تنوزع استثمارات الشركة بين مرابحات إسلامية، ومحافظ استثمارية في السوق السعودي، بالإضافة لصكوك إسلامية. وأسهم تأسيسية في شركتين وهي:

1. شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) حيث تمتلك ملاذ ما قيمته 1.9 مليون ريال سعودي من رأسمال الشركة وتزاول شركة نجم أعمال "خبير معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".
  2. الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية (شركة مساهمة سعودية - بموجب قرار مجلس الوزراء رقم م/319 بتاريخ 1428/10/24هـ) ومرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي كشركة إعادة تأمين، وتبلغ قيمتها السوقية 13.1 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2013م. وعددتها 1.1 مليون سهم.
- كما تستثمر الشركة في صكوك إسلامية صادرة من الهيئة العامة للطيران المدني والشركة السعودية للكهرباء وشركة التصنيع الوطنية بإجمالي مبلغ 70 مليون ريال سعودي. وتمتلك الشركة محفظتي استثمار في سوق الأسهم السعودي (تقتصر على أسهم مجازة من قبل الهيئة الشرعية) تبلغ قيمتها السوقية 50 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2013م. بالإضافة إلى محفظة صكوك بقيمة سوقية 35.6 مليون وكذلك الاستثمار في صندوق الريبة ويدار من قبل شركة فالكوم وصندوق التطوير العقاري ويدار من قبل الأهلي كابيتال وصندوق دراية لتمويل المتاجرة ويدار من قبل دراية المالية بمبلغ 54.2 مليون ريال سعودي. أما باقي الاستثمارات فهي عبارة عن مرابحات إسلامية لدى البنوك المحلية بمبلغ 355 مليون ريال.

#### سادساً: المخاطر التي قد تواجه الشركة:

##### 1. المنافسة:

بلغ عدد شركات التأمين وإعادة التأمين المدرجة في سوق الأسهم بنهاية عام 2013م 34 شركة تأمين مما قد يؤدي لبينة تنافسية صعبة قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية.

##### 2. القدرة على تحقيق عوائد استثمار مرضية في الظروف الاقتصادية الحالية :

تعتمد النتائج المالية لملاذ جزئياً على أدائها الاستثماري. وقد تتأثر عائدات ملاذ من الاستثمار وبالتالي ربحيتها بصورة سلبية من وقت لآخر نتيجة الظروف التي تؤثر على استثمارات محددة وبشكل عام نتيجة تقلبات السوق والظروف الاقتصادية الحالية والتي تخرج عن سيطرة الشركة.

#### 5 | تقرير مجلس الإدارة 2013م

وكذلك فإن نشاط الشركة يعتمد إلى حد كبير على الظروف الاقتصادية في المملكة العربية السعودية وكذلك الظروف الاقتصادية عالميًا.

### 3. المخاطر النظامية والقانونية:

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التأمين الصحي، وبوجه عام فإن التنظيم والإشراف على التأمين تحديدًا موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين. فالتشريعات المستقبلية والتغييرات التنظيمية قد تمس التأمين أو صناعة الخدمات المالية وقد يؤثر سلبًا على أعمال ملاذ وحالتها المالية ونتائج عملياتها.

### 4. مخاطر تتعلق بالتقنية:

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بها. وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية مناسبة، فإن أنظمة المعلومات الخاصة بها قد تتعرض لعمليات دخول غير مصرح بها أو فيروسات كمبيوتر أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو حرائق أو فقدان للطاقة أو أخطاء في الاتصال أو عمليات تخريبية. وإذا حدث أي عطل كبير أو إخفاق متكرر، فقد تتأثر الإيرادات سلبًا. وقد يتم أيضًا تكبد تكاليف باهظة نتيجة لتلك الأعطال أو الإخفاقات، الأمر الذي قد يؤثر سلبًا على النتائج المالية أو مستويات النفقات الرأسمالية.

### 5. القضايا:

في نطاق السير العادي للأعمال، قد تباشر ملاذ قضايا ضد الغير، وقد ترفع ضدها أيضًا مطالبات من الغير. وقد تؤثر تلك القضايا سلبًا في المستقبل على الوضع المالي لملاذ.

### سابعاً: المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية للسنة المالية السابعة للشركة والمنتبهة في 31 ديسمبر 2013م.

1. بلغت صافي الخسارة الربح قبل الزكاة لعام 2013م (29,834) ألف ريال سعودي، مقابل 37,467 ربح ألف ريال سعودي للعام السابق، كما بلغت صافي الخسارة بعد الزكاة (41,834) ألف ريال سعودي، مقابل 30,467 ألف ريال سعودي ربح للعام السابق.
2. بلغت خسارة السهم بعد الزكاة السهم لعام 2013م (1.4) ريال سعودي، مقابل ربح 1 ريال سعودي للعام السابق.
3. بلغ عجز عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) لعام 2013م (40,822) ألف ريال سعودي، مقابل فائض 22,123 ألف ريال سعودي للعام السابق.
4. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) لعام 2013م 770,901 ألف ريال سعودي، مقابل 558,064 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 38% وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) لعام 2013م 660,335 ألف ريال سعودي، مقابل 464,343 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 42%.
5. بلغ صافي المطالبات المتكبدة لعام 2013م 559,101 ألف ريال سعودي، مقابل 315,905 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 77%.
6. بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق لعام 2013م 3,491 ألف ريال سعودي، مقابل 2,476 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 41%. وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين 8,965 ألف ريال سعودي، مقابل 16,498 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 46%.

تعود أسباب الخسارة لعام 2013م إلى ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة وزيادة المخصصات الفنية الاحترازية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها والذي أدى إلى انخفاض نتائج عمليات التأمين، إضافة إلى انخفاض أرباح استثمارات المساهمين.

### 6 | تقرير مجلس الإدارة 2013م

**وفيما يلي تفاصيل نتائج السنة المالية:**

**(أ) أقساط التأمين المكتتبة: "بآلاف الريالات السعودية"**

| البيان                  | الفترة من 9 أبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008م | 2009م   | 2010م   | 2011م   | 2012م   | 2013م   |
|-------------------------|--------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| إجمالي الأقساط المكتتبة | 176,071                                    | 363,187 | 600,261 | 600,911 | 558,064 | 770,901 |
| صافي الأقساط المكتتبة   | 59,516                                     | 206,219 | 423,534 | 446,362 | 464,343 | 660,335 |

**(ب) المطالبات: "بآلاف الريالات السعودية"**

| البيان                 | الفترة من 9 أبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008م | 2009م  | 2010م   | 2011م   | 2012م   | 2013م   |
|------------------------|--------------------------------------------|--------|---------|---------|---------|---------|
| صافي المطالبات المتكدة | 19,333                                     | 73,885 | 204,617 | 241,206 | 315,906 | 559,101 |

**(ج) عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى: "بآلاف الريالات السعودية"**

| البيان               | الفترة من 9 أبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008م | 2009م  | 2010م  | 2011م  | 2012م  | 2013م  |
|----------------------|--------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| عمولات إعادة التأمين | 16,627                                     | 26,756 | 38,510 | 33,910 | 25,146 | 23,468 |
| إيرادات أخرى         | 1,486                                      | 8,179  | 19,861 | 11,462 | 14,356 | 7,229  |

**(د) تكاليف الاكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة: "بآلاف الريالات السعودية"**

| البيان                      | الفترة من 9 أبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008م | 2009م  | 2010م  | 2011م  | 2012م  | 2013م  |
|-----------------------------|--------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| تكاليف اكتتاب وثائق التأمين | 6,964                                      | 26,912 | 57,985 | 63,260 | 56,579 | 46,408 |
| أقساط تأمين فائض الخسارة    | 2,675                                      | 1,753  | 9,122  | 9,702  | 5,664  | 13,303 |

**(هـ) المصاريف الإدارية والعمومية: "بآلاف الريالات السعودية"**

| البيان                     | الفترة من 9 أبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008م | 2009م  | 2010م  | 2011م   | 2012م  | 2013م   |
|----------------------------|--------------------------------------------|--------|--------|---------|--------|---------|
| رواتب تشغيل وإدارة         | 33,077                                     | 30,492 | 50,111 | 60,143  | 64,461 | 65,732  |
| مصاريف عمومية وإدارية أخرى | 23,531                                     | 21,515 | 36,260 | 47,292  | 34,981 | 49,342  |
| الإجمالي                   | 56,608                                     | 52,007 | 86,371 | 107,435 | 99,442 | 115,074 |

و) المخصصات الفنية: "بآلاف الريالات السعودية"

| البيان                                 | الفترة من 9 أبريل<br>2007م حتى 31<br>ديسمبر 2008م | 2009م   | 2010م   | 2011م   | 2012م   | 2013م   |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| الأقساط الغير المكتسبة                 | 46,878                                            | 106,100 | 204,606 | 252,759 | 416,254 | 252,384 |
| عمولات إعادة التأمين الغير مكتسبة      | 8,545                                             | 12,341  | 9,644   | 10,323  | 5,552   | 9,112   |
| التكاليف الموقعة لاكتتاب وثائق التأمين | 6,286                                             | 21,912  | 33,025  | 29,961  | 20,615  | 21,877  |

ز) فائض (عجز) عمليات التأمين: "بآلاف الريالات السعودية"

| البيان                    | الفترة من 9 أبريل<br>2007م حتى 31<br>ديسمبر 2008م | 2009م  | 2010م  | 2011م  | 2012م  | 2013م    |
|---------------------------|---------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|----------|
| فائض (عجز) عمليات التأمين | (38,582)                                          | 11,128 | 25,303 | 21,978 | 24,599 | (37,331) |

ح) قائمة نتائج عمليات التأمين: "بآلاف الريالات السعودية"

| البيان                               | الفترة من 9 أبريل<br>2007م حتى 31<br>ديسمبر 2008م | 2009م          | 2010م          | 2011م          | 2012م          | 2013م          |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>الإيرادات</b>                     |                                                   |                |                |                |                |                |
| إجمالي أقساط التأمين المكتسبة        | 176,071                                           | 363,187        | 600,261        | 600,911        | 558,064        | 770,901        |
| يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة    | (116,555)                                         | (156,968)      | (176,727)      | (154,549)      | (93,721)       | (110,566)      |
| صافي أقساط التأمين المكتسبة          | 59,516                                            | 206,219        | 423,534        | 446,362        | 464,343        | 660,335        |
| التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة | (30,631)                                          | (75,469)       | (98,507)       | (48,153)       | (1,656)        | 2,032          |
| صافي أقساط التأمين المكتسبة          | 28,885                                            | 130,750        | 325,027        | 398,209        | 462,687        | 662,367        |
| عمولة إعادة التأمين                  | 16,627                                            | 26,756         | 38,510         | 33,910         | 25,146         | 23,468         |
| إيرادات أخرى                         | 1,486                                             | 8,179          | 19,861         | 11,462         | 14,356         | 10,720         |
| <b>مجموع الإيرادات</b>               | <b>46,998</b>                                     | <b>165,685</b> | <b>383,398</b> | <b>443,581</b> | <b>502,189</b> | <b>696,555</b> |
| <b>التكاليف والمصاريف</b>            |                                                   |                |                |                |                |                |
| إجمالي المطالبات المدفوعة            | 19,310                                            | 84,002         | 231,528        | 356,434        | 392,401        | 511,346        |
| يخصم: حصة معيدي التأمين              | (8,670)                                           | (33,013)       | (94,118)       | 98,960         | (75,418)       | (61,024)       |
| صافي المطالبات المدفوعة              | 10,640                                            | 50,989         | 137,410        | 257,474        | 316,983        | 450,322        |
| التغير في المطالبات تحت التسوية      | 8,693                                             | 22,896         | 67,207         | 16,268         | (1,076)        | 108,779        |
| صافي المطالبات المتكبدة              | 19,333                                            | 73,885         | 204,617        | 241,206        | 315,905        | 559,101        |
| تكاليف اكتتاب وثائق التأمين          | 6,964                                             | 26,912         | 57,985         | 63,260         | 56,579         | 46,408         |
| أقساط تأمين فائض الخسارة             | 2,675                                             | 1,753          | 9,122          | 9,702          | 5,664          | 13,303         |
| رواتب تشغيل وإدارة                   | 33,077                                            | 30,492         | 50,111         | 60,143         | 64,461         | 65,732         |
| مصاريف عمومية وإدارية أخرى           | 23,531                                            | 21,515         | 36,260         | 47,292         | 34,981         | 49,342         |
| <b>مجموع التكاليف والمصاريف</b>      | <b>85,580</b>                                     | <b>154,557</b> | <b>358,095</b> | <b>421,603</b> | <b>477,590</b> | <b>733,886</b> |
| صافي الفائض / (العجز) في             | (38,582)                                          | 11,128         | 25,303         | 21,978         | 24,599         | (37,331)       |

8 | تقرير مجلس الإدارة 2013م

| نتائج عمليات التأمين                                          |        |          |          |        |          |          |
|---------------------------------------------------------------|--------|----------|----------|--------|----------|----------|
| صافي (الفائض) / العجز<br>المحول إلى قائمة عمليات<br>المساهمين | 38,582 | (10,015) | (22,773) | 19,780 | (22,139) | (37,331) |
| صافي نتيجة الفترة                                             | -      | 1,113    | 2,530    | 2,198  | 2,460    | -        |

ط) قائمة عمليات المساهمين: "بآلاف الريالات السعودية"

| البيان                                               | الفترة من 9 أبريل<br>2007م حتى 31<br>ديسمبر 2008م | 2009م   | 2010م   | 2011م   | 2012م   | 2013م    |
|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|----------|
| دخل استثمارات                                        | 15,987                                            | 2,465   | 1,609   | 2,384   | 16,498  | 8,965    |
| مكاسب غير محققة من استثمارات مؤقتة<br>لأغراض التجارة | 986                                               | -       | -       | -       | -       | -        |
| خسائر انخفاض على<br>الاستثمارات المتاحة للبيع        | (13,135)                                          | -       | -       | -       | -       | -        |
| مصاريف عمومية وإدارية                                | (764)                                             | (607)   | (901)   | (1,309) | (1,170) | (1,468)  |
| الدخل من عمليات المساهمين                            | 3,074                                             | 1,858   | 1,858   | 1,075   | 15,328  | 7,497    |
| صافي الفائض المحول من<br>نتائج عمليات التأمين        | (38,582)                                          | 10,015  | 22,773  | 19,780  | 22,139  | (37,331) |
| صافي مصاريف ما قبل<br>التأسيس                        | (19,896)                                          | -       | -       | -       | -       | -        |
| الربح قبل الزكاة                                     | (55,404)                                          | 11,873  | 23,481  | 20,855  | 37,467  | (29,834) |
| مخصص الزكاة                                          | (3,803)                                           | (4,645) | (5,407) | (6,763) | (7,000) | (12,000) |
| صافي الربح                                           | (59,207)                                          | 7,228   | 18,074  | 14,092  | 30,467  | (41,834) |
| ربح / (خسارة) السهم                                  | (1.97)                                            | 0.24    | 0.60    | 0.47    | 1.02    | (1.39)   |

ي) قائمة المركز المالي: "بآلاف الريالات السعودية"

| البيان                          | الفترة من 9 أبريل<br>2007م حتى 31<br>ديسمبر 2008م | 2009م   | 2010م   | 2011م     | 2012م     | 2013م     |
|---------------------------------|---------------------------------------------------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|
| موجودات عمليات<br>التأمين:      |                                                   |         |         |           |           |           |
| النقدية وشبه النقدية            | 6,480                                             | 125,708 | 61,912  | 119,632   | 187,313   | 188,947   |
| استثمارات قصيرة الأجل           | -                                                 | -       | 169,560 | 119,628   | 20,235    | 85,000    |
| استثمارات متاحة للبيع           | -                                                 | 10,075  | 10,125  | 15,250    | 34,383    | 35,778    |
| ذمم مدينة ، صافي                | 69,094                                            | 93,441  | 155,465 | 203,829   | 206,732   | 217,666   |
| موجودات أخرى                    | 112,562                                           | 210,348 | 323,903 | 281,768   | 245,402   | 582,490   |
| مجموع موجودات<br>عمليات التأمين | 188,136                                           | 439,572 | 720,965 | 740,107   | 694,065   | 1,109,881 |
| موجودات المساهمين:              |                                                   |         |         |           |           |           |
| استثمارات قصيرة الأجل           | 100,000                                           | 95,806  | 101,577 | 47,049    | -         | 65,000    |
| استثمارات متاحة للبيع           | 107,774                                           | 120,965 | 113,290 | 155,903   | 129,475   | 189,254   |
| موجودات أخرى                    | 50,571                                            | 40,596  | 53,840  | 85,299    | 202,700   | 89,732    |
| مجموع موجودات<br>المساهمين      | 258,345                                           | 257,367 | 268,707 | 288,251   | 332,175   | 343,986   |
| مجموع الموجودات                 | 446,481                                           | 696,939 | 989,672 | 1,028,358 | 1,026,240 | 1,453,867 |
| مطلوبات عمليات التأمين:         |                                                   |         |         |           |           |           |

9 | تقرير مجلس الإدارة 2013م

|           |           |           |         |         |         |                                 |
|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|---------------------------------|
| 33,185    | 15,199    | 46,973    | 49,572  | 65,525  | 46,525  | ذمم معيدي التأمين               |
| 946,006   | 536,844   | 567,427   | 575,357 | 320,641 | 121,414 | احتياطيات فنية                  |
| 130,690   | 142,022   | 125,707   | 96,036  | 53,406  | 20,197  | مطلوبات أخرى                    |
| 1,109,881 | 694,065   | 740,107   | 720,965 | 439,572 | 188,136 | مجموع مطلوبات عمليات التأمين    |
|           |           |           |         |         |         | مطلوبات وحقوق المساهمين:        |
| 53,006    | 9,640     | 7,717     | 6,096   | 5,155   | 26,552  | مطلوبات المساهمين               |
| 290,980   | 322,535   | 280,534   | 262,611 | 252,212 | 231,793 | حقوق المساهمين                  |
| 343,986   | 332,175   | 288,251   | 268,707 | 257,367 | 258,345 | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين   |
| 1,453,867 | 1,026,240 | 1,028,358 | 989,672 | 696,939 | 446,481 | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

ك) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين: "بآلاف الريالات السعودية"

| المجموع  | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | العجز المتراكم | احتياطي نظامي | رأس المال | البيان                       |
|----------|----------------------------------------------------|----------------|---------------|-----------|------------------------------|
| 300,000  | -                                                  | -              |               | 300,000   | تمويل رأس المال              |
| (68,207) | (9,000)                                            | (59,207)       |               | -         | مجموع الخسارة الشاملة للفترة |
| 231,793  | (9,000)                                            | (59,207)       |               | 300,000   | الرصيد في 31 ديسمبر 2008م    |
| 20,419   | 13,191                                             | 7,228          |               | -         | مجموع الربح الشامل للسنة     |
| 252,212  | 4,191                                              | (51,979)       |               | 300,000   | الرصيد في 31 ديسمبر 2009م    |
| 10,399   | (7,675)                                            | 18,074         |               | -         | مجموع الربح الشامل للسنة     |
| 262,611  | (3,484)                                            | (33,905)       |               | 300,000   | الرصيد في 31 ديسمبر 2010م    |
| 17,923   | 3,831                                              | 14,092         |               | -         | مجموع الربح الشامل للسنة     |
| 280,534  | 347                                                | (19,813)       |               | 300,000   | الرصيد في 31 ديسمبر 2011م    |
| 42,001   | 11,534                                             | 30,467         |               | -         | مجموع الربح الشامل للسنة     |
| -        |                                                    | (2,131)        | 2,131         | -         | محول للاحتياطي               |
| 322,535  | 11,881                                             | 8,523          | 2,131         | 300,000   | الرصيد في 31 ديسمبر 2012م    |
| 31,555   | 10,279                                             | (41,834)       | -             | -         | مجموع الربح الشامل للسنة     |
| 290,980  | 22,160                                             | (33,311)       | 2,131         | 300,000   | الرصيد في 31 ديسمبر 2013م    |

## ل) المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي:

اعتمدت الإدارة وبحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

### قائمة الدخل:

| للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م |         |           |           |         |           |
|-----------------------------------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|
| "بآلاف الريالات السعودية"         |         |           |           |         |           |
| المجموع                           | أخرى    | الصحي     | السيارات  | الهندسي | الممتلكات |
| 770,901                           | 20,554  | 212,878   | 434,705   | 37,313  | 65,541    |
| 662,367                           | 7,182   | 252,193   | 397,434   | 1,841   | 3,717     |
| 23,468                            | 4,055   | 603       | -         | 5,950   | 12,860    |
| 7,229                             | 193     | 1,996     | 4,076     | 350     | 614       |
| (559,101)                         | (880)   | (147,443) | (405,588) | (284)   | (4,906)   |
| (59,711)                          | (2,534) | (23,033)  | (26,222)  | (1,923) | (5,999)   |
| (4,304)                           | (115)   | (1,189)   | (2,427)   | (208)   | (365)     |
| (110,770)                         | (2,953) | (30,588)  | (62,463)  | (5,361) | (9,405)   |
| (40,822)                          | 4,948   | 52,539    | (95,190)  | 365     | (3,484)   |
| 3,491                             |         |           |           |         |           |
| (37,331)                          |         |           |           |         |           |

### عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
صافي الأقساط المكتتبة  
عمولات إعادة التأمين  
إيرادات أخرى  
صافي المطالبات المكتتبة  
مصاريف أخرى  
استهلاك  
مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف  
عمومية وإدارية أخرى  
الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين  
عمولات على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل  
الفاصل من عمليات التأمين

| للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م |         |           |           |         |           |
|-----------------------------------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|
| "بآلاف الريالات السعودية"         |         |           |           |         |           |
| المجموع                           | أخرى    | الصحي     | السيارات  | الهندسي | الممتلكات |
| 558,064                           | 14,873  | 313,611   | 163,671   | 32,748  | 33,161    |
| 462,687                           | 6,616   | 312,460   | 141,286   | 859     | 1,466     |
| 25,146                            | 4,391   | 3,833     | -         | 6,913   | 10,009    |
| 11,880                            | 317     | 6,676     | 3,484     | 697     | 706       |
| (315,905)                         | (2,133) | (180,286) | (131,460) | (484)   | (1,542)   |
| (62,243)                          | (3,194) | (30,216)  | (23,669)  | (1,533) | (3,631)   |
| (4,423)                           | (118)   | (2,485)   | (1,297)   | (260)   | (263)     |
| (95,019)                          | (2,534) | (53,396)  | (27,867)  | (5,576) | (5,646)   |
| 22,123                            | 3,345   | 56,586    | (39,523)  | 616     | 1,099     |
| 2,476                             |         |           |           |         |           |
| 24,599                            |         |           |           |         |           |

### عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
صافي الأقساط المكتتبة  
عمولات إعادة التأمين  
إيرادات أخرى  
صافي المطالبات المكتتبة  
مصاريف أخرى  
استهلاك  
مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف  
عمومية وإدارية أخرى  
الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين  
عمولات على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل  
الفاصل من عمليات التأمين

### قائمة المركز المالي:

| كما في 31 ديسمبر 2013م    |        |       |          |         |           |
|---------------------------|--------|-------|----------|---------|-----------|
| "بآلاف الريالات السعودية" |        |       |          |         |           |
| المجموع                   | أخرى   | الصحي | السيارات | الهندسي | الممتلكات |
| 33,545                    | 3,401  | -     | -        | 16,013  | 14,131    |
| 460,736                   | 17,581 | 432   | 2,383    | 48,173  | 392,167   |
| 21,877                    | 521    | 9,102 | 10,418   | 983     | 853       |
| 593,723                   |        |       |          |         |           |
| 1,109,881                 |        |       |          |         |           |

### عمليات التأمين

موجودات عمليات التأمين  
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير المكتتبة  
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية  
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين  
موجودات غير مصنفة  
مجموع الموجودات

|           |        |         |         |        |         |
|-----------|--------|---------|---------|--------|---------|
| 285,929   | 5,415  | 136,404 | 112,749 | 16,754 | 14,607  |
| 9,112     | 1,261  | -       | -       | 4,422  | 3,429   |
| 650,965   | 23,211 | 42,162  | 135,401 | 52,333 | 397,858 |
| 163,097   |        |         |         |        |         |
| 1,109,103 |        |         |         |        |         |

مطلوبات عمليات التأمين  
أقساط التأمين غير المكتسبة  
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطلوبات غير مصنفة  
مجموع المطلوبات

| كما في 31 ديسمبر 2012م "بآلاف الريالات السعودية" |        |        |          |         |           |
|--------------------------------------------------|--------|--------|----------|---------|-----------|
| المجموع                                          | أخرى   | الصحي  | السيارات | الهندسي | الممتلكات |
| 27,018                                           | 1,950  | 6,208  | -        | 13,011  | 5,849     |
| 168,408                                          | 15,000 | 11,174 | -        | 41,416  | 100,818   |
| 20,615                                           | 460    | 12,028 | 6,431    | 903     | 793       |
| 478,024                                          |        |        |          |         |           |
| 694,065                                          |        |        |          |         |           |

|         |        |         |        |        |         |
|---------|--------|---------|--------|--------|---------|
| 281,434 | 4,177  | 181,748 | 75,478 | 13,724 | 6,307   |
| 5,552   | 590    | 621     | -      | 2,717  | 1,624   |
| 249,858 | 21,949 | 58,337  | 20,319 | 45,458 | 103,795 |
| 156,838 |        |         |        |        |         |
| 693,682 |        |         |        |        |         |

عمليات التأمين  
موجودات عمليات التأمين  
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية  
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين  
موجودات غير مصنفة  
مجموع الموجودات  
مطلوبات عمليات التأمين  
أقساط التأمين غير المكتسبة  
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطلوبات غير مصنفة  
مجموع المطلوبات

#### التوزيع الجغرافي: "بآلاف الريالات السعودية"

| النسبة | إجمالي أقساط التأمين | البيان          |
|--------|----------------------|-----------------|
| 60     | 461,641              | المنطقة الوسطى  |
| 28     | 217,962              | المنطقة الغربية |
| 12     | 90,298               | المنطقة الشرقية |
| 100%   | 770,901              | الإجمالي        |

#### أ) لائحة حوكمة الشركات:

قامت الشركة بإعداد لائحة حوكمة الشركات الخاصة بها والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة. وتتماشى هذه اللائحة مع مجملها مع اللائحة الاسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية واللوائح والأنظمة الصادرة في المملكة العربية السعودية.

وقد تم الالتزام بجميع أحكام اللائحة الاسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية ما عدا التصويت التراكمي في اختيار أعضاء مجلس الإدارة وقد تقدم مجلس إدارة الشركة بطلب لمؤسسة النقد العربي السعودي لتعديل المادة 34 من النظام الأساسي للشركة وذلك لتطبيق التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة، وطلبت المؤسسة تأجيل البت بالموضوع لحين انتهاء المؤسسة من الدراسة التي تقوم بها بخصوص هذا الموضوع.

## ب) تشكيل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة:

بحسب المادة (13) من النظام الأساسي للشركة، يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات، ولا يخل ذلك التعيين بحق الشخص المعنوي في استبدال من يمثله في المجلس واستثناء من ذلك تعين الجمعية التأسيسية أول مجلس إدارة لفترة ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ صدور القرار الوزاري الصادر بإعلان تأسيس الشركة.

تم انتخاب مجلس إدارة للدورة الثالثة والتي تبدأ اعتباراً من 6 إبريل 2013م ولمدة ثلاثة سنوات في اجتماع الجمعية العمومية العامة العادية وغير العادية بتاريخ 21 جمادى الأول 1434هـ الموافق 02 إبريل 2013م وجميعهم أعضاء مستقلون وغير تنفيذيين. وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح والأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية.

هذا فقد تم قبول استقالة عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالسلام عبدالرحمن العقيل (غير تنفيذي) (مستقل) بتاريخ 28 نوفمبر 2013م، وسوف يتم الإعلان لاحقاً عن العضو البديل لاستكمال فترة العضوية بعد الحصول على موافقة الجهات المختصة، على أن يعرض على الجمعية العمومية العادية.

وفي نهاية شهر يونيو 2013م تقدم الأستاذ/ على بن سليمان العايد الرئيس التنفيذي للشركة باستقالته عن العمل، وتم فيما بعد تعيينه مدير عام الرقابة على شركات التأمين بالمملكة العربية السعودية واختار مجلس الإدارة الأستاذ/ناصر هاشم النبي رئيس تنفيذي للشركة.

| الاسم                     | نوع العضوية | الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها                                                                                        | عدد الأسهم المملوكة | النسبة المئوية للأسهم |
|---------------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| مبارك بن عبد الله الخفرة  | مستقل       | البنك السعودي الهولندي<br>شركة التصنيع الوطنية<br>شركة الخليج للكيماويات والزيوت الصناعية                                                       | 80,477              | 0.268%                |
| محمد بن علي العماري       |             | شركة اسمنت تبوك<br>شركة أسماك تبوك<br>شركة وطن للاستثمار وأعمال الأوراق المالية                                                                 | 31,767              | 0.106%                |
| محمد بن سليمان أبانمي     |             |                                                                                                                                                 | 9,150               | 0.031%                |
| عبد المحسن بن محمد الصالح |             | شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فبيكو)<br>الشركة السعودية للصادرات الصناعية<br>شركة المخازن والخدمات المساندة<br>بنك باركليز العربية السعودية | 66,150              | 0.221%                |
| عبد العزيز عبدالله الجلال |             |                                                                                                                                                 | 81,000              | 0.270%                |
| عبيد عبدالله الرشيد       |             | الشركة الكيميائية السعودية                                                                                                                      | 1000                | 0.003%                |
| غسان عبدالرحمن الشبل      |             |                                                                                                                                                 | 30,000              | 0.100%                |
| محمد عبدالعزيز النملة     |             | شركة الشرق الأوسط للكبالات المتخصصة<br>شركة الشرقية الصناعية<br>شركة مجموعة العزل الخليجية                                                      | 1,000               | 0.003%                |

فيما تتكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوي المؤهلات والخبرات في مجال التأمين وهم:

| الاسم               | المنصب                                    | عدد الأسهم المملوكة | النسبة المئوية للأسهم |
|---------------------|-------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| ناصر هاشم النبي     | الرئيس التنفيذي                           | -                   | -                     |
| ذيب هضيان العضييلة  | النائب الأول للرئيس التنفيذي              | -                   | -                     |
| عبدالله علي العجلان | نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي وتأمين | -                   | -                     |

| الحماية للمجموعات     |                                 |   |
|-----------------------|---------------------------------|---|
| أبو بكر أحمد شهاب     | المدير المالي التنفيذي          | - |
| عبدالله مشاري القبيلي | مدير الحسابات الرئيسية          | - |
| خالد بكر القحطاني     | المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى  | - |
| بدر فهم العتيبي       | المدير الإقليمي للمنطقة الغربية | - |
| هادي محمد آل همام     | المدير الإقليمي للمنطقة الشرقية | - |

### ج) اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2013م ثلاثة اجتماعات للدورة السابقة وخمسة اجتماعات للدورة الحالية والتي تبدأ اعتباراً من 6 إبريل 2013م ، حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

| الاجتماع                    | الأول   | الثاني  | الثالث  | الرابع  | الخامس  | السادس  | السابع | الثامن |
|-----------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|--------|
| الاسم                       |         |         |         |         |         |         |        |        |
| مبارك بن عبد الله الخفرة    | حضر     | لم يحضر | حضر     | حضر     | حضر     | حضر     | حضر    | حضر    |
| محمد بن علي العماري         | حضر     | حضر     | حضر     | حضر     | حضر     | حضر     | حضر    | حضر    |
| محمد بن سليمان أبانمي       | حضر     | حضر     | حضر     | حضر     | حضر     | حضر     | حضر    | حضر    |
| عبد المحسن بن محمد الصالح   | حضر     | حضر     | حضر     | حضر     | حضر     | حضر     | حضر    | حضر    |
| عبدالعزیز عبد الله الجلال   | حضر     | حضر     | حضر     | حضر     | حضر     | حضر     | حضر    | حضر    |
| عبد السلام عبدالرحمن العقيل | حضر     | حضر     | لم يحضر | حضر     | لم يحضر | لم يحضر | استقال | استقال |
| عبيد عبدالله الرشيد         | لم يحضر | حضر     | لم يحضر | لم يحضر | حضر     | حضر     | حضر    | حضر    |
| غسان عبدالرحمن الشبل        | حضر     | حضر     | حضر     | حضر     | حضر     | حضر     | حضر    | حضر    |
| محمد عبدالعزيز النملة       | حضر     | حضر     | حضر     | لم يحضر | حضر     | حضر     | حضر    | حضر    |

### د) تشكيل لجان مجلس الإدارة :

#### لجنة المراجعة:

- اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسئوليات لجنة المراجعة كما يلي:
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية ونظام إدارة المخاطر بالشركة، والتحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ونظام الرقابة النظامية ونظام إدارة المخاطر ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في هذا الشأن.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية والرقابة النظامية وتقارير إدارة المخاطر ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وتحديد أتعابهم وعدم التجديد لهم، ویراعی عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.

- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني ومناقشة أي ملاحظات عليها.
- دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- اعتماد نشر القوائم المالية الأولية قبل عرضها على مجلس الإدارة للإطلاع، على أن تجتمع اللجنة بعد إقفال سوق الأسهم السعودية وتنشر القوائم قبل افتتاح السوق في اليوم التالي، وفي حالة تعذر اجتماع اللجنة، يفوض مجلس الإدارة أحد أعضائه باعتماد نشر النتائج.
- دراسة القوائم المالية السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
- إجراء المراجعة الدورية وتحديث إستراتيجية إدارة المخاطر مع الأخذ بالاعتبار المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.

#### وتتكون لجنة المراجعة من:

| الاسم                     | الصفة       | نوع العضوية                |
|---------------------------|-------------|----------------------------|
| عبد المحسن بن محمد الصالح | رئيس اللجنة | عضو مجلس الإدارة           |
| فواز الفواز               | عضو         | عضو مستقل (من خارج الشركة) |
| محمد النادر               | عضو         | عضو مستقل (من خارج الشركة) |

وقد عقدت لجنة المراجعة سبعة اجتماعات خلال الفترة من 01 يناير 2013م ولغاية 31 ديسمبر 2013م لتنفيذ المهام المناطة بها، منها اجتماعان للجنة السابقة وخمسة اجتماعات للجنة الحالية.

#### ■ اللجنة التنفيذية :

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة التنفيذية كما يلي:  
تكون اللجنة مسنولة عن مراجعة والرفع إلى مجلس الإدارة بتوصيات متعلقة بأمور مختلفة مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل، كما أن للجنة بعض الصلاحيات التنفيذية الممنوحة من مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة بمهمة التنسيق مع لجنة الاستثمار في وضع إستراتيجية وخطط الاستثمار للشركة تماشياً مع اللوائح والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص وكذلك مراقبة أداء استثمارات الشركة.

#### المراجعة والتوصيات:

- سياسة الاستثمار بالتنسيق مع لجنة الاستثمار
- الاستراتيجيات وخطط العمل والموازنة السنوية المقدمة من الإدارة التنفيذية للشركة
- تطورات الأمور التشغيلية وأداء الشركة
- اللوائح والأنظمة المتعلقة بسير العمل في الشركة
- الأمور والعقبات الهامة والمتعلقة بأعمال الشركة
- الصلاحيات:
- الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة للجنة والمتعلقة بالأمور المالية، الفنية، وشؤون الموظفين
- المشتريات بحسب الحدود والمبالغ الممنوحة في اللوائح المعتمدة.
- أي صلاحيات أخرى يرى المجلس منحها للجنة بناءً على قرارات يُصدرها المجلس.

#### وتتكون اللجنة التنفيذية من:

| الاسم                   | الصفة       | نوع العضوية      |
|-------------------------|-------------|------------------|
| محمد بن سليمان أبانمي   | رئيس اللجنة | عضو مجلس الإدارة |
| محمد بن علي العماري     | عضو         | عضو مجلس الإدارة |
| غسان بن عبدالرحمن الشبل | عضو         | عضو مجلس الإدارة |
| محمد عبدالعزيز النملة   | عضو         | عضو مجلس الإدارة |

وقد عقدت اللجنة التنفيذية سبعة اجتماعات خلال الفترة من 01 يناير 2013م ولغاية 31 ديسمبر 2013م. منها ثلاثة اجتماعات للجنة السابقة وخمسة اجتماعات للجنة الحالية.

#### لجنة الترشيحات والمكافآت :

- اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسئوليات اللجنة كما يلي:
- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مع مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- مراجعة التعديلات على الهيكل التنظيمي للشركة.
- مراجعة سلم رواتب الموظفين والبدلات وبرامج التحفيز والاحتفاظ ورفع التوصيات بشأنها.
- مراجعة أسس توزيع المكافآت السنوية للموظفين واقتراح مبلغها والتوصية لمجلس الإدارة.

#### وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من:

| الاسم                       | الصفة       | نوع العضوية      |
|-----------------------------|-------------|------------------|
| محمد بن علي العماري         | رئيس اللجنة | عضو مجلس الإدارة |
| عبدالعزیز بن عبدالله الجلال | عضو         | عضو مجلس الإدارة |
| غسان بن عبدالرحمن الشبل     | عضو         | عضو مجلس الإدارة |
| عبيد عبدالله الرشيد         | عضو         | عضو مجلس الإدارة |

وقد عقدت اللجنة اجتماعان خلال الفترة من 01 يناير 2013م ولغاية 31 ديسمبر 2013م، منها اجتماع للجنة السابقة واجتماع للجنة الحالية.

#### لجنة الاستثمار :

- اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسئوليات اللجنة كما يلي:
- 1. تحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط اللازمة والتي تشمل:
- أ- تطوير خطط وسياسة الاستثمار المرحلية و المتوافقة مع التشريعات واللوائح الصادرة.

ب- أهداف وخطط طويلة المدى وتشمل مستويات الخطر، تنوع الأصول، تنوع العملات، وخيارات إدارة الاستثمار الداخلي والخارجي.  
ت- طريقة ومدة متابعة ومراقبة أداء الاستثمارات.

2. التوصية بتعيين مدراء الاستثمارات وتقييم أدائهم بشكل دوري ووضع المعايير لذلك.
3. إعداد سياسة استثمارية مكتوبة متضمنة حدود المخاطر والسلطة المسندة ، مع الأخذ في الاعتبار التقلبات والمخاطر ، والأداء ، والسيولة ، والمدة ، والعائد وجميع العوامل الأخرى التي تراها اللجنة ملائمة. ويجب مراجعة جميع حدود المخاطر وحالات التعرض لها في أنشطة الاستثمار بصورة دورية للتأكد من ملائمتها للأوضاع الحالية للسوق وقدرة الشركة على تحمل المخاطر بوجه عام .
4. مراجعة تنفيذ سياسة الاستثمار بصفة ربع سنوية بما يتضمن الأمور التالية دون الاقتصار عليها:
  - أ- مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول.
  - ب- متابعة المخاطر العامة للسياسة الاستثمارية.
  - ت- إصدار تقرير أداء المحفظة الاستثمارية .
  - ج- وضع المعايير الفنية لأنشطة الاستثمار المعتمدة.
5. تقييم نتائج الاستثمارات بشكل دوري وتقديم التقارير اللازمة لمجلس الإدارة، بما في ذلك:
  - أ- مراجعة مكونات المحفظة الاستثمارية الحالية والمستقبلية.
  - ب- التأكد من التزام القائمين على إدارة الأموال بالسياسة الاستثمارية.
  - ج- مراجعة قرارات الشراء والبيع
6. يحق للجنة، بعد أخذ موافقة مجلس الإدارة، تعيين أعضاء من خارج مجلس الإدارة ومن خارج ادارة الشركة والتوصية باتعابهم.
7. يكون للجنة صلاحية الحصول على المشورة والمساعدة القانونية وخدمات استشارية للاستثمار (داخلياً أو خارجياً) ، واتخاذ الإجراءات الأخرى كما تراه مناسباً وبحسب الصلاحيات الممنوحة.
8. الإطلاع على ومراجعة التقارير الاكتوارية و الافتراضات كجزء من نظام وضع خطة توزيع الأصول والتحليل.
9. تقييم البيانات والمنهجية التي يستخدمها الخبير الاكتواري عند وضع الافتراضات المتعلقة بالتضخم ، وعائد الاستثمارات.
10. دراسة القيمة الاكتوارية للأصول و ضمان الأخذ بمعطيات الاكتواري الاستشاري مع دراسات إدارة الأصول والخصوم للشركة.
11. دراسة وتقييم أي استثمار خاص خارج السياسة .
12. القيام بأي أعمال أخرى تكلف بها اللجنة من قبل المجلس.

وتتكون لجنة الاستثمار من:

| الاسم                     | الصفة       | نوع العضوية      |
|---------------------------|-------------|------------------|
| محمد بن عبدالعزيز النملة  | رئيس اللجنة | عضو مجلس الإدارة |
| عبد المحسن بن محمد الصالح | عضو         | عضو مجلس الإدارة |
| عبدالعزیز عبدالله الجلال  | عضو         | عضو مجلس الإدارة |
| ناصر هاشم البني           | عضو         | الرئيس التنفيذي  |

وعقدت اللجنة تسعة اجتماعات خلال الفترة من 01 يناير 2013م ولغاية 31 ديسمبر 2013م منها ثلاثة اجتماعات للجنة السابقة وستة اجتماعات للجنة الحالية.

حصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على مبلغ إجمالي قدره 333,000 ريال سعودي كبذل حضور اجتماعات المجلس ولجانه خلال الفترة من 01 يناير 2013م ولغاية 31 ديسمبر 2013م. (181,500 ريال سعودي لعام 2012م).

17 | تقرير مجلس الإدارة 2013م

وحصل رئيس وأعضاء المجلس على مبلغ 1,140,000 ريال سعودي يمثل مكافأة العام المالي 2012م وذلك بعد إقراره من الجمعية العامة التي عقدت بتاريخ 21 جمادى الأول 1434 هـ الموافق 02 أبريل 2013م.

كما يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

| البيان                                                | أعضاء المجلس التنفيذيين | أعضاء المجلس المستقلين | خمس من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات (بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي) |
|-------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| "بالآلاف الريالات السعودية"                           |                         |                        |                                                                                                     |
| الرواتب والتعويضات                                    | -                       | -                      | 8,011                                                                                               |
| البدلات                                               | -                       | 291                    | 24                                                                                                  |
| المكافآت الدورية والسنوية                             | -                       | 1,140                  | 2,630                                                                                               |
| الخطط التحفيزية                                       | -                       | -                      | برنامج الادخار حسب نظام الشركة.                                                                     |
| أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي | -                       | -                      | تأمين صحي للموظف ومعالجه وتأمين للموظف في حالة الوفاة والحوادث الشخصية حسب نظام الشركة.             |

ويُقصد بكبار التنفيذيين كلا من الرئيس التنفيذي، النائب الأول للرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي وتأمين الحماية للمجموعات والمدير المالي التنفيذي.

#### هـ) نظام الادخار الخاص بموظفي الشركة:

حرصاً من الشركة على الحفاظ على موظفيها الذين يمثلون الدعامات الرئيسية لنجاحها، تُطبق الشركة لموظفيها نظام الادخار، وهو نظام اختياري لجميع الموظفين يقوم على أساس استقطاع جزء من الراتب الشهري للموظف المشترك، وتقوم الشركة بادخار هذا المبلغ واستثماره، ولضمان استمرار الموظف مع الشركة، تقوم الشركة بالمساهمة بمبلغ سنوي يُستفاد منه بعد اكتمال الموظف للسنة الثالثة في هذا البرنامج. وتبلغ مدة البرنامج 10 سنوات. وقد حصلت الشركة على موافقة وزارة العمل لهذا البرنامج.

#### و) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة: تعديلها كما في اعلان الجمعية:

أقر مجلس الإدارة تعديلات على سياسة تنظيم تعارض المصالح لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والمساهمين لتتماشى مع اللوائح والأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية. وقد تمت بعض التعاملات والعقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ولم تمنح الشركة أي ميزة خاصة لهذه التعاملات، وهي كالتالي:

• شركة ناسكو السعودية لوساطة التأمين والتي يشارك في ملكيتها سعادة المهندس مبارك عبدالله الخفيرة رئيس مجلس الإدارة وهي عقود إعادة تأمين بالصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء إعادة التأمين الذين تتعامل معهم الشركة وبلغت إجمالي التعاملات لعام 2013 م مبلغ 3,971 ألف ريال أقساط إعادة

تأمين و مبلغ 626 ألف ريال تعويضات مستردة عن طريقهم و مدة التعامل هي سنة ميلادية قابلة للتجديد وهو عمر الوثائق المسندة ولا يوجد شروط تعامل خاصة للتعاقد.

● شركة وجيف لخدمات وساطة التأمين والتي يشارك في ملكيتها اثنان من أعضاء مجلس الإدارة وهما الأستاذ محمد علي العماري، والأستاذ محمد سليمان أبانمي، وهي عقد وساطة تأمين بالصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء التأمين الذين تتعامل معهم الشركة وتختلف نسبة العمولة حسب نوع وثيقة التأمين وبلغت إجمالي التعاملات لعام 2013 م مبلغ 49 ألف ريال كعمولات مدفوعة ولا تتجاوز مدة التعامل عن سنة ميلادية قابلة للتجديد وهو عمر الوثائق التأمين ولا يوجد شروط تعامل خاصة للتعاقد.

● تأمين شخصي للعضو الأستاذ محمد علي العماري بلغت قيمته 32 ألف ريال أقساط تأمين وتعويضات مدفوعة بقيمة 0.7 ألف ريال ومدة سنة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط او مزايا خاصة.

● مجموعة مؤسسات أبانمي وتخص سعادة الأستاذ محمد بن سليمان أبانمي عضو مجلس الإدارة وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط او مزايا خاصة ومدة سنة وبلغت أقساطها 494 ألف ريال وتعويضات بقيمة 103 ألف ريال.

● تأمين شخصي لعضو مجلس الإدارة سعادة الأستاذ عبدالمحسن بن محمد الصالح بلغت قيمته 33 ألف ريال أقساط تأمين وتعويضات مدفوعة بقيمة 4 ألف ريال ومدة سنة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط او مزايا خاصة.

● شركة جرير للتسويق وتخص سعادة الأستاذ عبد السلام بن عبد الرحمن العقيل عضو مجلس حتى 27 نوفمبر 2013 م ، وتمثل معاملات شراء أدوات قرطاسيه ومكتبية وبلغت قيمة التعامل 346 ألف ريال. إضافة إلى تأمين شخصي لعضو مجلس الإدارة السابق سعادة الأستاذ عبد السلام بن عبد الرحمن العقيل بلغت قيمته 56 ألف ريال أقساط تأمين ومدة سنة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط او مزايا خاصة.

● شركة إسناد لوساطة التأمين ويشارك في ملكيتها الأستاذ عبدالله العجلان عضو الإدارة التنفيذية بالشركة وهو عقد وساطة تأمين بالصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء التأمين الذين تتعامل معهم الشركة وتختلف نسبة العمولة حسب نوع وثيقة التأمين وبلغت إجمالي التعاملات لعام 2013 م مبلغ 3 ألف ريال كعمولات مدفوعة ولا تتجاوز مدة التعامل عن سنة ميلادية وهو عمر الوثائق ولا يوجد شروط تعامل خاصة للتعاقد.

وقام أعضاء مجلس الإدارة ممن حصلوا على وثائق تأمين من الشركة بسداد الأقساط المستحقة عليهم كاملة وبفلس مميزات الوثائق الممنوحة لكافة العملاء.

كما تتوقع الشركة الاستمرار في التعامل مع الجهات الواردة أعلاه خلال العام القادم ولا تستطيع الشركة حالياً تحديد ذلك نظراً لطبيعة العمل وحجم المبيعات والتي سيتم الإفصاح عنها في السنة القادمة.

وبخلاف ذلك، لا توجد خلال هذه الفترة للشركة أية عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم. ولا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

## ز) أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م، لا توجد أي أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأية أشخاص، ولا توجد أية مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحها خلال تلك الفترة. كذلك لا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال

الفترة. ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد ، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

ويوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أسهم الشركة:

| الاسم                     | المنصب                                                      | عدد الأسهم المملوكة في الشركة بداية العام | عدد الأسهم المملوكة في الشركة نهاية العام | صافي التغير في أسهم الشركة | نسبة التغير في أسهم الشركة |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| مبارك عبد الله الخفرة     | رئيس مجلس الإدارة                                           | 80,477                                    | 80,477                                    | -                          | -                          |
| محمد علي العماري          | نائب رئيس مجلس الإدارة                                      | 31,767                                    | 31,767                                    | -                          | -                          |
| محمد سليمان أبانمي        | عضو مجلس الإدارة                                            | 9,150                                     | 9,150                                     | -                          | -                          |
| عبد المحسن محمد الصالح    | عضو مجلس الإدارة                                            | 66,150                                    | 66,150                                    | -                          | -                          |
| عبد العزيز عبدالله الجلال | عضو مجلس الإدارة                                            | 193,635                                   | 81,000                                    | 112,635                    | - 58.17%                   |
| عبيد عبدالله الرشيد       | عضو مجلس الإدارة                                            | 1,000                                     | 1,000                                     | -                          | -                          |
| غسان عبدالرحمن الشبل      | عضو مجلس الإدارة                                            | 30,000                                    | 30,000                                    | -                          | -                          |
| محمد عبدالعزيز النملة     | عضو مجلس الإدارة                                            | 1,000                                     | 1,000                                     | -                          | -                          |
| ناصر هاشم البني           | الرئيس التنفيذي                                             | -                                         | -                                         | -                          | -                          |
| ذيب هضيان العضيلة         | النائب الأول للرئيس التنفيذي                                | -                                         | -                                         | -                          | -                          |
| عبدالله علي العجلان       | نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي وتأمين الحماية للمجموعات | -                                         | -                                         | -                          | -                          |
| أبو بكر أحمد شهاب         | المدير المالي التنفيذي                                      | -                                         | -                                         | -                          | -                          |

ويوضح الجدول التالي نسب تملك زوجات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأولادهم القصر في أسهم الشركة:

| الاسم                     | المنصب                                                      | عدد الأسهم المملوكة في الشركة بداية العام | عدد الأسهم المملوكة في الشركة نهاية العام | صافي التغير في أسهم الشركة | نسبة التغير في أسهم الشركة |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| مبارك عبد الله الخفرة     | رئيس مجلس الإدارة                                           | -                                         | -                                         | -                          | -                          |
| محمد علي العماري          | نائب رئيس مجلس الإدارة                                      | 3,255                                     | 13,055                                    | 9,800                      | 301.07%                    |
| محمد سليمان أبانمي        | عضو مجلس الإدارة                                            | -                                         | -                                         | -                          | -                          |
| عبد المحسن محمد الصالح    | عضو مجلس الإدارة                                            | -                                         | -                                         | -                          | -                          |
| عبد العزيز عبدالله الجلال | عضو مجلس الإدارة                                            | -                                         | -                                         | -                          | -                          |
| عبيد عبدالله الرشيد       | عضو مجلس الإدارة                                            | -                                         | -                                         | -                          | -                          |
| غسان عبدالرحمن الشبل      | عضو مجلس الإدارة                                            | -                                         | -                                         | -                          | -                          |
| محمد عبدالعزيز النملة     | عضو مجلس الإدارة                                            | -                                         | -                                         | -                          | -                          |
| ناصر هاشم البني           | الرئيس التنفيذي                                             | -                                         | -                                         | -                          | -                          |
| ذيب هضيان العضيلة         | النائب الأول للرئيس التنفيذي                                | -                                         | -                                         | -                          | -                          |
| عبدالله علي العجلان       | نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي وتأمين الحماية للمجموعات | -                                         | -                                         | -                          | -                          |
| أبو بكر أحمد شهاب         | المدير المالي التنفيذي                                      | -                                         | -                                         | -                          | -                          |

## ج) الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات:

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة كما هي في 31 ديسمبر 2013م من زكاة مستحقة على المساهمين ورسوم إشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان، إضافة إلى مبلغ مستحق للتأمينات الاجتماعية يمثل اشتراكات للموظفين وكذلك ضرائب استقطاع لمصلحة الزكاة والدخل. الجدول التالي يوضح المدفوعات النظامية المستحقة:

| المبلغ                    | البيان                  | الجهة                               |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| "بآلاف الريالات السعودية" |                         |                                     |
| 984                       | رسوم إشراف              | مؤسسة النقد العربي السعودي          |
| 2,129                     | رسوم إشراف              | مجلس الضمان الصحي التعاوني          |
| 417                       | اشتراكات                | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية |
| 5,504                     | الزكاة وضريبة الاستقطاع | مصلحة الزكاة والدخل                 |

تم احتساب مبلغ 5.988 مليون ريال سعودي كمخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي، وتحتسب 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.

## ط) مكافأة مجلس الإدارة للعام 2013م:

سيتم عرض مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2013م والبالغ قدرها 1.14 مليون ريال سعودي على الجمعية العامة العادية للشركة في اجتماعها القادم لاعتمادها. على أن يحصل رئيس مجلس الإدارة على مكافأة قدرها 180 ألف ريال سعودي، بينما يحصل كل عضو على مكافأة قدرها 120 ألف ريال سعودي.

## ي) مراجعو الحسابات الخارجيين ومعايير المحاسبة:

أقرت الجمعية العمومية العامة العادية لمساهمي ملاذ والتي انعقدت بتاريخ 21 جمادى الأولى 1434هـ الموافق 2 أبريل 2013م توصية لجنة المراجعة ومجلس الإدارة بتعيين كل من السادة/ مكتب كى بى أم الفوزان والسدحان والسادة/ مكتب برايس وترهاوس كوبرز للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م.

وسوف تنظر الجمعية العامة في اجتماعها المقبل في إعادة تعيين أو استبدالهم وتحديد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م، وذلك بعد الاطلاع على توصيتي لجنة المراجعة ومجلس الإدارة في هذا الشأن.

وقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية وذلك بحسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بصفتها الجهة الرقابية على قطاع التأمين وإعفاء هيئة السوق المالية لشركات التأمين من الالتزام بالمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كما ورد في تقرير المراجع الخارجي بأن الشركة قامت بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34)، ولم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية. ويقر مجلس الإدارة بأنه:

- تم إعداد سجلات حسابات الشركة بالشكل الصحيح.
- لا يوجد أي شك في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- لا توجد أي قروض على الشركة.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- ليس هنالك أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من أي جهة إشرافية، نظامية، قضائية.
- لا يوجد عقد تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ما عدا ذكر سابقاً.

#### ك) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:

المراجعة الداخلية هي نشاط تكميلي واستشاري موضوعي ومستقل، وذلك بغرض إضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة، وتساعد المراجعة الداخلية الشركة في تحقيق أهدافها الاستراتيجية بتوفير أساس منتظم لتقويم وتحسين فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية، والعمليات التي ينطوي عليها الأداء الرقابي للشركة. وعليه، فقد قامت إدارة المراجعة الداخلية بالعديد من عمليات المراجعة الدورية والخاصة والتي كان من شأنها التأكد من دقة وفعالية الأداء وعمليات إدارة المخاطر والرقابة النظامية، إضافة إلى المساهمة في مراجعة القوائم المالية الأولية والنهائية وتنسيق أعمال الجهات الرقابية الخارجية.

وقد اطلع مجلس الإدارة على تقارير لجنة المراجعة عن نتائج المراجعة المقدمة له من إدارة المراجعة الداخلية، وعرض بعض الأمور الجوهرية المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية مع اقتراح إجراءات تصحيحية محددة لتقوم إدارة الشركة بتنفيذها.

#### ل) سياسة توزيع الأرباح:

وحيث أن الشركة لم تحقق أرباح لهذا العام فسوف تعمل الشركة مستقبلاً عند تحقيق الأرباح على اتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين، وذلك بحسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في مادته رقم (44) والتي تنص على:

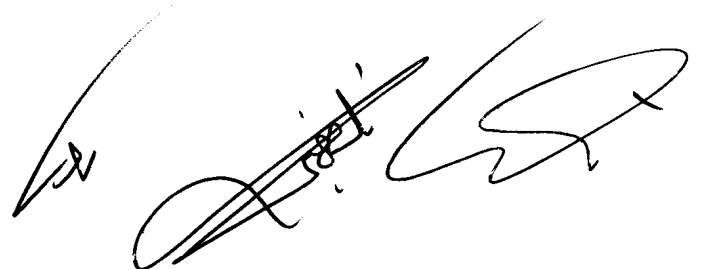
توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. تجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

\*\*\* \*\*

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

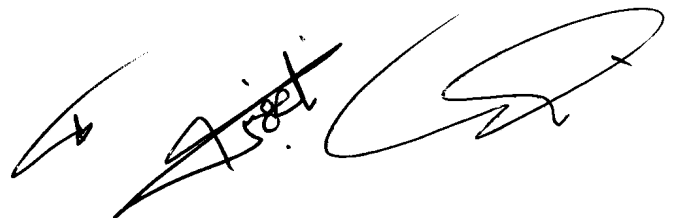
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

A large, stylized handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke.

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

| صفحة   | فهرس                                        |
|--------|---------------------------------------------|
| ١      | تقرير مراجعي الحسابات المستقلين             |
| ٣ - ٢  | قائمة المركز المالي                         |
| ٤      | قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم |
| ٥      | قائمة الدخل الشامل للمساهمين                |
| ٦      | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين            |
| ٧      | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين      |
| ٨      | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين            |
| ٤٦ - ٩ | إيضاحات حول القوائم المالية                 |





شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣      | إيضاحات | موجودات عمليات التأمين                    |
|-------------------------|-----------|---------|-------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |           |         |                                           |
| ١٨٧,٣١٣                 | ١٨٨,٩٤٧   | ٥       | النقدية وشبه النقدية                      |
| ٢٠,٢٣٥                  | ٨٥,٠٠٠    | ٦       | استثمارات قصيرة الأجل                     |
| ٣٤,٣٨٣                  | ٣٥,٧٧٨    | ٧       | استثمارات متاحة للبيع                     |
| ٢٠٦,٧٣٢                 | ٢١٧,٦٦٦   | ٨       | ذمم مدينة ، صافي                          |
| ٢٧,٠١٨                  | ٣٣,٥٤٥    | ٩       | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ١٦٨,٤٠٨                 | ٤٦٠,٧٣٦   | ١٢, ٩   | حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية  |
| ٢٠,٦١٥                  | ٢١,٨٧٧    | ٩       | التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين    |
| ١٦,٧٢٦                  | ١٨,٦٠٠    | ١٣      | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى        |
| ١٢,٦٣٥                  | ١٠,٤٠١    | ١٤      | ممتلكات ومعدات ، صافي                     |
| -                       | ٣٧,٣٣١    |         | مطلوب من عمليات المساهمين                 |
| ٦٩٤,٠٦٥                 | ١,١٠٩,٨٨١ |         | مجموع موجودات عمليات التأمين              |
| موجودات المساهمين       |           |         |                                           |
| ١٤٩,٥٩٣                 | ٥٨,٩٧١    | ٥       | النقدية وشبه النقدية                      |
| -                       | ٦٥,٠٠٠    | ٦       | استثمارات قصيرة الأجل                     |
| ١٢٩,٤٧٥                 | ١٨٩,٢٥٤   | ٧       | استثمارات متاحة للبيع                     |
| ٣٠,٠٠٠                  | ٣٠,٠٠٠    | ١٥      | وديعة نظامية                              |
| ٤٦٨                     | ٧٦١       |         | إيرادات عمولات مستحقة                     |
| ٥٠٠                     | -         | ١٣      | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى        |
| ٢٢,١٣٩                  | -         |         | مبالغ مستحقة من عمليات التأمين            |
| ٣٣٢,١٧٥                 | ٣٤٣,٩٨٦   |         | مجموع موجودات المساهمين                   |
| ١,٠٢٦,٢٤٠               | ١,٤٥٣,٨٦٧ |         | مجموع الموجودات                           |

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٢

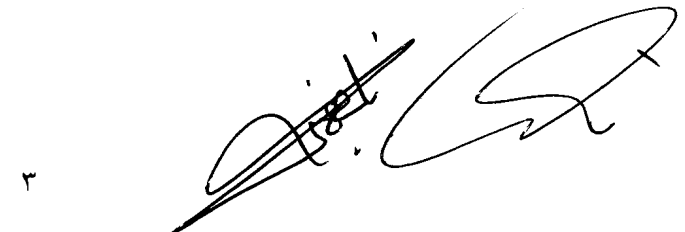
شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي ( تنمة )  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣      | إيضاحات |                                                      |
|-------------------------|-----------|---------|------------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |           |         |                                                      |
|                         |           |         | مطلوبات وفائض عمليات التأمين                         |
|                         |           |         | مطلوبات عمليات التأمين                               |
| ١٥,١٩٩                  | ٣٣,١٨٥    |         | ذمم معيدي التأمين                                    |
| ٢٨١,٤٣٤                 | ٢٨٥,٩٢٩   | ٩       | أقساط تأمين غير مكتسبة                               |
| ٥,٥٥٢                   | ٩,١١٢     | ٩       | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة                        |
| ٢٤٩,٨٥٨                 | ٦٥٠,٩٦٥   | ١٠, ٩   | مطالبات تحت التسوية                                  |
| ١١١,١٩٩                 | ١٢١,٦١١   | ١٦      | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى                    |
| ٨,٣٠١                   | ٨,٣٠١     |         | توزيعات الفائض المستحقة                              |
| ٢٢,١٣٩                  | -         |         | مبالغ مستحقة إلى المساهمين                           |
| ٦٩٣,٦٨٢                 | ١,١٠٩,١٠٣ |         | مجموع مطلوبات عمليات التأمين                         |
|                         |           |         | فائض عمليات التأمين                                  |
| ٣٨٣                     | ٧٧٨       | ٧       | التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع   |
| ٦٩٤,٠٦٥                 | ١,١٠٩,٨٨١ |         | مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين                   |
|                         |           |         | مطلوبات و حقوق المساهمين                             |
|                         |           |         | مطلوبات المساهمين                                    |
| ٨,٩٢٤                   | ١٥,١١٩    | ١٧      | مخصص الزكاة                                          |
| ٧١٦                     | ٥٥٦       | ١٦      | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى                    |
| -                       | ٣٧,٣٣١    |         | مستحق لعمليات التأمين                                |
| ٩,٦٤٠                   | ٥٣,٠٠٦    |         | مجموع مطلوبات المساهمين                              |
|                         |           |         | حقوق المساهمين                                       |
| ٣٠٠,٠٠٠                 | ٣٠٠,٠٠٠   | ١٨      | رأس المال                                            |
| ٢,١٣١                   | ٢,١٣١     | ١٨      | إحتياطي نظامي                                        |
| ٨,٥٢٣                   | (٣٣,٣١١)  |         | (عجز متراكم) // أرباح مبقاة                          |
| ١١,٨٨١                  | ٢٢,١٦٠    | ٧       | التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع   |
| ٣٢٢,٥٣٥                 | ٢٩٠,٩٨٠   |         | مجموع حقوق المساهمين                                 |
| ٣٣٢,١٧٥                 | ٣٤٣,٩٨٦   |         | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين                        |
| ١,٠٢٦,٢٤٠               | ١,٤٥٣,٨٦٧ |         | مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين |

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٣

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣        | إيضاحات | الإيرادات                              |
|-------------------------|-------------|---------|----------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |             |         |                                        |
| ٥٥٨,٠٦٤                 | ٧٧٠,٩٠١     |         | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة          |
| ( ٩٣,٧٢١ )              | ( ١١٠,٥٦٦ ) |         | يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة      |
| ٤٦٤,٣٤٣                 | ٦٦٠,٣٣٥     | ٩       | صافي أقساط التأمين المكتتبة            |
| ( ١,٦٥٦ )               | ٢,٠٣٢       |         | التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة |
| ٤٦٢,٦٨٧                 | ٦٦٢,٣٦٧     | ٩       | صافي أقساط التأمين المكتسبة            |
| ٢٥,١٤٦                  | ٢٣,٤٦٨      | ٩       | عمولة إعادة التأمين                    |
| ٢,٤٧٦                   | ٣,٤٩١       | ١١      | دخل الإستثمار                          |
| ١١,٨٨٠                  | ٧,٢٢٩       |         | إيرادات أخرى                           |
| ٥٠٢,١٨٩                 | ٦٩٦,٥٥٥     |         | مجموع الإيرادات                        |
|                         |             |         | <b>التكاليف والمصاريف</b>              |
| ٣٩٢,٤٠١                 | ٥١١,٣٤٦     | ٩       | إجمالي المطالبات المدفوعة              |
| ( ٧٥,٤١٨ )              | ( ٦١,٠٢٤ )  | ٩       | يخصم: حصة معيدي التأمين                |
| ٣١٦,٩٨٣                 | ٤٥٠,٣٢٢     | ٩       | صافي المطالبات المدفوعة                |
| ( ١,٠٧٨ )               | ١٠٨,٧٧٩     |         | التغيرات في المطالبات تحت التسوية      |
| ٣١٥,٩٠٥                 | ٥٥٩,١٠١     | ٩       | صافي المطالبات المتكبدة                |
| ٥٦,٥٧٩                  | ٤٦,٤٠٨      | ٩       | تكاليف اكتتاب وثائق التأمين            |
| ٥,٦٦٤                   | ١٣,٣٠٣      |         | مصاريف فائض الخسارة                    |
| ٦٤,٤٦١                  | ٦٥,٧٣٢      | ١٩      | رواتب تشغيلية وإدارية                  |
| ٣٤,٩٨١                  | ٤٩,٣٤٢      | ٢٠      | مصاريف عمومية وإدارية أخرى             |
| ٤٧٧,٥٩٠                 | ٧٣٣,٨٨٦     |         | مجموع التكاليف والمصاريف               |
| ٢٤,٥٩٩                  | ( ٣٧,٣٣١ )  |         | (العجز)/الفائض من عمليات التأمين       |
| ( ٢٢,١٣٩ )              | ٣٧,٣٣١      |         | حصة المساهمين من (العجز)/الفائض        |
| ٢,٤٦٠                   | -           |         | فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين  |
| ( ٢,٤٦٠ )               | -           |         | توزيعات الفائض إلى حاملي الوثائق       |
| -                       | -           |         | الفائض المتراكم في نهاية السنة         |

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٤

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل الشامل المساهمين  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

| ٢٠١٢    | ٢٠١٣     | ايضاحات |                                                      |
|---------|----------|---------|------------------------------------------------------|
| ٢٢,١٣٩  | (٣٧,٣٣١) |         | صافي (العجز) / الفائض المحول من نتائج عمليات التأمين |
| ١٦,٤٩٨  | ٨,٩٦٥    | ١١      | دخل الاستثمار                                        |
| (١,١٧٠) | (١,٤٦٨)  |         | مصاريف عمومية وإدارية                                |
| ٣٧,٤٦٧  | (٢٩,٨٣٤) |         | الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة                         |
| (٧,٠٠٠) | (١٢,٠٠٠) | ١٧      | مخصص الزكاة                                          |
| ٣٠,٤٦٧  | (٤١,٨٣٤) |         | صافي الدخل / (الخسارة) للسنة                         |
|         |          |         | الدخل الشامل الاخر                                   |
|         |          |         | بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة      |
|         |          |         | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع   |
|         |          |         | مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة                 |
| ١١,٥٣٤  | ١٠,٢٧٩   |         |                                                      |
| ٤٢,٠٠١  | (٣١,٥٥٥) |         |                                                      |
| ١,٢٤٩   | (٠,٩٩٤)  | ٢١      | (خسائر) / ربحية السهم قبل الزكاة (بالريال السعودي)   |
| ١,٠١٦   | (١,٣٩٤)  | ٢١      | (خسائر) / ربحية السهم بعد الزكاة (بالريال السعودي)   |
| ٣٠,٠٠٠  | ٣٠,٠٠٠   |         | متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال السنة ( بالآلاف )      |

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

| رأس المال                                               | إحتياطي<br>نظامي | (العجز<br>المتراكم) /<br>الأرباح المبقة | التغير في<br>القيمة العادلة<br>للإستثمارات<br>المتاحة للبيع | الإجمالي |
|---------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------|
| بآلاف الريالات السعودية                                 |                  |                                         |                                                             |          |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢                                  | ٣٠٠,٠٠٠          | -                                       | (١٩,٨١٣)                                                    | ٢٨٠,٥٣٤  |
| صافي الدخل للسنة                                        | -                | -                                       | ٣٤٧                                                         | ٣٠,٤٦٧   |
| التغيرات في القيمة العادلة<br>للاستثمارات المتاحة للبيع | -                | -                                       | ١١,٥٣٤                                                      | ١١,٥٣٤   |
| المحول إلى الإحتياطي النظامي                            | -                | ٢,١٣١                                   | -                                                           | -        |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢                                | ٣٠٠,٠٠٠          | ٢,١٣١                                   | ١١,٨٨١                                                      | ٣٢٢,٥٣٥  |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣                                  | ٣٠٠,٠٠٠          | ٢,١٣١                                   | ١١,٥٢٣                                                      | ٣٢٢,٥٣٥  |
| صافي الخسارة للسنة                                      | -                | -                                       | -                                                           | (٤١,٨٣٤) |
| التغيرات في القيمة العادلة<br>للاستثمارات المتاحة للبيع | -                | -                                       | ١٠,٢٧٩                                                      | ١٠,٢٧٩   |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣                                | ٣٠٠,٠٠٠          | ٢,١٣١                                   | ٢٢,١٦٠                                                      | ٢٩٠,٩٨٠  |

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٦

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣      |                                                             |
|-------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |           |                                                             |
| ٢,٤٦٠                   | -         | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                       |
|                         |           | الفائض للسنة بعد حصة المساهمين                              |
|                         |           | التعديلات لتسوية الفائض للسنة بعد حصة                       |
|                         |           | المساهمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:       |
| ٤,٤٢٣                   | ٤,٣٠٤     | استهلاك                                                     |
| -                       | (٨٠٠)     | (الربح)/الخسارة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع            |
| ١,٧٤٢                   | ١٦,٥٦٧    | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها                              |
| ٢٢,١٣٩                  | (٣٧,٣٣١)  | حصة المساهمين من (الخسارة) الفائض                           |
|                         |           | (الخسارة) الربح التشغيلي بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل  |
| ٣٠,٧٦٤                  | (١٧,٢٦٠)  | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                  |
|                         |           | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :                |
| (٤,٦٤٥)                 | (٢٧,٥٠١)  | ذمم مدينة                                                   |
| ٣٤,١٨١                  | (٦,٥٢٧)   | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة                   |
| (٧,٧٩٠)                 | (٢٩٩,٣٢٨) | حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية                    |
| ٩,٣٤٦                   | (١,٢٦٢)   | التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين                      |
| (١,٦٨٢)                 | (١,٨٧٤)   | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى                          |
| (٣١,٧٧٤)                | ١٧,٩٨٦    | ذمم معيدي التأمين                                           |
| (٣٢,٥٢٥)                | ٤,٤٩٥     | أقساط تأمين غير مكتسبة                                      |
| (٤,٧٧١)                 | ٣,٥٦٠     | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة                               |
| ٦,٧١٢                   | ٤٠١,١٠٧   | مطالبات تحت التسوية                                         |
| ١١,٣٦٥                  | ١٠,٤١٢    | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى                           |
| (١٩,٧٨٠)                | (٢٢,١٣٩)  | مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين                           |
| (١٠,٥٩٩)                | ٦٨,٦٦٩    | صافي النقد من / ( المستخدم في ) الأنشطة التشغيلية           |
|                         |           | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية                     |
| (٢,١١٣)                 | (٢,٠٧٠)   | إضافات على ممتلكات ومعدات ، صافي                            |
| (١٩,٠٠٠)                | (٢٠,٠٠٠)  | إضافات على استثمارات متاحة للبيع                            |
| -                       | ١٩,٨٠٠    | المحصل من استثمارات متاحة للبيع                             |
| ٩٩,٣٩٣                  | (٦٤,٧٦٥)  | إستثمارات قصيرة الأجل ، صافي                                |
| ٧٨,٢٨٠                  | (٦٧,٠٣٥)  | صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية           |
| ٦٧,٦٨١                  | ١,٦٣٤     | التغير في النقدية وشبه النقدية                              |
| ١١٩,٦٣٢                 | ١٨٧,٣١٣   | النقدية وشبه النقدية ، بداية السنة                          |
| ١٨٧,٣١٣                 | ١٨٨,٩٤٧   | النقدية وشبه النقدية ، نهاية السنة                          |
|                         |           | معلومات اضافية غير نقدية :                                  |
| (١٣٣)                   | ٣٩٥       | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع          |
| (٦٤٥)                   | (٢٤٤)     | المحول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات |

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣      |                                                    |
|-------------------------|-----------|----------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |           |                                                    |
| ٣٧,٤٦٧                  | (٢٩,٨٣٤)  | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية              |
| (١٢,١٢١)                | (٤,٩٣٠)   | (الخسارة) الدخل قبل الزكاة                         |
| (٢٢,١٣٩)                | ٣٧,٣٣١    | تعديلات على :                                      |
| ٣,٢٠٧                   | ٢,٥٦٧     | الأرباح من بيع إستثمارات متاحة للبيع               |
|                         |           | حصة المساهمين من فائض (عجز) عمليات التأمين         |
| (١٧٥)                   | (٢٩٣)     | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :       |
| ٥٠                      | ٥٠٠       | ايرادات عمولات مستحقة                              |
| ١٩,٧٨٠                  | ٢٢,١٣٩    | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى                 |
| (١)                     | (١٦٠)     | مبالغ مستحقة من عمليات التأمين                     |
| (٥,٠٧٦)                 | (٥,٨٠٥)   | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                        |
| ١٧,٧٨٥                  | ١٨,٩٤٨    | زكاة مدفوعة                                        |
|                         |           | صافي النقد من الأنشطة التشغيلية                    |
| ٤٧,٠٤٩                  | (٦٥,٠٠٠)  | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية            |
| (٥١,٧١٨)                | (٨٠,٠٠٠)  | استثمارات قصيرة الاجل ، صافي                       |
| ١٠١,٨٠١                 | ٣٥,٤٣٠    | شراء استثمارات المتاحة للبيع                       |
| ٩٧,١٣٢                  | (١٠٩,٥٧٠) | المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع               |
|                         |           | صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية  |
| ١١٤,٩١٧                 | (٩٠,٦٢٢)  | صافي التغير في النقدية وشبه النقدية                |
| ٣٤,٦٧٦                  | ١٤٩,٥٩٣   | النقدية وشبه النقدية، بداية السنة                  |
| ١٤٩,٥٩٣                 | ٥٨,٩٧١    | النقدية وشبه النقدية، نهاية السنة                  |
| (١١,٥٣٤)                | ١٠,٢٧٩    | معلومات إضافية غير نقدية :                         |
|                         |           | التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع |

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٨

١- عام

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ( "الشركة" ) - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٩ ابريل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٧٨٧. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو في طريق الامير محمد بن عبدالعزيز، ص ب ٩٩٧٦٣، الرياض ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة هي ممارسة اعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والخدمات التابعة حسب النظام الاساسي للشركة والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية.

٢- أسس الاعداد

بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

أسس العرض

يتطلب نظام شركات التأمين في المملكة العربية السعودية أن يتم الاحتفاظ بدفاتر حسابية منفصلة لكل من عمليات التأمين والمساهمين وعرض القوائم المالية تبعاً لذلك. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

أسس القياس

تم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. يتم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريالات السعودية المقرب إلى الآلاف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر .

استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يقتضي إعداد القوائم المالية، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للسنة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

٢- أسس الاعداد ( تنمة )

استخدام الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية ( تنمة )

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات والتي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف. الإفتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لتقدير عدم التأكد بتاريخ قائمة المركز المالي يتم مناقشتها أدناه. تشمل الايضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الإفتراضات والأحكام المعده من قبل الإدارة :

أ - الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

يشكل تقدير الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين أهم تقدير محاسبي جوهري للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكد والتي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. أن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

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 بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي (انظر إيضاحي رقم ٩ ورقم ١٠).

ب - الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية المتمثلة في الاستثمارات المتاحة للبيع

تقرّر الشركة ما إذا كان هناك انخفاض دائم في الموجودات المالية كاستثمارات متاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة مقارنة بالتكلفة. إن تحديد ماهية الانخفاض الجوهري أو المستمر هو مسألة تقدير. عند إعداد هذا التقدير تقوم الشركة بتقييم عدد من العوامل من بينها، التغير في أسعار الأسهم والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعتبر تخفيض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية (انظر إيضاح رقم ٧).

٢- أسس الاعداد ( تمة )

استخدام الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية ( تمة )

ج - 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 والتقدير. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقييم خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية (انظر إيضاح رقم ٨).

د - تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة وتطفاً 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 (انظر إيضاح رقم ٩).

٣- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، باستثناء اعتماد المعايير الجديدة والتعديلات والمراجعات للمعايير القائمة المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر على القوائم المالية للشركة:

٣- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

- معيار المحاسبة الدولي رقم ( ١ ) - 'تعديلات لتعديل طريقة عرض بنود الدخل الشامل الآخر.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٢) - الإفصاح عن المصالح في الشركات الأخرى.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ( ١٣ ) قياس القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - (تعديل ٢٠١١) مزايا الموظفين.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ( ٧ ) الأدوات المالية - (المعدل) - الإفصاحات - التعديلات حول مقاصة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية.
- تعديلات على أساس التقرير على حول معايير المحاسبة رقم (١) ورقم (١٦) ورقم (٣٢) ورقم (٣٤) (التحسينات السنوية ٢٠١١).

التغيير المستقبلي في المعايير المحاسبية

فيما يلي عرض للمعايير والتفسيرات التي صدرت وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير، إذا كانت ملائمة عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية

مبدئياً كان المعيار سارياً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، ولكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ السريان الإلزامي وإفصاحات التحويل التي صدرت في ديسمبر ٢٠١٢ غيرت تاريخ السريان الإلزامي إلى ١ يناير ٢٠١٥.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) مقاصة الموجودات والمطلبات المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).

توضح هذه التعديلات معنىً لديها حالياً حق قانوني وملزم للمقاصة. سيكون من الضروري تقييم الأثر على الشركة بمراجعة إجراءات المقاصة والتوثيق القانوني لضمان أن المقاصة ما زالت ممكنة في الحالات التي كان قد تم إنجازها في الماضي. ستكون هذه التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٤.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتوافق مع تلك المتبعة في السنة السابقة. ما عدا التعديلات والمراجعات على المعايير السابقة المذكورة في الإيضاح ٣ ، والتي ليس لها تأثير على القوائم المالية للشركة .

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية (تمة)

النقدية وشبه النقدية

لأغراض قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين ، تتكون النقدية وشبه النقدية من جاري حسابات البنوك، واستثمارات عالية السيولة تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها.

عقود التأمين

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

وحال تصنيف العقد كـ " عقد تأمين " فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال السنة .

عقود التأمين التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية

تخضع الأقساط التي تساهم في أرباح أي سنة مالية ( من شهر يناير حتى ديسمبر ) لتوزيع الفائض بصورة اختيارية. وبالنسبة للشحن البحري، يتمثل الجزء المكتسب في الأقساط المكتتبة خلال الفترة من شهر أكتوبر من العام الماضي وحتى شهر سبتمبر من العام الحالي ، بينما يتمثل الجزء غير المكتسب في الأقساط المكتتبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من العام المالي الحالي. ويتم استبعاد بعض وثائق التأمين ذات الشروط الخاصة عند التوزيع بما في ذلك تلك الوثائق التي تعادل نسبة الخسارة فيها ٦٠٪ أو أكثر.

يحسب توزيع الفائض على أساس القسط المكتسب بعد استقطاع المطالبات المدفوعة وتحت التسوية من كل وثيقة لدى الأطراف المؤمنة وذلك بقدر تعلق ذلك القسط المكتسب بالسنة المالية المعنية.

يوزع الفائض على العملاء المباشرين عن طريق المكاتب الإقليمية للشركة أو إلى العملاء غير المباشرين عن طريق الوسطاء، والوكلاء والبنوك. وطبقاً للأنظمة، يتوقف توزيع الحصة من الفائض على العميل أو الوكيل أو الوسيط أو البنك، على سداد كافة الأقساط القائمة المستحقة بصرف النظر عن السنة التي يتعلق بها ذلك القسط.

كما تشترط الأنظمة على أن يتم مقاصة حصة أي عميل أو وسيط أو وكيل أو بنك من الفائض مقابل هذه الأقساط القائمة المستحقة.

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 . وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في قيمة أي أصل مالي ، يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين. يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

ولأغراض العرض، يقيد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة دخل المساهمين الشاملة.

عندما تعتبر الشركة أنه لا يوجد احتمالات واقعية لاسترداد الأصل فإنه يتم شطب المبالغ المتعلقة به. وعندما تنقص قيمة خسارة الهبوط لاحقاً مع إمكانية ربط الحدث بشكل موضوعي بحدث بعد إثبات الهبوط فإنه يتم عكس خسارة الهبوط المثبتة سابقاً من خلال الربح أو الخسارة.

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

- الصعوبات المالية الجوهرية للمُصدر أو المقترض.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية إفلاس المُصدر أو المقترض أو لإعادة هيكلة المالية.
- 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 للمُصدرين أو المقترضين في الشركة.
- الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المتلازمة مع التعثر في الموجودات.

الانخفاض الدائم في موجودات غير مالية أخرى

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

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط الدائم 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 الدائم، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تمة )

التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

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.

وبعد 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 الفصل الأخير . يقيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض 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 كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع إنخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم . كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

الاستثمارات 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 اساسا 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 دخل المساهمين الشاملة. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة ودخل العمولة وأرباح / خسائر تحويل العملات المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين الشاملة.

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

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الاسواق 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 . حيث أن القيمة العادلة لم يتم تحديدها تدرج الاستثمارات بالتكلفة ناقص مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تاريخ التداول المحاسبي

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.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة . تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة كأعباء، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية . ويجري احتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت . ويتم إطفاء التحسينات على المأجور على أساس الحياة العملية المقدرة لهذه التحسينات أو المتبقي من مدة عقد الإيجار أيهما ينتهي أولاً . إن نسب الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي:

| النسبة    | تحسينات على المباني المستأجرة |
|-----------|-------------------------------|
| ٪٢٠       | أجهزة حاسب آلي                |
| ٪٢٥       | برامج حاسب آلي                |
| ٪١٠       | أثاث ومفروشات                 |
| ٪١٠       | معدات مكتبية                  |
| ٪٢٠ - ٪٢٥ | سيارات                        |
| ٪٢٥       |                               |

مخصص الالتزامات

يجنب مخصص عند وجود التزام قانوني أو متوقع للشركة ناتج عن أحداث سابقة ، وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات التي ينشأ عنها منفعة اقتصادية هي محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق .

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. 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 التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

#### ٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تمة )

##### 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 والفائض المتراكم وذلك بتكوين مخصص الخسائر الناجمة عن اختبار كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر غير المنتهية). كان لدى الشركة في السنوات الماضية سياسة الشطب المبدئي لتكاليف الاكتتاب المؤجلة ويتم لاحقاً تحميل مخصص الخسائر غير المنتهية في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. مع ذلك، لم يكن للتغير في السياسة أي أثر على القوائم المالية للسنة الماضية.

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

##### الذمم المدينة

تمثل الحسابات المدينة موجودات مالية غير مشتقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، حيث يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

تخضع القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص وتسجل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم عمل مخصص انخفاض للذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية. يتم تسجيل الذمم المدينة من عقود التأمين في نفس الفئة وتتم مراجعتها للتحقق من وجود انخفاض في القيمة كجزء من مراجعة الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

##### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تجنيب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة ك مبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحاسب 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 والعمولات

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 الأقساط المكتسبة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من السنة المالية الحالية.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تامة )

دخل الإستثمارات

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

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي ، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الإحتياطي رأس المال . لا يتم تحويل أية مبالغ خلال السنة نظراً للخسائر المتكبدة خلال السنة.

المطالبات

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

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين 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 المتكبدة 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 المجنبة 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.

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.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تمة )

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها 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 نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين الشاملة إلا اذا كان ذلك مطلوباً او مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية او تفسيراتها.

عقود الايجار

يتم اثبات دفعات عقود الايجار التشغيلية كمصاريف ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين و الفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الايجار.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . إن الزكاة تستحق وتحمل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

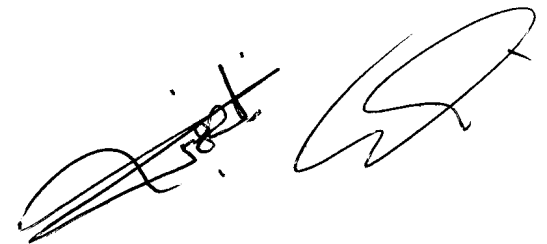
المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم ببيع / بتقديم منتجات أو خدمات ( قطاع أعمال ) ، والذي يكون عرضه لأرباح وخسائر تختلف عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات أعمال رئيسية كالتالي:

- الممتلكات، وتقوم بتغطية مخاطر تأمين الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الهندسة ، وتقوم بتغطية مخاطر اعمال البناء ، والانشاءات والاعمال الميكانيكية والكهربائية والالكترونية ، وتوقف الآلات والمكانن ، وغيرها من عمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- تأمين السيارات ، تقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات .
- التأمين صحي، وتقوم بتغطية التأمين الصحي وعمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الأخرى ويشمل الحوادث المتنوعة والبحري .

يتم التقرير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرارات التشغيلية الرئيسية. تم تحديد الرئيس التنفيذي الذي يتخذ قرارات إستراتيجية كصانع القرارات التشغيلية الرئيسية والذي يعتبر مسؤولاً عن توزيع المصادر وتقييم أداء الوحدات القطاعية.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. 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.



شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٥- النقدية وشبه النقدية

( ١ ) عمليات التأمين :

تتكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣    |                               |
|-------------------------|---------|-------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |         |                               |
| -                       | ١٥      | متداولة                       |
|                         |         | نقد في الصندوق                |
|                         |         | غير متداولة                   |
| ٢٣,٥٤٠                  | ٤١,٤٦٨  | جاري حسابات البنوك            |
|                         |         | صناديق استثمارية:             |
| ١٦٣,٧٧٣                 | ١٤٧,٤٦٤ | إستثمارات اسلامية قصيرة الأجل |
| ١٨٧,٣١٣                 | ١٨٨,٩٤٧ | المجموع                       |

( ٢ ) عمليات المساهمين :

تتكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بالمساهمين من الآتي :

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣   |                               |
|-------------------------|--------|-------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |        |                               |
| ٣٥٧                     | ١,٤٧١  | جاري حسابات البنوك            |
| ١٤٩,٢٣٦                 | ٥٧,٥٠٠ | إستثمارات اسلامية قصيرة الأجل |
| ١٤٩,٥٩٣                 | ٥٨,٩٧١ |                               |

جاري حسابات البنوك والإستثمارات الإسلامية قصيرة الاجل يتم ايداعها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد.

إن الإستثمارات الإسلامية القصيرة الاجل تعود لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة . تخضع جميع الإستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل لعمولات بمعدل ١,٦١٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١,٢٠٪ سنوياً ).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي .

٦- إستثمارات قصيرة الأجل

( ١ ) عمليات التأمين :

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣   |                               |
|-------------------------|--------|-------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |        |                               |
| ٢٠,٢٣٥                  | ٨٥,٠٠٠ | إستثمارات اسلامية قصيرة الأجل |

( ٢ ) عمليات المساهمين :

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣   |                               |
|-------------------------|--------|-------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |        |                               |
| -                       | ٦٥,٠٠٠ | إستثمارات اسلامية قصيرة الاجل |



شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

إن الإستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل تعود لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء . تخضع جميع الإستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل أعلاه لعمولات بمعدل ١,١٩٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١,٣٥٪ سنوياً ) .

القيم الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.  
٧- إستثمارات متاحة للبيع

( ١ ) عمليات التأمين:

( أ ) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

| ٢٠١٢   | ٢٠١٣   | متداولة     | بآلاف الريالات السعودية                                           |
|--------|--------|-------------|-------------------------------------------------------------------|
| ١٠,٠٠٥ | ١٠,٢٢٥ | متداولة     | شركة الكهرباء السعودية - صكوك ( استحقاق يوليو ٢٠١٤ )              |
| -      | ١٠,١٥٨ | متداولة     | اتش اس بي سي: عقد محفظة الصكوك                                    |
|        |        | غير متداولة | غير متداولة                                                       |
|        |        | غير متداولة | الصكوك: الهيئة العامة للطيران المدني الصكوك ٢ (تستحق أكتوبر ٢٠٢٣) |
|        |        | غير متداولة | صناديق استثمارية:                                                 |
| ١٩,٤٧٧ | -      | غير متداولة | صندوق دراية لتمويل المتاجرة                                       |
| ٤,٩٠١  | ٥,٣٩٥  | غير متداولة | الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري                            |
| ٣٤,٣٨٣ | ٣٥,٧٧٨ |             |                                                                   |

يتم اظهار الرصيد الناتج من التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٠,٧٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٠,٣٨ مليون ريال سعودي ) في قائمة المركز المالي كبنء منفصل ضمن فائض عمليات التأمين.

( ب ) فيما يلي الحركة للإستثمارات المتاحة للبيع:

| أوراق مالية متداولة     | أوراق مالية غير متداولة | المجموع  |
|-------------------------|-------------------------|----------|
| بآلاف الريالات السعودية |                         |          |
| ١٠,٢٥٠                  | ٥,٠٠٠                   | ١٥,٢٥٠   |
| -                       | ١٩,٠٠٠                  | ١٩,٠٠٠   |
| (٢٤٥)                   | ٣٧٨                     | ١٣٣      |
| ١٠,٠٠٥                  | ٢٤,٣٧٨                  | ٣٤,٣٨٣   |
| ١٠,٠٠٠                  | ١٠,٠٠٠                  | ٢٠,٠٠٠   |
| -                       | (١٩,٨٠٠)                | (١٩,٨٠٠) |
| -                       | ٨٠٠                     | ٨٠٠      |
| ٣٧٨                     | ١٧                      | ٣٩٥      |
| ٢٠,٣٨٣                  | ١٥,٣٩٥                  | ٣٥,٧٧٨   |

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
إضافات على إستثمارات متاحة للبيع  
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢  
إضافات على إستثمارات متاحة للبيع  
ربح رأس المال المحوّل إلى قائمة  
عمليات التأمين والفائض المتراكم  
الفائض  
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٧- استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

٢) عمليات المساهمين:

أ) تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣    |             | متداولة                                                     |
|-------------------------|---------|-------------|-------------------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |         |             |                                                             |
| ٢١,٠٨٤                  | ٢٨,٨٦٧  | متداولة     | اتش اس بي سي - محفظة أسهم                                   |
| -                       | ٢١,١٠٦  | متداولة     | جدوى - محفظة أسهم                                           |
| ٢٤,٣١٥                  | -       | متداولة     | فالكوم - محفظة أسهم                                         |
|                         |         |             | الشركة السعودية لإعادة التأمين ( "إعادة" )                  |
| ١٢,٨١٥                  | ١٣,١٤٥  | متداولة     | التعاونية - اسهم                                            |
| ١٠,٨٢٣                  | ١٢,٥٢٥  | متداولة     | فالكوم - صندوق الرابطة                                      |
| -                       | ٢٥,٣٩٤  | متداولة     | اتش اس بي سي - محفظة صكوك                                   |
| ٦٩,٠٣٧                  | ١٠١,٠٣٧ |             |                                                             |
|                         |         |             | غير متداولة                                                 |
| ١,٩٢٣                   | ١,٩٢٣   | غير متداولة | شركة نجم لخدمات التأمين                                     |
|                         |         |             | صناديق استثمار:                                             |
| ٩,٨٠١                   | ١٠,٧٩١  | غير متداولة | الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري                      |
| ٨,٧١٤                   | ٢٥,٥٠٣  | غير متداولة | صندوق دراية لتمويل المتاجرة                                 |
|                         |         |             | صكوك:                                                       |
|                         |         |             | الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ( تستحق في يناير ٢٠٢٢ ) |
| ٣٠,٠٠٠                  | ٣٠,٠٠٠  | غير متداولة | الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ( استحقاق يناير ٢٠٢٣ )  |
| -                       | ١٠,٠٠٠  | متداولة     | التصنيع الوطنية - صكوك (تستحق في مايو ٢٠١٩)                 |
| ١٠,٠٠٠                  | ١٠,٠٠٠  | غير متداولة |                                                             |
| ٦٠,٤٣٨                  | ٨٨,٢١٧  |             |                                                             |
| ١٢٩,٤٧٥                 | ١٨٩,٢٥٤ |             | المجموع                                                     |

يتم اظهار رصيد التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ٢٢,١٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ) : (١١,٨٨) مليون ريال سعودي ( ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي).



شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تكملة )  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٧- استثمارات متاحة للبيع ( تكملة )

ب ( فيما يلي الحركة للإستثمارات المتاحة للبيع :

| أوراق مالية<br>متداولة    | أوراق مالية<br>غير متداولة | المجموع  |
|---------------------------|----------------------------|----------|
| بالآلاف الريالات السعودية |                            |          |
| ١٤٣,٩٨٠                   | ١١,٩٢٣                     | ١٥٥,٩٠٣  |
| ٣,٢١٨                     | ٤٨,٥٠٠                     | ٥١,٧١٨   |
| (٨٩,٦٨٠)                  | -                          | (٨٩,٦٨٠) |
| ١١,٥١٩                    | ١٥                         | ١١,٥٣٤   |
| ٦٩,٠٣٧                    | ٦٠,٤٣٨                     | ١٢٩,٤٧٥  |
| ٤٥,٠٠٠                    | ٣٥,٠٠٠                     | ٨٠,٠٠٠   |
| (٢٦,٥٧٢)                  | (٨,٨٥٨)                    | (٣٥,٤٣٠) |
| ٤,٥٧٢                     | ٣٥٨                        | ٤,٩٣٠    |
| ٩,٠٠٠                     | ١,٢٧٩                      | ١٠,٧٢٩   |
| ١٠١,٠٣٧                   | ٨٨,٢١٧                     | ١٨٩,٢٥٤  |

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
إضافات على استثمارات متاحة للبيع  
استرداد / بيع استثمارات متاحة للبيع  
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢  
إضافات على استثمارات متاحة للبيع  
استرداد / بيع استثمارات متاحة للبيع  
ربح رأس المال المحوّل إلى قائمة الدخل الشامل للمساهمين  
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ج ( فيما يلي تحليل الاستثمارات المتاحة للبيع حسب الاطراف الاخرى :

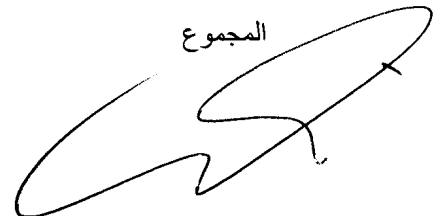
| ٢٠١٢                      | ٢٠١٣    |
|---------------------------|---------|
| بالآلاف الريالات السعودية |         |
| ١٠,٠٠٥                    | ٢١,٧٨٢  |
| ٢٤,٣٧٨                    | ١٣,٩٩٦  |
| ٣٤,٣٨٣                    | ٣٥,٧٧٨  |
| ٣٠,٠٠٠                    | ٤٣,٨٩٣  |
| ١٢,٨١٥                    | ١٣,١٤٥  |
| ٨٦,٦٦٠                    | ١٣٢,٢١٦ |
| ١٢٩,٤٧٥                   | ١٨٩,٢٥٤ |

عمليات التأمين  
حكومية وشبه حكومية  
شركات  
المجموع  
عمليات المساهمين  
حكومية وشبه حكومية  
تأمين  
شركات  
المجموع

د ( إن جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي :

| ٢٠١٢                      | ٢٠١٣    |
|---------------------------|---------|
| بالآلاف الريالات السعودية |         |
| ١٠,٠٠٥                    | ٣٠,٣٨٣  |
| ٢٤,٣٧٨                    | ٥,٣٩٥   |
| ٣٤,٣٨٣                    | ٣٥,٧٧٨  |
| ٧٥,٣٩٩                    | ١١٥,٣٦٧ |
| ١٢,٨١٥                    | ١٣,١٤٥  |
| ٤١,٢٦١                    | ٦٠,٧٤٢  |
| ١٢٩,٤٧٥                   | ١٨٩,٢٥٤ |

عمليات التأمين  
"A-" الى "A+"  
غير مصنفة  
عمليات المساهمين  
"A-" الى "A+"  
BBB+  
غير مصنفة  
المجموع



شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٨- الذمم المدينة ، صافي

تتكون ذمم التأمين المدينة من عمليات التأمين، من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣     |                            |
|-------------------------|----------|----------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |          |                            |
| ١٩٩,٢٧٠                 | ٢١٢,٩٨٨  | حامل واثاق تأمين           |
| ٢١,٩٢٣                  | ٣٨,٥٢٢   | معيدي التأمين              |
| ٥,١٥٤                   | ٢,٢٤٨    | شركات التأمين              |
| ٣,٧٣٥                   | ٣,٨٢٥    | الوكلاء والوسطاء           |
| ٢٣٠,٠٨٢                 | ٢٥٧,٥٨٣  |                            |
| (٢٣,٣٥٠)                | (٣٩,٩١٧) | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| ٢٠٦,٧٣٢                 | ٢١٧,٦٦٦  | المجموع                    |

فيما يلي حركة مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣   |                |
|-------------------------|--------|----------------|
| بآلاف الريالات السعودية |        |                |
| ٢١,٦٠٨                  | ٢٣,٣٥٠ | في بداية السنة |
| ١,٧٤٢                   | ١٦,٥٦٧ | المحمل للسنة   |
| ٢٣,٣٥٠                  | ٣٩,٩١٧ | في نهاية السنة |

فيما يلي تحليلاً بأعمار الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر :

| متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة |                |                  |               |                                      |         |      |
|----------------------------------|----------------|------------------|---------------|--------------------------------------|---------|------|
| متأخرة السداد ومنخفضة القيمة     | أكثر من ٩٠ يوم | من ٦١ إلى ٩٠ يوم | أقل من ٦٠ يوم | غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة | المجموع |      |
| بآلاف الريالات السعودية          |                |                  |               |                                      |         |      |
| ٧٨,٥٠٥                           | -              | ٩,٤٧٦            | ١٥٠,٧٦٠       | ١٨,٨٤٢                               | ٢٥٧,٥٨٣ | ٢٠١٣ |
| ٤٧,٣٦٧                           | -              | ١٥,٠١٥           | ٢٦,٧٢١        | ١٤٠,٩٧٩                              | ٢٣٠,٠٨٢ | ٢٠١٢ |

تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات تأمين بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية .  
تتطلب الأحكام والشروط التي تضعها الشركة سداد المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة. تنص الترتيبات مع معيدي التأمين عادة على أن يتم السداد خلال فترة زمنية معينة متفق عليها.

باستثناء المبالغ المستحقة من شركات مملوكة بالكامل من قبل وكالات حكومية وقدرها ١٠٨,٥٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ١٠٧,٥٩٣ مليون ريال سعودي)، لا يوجد أية أرصدة مستحقة من أي جهة فردية أو شركة تزيد عن ٧٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢ : ٦٪). بالإضافة إلى ما تقدم، تبلغ نسبة أكبر خمسة عملاء غير حكوميين ٢٣٪ من الذمم المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢ : ١٤,٨٪).

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٩- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية والتكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق تأمين

( أ ) الأقساط غير المكتسبة

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣      |
|-------------------------|-----------|
| بآلاف الريالات السعودية |           |
| ٢٥٢,٧٦٠                 | ٢٥٤,٤١٦   |
| ٤٦٤,٣٤٣                 | ٦٦٠,٣٣٥   |
| (٤٦٢,٦٨٧)               | (٦٦٢,٣٦٧) |
| ٢٥٤,٤١٦                 | ٢٥٢,٣٨٤   |
| ٢٧,٠١٨                  | ٣٣,٥٤٥    |
| ٢٨١,٤٣٤                 | ٢٨٥,٩٢٩   |

في بداية السنة  
صافي الأقساط المكتسبة  
صافي الأقساط المكتسبة  
في نهاية السنة  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

( ب ) عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣     |
|-------------------------|----------|
| بآلاف الريالات السعودية |          |
| ١٠,٣٢٣                  | ٥,٥٥٢    |
| ٢٠,٣٧٥                  | ٢٧,٠٢٨   |
| (٢٥,١٤٦)                | (٢٣,٤٦٨) |
| ٥,٥٥٢                   | ٩,١١٢    |

في بداية السنة  
عمولات مستلمة خلال السنة  
عمولات مكتسبة خلال السنة  
في نهاية السنة

( ج ) المطالبات تحت التسوية

حركة المطالبات تحت التسوية

| ٢٠١٢                    |           |           | ٢٠١٣                    |           |           |
|-------------------------|-----------|-----------|-------------------------|-----------|-----------|
| حصة معيدي               |           |           | حصة معيدي               |           |           |
| الاجمالي                | التأمين   | الصافي    | الاجمالي                | التأمين   | الصافي    |
| بآلاف الريالات السعودية |           |           | بآلاف الريالات السعودية |           |           |
| ١٨٦,٧٩٥                 | (١٣٧,٥٧٩) | ٤٩,٢١٦    | ٢٠٣,٤٣٨                 | (١٤٧,٦٦٩) | ٥٥,٧٦٩    |
| (١,٥٦٨)                 | -         | (١,٥٦٨)   | (٢,٦٦٦)                 | -         | (٢,٦٦٦)   |
| ٥٧,٩١٩                  | (٢٣,٠٣٩)  | ٣٤,٨٨٠    | ٤٩,٠٨٦                  | (٢٠,٧٣٩)  | ٢٨,٣٤٧    |
| ٢٤٣,١٤٦                 | (١٦٠,٦١٨) | ٨٢,٥٢٨    | ٢٤٩,٨٥٨                 | (١٦٨,٤٠٨) | ٨١,٤٥٠    |
| (٣٩٢,٤٠١)               | ٧٥,٤١٨    | (٣١٦,٩٨٣) | (٥١١,٣٤٦)               | ٦١,٠٢٤    | (٤٥٠,٣٢٢) |
| ٣٩٩,١١٣                 | (٨٣,٢٠٨)  | ٣١٥,٩٠٥   | ٩١٢,٤٥٣                 | (٣٥٣,٣٥٢) | ٥٥٩,١٠١   |
| ٢٤٩,٨٥٨                 | (١٦٨,٤٠٨) | ٨١,٤٥٠    | ٦٥٠,٩٦٥                 | (٤٦٠,٧٣٦) | ١٩٠,٢٢٩   |
| ٢٠٣,٤٣٨                 | (١٤٧,٦٦٩) | ٥٥,٧٦٩    | ٤٦٨,٢٧٩                 | (٤٠٢,٥٦٥) | ٦٥,٧١٤    |
| (٢,٦٦٦)                 | -         | (٢,٦٦٦)   | (٤,٩٤٨)                 | -         | (٤,٩٤٨)   |
| ٤٩,٠٨٦                  | (٢٠,٧٣٩)  | ٢٨,٣٤٧    | ١٧٩,١٢٢                 | (٥٨,١٧١)  | ١٢٠,٩٥١   |
| -                       | -         | -         | ٨,٥١٢                   | -         | ٨,٥١٢     |
| ٢٤٩,٨٥٨                 | (١٦٨,٤٠٨) | ٨١,٤٥٠    | ٦٥٠,٩٦٥                 | (٤٦٠,٧٣٦) | ١٩٠,٢٢٩   |

مطالبات تحت التسوية في  
بداية السنة  
القيمة البيعية للخردة  
المطالبات المتكبدة غير  
المبلغ عنها  
المجموع في بداية السنة  
مطالبات مدفوعة  
مطالبة متكبدة  
المجموع في نهاية السنة  
تفاصيل المطالبات تحت  
التسوية

مطالبات تحت التسوية  
القيمة البيعية للخردة  
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها  
احتياطي عجز الأقساط  
المجموع في نهاية السنة

٩- الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية والتكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق تأمين ( تمة )

قامت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بعمل مخصص لاحتياطي عجز أقساط التأمين للسيارات. وقد قامت الشركة بتكوين هذا المخصص لاعتقادها بأن أقساط التأمين غير المكتسبة للسيارات لن تكون كافية لتغطية الخسائر المتوقعة والمصاريف المتعلقة بالفترات غير المنتهية لوثائق التأمين سارية المفعول في تاريخ قائمة المركز المالي.

د ( التكاليف المؤجلة لإكتتاب وثائق تأمين

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣       |                     |
|-------------------------|------------|---------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |            |                     |
| ٢٩,٩٦١                  | ٢٠,٦١٥     | في بداية السنة      |
| ٤٧,٢٣٣                  | ٤٧,٦٧٠     | المتكبدة خلال السنة |
| ( ٥٦,٥٧٩ )              | ( ٤٦,٤٠٨ ) | مطفأة خلال السنة    |
| ٢٠,٦١٥                  | ٢١,٨٧٧     | في نهاية السنة      |

١٠- جدول متابعة المطالبات

يبين الجدول المطالبات المتكبدة المتراكمة والتي تشمل كلاً من المطالبات المتكبدة المتراكمة والمبلغ عنها والمطالبات الغير مبلغ عنها في تاريخ كل قائمة مركز مالي ، بالإضافة إلى كل المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. توفر متابعة مطالبات التأمين قياساً لمقدرة الشركة على تقدير قيمة المطالبات.

تهدف الشركة إلى الاحتفاظ بإحتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمال التأمين تحسباً لخبرة المطالبات المستقبلية والتطورات. وعندما تتطور المطالبات لتصبح التكلفة النهائية مؤكدة أكثر، يتم إطفاء تلك المطالبات السلبية المتعلقة بها . ولغرض الحفاظ على احتياطيات كافية، تقوم الشركة بنقل الإحتياطيات المطفأة إلى الإحتياطيات المتعلقة بسنة الحادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات أقل استحقاقاً ويشتمل على شكوك جوهرية متعلقة بالتكلفة النهائية لتلك المطالبات.

إن تحليل المطالبات طبقاً لسنوات الحادث هي كالاتي :

| ٢٠١٣                                                | ٢٠١٢        | ٢٠١١        | ٢٠١٠ وما قبلها | المجموع       |
|-----------------------------------------------------|-------------|-------------|----------------|---------------|
| بآلاف الريالات السعودية                             |             |             |                |               |
| تاريخ الحادث                                        |             |             |                |               |
| التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات :                |             |             |                |               |
| ٦١٢,٦٣٢                                             | ٣٣٧,٢١٠     | ٤١٧,٨١٨     | ٩١٩,٠٤٦        | -             |
| ٦٣٨,٩٧٤                                             | ٣٤٨,١٥٤     | ٤١٠,٧٤٩     | -              | -             |
| ٥٧٤,٤٣٩                                             | ٣٤٧,٤٥٧     | -           | -              | -             |
| ٥٦٨,٧٣٤                                             | -           | -           | -              | -             |
| التكلفة الحالية للمطالبات                           |             |             |                |               |
| ٥٦٨,٧٣٤                                             | ٣٤٧,٤٥٧     | ٤١٠,٧٤٩     | ٩١٩,٠٤٦        | ٢,٢٤٥,٩٨٦     |
| المتراكمة                                           |             |             |                |               |
| يخصم: المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه                |             |             |                |               |
| ( ٤٩١,٦٨٣ )                                         | ( ٣٢٩,٥٠٩ ) | ( ٣٨٢,٩٨٨ ) | ( ٣٩٠,٨٤١ )    | ( ١,٥٩٥,٠٢١ ) |
| ٧٧,٠٥١                                              | ١٧,٩٤٨      | ٢٧,٧٦١      | ٥٢٨,٢٠٥        | ٦٥٠,٩٦٥       |
| إجمالي المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي |             |             |                |               |
| -                                                   | -           | -           | -              | ٦٥٠,٩٦٥       |

**شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١٠- جدول متابعة المطالبات (تتمة)

| ٢٠١٢      | ٢٠١١    | ٢٠١٠    | ٢٠٠٩ وما قبلها | ٢٠١٢                                 |
|-----------|---------|---------|----------------|--------------------------------------|
| المجموع   |         |         |                | تاريخ الحادث                         |
|           |         |         |                | التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات : |
| -         | ٤١٧,٨١٨ | ٣٣٧,٢١٠ | ٣٨١,٨١٧        | ٢٣٠,٨١٥                              |
| -         | -       | ٣٤٨,١٥٤ | ٣٨٥,٥٦٤        | ٢٥٣,٤١٠                              |
| -         | -       | -       | ٣٦٢,٧٩٣        | ٢١١,٦٤٦                              |
| -         | -       | -       | -              | ٢٠٤,٧٦٨                              |
| ١,٣٣٣,٥٣٣ | ٤١٧,٨١٨ | ٣٤٨,١٥٤ | ٣٦٢,٧٩٣        | ٢٠٤,٧٦٨                              |
| ١,٠٨٣,٦٧٥ | ٢٨٧,٠٤٥ | ٣١٤,٢٧٨ | ٢٨٩,٤٨٤        | ١٩٢,٨٦٨                              |
| ٢٤٩,٨٥٨   | ١٣٠,٧٧٣ | ٣٣,٨٧٦  | ٧٣,٣٠٩         | ١١,٩٠٠                               |
| ٢٤٩,٨٥٨   | -       | -       | -              | -                                    |

## ١١- دخل الاستثمار

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣  |
|-------------------------|-------|
| بآلاف الريالات السعودية |       |
| ٢,٢٢٤                   | ٢,٤٧٣ |
| ٢٥٢                     | ٢١٨   |
| -                       | ٨٠٠   |
| ٢,٤٧٦                   | ٣,٤٩١ |
| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣  |
| بآلاف الريالات السعودية |       |
| ٢,٠٢٩                   | ١,٠٦٠ |
| ١,٠٩٠                   | ٢,٤٢٩ |
| ١,٢٥٨                   | ٥٤٦   |
| ١٢,١٢١                  | ٤,٩٣٠ |
| ١٦,٤٩٨                  | ٨,٩٦٥ |

١٢- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

|                         |         |                                            |
|-------------------------|---------|--------------------------------------------|
| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣    |                                            |
| بآلاف الريالات السعودية |         | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ١٦٨,٤٠٨                 | ٤٦٠,٧٣٦ |                                            |

يتوقع، بشكل كبير، استلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. تحتسب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بالتناسب مع طريقة توزيع المخاطر المعنية.

تم إدراج المبالغ المستحقة من معيدي التأمين المتعلقة بالمطالبات المدفوعة من قبل الشركة في الذمم المدينة، صافي (إيضاح ٨).

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة )  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١٣- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

( ١ ) عمليات التأمين:

| ٢٠١٢                      | ٢٠١٣   |                                   |
|---------------------------|--------|-----------------------------------|
| بالآلاف الريالات السعودية |        |                                   |
| ٢,٩٨٥                     | ٢,٩١٢  | إيجار مدفوع مقدماً                |
| ٣,٩٢٧                     | ٤,٧٨٧  | مزاييا موظفين مدفوعة مقدماً وأخرى |
| ٤,٢٢٤                     | ٣,٤٥٣  | مصاريف مؤجلة                      |
| ١,٢٠٥                     | ٥٦٩    | سلف للموظفين                      |
| ٣٣٤                       | ٢٩٤    | دفعات مقدمة للموردين              |
| ٤٥٢                       | ٧٣٣    | إيرادات عمولات مستحقة             |
| ٣٠٠                       | ٣٠٠    | تأمين ضمانات                      |
| ٣,٢٩٩                     | ٥,٥٥٢  | أخرى                              |
| ١٦,٧٢٦                    | ١٨,٦٠٠ | المجموع                           |

( ٢ ) عمليات المساهمين :

| ٢٠١٢                      | ٢٠١٣ |
|---------------------------|------|
| بالآلاف الريالات السعودية |      |
| ٥٠٠                       | -    |

دفعة مقدمة لشركة نجم لخدمات التأمين

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١٤- الممتلكات والمعدات ، صافي

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ :

| تحسينات                 |                   |                   |                  |                 |        |                      |                 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-----------------|--------|----------------------|-----------------|
| على مباني<br>مستأجرة    | اجهزة<br>حاسب الي | برامج<br>حاسب الي | اثاث<br>ومفروشات | معدات<br>مكتبية | سيارات | أعمال<br>تحت التنفيذ | المجموع<br>٢٠١٣ |
| بآلاف الريالات السعودية |                   |                   |                  |                 |        |                      |                 |
| ١١,٧٤٣                  | ٧,٥٤٥             | ٢,٨٤٧             | ٣,٥٠١            | ٢,٢٥٧           | ٨٤     | ٢٤٤                  | ٢٨,٢٢١          |
| ٦٢٦                     | ٥٧٨               | ٢٦٥               | ٤٢               | ٨٤              | -      | ٤٧٥                  | ٢,٠٧٠           |
| ٤                       | ٢٩                | ٢١١               | -                | -               | -      | (٢٤٤)                | -               |
| ١٢,٣٧٣                  | ٨,١٥٢             | ٣,٣٢٣             | ٣,٥٤٣            | ٢,٣٤١           | ٨٤     | ٤٧٥                  | ٣٠,٢٩١          |
| الاستهلاك المتراكم      |                   |                   |                  |                 |        |                      |                 |
| ٦,٦٩٨                   | ٥,٠٥٣             | ٩٧٨               | ١,١٣٦            | ١,٦٣٧           | ٨٤     | -                    | ١٥,٥٨٦          |
| ١,٩٠٣                   | ١,٣٩٦             | ٣١٨               | ٣٥٣              | ٣٣٤             | -      | -                    | ٤,٣٠٤           |
| ٨,٦٠١                   | ٦,٤٤٩             | ١,٢٩٦             | ١,٤٨٩            | ١,٩٧١           | ٨٤     | -                    | ١٩,٨٩٠          |
| القيمة الدفترية         |                   |                   |                  |                 |        |                      |                 |
| ٣,٧٧٢                   | ١,٧٠٣             | ٢,٠٢٧             | ٢,٠٥٤            | ٣٧٠             | -      | ٤٧٥                  | ١٠,٤٠١          |

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١٤- الممتلكات والمعدات ، صافي (تتمة)

الممتلكات والمعدات ، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ :

| تحسينات<br>على مباني<br>مستأجرة | اجهزة<br>حاسب الي | برامج<br>حاسب الي | اثاث<br>ومفروشات | معدات<br>مكتبية | سيارات | أعمال<br>تحت التنفيذ | المجموع<br>٢٠١٣ |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-----------------|--------|----------------------|-----------------|
| بآلاف الريالات السعودية         |                   |                   |                  |                 |        |                      |                 |
| التكلفة                         |                   |                   |                  |                 |        |                      |                 |
| في بداية السنة                  | ١٠,١٧٢            | ٧,٠٢٤             | ٢,٦٢٨            | ٣,٣٤٦           | ٢,١٤٦  | ٧٠٨                  | ٢٦,١٠٨          |
| إضافات/ تحويل                   | ١,٠٣١             | ٥٠٥               | ١٣٠              | ١٥٥             | ١١١    | ١٨١                  | ٢,١١٣           |
| المحوّل                         | ٥٤٠               | ١٦                | ٨٩               | -               | -      | ( ٦٤٥ )              | -               |
| في نهاية السنة                  | ١١,٧٤٣            | ٧,٥٤٥             | ٢,٨٤٧            | ٣,٥٠١           | ٢,٢٥٧  | ٢٤٤                  | ٢٨,٢٢١          |
| الاستهلاك المتراكم              |                   |                   |                  |                 |        |                      |                 |
| في بداية السنة                  | ٤,٧٦٠             | ٣,٦٠٠             | ٧٠٤              | ٧٩٤             | ١,٢٢١  | -                    | ١١,١٦٣          |
| المحمل للسنة                    | ١,٩٣٨             | ١,٤٥٣             | ٢٧٤              | ٣٤٢             | ٤١٦    | -                    | ٤,٤٢٣           |
| في نهاية السنة                  | ٦,٦٩٨             | ٥,٠٥٣             | ٩٧٨              | ١,١٣٦           | ١,٦٣٧  | -                    | ١٥,٥٨٦          |
| القيمة الدفترية                 |                   |                   |                  |                 |        |                      |                 |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٢                  | ٥,٠٤٥             | ٢,٤٩٢             | ١,٨٦٩            | ٢,٣٦٥           | ٦٢٠    | ٢٤٤                  | ١٢,٦٣٥          |

#### ١٥- الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والذي يمثل ٣٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك ذات سمعة جيدة ويمكن سحبها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

#### ١٦- مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

##### ( ١ ) عمليات التأمين:

تتكون المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣    |                                                    |
|-------------------------|---------|----------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |         |                                                    |
| ٣٤,٠٥٦                  | ٣٤,٤٧٤  | مطالبات دائنة                                      |
| ٢٧,٠٨٧                  | ٢٦,٩٥٠  | عمولات دائنة                                       |
| ١١,٦٨٣                  | ١٢,٤٢٦  | مخصص ضريبة إستقطاع لإعادة التأمين                  |
| ٣,٨٧١                   | -       | احتياطي عمولات إعادة تأمين                         |
| ٥,٩٨٨                   | ٦,٧٩٤   | تعويضات نهاية الخدمة مستحقة                        |
| -                       | ١١,٣٤٦  | رسوم إدارة مطالبات غير مكتسبة                      |
| ٣,١٨٩                   | ٢,١٢٩   | مصاريف تفتيش مجلس التأمين الصحي التعاوني مستحقة    |
| ٤,٢١٧                   | ٣,٨١٩   | بدلات اجازات مستحقة                                |
| ٨,٧٤٣                   | ٧,٨١٣   | رواتب موظفين ومزايا أخرى مستحقة                    |
| ١,٥٧٥                   | ٣,٣٥٧   | دفعات مقدمة من عملاء                               |
| ٩٣٦                     | ١,٠٠٧   | داننون - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وأخرى |
| ١,٨٩٣                   | ١,٠٥٧   | مستحقات أخرى                                       |
| ٩٢٨                     | ٩٨٤     | مخصص اتعاب إشراف خاص بمؤسسة النقد العربي السعودي   |
| ٣٢٨                     | ٣٢٠     | داننون - إدارية                                    |
| ٣١٠                     | ٢٣١     | مصاريف دعاية مستحقة                                |
| ٤٠٣                     | ٣٧٥     | أتعاب مهنية مستحقة                                 |
| ٥,٩٩٢                   | ٨,٥٢٩   | مطلوبات أخرى                                       |
| ١١١,١٩٩                 | ١٢١,٦١١ | الإجمالي                                           |

##### ( ٢ ) عمليات المساهمين:

تتكون المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي :

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣ |                              |
|-------------------------|------|------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |      |                              |
| ٥٥٧                     | ٢٥٦  | مطلوب إلى المساهمين المؤسسين |
| ١٥٩                     | ٣٠٠  | أخرى                         |
| ٧١٦                     | ٥٥٦  | المجموع                      |

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١٧- الزكاة

إن وعاء الزكاة التقريبي للشركة والخاضع لتعديلات حسب أنظمة الزكاة، يتكون مما يلي :

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣     |                                   |
|-------------------------|----------|-----------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |          |                                   |
| ٣٠٠,٠٠٠                 | ٣٠٠,٠٠٠  | رأس المال                         |
| ٣٧,٤٦٧                  | (٢٩,٨٣٤) | الدخل قبل الزكاة                  |
| (١٥,٠٢١)                | (١٦,٩٩٨) | ممتلكات ومعدات ، صافي             |
| (٨٥,٦٦١)                | (٩٣,٧٥٢) | استثمارات متاحة للبيع معدلة       |
| (٣٠,٠٠٠)                | (٣٠,٠٠٠) | وديعة نظامية                      |
| -                       | ٨,٥٢٣    | أرباح مبقاة                       |
| ١١,٦٤٣                  | ١٢,٤٢٦   | مخصص ضريبة استقطاع لاعادة التأمين |
| ٢٣,٣٥٠                  | ٣٩,٩١٧   | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها        |
| ٥,٩٨٨                   | ٦,٧٩٤    | تعويضات نهاية الخدمة مستحقة       |
| ٢٤٧,٨٠٦                 | ١٩٧,٠٧٦  | الوعاء الزكوي التقريبي            |

إن حركة مخصص الزكاة هي كما يلي :

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣    |                       |
|-------------------------|---------|-----------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |         |                       |
| ٧,٠٠٠                   | ٨,٩٢٤   | في بداية السنة        |
| ٧,٠٠٠                   | ٥,٥٠٠   | المحمل للسنة          |
| -                       | ٦,٥٠٠   | مخصص إضافي خلال السنة |
| (٥,٠٧٦)                 | (٥,٨٠٥) | المدفوع خلال السنة    |
| ٨,٩٢٤                   | ١٥,١١٩  | في نهاية السنة        |

موقف الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات المنتهية حتى ٢٠١٢ إلى مصلحة الزكاة والدخل ( المصلحة ) ولا يزال الإقرار قيد الدراسة من قبل المصلحة.

١٨- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٣٠٠ مليون ريال سعودي والمكون من ٣٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد . قام المساهمون المؤسسون بالاكنتاب ودفع مبلغ ١٥٧,٥٥٥,٣٥٠ ريال سعودي (١٥,٧٥٥,٥٣٥ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٥٢,٥٢% من اسهم الشركة ، اما بالنسبة لمبلغ ١٤٢,٤٤٤,٦٥٠ ريال سعودي المتبقي (١٤,٢٤٤,٤٦٥ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم فقد تم الاكنتاب به من قبل الجمهور . بلغت ملكية المساهمين السعوديين في الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ نسبة ١٠٠٪.

وفقاً لعقد تأسيس الشركة وطبقاً للمادة ٧٠ ( ز ) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، تقوم الشركة بتخصيص ٢٠٪ من صافي الدخل لكل سنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي الاحتياطي رأس المال. إن الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تنمة )  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١٩- رواتب تشغيلية وإدارية

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣   |                      |
|-------------------------|--------|----------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |        |                      |
| ٣٤,٣٤٢                  | ٣٤,٧١٠ | رواتب اساسية         |
| ٦,٨٢٥                   | ٧,٥٤٩  | بدل سكن              |
| ٦,٠٠٠                   | ٤,٧٠٠  | مكافآت موظفين        |
| ٤,٢٢٣                   | ٤,٨١٣  | بدل مواصلات          |
| ٣,٦٧٥                   | ٤,٣٠٢  | تأمين                |
| ٢,٣٢٢                   | ٢,٢١٢  | تعويضات نهاية الخدمة |
| ٢,٧١٤                   | ٢,٨٠٨  | تأمينات اجتماعية     |
| ٢١٠                     | ٣١٩    | بدل تعيين ونقل       |
| ٤,١٥٠                   | ٤,٣١٩  | اخرى                 |
| ٦٤,٤٦١                  | ٦٥,٧٣٢ |                      |

٢٠- مصاريف عمومية وإدارية اخرى

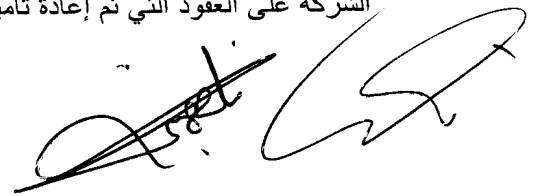
| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣   |                                      |
|-------------------------|--------|--------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |        |                                      |
| ١,٧٤٢                   | ١٦,٥٦٧ | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (ايضاح ٨) |
| ٥,٦١٦                   | ٥,٩٤٧  | رسوم تفتيش                           |
| ٥,٥٩٣                   | ٦,١٧٣  | إيجارات                              |
| ٢,٩٣٥                   | ٢,٥٣٨  | ضريبة استقطاع                        |
| ٢,٣٩١                   | ١,٥٦٥  | اعلان وترويج                         |
| ٤,٤٢٣                   | ٤,٣٠٤  | مصروف استهلاك (ايضاح ١٤)             |
| ٣,١٩٤                   | ٢,٧١٤  | مصاريف اتصالات                       |
| ١,٨٣٣                   | ١,٥٦٣  | لوازم مكتبية                         |
| ٢,٠٣٠                   | ١,٧٠٣  | اتعاب مهنية                          |
| ١,٦٢٦                   | ١,٩٤٩  | تدريب وتطوير                         |
| ٣,٥٩٨                   | ٤,٣١٩  | اخرى                                 |
| ٣٤,٩٨١                  | ٤٩,٣٤٢ |                                      |

٢١- (خسارة) ربح السهم

تم احتساب (خسارة) ربح السهم وذلك بتقسيم صافي (الخسارة) الربح للسنتين على متوسط عدد الاسهم الصادرة والقائمة للسنتين.

٢٢- موجودات إعادة التأمين

تتضمن حصة معيدي التأمين من مطلوبات التأمين مبلغ ٤٩٤,٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ١٩٥,٤٣ مليون ريال سعودي) كحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية. تحظر السياسات المحاسبية للشركة الاعتراف بأرباح إعادة التأمين الناتجة عن عمليات الشراء الرجعي لعقود إعادة التأمين وتتطلب هذه السياسات الاعتراف بالربح على أساس منتظم ومنطقي يتماشى مع تطور مطلوبات إعادة التأمين. يتم تصنيف المبالغ المستحقة من معيدي التأمين والمتعلقة بالمطالبات التي تم دفعها من قبل الشركة على العقود التي تم إعادة تأمينها، ضمن بند الذمم المدينة ( ايضاح ٨ ).



شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٣- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

تمثل الأطراف ذوي العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين موظفي الإدارة العليا بالشركة والشركات التي لهم فيها صفة المالكين الرئيسيين والمنشآت الأخرى المسيطر عليها أو المسيطر عليها بالمشاركة، ولهم عليها تأثير هام. تتم الموافقة على سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.  
إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي :

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣  |                                                                       |
|-------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |       |                                                                       |
| ٣٣٩                     | ٤٩٤   | إجمالي الأقساط المكتتبة الى شركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة    |
| ٣٨                      | ٤٩    | عمولة محملة من شركة وساطة متعلقة بأحد أعضاء مجلس الإدارة              |
| ٢٩                      | ٣     | عمولة محملة من شركات وساطة متعلقة بأحد أفراد الإدارة العليا           |
| ٣٠                      | ١٢١   | إجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة                          |
| ٢٢                      | ١٠٣   | اجمالي المطالبات المدفوعة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة     |
| ٣٥                      | ٥     | اجمالي المطالبات المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة                      |
| ١٨٢                     | ٢٩١   | بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه                               |
| ٥٢٢                     | ١,١٤٠ | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة                                             |
| ٣٠٧                     | ٣٤٦   | قرطاسية مشتركة من مؤسسة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة                   |
| ٤٤٤                     | ٣,٩٧١ | صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة وساطة تتعلق بعضو مجلس الإدارة |
|                         |       | صافي مطالبات إعادة تأمين وردت من شركة وساطة ذات صلة بعضو مجلس الإدارة |
| ١,١٦٥                   | ٦٢٦   |                                                                       |

يتكون المطلوب إلى / من أطراف ذوي علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ مما يلي :

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣ |                                                                               |
|-------------------------|------|-------------------------------------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |      |                                                                               |
|                         |      | صافي رصيد إعادة التأمين المستحق من/أو لشركة وساطة متعلقة بعضو مجلس الإدارة    |
| (٤٤١)                   | ٥١٧  | أقساط مدينة من شركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة                         |
| ١٣                      | ٧    | عمولة مستحقة لشركة وساطة مملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة / عضو بالإدارة العليا |
| (٣٦)                    | (٦٥) | عمولة مستحقة لشركة وساطة مملوكة من قبل موظفي الإدارة العليا                   |
| -                       | (٢)  |                                                                               |

٢٣-١ مكافأة وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

| ٢٠١٣           | أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين) | أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) | كبار التنفيذيين بما فيهم المدير التنفيذي والمالي |
|----------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------|
| رواتب وتعويضات | -                               | -                                   | ٨,٠١١                                            |
| بدلات          | -                               | ٢٩١                                 | ٢٤                                               |
| مكافآت سنوية   | -                               | ١,١٤٠                               | ٢,٦٣٠                                            |
| المجموع        | -                               | ١,٤٣١                               | ١٠,٦٦٥                                           |
| ٢٠١٢           | أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين) | أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) | كبار التنفيذيين بما فيهم المدير التنفيذي والمالي |
| رواتب وتعويضات | -                               | -                                   | ٦,٧٤٢                                            |
| بدلات          | -                               | ١٨٢                                 | ٧٢                                               |
| مكافآت سنوية   | -                               | ٥٢٢                                 | ١,٨٠٠                                            |
| المجموع        | -                               | ٧٠٤                                 | ٨,٦١٤                                            |

#### ٢٤- الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، كان لدى الشركة التزامات محتملة بشكل خطابات ضمان بمبلغ ١٢,٨٤ مليون ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١٢,٢١ مليون ريال سعودي ) .

#### ٢٥- القيم العادلة للأدوات المالية

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في اسوق بتاريخ التقييم. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن بيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذه إما في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي. تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما يعادله، وذهب مدينة واستثمارات ودخل مستحق وتتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة ومصاريف مستحقة.

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

#### تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الموجودات والمطلوبات (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.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ حسب مستويات التسلسل الهرمي. ولا يشتمل على معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة. عندما تكون القيمة الدفترية تمثل تقريباً معقولاً للقيمة العادلة:

| ٢٠١٣                    |                |                |         |
|-------------------------|----------------|----------------|---------|
| بآلاف الريالات السعودية |                |                |         |
| المستوى الأول           | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
| ٢٠,٣٨٣                  | -              | ١٥,٣٩٥         | ٣٥,٧٧٨  |
| ١٠١,٠٣٧                 | -              | ٨٨,٢١٧         | ١٨٩,٢٥٤ |
| ١٢١,٤٢٠                 | -              | ١٠٣,٦١٢        | ٢٢٥,٠٣٢ |
| استثمارات متاحة للبيع:  |                |                |         |
| - حاملي الوثائق         |                |                |         |
| - مساهمين               |                |                |         |
| المجموع                 |                |                |         |
| ٢٠١٢                    |                |                |         |
| بآلاف الريالات السعودية |                |                |         |
| المستوى الأول           | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
| ١٠,٠٠٥                  | -              | ٢٤,٣٧٨         | ٣٤,٣٨٣  |
| ٦٩,٠٣٧                  | -              | ٦٠,٤٣٨         | ١٢٩,٤٧٥ |
| ٧٩,٠٤٢                  | -              | ٨٤,٨١٦         | ١٦٣,٨٥٨ |
| استثمارات متاحة للبيع:  |                |                |         |
| - حاملي الوثائق         |                |                |         |
| - مساهمين               |                |                |         |
| المجموع                 |                |                |         |

لم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة.

يضم المستوى الثالث الاستثمارات في صناديق الأسهم الخاصة وأدوات الدين والأسهم غير المتداولة. وتستند القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة لحساباتها على صافي الموجودات المعلنة من قبل الصناديق كما في تاريخ المركز المالي. علاوة على ذلك، يتم إدراج أدوات الدين بمبلغ يمثل حسب تقدير الإدارة أفضل تقدير لسعر خروج (القيمة العادلة). لدى الشركة استثمارات في أسهم غير متداولة مقيدة بالتكلفة. إن القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ تقارب قيمتها العادلة.

## ٢٥- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

### تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

يظهر الجدول التالي تسوية بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لقياس القيمة العادلة في المستوى الثالث والتسلسل الهرمي فيما يتعلق بالموجودات المالية المصنفة كمستحقة للبيع.

| بآلاف الريالات السعودية |           |          |           |           |           |                |
|-------------------------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|----------------|
| إجمالي ربح أو خسارة     |           |          |           |           |           |                |
| الرصيد في               | المشتريات | المبيعات | في ربح أو | في دخل    | الرصيد في |                |
| ١ يناير                 | ١٠,٠٠٠    | (١٩,٨٠٠) | خسارة     | شامل أخرى | ٣١ ديسمبر | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
| ٢٤,٣٧٨                  | ١٠,٠٠٠    | (١٩,٨٠٠) | ٨٠٠       | ١٧        | ١٥,٣٩٥    | عمليات التأمين |
| ٦٠,٤٣٨                  | ٣٥,٠٠٠    | (٨,٨٥٨)  | ٣٥٨       | ١,٢٧٩     | ٨٨,٢١٧    | مساهمين        |
| ٨٤,٨١٦                  | ٤٥,٠٠٠    | (٢٨,٦٥٨) | ١,١٥٨     | ١,٢٩٦     | ١٠٣,٦١٢   | الإجمالي       |

| بآلاف الريالات السعودية |           |          |           |           |           |                |
|-------------------------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|----------------|
| إجمالي ربح أو خسارة     |           |          |           |           |           |                |
| الرصيد في               | المشتريات | المبيعات | في ربح أو | في دخل    | الرصيد في |                |
| ١ يناير                 | ١٩,٠٠٠    | -        | خسارة     | شامل أخرى | ٣١ ديسمبر | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ |
| ٥,٠٠٠                   | ١٩,٠٠٠    | -        | -         | ٣٧٨       | ٢٤,٣٧٨    | عمليات التأمين |
| ١١,٩٢٣                  | ٤٨,٥٠٠    | -        | -         | ١٥        | ٦٠,٤٣٨    | مساهمين        |
| ١٦,٩٢٣                  | ٦٧,٥٠٠    | -        | -         | ٣٩٣       | ٨٤,٨١٦    | الإجمالي       |

## ٢٦- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه. تستند المعلومات المفصّل عنها في الإيضاح إلى التقرير الحالي لكبير التنفيذيين.

لا تشمل نتائج القطاعات العمولة من الإستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل.

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات قصيرة الأجل والذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات، صافي.

لا تشمل مطلوبات القطاعات ذمم معيدي التأمين والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الفائض المستحقة والمبالغ المستحقة إلى المساهمين.

لم يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير المصنفة إلى المسنول عن اتخاذ القرارات التشغيلية ضمن القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

قطاعات الأعمال

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |          |           |           |          |           |
|----------------------------------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|
| بآلاف الريالات السعودية          |          |           |           |          |           |
| المجموع                          | أخرى     | تأمين صحي | السيارات  | الهندسة  | الممتلكات |
| ٧٧٠,٩٠١                          | ٢٠,٥٥٤   | ٢١٢,٨٧٨   | ٤٣٤,٧٠٥   | ٣٧,٣١٣   | ٦٥,٤٥١    |
| (١١٠,٥٦٦)                        | (١٣,٥٨٢) | ١٧٨       | -         | (٣٥,٤٤٥) | (٦١,٧١٧)  |
| ٦٦٠,٣٣٥                          | ٦,٩٧٢    | ٢١٣,٠٥٦   | ٤٣٤,٧٠٥   | ١,٨٦٨    | ٣,٧٣٤     |
| ٦٦٢,٣٦٧                          | ٧,١٨٢    | ٢٥٢,١٩٣   | ٣٩٧,٤٣٤   | ١,٨٤١    | ٣,٧١٧     |
| ٢٣,٤٦٨                           | ٤,٠٥٥    | ٦٠٣       | -         | ٥,٩٥٠    | ١٢,٨٦٠    |
| (٧,٢٢٩)                          | ١٩٣      | ١,٩٩٦     | ٤,٠٧٦     | ٣٥٠      | ٦١٤       |
| (٥٥٩,١٠١)                        | (٨٨٠)    | (١٤٧,٤٤٣) | (٤٠٥,٥٨٨) | (٢٨٤)    | (٤,٩٠٦)   |
| (٥٩,٧١١)                         | (٢,٥٣٤)  | (٢٣,٠٣٣)  | (٢٦,٢٢٢)  | (١,٩٢٣)  | (٥,٩٩٩)   |
| (٤,٣٠٤)                          | (١١٥)    | (١,١٨٩)   | (٢,٤٢٧)   | (٢٠٨)    | (٣٦٥)     |
| (١١٠,٧٧٠)                        | (٢,٩٥٣)  | (٣٠,٥٨٨)  | (٢٢,٤٦٣)  | (٥,٣٦١)  | (٩,٤٠٥)   |
| (٤٠,٨٢٢)                         | ٤,٩٤٨    | ٥٢,٥٣٩    | (٩٥,١٩٠)  | ٣٦٥      | (٣,٤٨٤)   |
| ٣,٤٩١                            |          |           |           |          |           |
| (٣٧,٣٣١)                         |          |           |           |          |           |
| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ |          |           |           |          |           |
| بآلاف الريالات السعودية          |          |           |           |          |           |
| المجموع                          | أخرى     | تأمين صحي | السيارات  | الهندسة  | الممتلكات |
| ٥٥٨,٠٦٤                          | ١٤,٨٧٣   | ٣١٣,٦١١   | ١٦٣,٦٧١   | ٣٢,٧٤٨   | ٣٣,١٦١    |
| (٩٣,٧٢١)                         | (٩,٤٤٢)  | (٢٠,٧٢٩)  | -         | (٣١,٨٥٦) | (٣١,٦٩٤)  |
| ٤٦٤,٣٤٣                          | ٥,٤٣١    | ٢٩٢,٨٨٢   | ١٦٣,٦٧١   | ٨٩٢      | ١,٤٦٧     |
| ٤٦٢,٦٨٧                          | ٦,٦١٦    | ٣١٢,٤٦٠   | ١٤١,٢٨٦   | ٨٥٩      | ١,٤٦٦     |
| ٢٥,١٤٦                           | ٤,٣٩١    | ٣,٨٣٣     | -         | ٦,٩١٣    | ١٠,٠٠٩    |
| ١١,٨٨٠                           | ٣١٧      | ٦,٦٧٦     | ٣,٤٨٤     | ٦٩٧      | ٧٠٦       |
| (٣١٥,٩٠٥)                        | (٢,١٣٣)  | (١٨٠,٢٨٦) | (١٣١,٤٦٠) | (٤٨٤)    | (١,٥٤٢)   |
| (٦٢,٢٤٣)                         | (٣,١٩٤)  | (٣٠,٢١٦)  | (٢٣,٦٦٩)  | (١,٥٣٣)  | (٣,٦٣١)   |
| (٤,٤٢٣)                          | (١١٨)    | (٢,٤٨٥)   | (١,٢٩٧)   | (٢٦٠)    | (٢٦٣)     |
| (٩٥,٠١٩)                         | (٢,٥٣٤)  | (٥٣,٣٩٦)  | (٢٧,٨٦٧)  | (٥,٥٧٦)  | (٥,٦٤٦)   |
| ٢٢,١٢٣                           | ٣,٣٤٥    | ٥٦,٥٨٦    | (٣٩,٥٢٣)  | ٦١٦      | ١,٠٩٩     |
| ٢,٤٧٦                            |          |           |           |          |           |
| ٢٤,٥٩٩                           |          |           |           |          |           |

عمليات التأمين  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
أقساط إعادة التأمين المسندة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة  
عمولة إعادة التأمين  
إيرادات أخرى  
صافي المطالبات المتكبدة  
مصاريف أخرى  
إستهلاك

مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى  
الربح / ( الخسارة ) من عمليات التأمين  
عمولة على إستثمارات إسلامية قصيرة الأجل  
العجز من عمليات التأمين

قطاعات الأعمال

عمليات التأمين  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
أقساط إعادة التأمين المسندة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة  
عمولة إعادة التأمين  
إيرادات أخرى  
صافي المطالبات المتكبدة  
مصاريف أخرى  
إستهلاك

مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى  
الربح / ( الخسارة ) من عمليات التأمين  
عمولة على إستثمارات إسلامية قصيرة الأجل  
الفائض من عمليات التأمين

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

| بآلاف الريالات السعودية                   |         |          |           |        |         |
|-------------------------------------------|---------|----------|-----------|--------|---------|
| الممتلكات                                 | الهندسة | السيارات | تأمين صحي | أخرى   | المجموع |
| موجودات عمليات التأمين                    |         |          |           |        |         |
| حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |         |          |           |        |         |
| ١٤,١٣١                                    | ١٦,٠١٣  | -        | -         | ٣,٤٠١  | ٣٣,٥٤٥  |
| حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية  |         |          |           |        |         |
| ٣٩٢,١٦٧                                   | ٤٨,١٧٣  | ٢,٣٨٣    | ٤٣٢       | ١٧,٥٨١ | ٤٦٠,٧٣٦ |
| ٨٥٣                                       | ٩٨٣     | ١٠,٤١٨   | ٩,١٠٢     | ٥٢١    | ٢١,٨٧٧  |
| موجودات غير مصنفة                         |         |          |           |        |         |
| مجموع الموجودات                           |         |          |           |        |         |
| ١٤,٦٠٧                                    | ١٦,٧٥٤  | ١١٢,٧٤٩  | ١٣٦,٤٠٤   | ٥,٤١٥  | ٢٨٥,٩٢٩ |
| مطلوبات عمليات التأمين                    |         |          |           |        |         |
| أقساط التأمين غير المكتسبة                |         |          |           |        |         |
| ٣,٤٢٩                                     | ٤,٤٢٢   | -        | -         | ١,٢٦١  | ٩,١١٢   |
| عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة             |         |          |           |        |         |
| ٣٩٧,٨٥٨                                   | ٥٢,٣٣٣  | ١٣٥,٤٠١  | ٤٢,١٦٢    | ٢٣,٢١١ | ٦٥٠,٩٦٥ |
| مطالبات تحت التسوية                       |         |          |           |        |         |
| مطلوبات غير مصنفة                         |         |          |           |        |         |
| مجموع المطلوبات                           |         |          |           |        |         |
| ١٦٣,٠٩٧                                   |         |          |           |        |         |
| ١,١٠٩,١٠٣                                 |         |          |           |        |         |

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

| بآلاف الريالات السعودية                   |         |          |           |        |         |
|-------------------------------------------|---------|----------|-----------|--------|---------|
| الممتلكات                                 | الهندسة | السيارات | تأمين صحي | أخرى   | المجموع |
| موجودات عمليات التأمين                    |         |          |           |        |         |
| حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |         |          |           |        |         |
| ٥,٨٤٩                                     | ١٣,٠١١  | -        | ٦,٢٠٨     | ١,٩٥٠  | ٢٧,٠١٨  |
| حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية  |         |          |           |        |         |
| ١٠٠,٨١٨                                   | ٤١,٤١٦  | -        | ١١,١٧٤    | ١٥,٠٠٠ | ١٦٨,٤٠٨ |
| ٧٩٣                                       | ٩٠٣     | ٦,٤٣١    | ١٢,٠٢٨    | ٤٦٠    | ٢٠,٦١٥  |
| التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق تأمين      |         |          |           |        |         |
| موجودات غير مصنفة                         |         |          |           |        |         |
| مجموع الموجودات                           |         |          |           |        |         |
|                                           |         |          |           |        | ٤٧٨,٠٢٤ |
|                                           |         |          |           |        | ٦٩٤,٠٦٥ |
| مطلوبات عمليات التأمين                    |         |          |           |        |         |
| أقساط التأمين غير المكتسبة                |         |          |           |        |         |
| ٦,٣٠٧                                     | ١٣,٧٢٤  | ٧٥,٤٧٨   | ١٨١,٧٤٨   | ٤,١٧٧  | ٢٨١,٤٣٤ |
| ١,٦٢٤                                     | ٢,٧١٧   | -        | ٦٢١       | ٥٩٠    | ٥,٥٥٢   |
| ١٠٣,٧٩٥                                   | ٤٥,٤٥٨  | ٢٠,٣١٩   | ٥٨,٣٣٧    | ٢١,٩٤٩ | ٢٤٩,٨٥٨ |
| عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة             |         |          |           |        |         |
| مطالبات تحت التسوية                       |         |          |           |        |         |
| مطلوبات غير مصنفة                         |         |          |           |        |         |
| مجموع المطلوبات                           |         |          |           |        |         |
|                                           |         |          |           |        | ١٥٦,٨٣٨ |
|                                           |         |          |           |        | ٦٩٣,٦٨٢ |

## ٢٧ - إدارة المخاطر

### حوكمة المخاطر

تتمثل محكومة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين وأسعار العملات الخاصة والإنتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات.

### هيكل إدارة المخاطر

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

### مجلس الإدارة

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

### الإدارة العليا

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

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

## ٢٧ - ١ ) 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 المقدرة 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 وبالنسبة غير المتوقعة . كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين . تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات إعادة تأمين.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من إلزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تنمة )  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٧- إدارة المخاطر ( تنمة )

٢٧-١ مخاطر التأمين ( تنمة )

الافتراضات الأساسية

تتمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدرة للشركة. الخسارة النهائية قدرت باستعمال اساليب اکتوارية بقدر الإمكان .

الحساسيات

ان التحليل ادناه يوضح الحركات المحتملة المقبولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع ابقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة والتي يظهر أثرها على صافي الالتزامات وصافي الدخل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

| بآلاف الريالات السعودية |                           |                      |
|-------------------------|---------------------------|----------------------|
| التغير في الافتراضات    | الأثر على صافي الالتزامات | الأثر على صافي الدخل |
| + ١٠ %                  | ٦٦,٢٣٧                    | ( ٦٦,٢٣٧ )           |
| - ١٠ %                  | ( ٦٦,٢٣٧ )                | ٦٦,٢٣٧               |

نسبة الخسارة النهائية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

| بآلاف الريالات السعودية |                           |                      |
|-------------------------|---------------------------|----------------------|
| التغير في الافتراضات    | الأثر على صافي الالتزامات | الأثر على صافي الدخل |
| + ١٠ %                  | ٤٦,٢٦٩                    | ( ٤٦,٢٦٩ )           |
| - ١٠ %                  | ( ٤٦,٢٦٩ )                | ٤٦,٢٦٩               |

نسبة الخسارة النهائية

٢٧-٢ مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعدي التأمين.

يتم اختيار معدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين . تتلخص هذه المعايير في الآتي:

- الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها مثل ( ستاندرد أند بورز ) والذي يجب ألا يقل عن ( BBB ) .
- سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- علاقة العمل الحالية والسابقة مع معدي التأمين.



٢٧- إدارة المخاطر ( تتمة )

٢٧-٢) مخاطر إعادة التأمين ( تتمة )

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الائتماني، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات الحكومية المعنية المسؤولة عن التأمين.

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

٢٧-٣) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي . تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر الصرف الأجنبي.

٢٧-٤) مخاطر أسعار العملات

تقوم الشركة بالاستثمار في الأوراق المالية ولديها ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العملات . تمثل مخاطر أسعار العملات، المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العملات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الأوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات وذلك بالعملات المسجلة بها النقدية وشبه النقدية والاستثمارات.

أي تغير افتراضي ب ١٠٠ نقطة أساسية في أسعار العملات الفعالة على النسبة القائمة للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لحملة الوثائق و المساهمين ، يمكن أن تؤثر على دخل العمولة سنوياً بقيمة تقديرية إجمالية تبلغ ٢,٥٣ مليون ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١,٩٤ مليون ريال سعودي ) و ١,٧٣ مليون ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١,٨٩ مليون ريال سعودي )، على التوالي.

إن استحقاقات استثمارات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ هي كالتالي:

| ٢٠١٣                  |         | مرتبطة بعمولة           |         |                   | غير مرتبطة بعمولة       |
|-----------------------|---------|-------------------------|---------|-------------------|-------------------------|
|                       |         | أقل من سنة              | ٥ سنوات | أكثر من خمس سنوات | الإجمالي                |
|                       |         | بآلاف الريالات السعودية |         |                   | بآلاف الريالات السعودية |
| عمليات التأمين        |         |                         |         |                   |                         |
| النقدية وشبه النقدية  | ١٤٧,٤٦٤ | -                       | -       | -                 | ١٨٨,٩٤٧                 |
| استثمارات قصيرة الأجل | ٨٥,٠٠٠  | -                       | -       | -                 | ٨٥,٠٠٠                  |
| استثمارات متاحة للبيع | ١٠,٢٢٥  | -                       | ١٠,٠٠٠  | -                 | ٣٥,٧٧٨                  |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٣        | ٢٤٢,٦٨٩ | -                       | ١٠,٠٠٠  | -                 | ٣٠٩,٧٢٥                 |
| عمليات المساهمين      |         |                         |         |                   |                         |
| النقدية وشبه النقدية  | ٥٧,٥٠٠  | -                       | -       | -                 | ٥٨,٩٧١                  |
| استثمارات قصيرة الأجل | ٦٥,٠٠٠  | -                       | -       | -                 | ٦٥,٠٠٠                  |
| استثمارات متاحة للبيع | -       | -                       | ٥٠,٠٠٠  | -                 | ١٨٩,٢٥٤                 |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٣        | ١٢٢,٥٠٠ | -                       | ٥٠,٠٠٠  | -                 | ٣١٣,٢٢٥                 |

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧-٤) مخاطر أسعار العملات (تتمة)

| ٢٠١٢                  | مرتبطة بعمولة           |         |                   | غير مرتبطة بعمولة | الإجمالي                |
|-----------------------|-------------------------|---------|-------------------|-------------------|-------------------------|
|                       | أقل من سنة              | ٥ سنوات | أكثر من خمس سنوات | بعمولة            | بألاف الريالات السعودية |
|                       | بألاف الريالات السعودية |         |                   |                   |                         |
| عمليات التأمين        |                         |         |                   |                   |                         |
| النقدية وشبه النقدية  | ١٦٣,٧٧٣                 | -       | -                 | ٢٣,٥٤٠            | ١٨٧,٣١٣                 |
| استثمارات قصيرة الأجل | ٢٠,٢٣٥                  | -       | -                 | -                 | ٢٠,٢٣٥                  |
| استثمارات متاحة للبيع | -                       | ١٠,٠٠٥  | -                 | ٢٤,٣٧٨            | ٣٤,٣٨٣                  |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٢        | ١٨٤,٠٠٨                 | ١٠,٠٠٥  | -                 | ٤٧,٩١٨            | ٢٤١,٩٣١                 |
| عمليات المساهمين      |                         |         |                   |                   |                         |
| النقدية وشبه النقدية  | ١٤٩,٢٣٦                 | -       | -                 | ٣٥٧               | ١٤٩,٥٩٣                 |
| استثمارات متاحة للبيع | -                       | -       | ٤٠,٠٠٠            | ٨٩,٤٧٥            | ١٢٩,٤٧٥                 |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٢        | ١٤٩,٢٣٦                 | -       | ٤٠,٠٠٠            | ٨٩,٨٣٢            | ٢٧٩,٠٦٨                 |

لا يوجد هناك فرق جوهري بين تواريخ تجديد الاسعار التعاقدية وتواريخ الاستحقاق.

٢٧-٥) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقنتاة من قبل الشركة ، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي المرفقة.

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الإستثمارية للشركة من قبل المدير المسنول عن الإستثمار طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة عدا ما تم عرضه في إيضاح رقم (٨).

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٧- إدارة المخاطر ( تتمة )

٢٧-٥) مخاطر الائتمان ( تتمة )

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي:

| ٢٠١٢                    | ٢٠١٣    |                                                   |
|-------------------------|---------|---------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |         |                                                   |
| ١٨٧,٣١٣                 | ١٨٨,٩٤٧ | موجودات عمليات التأمين                            |
| ٢٠,٢٣٥                  | ٨٥,٠٠٠  | النقدية وشبه النقدية                              |
| ٣٤,٣٨٣                  | ٣٥,٧٧٨  | استثمارات قصيرة الأجل                             |
| ٢٠٦,٧٣٢                 | ٢١٧,٦٦٦ | استثمارات متاحة للبيع                             |
| ١٦٨,٤٠٨                 | ٤٦٠,٧٣٦ | ذمم مدينة ، صافي                                  |
| ٦١٧,٠٧١                 | ٩٨٨,١٢٧ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية ، صافي |
| ١٤٩,٥٩٣                 | ٥٨,٩٧١  | موجودات المساهمين                                 |
| -                       | ٦٥,٠٠٠  | النقدية وشبه النقدية                              |
| ١٢٩,٤٧٥                 | ١٨٩,٢٥٤ | استثمارات قصيرة الأجل                             |
| ٥٠٠                     | -       | استثمارات متاحة للبيع                             |
| ٣٠,٠٠٠                  | ٣٠,٠٠٠  | موجودات أخرى                                      |
| ٤٦٨                     | ٧٦١     | وديعة نظامية                                      |
| ٣١٠,٠٣٦                 | ٣٤٣,٩٨٦ | ايرادات عمولات مستحقة                             |

٢٧-٦) مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية .  
يتم مراقبة متطلبات السيولة يومياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشونها.

يلخص الجدول أدناه فترات الاستحقاق المتعلقة بالتزامات التعاقدية للشركة. حيث ان الشركة لا تملك اية التزامات مرتبطة بعمولة، فان المبالغ في الجدول تتطابق مع قائمة المركز المالي :

| ٢٠١٣                    |                   |          |                                   |
|-------------------------|-------------------|----------|-----------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية |                   |          |                                   |
| اقل<br>من ١٢ شهر        | اكثر<br>من ١٢ شهر | الاجمالي |                                   |
| ٨,٣٠١                   | -                 | ٨,٣٠١    | مطلوبات عمليات التأمين            |
| ٣٣,١٨٥                  | -                 | ٣٣,١٨٥   | توزيعات الفائض المستحقة           |
| ٦٥٠,٩٦٥                 | -                 | ٦٥٠,٩٦٥  | ذمم معيدي التأمين                 |
| ١٢١,٦١١                 | ٦,٧٩٤             | ١١٤,٨١٧  | مطالبات تحت التسوية               |
| ٨١٤,٠٦٢                 | ٦,٧٩٤             | ٨٠٧,٢٦٨  | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى |
| ٥٥٦                     | -                 | ٥٥٦      | مطلوبات المساهمين                 |
| ٥٥٦                     | -                 | ٥٥٦      | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى |

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٧- إدارة المخاطر ( تتمة )

٢٧-٦ مخاطر السيولة (تتمة)

| ٢٠١٢                    |                   |          |
|-------------------------|-------------------|----------|
| بآلاف الريالات السعودية |                   |          |
| اقل<br>من ١٢ شهر        | اكثر<br>من ١٢ شهر | الاجمالي |
| ٨,٣٠١                   | -                 | ٨,٣٠١    |
| ١٥,١٩٩                  | -                 | ١٥,١٩٩   |
| ٢٤٩,٨٥٨                 | -                 | ٢٤٩,٨٥٨  |
| ١١١,١٩٩                 | ٥,٩٨٨             | ١٠٥,٢١١  |
| ٣٨٤,٥٥٧                 | ٥,٩٨٨             | ٣٧٨,٥٦٩  |
| ٧١٦                     | -                 | ٧١٦      |
| ٧١٦                     | -                 | ٧١٦      |

مطلوبات عمليات التأمين

توزيعات الفائض المستحقة

ذمم معيدي التأمين

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى

مطلوبات المساهمين

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى

٢٧-٧ مخاطر أسعار السوق

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.

تعتبر الاستثمارات المتداولة المتاحة للبيع للشركة بمبلغ ١٢١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٧٩ مليون ريال سعودي) عرضه لمخاطر أسعار السوق الناشئة من عدم التأكد حول القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر بها. تحد الشركة من مخاطر السوق عن طريق تنويع محفظتها الاستثمارية من خلال مراقبة التطورات في الأسواق.

إن تغير ١٠٪ افتراضي في أسعار السوق للاستثمارات المتداولة المتاحة للبيع ستؤثر على صافي نتائج وحقوق المساهمين على النحو التالي:

| تأثير على صافي<br>النتائج | تأثير على حقوق<br>المساهمين | القيمة العادلة | تغيير السعر |                |
|---------------------------|-----------------------------|----------------|-------------|----------------|
| -                         | ١٢,١٤٢                      | ١٣٣,٥٦٢        | زيادة ١٠٪   | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
| -                         | (١٢,١٤٢)                    | ١٠٩,٢٧٦        | تخفيض ١٠٪   |                |
| -                         | ٧,٩٠٤                       | ٨٦,٩٤٦         | زيادة ١٠٪   | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ |
| -                         | (٧,٩٠٤)                     | ٧١,١٣٨         | تخفيض ١٠٪   |                |



#### ٢٧-٧) مخاطر أسعار السوق (تمة)

ويستند تحليل الحساسية المعروض على مركز المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. وعليه، فإن تحليل الحساسية المعد لا يعتبر بالضرورة مؤشراً على التأثير على موجودات الشركة في الحركة المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ فيها الشركة.

لدى الشركة أسهم غير متداولة مسجلة بالتكلفة. إن القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

#### ٢٧-٨) إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها بطريقة تضمن أنها قادرة على الاستمرار وتتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي التي تمارس الشركة نشاطها فيها في حين تحقق أقصى عائد ممكن لأصحاب المصلحة من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون والملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من الملكية العائدة للمساهمين والتي تتألف من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة.

تحتفظ الشركة برأسمالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) جدولي (٣ و ٤) من اللائحة التنفيذية والتي تفصل هامش الملاة المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- ٢٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- هامش الملاة للقسط.
- هامش الملاة للمطالبات.

تتماشى الشركة مع المتطلبات التنظيمية، ولم يتم عمل أي تغيير على قاعدة رأس المال أو للأهداف أو السياسات والإجراءات لإدارة رأس المال.

#### ٢٧-٩) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

#### ٢٧-١٠) التركيز الجغرافي للمخاطر

إن جميع مخاطر التأمين للشركة متعلقة بوثائق تأمين مكتتبة في المملكة العربية السعودية.

#### ٢٨-٢) اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٧ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٧ فبراير ٢٠١٣).