

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٦	قائمة دخل المساهمين
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٥٠-١١	إيضاحات حول القوائم المالية



جرايس وترهاوس كوبرز  
برج الحقيقت  
ص.ب: ٤٦٧، مطار الظهران ٣١٩٣٢  
المملكة العربية السعودية

تلفون : +٩٦٦ ٨٤٩ ٦٣١١ (١٣)  
فاكس : +٩٦٦ ٨٤٩ ٦٣١١ (١٣)  
www.pwc.com/middle-east  
رقم الترخيص: ٢٥



إرنست و يونغ  
محاسبون قانونيون  
صندوق بريد ٢٧٩٥، الطابق ٤ مبنى الجفالي  
الخير ٢١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

ماتف +٩٦٦ ١٣ ٨٤٩ ٩٥٠٠  
فاكس +٩٦٦ ١٣ ٨٨٢ ٧٢٢٤  
alkhobar@sa.ey.com  
ey.com/mena  
رقم التسجيل ٤٥  
س.ب: ١٠١٣٨٢٨٦١

### تقرير مراهقي الحسابات المستقلين

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

#### نطاق المراجعة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وقائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين وقائمة النخل الشامل للمساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تُعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات وقُدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

#### رأي غير متحفظ:

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- تُظهر بصدق، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- تتفق، من كافة النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

#### لفت انتباه:

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ حول القوائم المالية المرفقة، والذي ورد فيه أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن جرايس وترهاوس كوبرز

عمر محمد النقا  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣١٩  
لترخيص رقم ٤٢٤٧/١١/٢٢٢



عن إرنست و يونغ

عبد العزيز سعود الشيبني  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢٣٩

١٨ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ  
١٨ فبراير ٢٠١٤ م

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
(بالريالات السعودية)			
			<b>أصول عمليات التأمين</b>
٢٥١,٣٨٩,٨٨١	٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	٤	نقد وما في حكمه
١٧٠,٤٨٠,٣١٦	٤٨٢,٤١٨,١٣٢	٥	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٧٢,٧٩٠,١٤٣	١٠٥,٣١٢,٧٧٨	١٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣٢,٠٨٧,١٨٩	١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	١٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٠,٨١٥,٣٥٧	٦٤,٦٥٥,٣٩٢	٦	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٧,٤٣٧,١٦٧	٣٥,١٣٦,٦٩٠	٧	مبالغ مدفوعة مقدما وأصول أخرى
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٨	استثمارات
٤,٥١٦,٩٦٧	٥,٢٤٤,٦٣٧	٩	ممتلكات ومعدات
<b>٦٨٠,٤١٧,٠٢٠</b>	<b>١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤</b>		<b>مجموع أصول عمليات التأمين</b>
			<b>أصول المساهمين</b>
١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	٤	نقد وما في حكمه
٤,١٢٣,٣٠١	٥٧٧,١٢٦	٧	مبالغ مدفوعة مقدما وأصول أخرى
٦٩,٧٥٩,٥١٥	١٩,٥٨٨,٤١٥		المطلوب من عمليات التأمين
٤٤,٤١٠,٠٠٢	٥٩,٩٣٢,٢٥٢	٨	استثمارات
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	١١	شهرة
<b>٣٤١,٢٤٨,٩١٢</b>	<b>٣١٦,٧١١,٥٤١</b>		<b>مجموع أصول المساهمين</b>
<b>١,٠٢١,٦٦٥,٩٣٢</b>	<b>١,٤٤٤,٢٠٦,٨٥٥</b>		<b>مجموع الأصول</b>

(تتبع)

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

كما في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
<b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>		
<b>المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين</b>		
٢٤٤,٥١٩,٠٤٩	٤٨١,٥٦٦,٠٩٤	١٢
٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩	٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	١٣
<b>مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين</b>		
٥٠٢,٧٤٩,٢٨٨	٨٩٩,٥١٣,١٣٧	
<b>أرصدة إعادة تأمين دائنة</b>		
٢٥,٨٢١,٨٣٧	٤٤,٨٥٩,١٣٥	
١٤,٠٤٥,١٤٠	٤٧,٣٩٩,٨٩٦	
٥,٧٩٧,٢١٢	١١,١١٣,٦٩٨	١٤
٤٩,٨٧٩,٦٥٠	٩١,٥٦٨,٦١٣	١٥
٤,٦١٣,٣٢٠	٥,٧٠١,٣٦٢	١٦
٦٩,٧٥٩,٥١٥	١٩,٥٨٨,٤١٥	
<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>		
٦٧٢,٦٦٥,٩٦٢	١,١١٩,٧٤٤,٢٥٦	
<b>فائض عمليات التأمين</b>		
٧,٧٥١,٠٥٨	٧,٧٥١,٠٥٨	
<b>مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين</b>		
٦٨٠,٤١٧,٠٢٠	١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤	
<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>		
<b>مطلوبات المساهمين</b>		
١٤,٩٣٦,٦٥١	١٨,٥٥٢,٧٧٧	١٥
١٣,٩٦٦,٠٧٤	٢٨,٢٠٧,٨٢٤	
<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>		
٢٨,٩٠٢,٧٢٥	٤٦,٧٦٠,٦٠١	
<b>حقوق المساهمين</b>		
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧
١٦,٤٩٦,٤١٩	١٦,٤٩٦,٤١٩	١٩
(١٣٥,٩٠٨)	(٦٤٨,١٥٣)	
٤٥,٩٨٥,٦٧٦	(٢٠,٨٩٧,٣٢٦)	
<b>مجموع حقوق المساهمين</b>		
٣١٢,٣٤٦,١٨٧	٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠	
<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>		
٣٤١,٢٤٨,٩١٢	٣١٦,٧١١,٥٤١	
<b>مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين</b>		
١,٠٢١,٦٦٥,٩٣٢	١,٤٤٤,٢٠٦,٨٥٥	


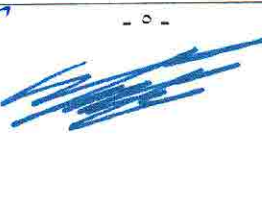

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٢		
( بالريالات السعودية )			
٥٦٠,٨٢٠,٥٠٩	٨٧٧,١٩٥,٢٨٨	٢٤ و ٢٢	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة أقساط فائض الخسارة
(١٩٠,٠٧٠,٨٤٤)	(٢١٩,٢٠٤,٠٩٢)		
(٥,٨٢٢,٦٦٠)	(٦,٨٤٩,٥٧٥)		
٣٦٤,٩٢٧,٠٠٥	٦٥١,١٤١,٦٢١	١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٨,٧٦١,٨١٠)	(٢٠٤,٥٢٤,٤١٠)	١٢	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٣٣٢,١٦٥,١٩٥	٤٤٦,٦١٧,٢١١	٢٤ و ١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٨,٦١٠,٩٧٧	٢١,٥٨٨,٤٦٤	١٤	عمولات إعادة التأمين
٣٥٤,٧٧٦,١٧٢	٤٦٨,٢٠٥,٦٧٥		مجموع الإيرادات
(٣٨١,٨١٥,٦٠٢)	(٤٧٢,٩١٢,٥٣٦)	١٣	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٦٣,٦٠٢,٧٥٥	٢٠٦,٣٥٠,٤٥٥	١٣	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١٨,٢١٢,٨٤٧)	(٢٦٦,٥٦٢,٠٨١)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢١,١٠٨,٩٦٨)	(١٢٤,٩٣٥,٩٢٧)	١٣	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٢٣٩,٣٢١,٨١٥)	(٣٩١,٤٩٨,٠٠٨)		صافي المطالبات المتكبدة
(٥٧,٠٤٠,٥١٩)	(٦٠,٢٥٥,٤٥١)	٦	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
(١٠,٩٨٢,٠٩٤)	(٢٥,١١٤,٧٩٨)		مصاريف أخرى، بالصافي
(٣٠٧,٣٤٤,٤٢٨)	(٤٧٦,٨٦٨,٢٥٧)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٤٧,٤٣١,٧٤٤	(٨,٦٦٢,٥٨٢)		صافي (مصاريف) / إيرادات الاكتتاب
(٣٤,٧١١,٠٨٧)	(٤١,١٢٧,٩٦٥)	٢٠	المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
(٧,٢٠٢,٥١٤)	(١٠,٦٢٢,٦٥٨)	٧ و ٥	مصاريف عمومية وإدارية مخصص ديون مشكوك في تحصيلها إيرادات استثمارات
٦,٤٩٦,٣١٠	٨,٧٠٢,١٩٦		إيرادات / (مصاريف) أخرى، بالصافي
(٢٠١,٩٤٧)	١,٥٣٩,٩٠٩		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
(٣٥,٧١٩,٢٣٨)	(٤١,٥٠٨,٥١٨)		صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين
١١,٧١٢,٥٠٦	(٥٠,١٧١,١٠٠)		صافي العجز / (الفائض) المُحوّل إلى دخل المساهمين
(١٠,٥٤١,٢٥٥)	٥٠,١٧١,١٠٠		صافي النتائج من عمليات التأمين بعد توزيع الفائض
١,١٧١,٢٥١	-		
٦,٥٧٩,٨٠٧	٧,٧٥١,٠٥٨		الفائض المتراكم في بداية السنة
٧,٧٥١,٠٥٨	٧,٧٥١,٠٥٨		الفائض المتراكم في نهاية السنة

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
( بالريالات السعودية )		
١٠,٥٤١,٢٥٥	(٥٠,١٧١,١٠٠)	صافي (العجز) / الفائض المُحوَّل من عمليات التأمين
٢,٦١٢,٠٧٧	٧,٨٩٤,٠٣٣	إيرادات عمولات
٨,٦٩٤,٦٠٠	٥,٧٣٦,٢٠٥	ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع
(١٧٠,٧٥٤)	(٣٤٢,١٤٠)	٢٠ مصاريف عمومية وإدارية
٢١,٦٧٧,١٧٨	(٣٦,٨٨٣,٠٠٢)	صافي (خسارة) / دخل السنة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٠,٧٩	(١,٣٤)	١٨ (خسارة) / ربح السهم الأساس والمخفف






تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
( بالريالات السعودية )		
٢١,٦٧٧,١٧٨	(٣٦,٨٨٣,٠٠٢)	صافي (خسارة) / دخل السنة
٩,٨٥١,٠٧٢	(٥١٢,٢٤٥)	٨ التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢١ مخصص زكاة وضريبة دخل
٢٦,٥٢٨,٢٥٠	(٤٢,٣٩٥,٢٤٧)	مجموع (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٠,٩٦	(١,٥٤)	١٨ (خسارة) / ربح السهم الأساس والمخفف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.



شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي القيمة العادلة	(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المستبقاة	المجموع	
(بالريالات السعودية)					
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٩٦,٤١٩	(١٣٥,٩٠٨)	٤٥,٩٨٥,٦٧٦	٣١٢,٣٤٦,١٨٧	الرصيد كما في ٣١ يناير ٢٠١٣
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة في رأس المال (إيضاح ١٧)
-	-	-	(٣٦,٨٨٣,٠٠٢)	(٣٦,٨٨٣,٠٠٢)	صافي خسارة السنة
-	-	(٥١٢,٢٤٥)	-	(٥١٢,٢٤٥)	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، بالضافي
-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٩٦,٤١٩	(٦٤٨,١٥٣)	(٢٠,٨٩٧,٣٢٦)	٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,١٦٠,٩٨٣	(١,٢٩٢,٣٨٠)	٣٣,٦٤٣,٩٣٤	٢٩٤,٥١٢,٥٣٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
-	-	-	٢١,٦٧٧,١٧٨	٢١,٦٧٧,١٧٨	صافي دخل السنة
-	-	١,١٥٦,٤٧٢	-	١,١٥٦,٤٧٢	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، بالضافي
-	٤,٣٣٥,٤٣٦	-	(٤,٣٣٥,٤٣٦)	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٩٦,٤١٩	(١٣٥,٩٠٨)	٤٥,٩٨٥,٦٧٦	٣١٢,٣٤٦,١٨٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢



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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
١,١٧١,٢٥١	-	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٦٧٥,٥٦٧	١,٥٠٥,٦٠٧	صافي النتائج من عمليات التأمين
٩٧٠,٧٩٢	١,٠٨٨,٠٤٢	التعديلات على:
(١٢٢,٧١٨)	٤٢,٠٢٠	الاستهلاك
		تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
		الخسائر / (الأرباح) من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٦٩٤,٨٩٢	٢,٦٣٥,٦٦٩	
٢٢,٠٦٤,٨٦٤	(٣١١,٩٣٧,٨١٦)	التغيرات في الأصول والمطلوبات العاملة:
٦٦٩,٣٥٧	(٣٢,٥٢٢,٦٣٥)	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(٢٧,١٩٥,٢٣٠)	(٣٤,٧٨٠,٨٧٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٨٤١,٩٤٠)	(٣٣,٨٤٠,٠٣٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,٩٣٥,٥٢٠)	(١٧,٦٩٩,٥٢٣)	تكاليف اكتتاب موجلة
٢٨,٠٩٢,٤٥٣	٢٣٧,٠٤٧,٠٤٥	مبالغ مدفوعة مقدما وأصول أخرى
٤٨,٣٠٤,١٩٨	١٥٩,٧١٦,٨٠٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
(١٢,١٩٩,٢٨٢)	١٩,٠٣٧,٢٩٨	مطالبات تحت التسوية
(١٧,٣٤٦,٦٧٨)	٣٣,٣٥٤,٧٥٦	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣٧٧,٠٣٥	٥,٣١٦,٤٨٦	ذمم دائنة
(١,٤٨٤,٨٤١)	٤١,٦٨٨,٩٦٣	إيرادات عمولات غير مكتسبة
١٠,٥٤١,٢٥٥	(٥٠,١٧١,١٠٠)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		المطلوب إلى المساهمين
٥٠,٧٤٠,٥٦٣	١٧,٨٤٥,٠٣٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢,٤٣٦,٨٨٨)	(٢,٢٨٩,٦٨٢)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٣٢١,٨٠٦	١٤,٣٨٥	شراء ممتلكات ومعدات
٦٠,٤٦٥,٣٤٩	-	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
٦,٤٥٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل، بالصافي
		استثمارات، بالصافي
٦٤,٨٠٠,٢٦٧	(٢,٢٧٥,٢٩٧)	صافي النقد (المستخدم في) / المحقق من عمليات الاستثمار
١١٥,٥٤٠,٨٣٠	١٥,٥٦٩,٧٣٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٣٥,٨٤٩,٠٥١	٢٥١,٣٨٩,٨٨١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٥١,٣٨٩,٨٨١	٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
( بالريالات السعودية )		
٢١,٦٧٧,١٧٨	(٣٦,٨٨٣,٠٠٢)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٨,٦٩٤,٦٠٠)	(٥,٧٣٦,٢٠٥)	صافي (خسارة) / دخل السنة
١٢,٩٨٢,٥٧٨	(٤٢,٦١٩,٢٠٧)	التعديلات ل:
		الربح المحقق من الاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٥٨٦,٠٠٢)	٣,٥٤٦,١٧٥	التغيرات في الأصول والمطلوبات العاملة:
(١٦,٣٨٣,٩٢٤)	١٤,٢٤١,٧٥٠	مبالغ مدفوعة مقدما وأصول أخرى
(١٢,٧٧٠,٧٨٧)	(١,٣٨٣,٨٧٤)	المطلوب إلى جهات ذات علاقة
(١٠,٥٤١,٢٥٥)	٥٠,١٧١,١٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		المطلوب من عمليات التأمين
(٣٠,٢٩٩,٣٩٠)	٢٣,٩٥٥,٩٤٤	صافي النقد المحقق من / (المستخدم في) عمليات التشغيل
-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١٩,١٥٤,٨٠٢	(١٠,٢٩٨,٢٩٠)	ودائع نظامية
١٠٢,٥٠٠,٠٠٠	-	استثمارات، بالصافي
		ودائع لأجل، بالصافي
١٢١,٦٥٤,٨٠٢	(١٢,٧٩٨,٢٩٠)	صافي النقد (المستخدم في) / المحقق من عمليات الاستثمار
٩١,٣٥٥,٤١٢	١١,١٥٧,٦٥٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٠٢,١٠٤,١٨٢	١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		٤
		معلومات إضافية حول التدفقات غير النقدية:
٩,٨٥١,٠٧٢	(٥١٢,٢٤٥)	التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
		٨



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

#### ١- معلومات عامة

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

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

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

#### ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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

#### ١-٢ أساس إعداد القوائم المالية

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ("IFRSs"). كما تم إعدادها وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، معدلة لإعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع بقيمتها العادلة. وعليه، فإن هذه القوائم المالية لم تُعد لكي تتفق مع المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA").

وفقاً لنظام شركات التأمين التعاوني، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. وتحتفظ الشركة بالحراسة الفعلية وسندات ملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتقيّد الإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتقوم إدارة الشركة ومجلس إدارتها بتحديد الأساس الذي يتم بناء عليه توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي:

المحول إلى فائض المساهمين	٩٠%
المحول إلى عمليات التأمين	١٠%
	<u>١٠٠%</u>

#### ٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية الدولية والتعديلات عليها، التي طبقتها الشركة:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية هي نفس السياسات المطبقة على كافة السنوات المعروضة، فيما عدا تطبيق بعض التعديلات والتتبعات على المعايير الحالية كما هو وارد أدناه، والتي يسري العمل بها على الفترات التي تبدأ اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٣م أو بعد ذلك التاريخ، والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة:

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" المتعلق بالدخل الشامل الآخر الساري اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٢م؛ حيث يتمثل التغيير الرئيسي الناشئ عن هذه التعديلات في إلزام المنشآت بتجميع البنود المعروضة في "الدخل الشامل الآخر" على أساس ما إذا كان هناك احتمالية لإعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة لاحقاً (تعديلات إعادة التصنيف). علماً بأن هذا التعديل لا يتناول البنود التي تُظهر في الدخل الشامل الآخر.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين" الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م؛ حيث تستبعد هذه التعديلات طريقة الكوريدور وتحسب تكاليف التمويل على أساس صافي التمويل.

## ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية الدولية والتعديلات عليها، التي طبقتها الشركة (تتمة):

- التعديل على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" بشأن مقاصة الأصول والمطلوبات الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م؛ حيث يتضمن هذا التعديل إفصاحات جديدة بغرض تسهيل المقارنة بين تلك الشركات التي تعد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتلك التي تعد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية الأمريكية المتعارف عليها.
- التعديل على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ "التطبيق للمرة الأولى" بشأن القروض الحكومية الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م. يتناول هذا التعديل الطريقة التي سنتهجها الشركة المطبقة للمرة الأولى في احتساب قرض حكومي بأقل من سعر الفائدة في السوق عند تحولها إلى معايير التقارير المالية الدولية. كما أنه يضيف استثناءً على تطبيق معايير التقارير المالية الدولية بآثر رجعي؛ حيث أنه بذلك يقدم للشركة المطبقة للمرة الأولى نفس الإعفاء الممنوح للمعدنين الحاليين للقوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية عند تم تضمين هذا الاشتراط في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ خلال عام ٢٠٠٨م.
- التعديل على معايير التقارير المالية الدولية أرقام ١٠ و ١١ و ١٢ بشأن توجيهات التحول الاسترشادية الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م؛ حيث تقدم هذه التعديلات مساعدة إضافية لعملية التحول إلى معايير التقارير المالية الدولية أرقام ١٠ و ١١ و ١٢ التي تضع حداً لاشتراط تقديم معلومات مقارنة معدلة لفترة المقارنة السابقة فقط. وفيما يتعلق بإفصاحات المنشآت الهيكلية غير الموحدة، فإن هذه التعديلات ستستبعد اشتراط عرض معلومات المقارنة عن فترات ما قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ للمرة الأولى.
- تفسير اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية الدولية رقم ٢٠ "تكاليف التعرية في مرحلة إنتاج سطح منجم" الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م؛ حيث يوضح هذا التفسير طريقة المحاسبة عن تكاليف (التعرية) إزالة نفايات الغطاء الصخري في مرحلة إنتاج منجم. وقد يلزم هذا التفسير شركات التعدين التي تصدر تقاريرها المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية أن تشطب أصول التعرية الحالية إلى الأرباح المبقاة الافتتاحية إذا تعذر نسب هذه الأصول إلى عنصر قابل للتحديد من كتلة المعدن الخام.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م؛ حيث يتمثل الغرض من معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ في وضع مبادئ عرض القوائم المالية الموحدة وإعدادها عند سيطرة منشأة على منشأة أخرى واحدة أو أكثر (منشأة تسيطر على منشأة أخرى واحدة أو أكثر) لعرض قوائم مالية موحدة. ويحدد هذا المعيار مبدأ السيطرة ويضع السيطرة كأساس لتوحيد القوائم المالية، ويوضح كيفية تطبيق مبدأ السيطرة لتحديد ما إذا كان هناك مستمر يسيطر على منشأة مستمر فيها؛ ومن ثمَّ فيجب عليه توحيد هذه المنشأة المستمر فيها، فضلاً عن ذلك فإنه يبين الاشتراطات المحاسبية المتعلقة بإعداد القوائم المالية الموحدة.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١ "الاتفاقيات المشتركة" الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م؛ حيث يُعد معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١ انعكاساً أكثر واقعية للاتفاقيات المشتركة بالتركيز على حقوق الاتفاقيات والتزاماتها عن شكلها القانوني. وللاتفاقيات المشتركة نوعان: العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. وتنشأ العمليات المشتركة عندما يكون لمنشأة التشغيل المشتركة حقوق في الأصول والالتزامات المتعلقة بالاتفاقية؛ ومن ثمَّ تحتسب حصتها في الأصول والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، فيما تنشأ المشاريع المشتركة عندما يكون لمنشأة التشغيل المشتركة حقوق في صافي أصول الاتفاقية؛ ومن ثمَّ تتضمن حسابات حقوق الملكية حصتها. علماً بأن التوحيد التناسبي للمشاريع المشتركة لم يعد مسموحاً به.

## ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية الدولية والتعديلات عليها، التي طبقتها الشركة (تتمة):

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ "الإفصاحات عن الحصص في المنشآت الأخرى" الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م؛ حيث يتضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ اشتراطات الإفصاحات عن كافة صور وأشكال الحصص في منشآت أخرى بما في ذلك الاتفاقيات المشتركة والشركات المرتبطة والمنشآت المخصصة الغرض والمنشآت غير المدرجة في قوائم المركز المالي.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م. يهدف معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ إلى تحسين التطابق وتقليل التعقيدات عن طريق تقديم تعريف دقيق للقيمة العادلة ومصدر واحد لقياس القيمة العادلة واشتراطات الإفصاحات المتعلقة باستخدام معايير التقارير المالية الدولية. ولا تتوسع الاشتراطات، التي تتوافق بصورة كبيرة بين معيار التقارير المالية الدولية والمبادئ المحاسبية الأمريكية المتعارف عليها، في استخدام القيمة العادلة، بل إنها تقدم توجيهات استرشادية حول كيفية تطبيقها عند تسنلزم استخدامها أو تسمح بها فعلياً بمعايير أخرى في إطار معايير التقارير المالية الدولية والمبادئ المحاسبية الأمريكية المتعارف عليها.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (بصيغته المعدلة لعام ٢٠١١م) "القوائم المالية المستقلة" الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م. يتضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (بصيغته المعدلة لعام ٢٠١١م) الاشتراطات المتعلقة بالقوائم المالية المستقلة التي توقف العمل بها بعد تضمين اشتراطات السيطرة الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (بصيغته المعدلة لعام ٢٠١١م) "الشركات المرتبطة والمشاريع المشتركة" الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م. يتضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (بصيغته المعدلة لعام ٢٠١١م) اشتراطات احتساب المشاريع المشتركة والشركات المرتبطة ضمن حقوق الملكية بعد إصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١.
- التحسينات السنوية لعام ٢٠١١م الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م. تتناول هذه التحسينات السنوية ستة أمور في دورة إصدار التقارير المالية للأعوام من ٢٠٠٩-٢٠١١، حيث تتضمن تغييرات على:
  - معيار التقارير المالية الدولية رقم ١: "التطبيق للمرة الأولى"
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ١: "عرض القوائم المالية"
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦: "الممتلكات والآلات والمعدات"
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: "الأدوات المالية: العرض"
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤: "إصدار التقارير المالية الأولية"

## ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي لم تدخل حيز التنفيذ بعد ولم تجر الشركة تطبيقاً مبكراً لها:

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر لما يلي من المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة التي ستصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٤م أو بعد ذلك التاريخ:

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: "الأدوات المالية - العرض" بشأن مقاصة الأصول والمطلوبات الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م. يتمثل الغرض من هذه التعديلات في توجيهات التطبيق الاسترشادية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ "الأدوات المالية - العرض" ولتوضيح بعض اشتراطات مقاصة الأصول والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي.
- التعديل على معياري التقارير المالية الدولية رقماً ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ المتعلق بتوحيد المنشآت الاستثمارية الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م؛ حيث تُعني هذه التعديلات بأن الكثير من الأموال والمنشآت المماثلة ستعفى من توحيد معظم شركاتها التابعة؛ وبدلاً من ذلك فإنها ستقيسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. وتقدم هذه التعديلات استثناءً للمنشآت التي تُستوفي تعريف "المنشأة الاستثمارية" والتي تُعرض خصائص محددة. كما أُجريت تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ بغرض تقديم الإفصاحات التي تحتاج الشركة الاستثمارية إلى تقديمها.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ "الانخفاض في قيمة الأصول" بشأن إفصاحات المبلغ القابل للاسترداد الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م؛ حيث يتناول هذا التعديل الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمبلغ القابل للاسترداد الخاص بالأصول المنخفضة القيمة إذا احتسب ذلك المبلغ على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "التنازل عن المشتقات المالية" الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م؛ حيث يقدم هذا التعديل إعفاءً من التوقف عن محاسبة التحوط عندما يستوفي التنازل عن أداة التحوط إلى طرف آخر مركزي معايير محددة.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الأدوات المالية" الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م؛ حيث يعد معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ هو المعيار الأول الصادر كجزء من مشروع أوسع نطاقاً لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ويحدد معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وييسر نموذج القياس المختلط ويضع فئتي قياس أساسيتين للأدوات المالية: التكلفة المضافة والقيمة العادلة. ويعتمد أساس التصنيف على نموذج عمل المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية، على أن يستمر تطبيق التوجيهات الاسترشادية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بالانخفاض في قيمة الأصول المالية ومحاسبة التحوط.
- تفسير اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية الدولية رقم ٢١ "الضرائب" الساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م؛ حيث يعد ذلك تفسيراً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والالتزامات والأصول المحتملة". فمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ يوضح معايير الاعتراف بالمطلوبات؛ ومنها شرط أن يكون لدى المنشأة التزام حالي كنتيجة لحدث سابق (المعروف بـ "الحدث الملزم"). ويوضح هذا التفسير أن الحدث الملزم الذي ينشأ عنه التزام بدفع ضريبة هو النشاط المنصوص عليه في التشريعات المعنية التي ينشأ عنها سداد الضريبة.

تجري الشركة حالياً تقييماً لتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات المذكورة أعلاه على قوائمها المالية.

## ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ("IFRSs")، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح بها، والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة إصدار القوائم المالية. كما يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام الخاصة بها عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً هاماً على القوائم المالية في الفترة التي أجري فيها تغيير على تلك الافتراضات. تعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية مناسبة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات. هذا وقد تم الإفصاح في الإفصاح ٣ عن الجوانب التي تتضمن درجة عالية من الحكم أو التعقيد، أو الجوانب التي تكون فيها التقديرات تشكل أهمية بالنسبة للقوائم المالية.

### ٢-٤ تصنيف المنتج

#### ٢-٤-١ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل فيها الشركة (المؤمن) خطر التأمين من قبل طرف آخر (حامل بوليصة التأمين) من خلال الاتفاق على تعويض حامل بوليصة التأمين إذا كان حدث مستقبلي معين غير مؤكد (حدث مؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل بوليصة التأمين. كمبدأ توجيهي عام، تحدد الشركة إذا ما كان لديها خطر تأمين هام وذلك بمقارنة الفوائد المدفوعة مع الفوائد المستحقة الدفع إذا لم يقع الحدث المؤمن عليه.

عند تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يبقى عقد تأمين للفترة المتبقية من عمره، حتى لو كانت مخاطر التأمين انخفضت كثيراً خلال هذه الفترة ما لم تكن جميع الحقوق والالتزامات قد أطفأت أو انتهت مدة صلاحيتها.

#### ٢-٤-٢ عقود الاستثمار

تعرف عقود الاستثمار بأنها تلك العقود التي يتم من خلالها تحويل المخاطر المالية الهامة ولا مخاطر تأمين هامة. وتتمثل المخاطر المالية في تغيير مستقبلي محتمل في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة و سعر الأداة المالية أو سعر السهم أو سعر السلع الأساسية أو سعر صرف العملات الأجنبية ومؤشر الأسعار أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو متغيرات أخرى.

كما يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد نشوءها إذا أصبح خطر التأمين كبيراً.

### ٥-٢ التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بممارسة أعمال ينتج عنها إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات ومتخذ القرار لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء.

يتم تقييم الأداء القطاعي بناء على الربح أو الخسارة التي تقاس في جوانب معينة بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة المدرجة في القوائم المالية.

لم تجر أية معاملات داخلية فيما بين القطاعات خلال الفترة. وفيما لو أجريت معاملات، لحددت أسعار التحويل فيما بين قطاعات الأعمال على أساس السعر الفوري للمعاملات في تعاملات السوق المباشرة، بنفس الطريقة المتبعة في التعاملات مع جهات أخرى.

ولأغراض إدارية، يتم تنظيم الشركة إلى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، على أن تكون لديها ثلاثة قطاعات تشغيلية ينبغي الإفصاح عنها وهي تتمثل فيما يلي:

- التأمين الطبي، وهو يغطي التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية الأخرى.
- تأمين المركبات، وهو يغطي الخسائر المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل.
- فئات التأمين الأخرى، هي تغطي أية فئات أخرى لم ترد في القطاعين المذكورين أعلاه.



إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢-٦ العملة الوظيفية المستخدمة وعملة العرض

يتم الاحتفاظ بدفاتر الشركة المحاسبية بالريال السعودي الذي يعتبر أيضاً هو العملة المستخدمة للشركة. تترجم المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة وقت حدوث المعاملات. ويُعاد تحويل الأصول والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو في قائمة عمليات المساهمين، وتعتبر فروقات تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية ولم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة.

### ٢-٧ الممتلكات والمعدات

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

#### السنوات

٤ - ١٠

١٠

٤

الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية  
التحسينات على العقارات المستأجرة  
السيارات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول في نهاية كل فترة ويتم تعديلها إن كان ذلك مناسباً. وتخفيض القيمة الدفترية للأصول على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصول تتجاوز القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد. وتحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن الاستبعادات بمقارنة الإيرادات المتحصلة بالقيمة الدفترية، وتدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ضمن بند الإيرادات الأخرى.

### ٢-٨ الشهرة

يتم قياس الشهرة ميدنياً بالتكلفة التي تمثل الفائض في القيمة العادلة للعرض المحول عن حصة الشركة في صافي الأصول والمطلوبات المقتناة والقابلة للتحديد بذاتها. تقوم الإدارة باختبار الشهرة لتدارك الانخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) التي تنتمي إليها الشهرة. وعندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) أقل من القيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) التي تم تخصيص شهرة إليها، يتم الاعتراف بذلك كخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. علماً بأنه لا يمكن عكس الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة والمتعلقة بالشهرة في الفترات اللاحقة.

### ٢-٩ الأصول المالية

#### ٢-٩-١ التصنيف

تصنف الشركة أصولها المالية في هذه الفئات التالية: القروض والحسابات المدينة، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. ويحدد التصنيف من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي ويتوقف على الغرض الذي من أجله تم اقتناء أو إنتاج الأصل المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### (أ) القروض والحسابات المدينة

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

### (ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

### (ج) الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تمثل أصول مالية تحمل دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق محددة ويكون لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها إلى تاريخ الاستحقاق.

## ٢-٩-٢ الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بمشتريات وبيع الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الاستثمارات أو بيعها. ويتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات التي ترتبط ارتباطاً مباشراً باقتنائها وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمتي الدخل الشامل للمساهمين والمركز المالي لعمليات التأمين. إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والحسابات المدينة، تدرج بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء. ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في قائمة الدخل الشاملة للمساهمين أو قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم، حسبما يكون مناسباً، وذلك عند التوقف عن الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

ويتم التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الاستثمارات المتاحة للبيع أو عند تحويل هذه الحقوق أو عند قيام الشركة بشكل فعلي بنقل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية. وعند بيع الاستثمارات المتاحة للبيع أو انخفاض قيمتها، فإن تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المعترف بها في قائمة التغيرات حقوق المساهمين، تدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين كـ "أرباح وخسائر من استثمارات متاحة للبيع". يتم الاعتراف بالعمولة من الاستثمارات المتاحة للبيع المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين كجزء من الإيرادات الأخرى.

## ٢-٩-٣ تحديد القيم العادلة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢-٩-٤ الانخفاض في قيمة الأصول

#### (أ) الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تجري الشركة، في نهاية كل فترة إصدار القوائم المالية، تقييمًا للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. ولا يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية منخفضة القيمة ولا يتم تكبد الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة إلا إذا كان هنالك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبني بالأصل وبحيث يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثيراً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويمكن تقدير ذلك بشكل موثوق.

إذا انخفض لاحقاً مبلغ الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة وكان ذلك الانخفاض يرتبط بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة المعترف بها مسبقاً من خلال تعديل حساب المخصص. ويتم الاعتراف بقيمة المبلغ المعكوس في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

#### (ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تجري الشركة تقييمًا في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد فيما إذا كان هنالك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. وفي حال تصنيف استثمارات الأسهم كـ"استثمارات متاحة للبيع"، فإن الانخفاض الجوهرى أو المطول في القيمة العادلة للأوراق المالية عن تكلفته، يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة وينتج عنه الاعتراف به كخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة.

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

### ٢-١٠ التوقف عن إثبات الأصول المالية

يتم التوقف عن إثبات الأصول المالية (أو جزء من الأصول المالية أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة، حيثما ينطبق) عند انتهاء الحق في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحتفظ الشركة بحقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل وتحملت الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون تأخير جوهرى بموجب ترتيبات تنازل للطرف الآخر، أو قامت بشكل جوهرى إما بنقل كافة المخاطر والمنافع للأصل أو لم تقم بتحويل ولا الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع للأصل ولكن قامت بنقل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة بنقل حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصول أو قد دخلت في ترتيبات تنازل للطرف الآخر ولم تنقل أو تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول بشكل جوهرى ولم تنقل السيطرة على الأصول، عندها يتم الاعتراف بالأصول بشرط استمرارية الشركة بالتعامل بهذه الأصول.

إن استمرارية التعامل تمتد بشكل الضمانة على الأصول المنقولة وتقاس بالقيمة الدفترية الأصلية للأصول أو بالحد الأقصى للمبالغ التي قد تطالب الشركة بسدادها، أيهما أقل. وفي هذه الحالة، تعترف كذلك الشركة بالمطلوبات المرتبطة. وتقاس الأصول المنقولة والمطلوبات المرتبطة على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢-١١ الأقساط المكتسبة وإيرادات العمولات

تحمل الأقساط على الدخل على أساس نسبي على مدى فترات بوالص التأمين ذات العلاقة. تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة الذي يتعلق بفترة التغطية السارية المفعول.

يتم الإفصاح عن أقساط التأمين وإيرادات العمولة التي تتعلق بالمخاطر السارية لما بعد نهاية السنة المالية كـ "أقساط غير مكتسبة"، ويتم تأجيلها بناءً على الطرق التالية:

- بالنسبة لنشاط الشحن البحري، يتم العمل وفقاً للأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة المالية؛ و
- بالنسبة للأنشطة الأخرى، يتم العمل بعدد الأيام الفعلية.

### ٢-١٢ أقساط التأمين المدينة

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

### ٢-١٣ إعادة التأمين

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

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

تجري الشركة، في كل تاريخ تقرير، تقييماً فيما إذا كان هنالك أية مؤشرات تدل على انخفاض قيمة أي من أصول إعادة التأمين. وفي حال وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، تقدر الشركة المبلغ القابل للاسترداد. وفي حال تجاوز القيمة الدفترية لأصول إعادة التأمين قيمتها القابلة للاسترداد، تعتبر الأصول منخفضة القيمة وتخضع إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

### ٢-١٤ تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

## ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ١٥-٢ المطالبات

إن المطالبات، التي تتضمن المبالغ المستحقة الدفع لحاملي بوالص التأمين والجهات الأخرى ومصاريف تعديل الخسارة المتعلقة بها، تحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها. تتألف المطالبات من المبالغ التقديرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات المصرح عنها إلى الشركة وغير المصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

وتقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناء على تقديرات الإدارة لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة وغير المصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ويدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات اللاحقة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم لتلك الفترة.

### ١٦-٢ اختبار كفاية المطلوبات

تجري الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي تقييماً للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين المعترف به وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وفي حال أفاد التقييم عدم كفاية القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، يتم الاعتراف مباشرة بكامل العجز في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ويتم تكوين مخصص إضافي للمخاطر.

### ١٧-٢ الودائع قصيرة الأجل

تمثل الودائع للأجل الودائع لدى البنوك وتبلغ فترات استحقاقها أقل من سنة واحدة وأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الشراء.

### ١٨-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع القصيرة لأجل التي تكون تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر عند الشراء.

### ١٩-٢ عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

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

### ٢٠-٢ المخصصات

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

### ٢١-٢ المبالغ المستحقة الدفع والالتزامات الأخرى

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

### ٢٢-٢ الذمم الدائنة

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بالالتزامات بشأن المبالغ التي يتعين دفعها والخدمات المقدمة، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢٣-٢ تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي ويحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يحتسب المخصص بالقيمة الحالية للمنافع المقررة التي تحق للموظف فيما لو انتهت خدمته بتاريخ قائمة المركز المالي. وتحتسب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على أساس رواتب ومخصصات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المتجمعة وذلك حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي.

### ٢٤-٢ الزكاة وضرائب الدخل

طبقاً لأحكام نظام مصلحة الزكاة والدخل، تخضع الشركة للزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين وضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب، ويحمل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين. أما المبالغ الإضافية المستحقة الدفع، إن وجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند استكمال الربوط النهائية، فتتم المحاسبة عنها عند تحديدها.

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

### ٢٥-٢ التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية والتأمين وذمم إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى عندما يتم إعفاء أو إلغاء الالتزام أو عند انتهاء مدته.

عندما يتم استبدال المطلوبات المالية القائمة بأخرى من نفس المقرض بشروط تختلف اختلافاً كبيراً أو عندما يتم تعديل شروط المطلوبات المالية القائمة، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم معاملته كتوقف عن إثبات المطلوب الأصلي وإثبات مطلوب جديد. ويتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية ذات العلاقة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

### ٢٦-٢ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والمطلوبات المالية ويصرح عنها بصافي مبالغها في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هنالك نية لتسديد المبالغ بالصافي أو تحقيق الأصول وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا تتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين ما لم يتطلب ذلك أو يجيزه معيار أو تفسير محاسبي.

### ٢٧-٢ الاعتراف بالإيرادات

#### (أ) الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإجمالي أقساط التأمين والعمولات مع بداية مخاطر التأمين. ويتم الإفصاح عن الجزء الذي يتم تحقيقه مستقبلاً من أقساط التأمين والعمولة كـ"أقساط تأمين وعمولات غير مكتسبة"، على التوالي، ويؤجل الاعتراف بها على أساس ثابت وفقاً لفترة تغطية بوليصة التأمين ذات الصلة.

إن أقساط التأمين المحققة من إعادة التأمين المفترض، إن وجد، يتم الاعتراف بها كإيرادات كما هي الحال إذا ما اعتبرت أقساط إعادة التأمين كمجموع أقساط التأمين.

#### (ب) إيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع القصيرة الأجل على أساس تناسبي باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢٧-٢ الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

(ج) إيرادات توزيعات الأرباح

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

### ٢٨-٢ عقود الإيجار

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

### ٢٩-٢ محاسبة تاريخ التداول

إن جميع المشتريات والمبيعات التي تجرى وفقاً للطريقة الاعتيادية يتم إثباتها / التوقف عن إثباتها في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول). علماً بأن المشتريات أو المبيعات التي تجرى وفقاً للطريقة الاعتيادية هي معاملات تتطلب تسوية الأصول خلال إطار زمني تحدده عموماً التعليمات التنظيمية أو الأعراف السائدة بالسوق.

### ٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

تجري الشركة تقديرات وافتراسات تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح بها خلال السنة المالية التالية. علماً بأن التقديرات المحاسبية الناتجة نادراً ما تعادل النتائج الفعلية ذات الصلة على وجه التحديد. فيما يلي التقديرات والافتراضات التي تتضمن مخاطر هامة يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة:

#### الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

تكون هناك حاجة إلى التقديرات المعقولة التي تقدمها الإدارة لتقدير المبالغ المستحقة إلى حاملي بوالص التأمين والناتجة عن المطالبات بموجب بوالص التأمين. وتعتبر هذه التقديرات ضرورية بناءً على افتراضات هامة حول عدة عوامل تتضمن درجات مختلفة، ومن المحتمل أن تكون جوهرياً، من درجات التقدير وعدم التيقن، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المتوقعة.

من الضروري، على وجه الخصوص، إجراء تقديرات لتكاليف المطالبات النهائية المتوقعة المفصّل عنها بتاريخ قائمة المركز المالي وكذلك تكاليف المطالبات النهائية المتوقعة المتكبدة عبر المفصّل عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. علماً بأن الطريقة الفنية الرئيسية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المفصّل عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المفصّل عنها، تتمثل في استخدام طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

### ٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الانخفاض في قيمة أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدبئة

يتم تقدير المبالغ غير القابلة للتحويل من أقساط التأمين المدبئة، ان وجدت، عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل وفقاً للشروط الأصلية لبوالص التأمين، وبالنسبة للمبالغ الهامة بحد ذاتها، فيتم هذا التقدير على أساس إفرادي. أما المبالغ غير الهامة بحد ذاتها والتي تكون متأخرة السداد، فيتم تقديرها معاً ويستترك مخصص لهذه المبالغ بما يتناسب مع طول مدة التأخر في السداد وخبرة الشركة السابقة.

#### الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل الأمد في القيمة العادلة بأقل من تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر على الانخفاض في القيمة. ويتطلب تحديد "الانخفاض الجوهري" أو "الانخفاض الطويل الأمد" إجراء تقدير معقول، وبالإضافة إلى ذلك، تجري الشركة تقييماً لعوامل أخرى من بينها التقلب الطبيعي في أسعار الأسهم بالنسبة للاستثمارات المدرجة في السوق المالية والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في السوق المالية.



إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
٢٥,٥٢٦,٣٤١	٦٢,٥٧٤,٣٣٠	عمليات التأمين:
٢١٥,٨٦٣,٥٤٠	٢٠٤,٣٨٥,٢٨٩	نقد لدى البنوك
٢٥١,٣٨٩,٨٨١	٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	ودائع قصيرة الأجل
٢,٤٣١,٨٥٩	٢٤,١٤٧,٦٧٥	عمليات المساهمين:
١٩١,٠٢٧,٧٣٥	١٨٠,٤٦٩,٥٧٣	نقد لدى البنوك
١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	ودائع قصيرة الأجل

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

إن الودائع القصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية وأجنبية، وتبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، ويتحقق منها إيرادات عمولة بمعدل يبلغ متوسطه ٠,٨% إلى ٣,٠% سنوياً (٢٠١٢: ٠,٧٥% إلى ٣,٢%).

٥- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
١٨١,٨٩٧,٠١٤	٤٣٩,١٤٢,٩٩٤	أقساط تأمين مدينة
١٣,٦٨٤,٢٥٩	٦٧,٣٤٣,٠٠٤	أرصدة إعادة تأمين مدينة
١٩,٢٨٧,٥٢٣	٢٨,٧٦٨,٣٠٣	٢٣ ذمم مدينة من جهات ذات علاقة
٢١٤,٨٦٨,٧٩٦	٥٣٥,٢٥٤,٣٠١	
(٤٤,٣٨٨,٤٨٠)	(٥٢,٨٣٦,١٦٩)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٧٠,٤٨٠,٣١٦	٤٨٢,٤١٨,١٣٢	

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
٣٧,٥٤٤,١١٧	٤٤,٣٨٨,٤٨٠	١ يناير
٦,٨٤٤,٣٦٣	٨,٤٤٧,٦٨٩	المحمل للسنة
٤٤,٣٨٨,٤٨٠	٥٢,٨٣٦,١٦٩	٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة (تتمة)

فيما يلي بيان بأعمار الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة:

المجموع	متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة			غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً		
	(بالريالات السعودية)				
٤٨٢,٤١٨,١٣٢	٧,٨٩٦,١٠٠	٤٦,٣٤٨,٧٩٥	٩٤,٥٥٩,٥٦١	٣٣٣,٦١٣,٦٧٦	٢٠١٣
١٧٠,٤٨٠,٣١٦	٩,٠٧٣,٥٩٠	٣٥,٤١٧,٢٠٦	٣٧,٨٢٣,٤٧٣	٨٨,١٦٦,٠٤٧	٢٠١٢

تتألف الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين في كل من المملكة العربية السعودية وأوروبا، على التوالي. تتضمن الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة "الاشيء" (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٥,٩٢٧,٨٢١ ريال سعودي) مستحق بالعملة الأجنبية، وبشكل رئيسي بالدولار الأمريكي. وبوجه عام، تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المنفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ٢% من الأقساط المدينة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٤%). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ٤١% من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ١٢%).

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

٦- تكاليف الاكتتاب المؤجلة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		كما في ١ يناير مكتبدة خلال السنة مطفأة خلال السنة في ٣١ ديسمبر
٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٩,٩٧٣,٤١٧	٣٠,٨١٥,٣٥٧	
٥٧,٨٨٢,٤٥٩	٩٤,٠٩٥,٤٨٦	
(٥٧,٠٤٠,٥١٩)	(٦٠,٢٥٥,٤٥١)	
٣٠,٨١٥,٣٥٧	٦٤,٦٥٥,٣٩٢	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٧- المبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	-	١,٥٢٠,٢٩٦	٧٥٤,٨٠٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٩٨,٤٤٨	-	٢١٢,٦٦٠	٢,٢٦٨,٠٧٥	عمولات مستحقة
٢٠٠,٠٠٠	-	١,٩٣٠,٩٣١	١,٠٠٤,٠٧٩	غطاءات خطابات ضمان
-	-	٨,٠٨٢,٦٧٨	١٥,٥٥١,٦٦١	مستحق القبض من شركات تأمين
-	-	٣,١٥٠,٠٠٠	١٢,٤٥٥,٣٦٧	ذمم مدينة من مواد خردة
٣,٤٢٤,٨٥٣	٥٧٧,١٢٦	٤,٥٦٣,٥٥٣	٧,٣٠٠,٦٢٣	أخرى
-	-	(٢,٠٢٢,٩٥١)	(٤,١٩٧,٩٢٠)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>٤,١٢٣,٣٠١</u>	<u>٥٧٧,١٢٦</u>	<u>١٧,٤٣٧,١٦٧</u>	<u>٣٥,١٣٦,٦٩٠</u>	

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على النحو التالي :

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
١,٥٦٤,٨٠٠	٢,٠٢٢,٩٥١	في ١ يناير
٤٥٨,١٥١	٢,١٧٤,٩٦٩	المحمل للسنة
<u>٢,٠٢٢,٩٥١</u>	<u>٤,١٩٧,٩٢٠</u>	في ٣١ ديسمبر

٨- الاستثمارات

(أ) يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٤١,٦٠٥,٠٠٢	٥٧,١٢٧,٢٥٢	-	-	استثمارات متاحة للبيع
٢,٨٠٥,٠٠٠	٢,٨٠٥,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
<u>٤٤,٤١٠,٠٠٢</u>	<u>٥٩,٩٣٢,٢٥٢</u>	<u>٩٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩٠٠,٠٠٠</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٨- الاستثمارات (تتمة)

ب) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:

٢٠١٣			
المجموع	غير مدرجة في السوق المالية (بالريالات السعودية)	مدرجة في السوق المالية	
٤٨,٠٠٤,٤٩٩	١١,٨٧١,٨٩٢	٣٦,١٣٢,٦٠٧	استثمارات في شركات
٩,١٢٢,٧٥٣	-	٩,١٢٢,٧٥٣	صناديق استثمار
٣,٧٠٥,٠٠٠	-	٣,٧٠٥,٠٠٠	سندات
<u>٦٠,٨٣٢,٢٥٢</u>	<u>١١,٨٧١,٨٩٢</u>	<u>٤٨,٩٦٠,٣٦٠</u>	الإجمالي
٢٠١٢			
المجموع	غير مدرجة في السوق المالية (بالريالات السعودية)	مدرجة في السوق المالية	
٣٢,٣١٦,١٨٣	١٢,٣٧١,٨٩٢	١٩,٩٤٤,٢٩١	استثمارات في شركات
٧,٢٩٧,٩٤٤	-	٧,٢٩٧,٩٤٤	صناديق استثمار
٥,٦٩٥,٨٧٥	-	٥,٦٩٥,٨٧٥	سندات
<u>٤٥,٣١٠,٠٠٢</u>	<u>١٢,٣٧١,٨٩٢</u>	<u>٣٢,٩٣٨,١١٠</u>	الإجمالي

ان الاستثمارات في شركات تمثل الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين وشركة مرسى السيف للاستثمارات المحدودة والشركة العربية لإعادة التأمين.

كانت الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	عمليات المساهمين
٣٦,٣١٦,٩٦٨	٤١,٦٠٥,٠٠٢	١ يناير
٣٢,٠١٠,٣٦١	٣٦,٢٤١,١٤٤	المشتره
(٣٦,٥٧٣,٣٩٩)	(٢٠,٢٠٦,٦٤٩)	المستبعدة
٩,٨٥١,٠٧٢	(٥١٢,٢٤٥)	(الخسائر) الارباح غير المحققة
<u>٤١,٦٠٥,٠٠٢</u>	<u>٥٧,١٢٧,٢٥٢</u>	٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٩- الممتلكات والمعدات

المجموع	المركبات (بالريالات السعودية)	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتتبية	التحسينات على العقارات المستأجرة	
				<b>التكلفة :</b>
١٢,٦٢٠,٩٩١	١,٦٣٤,٦٧٠	٨,١٩١,٨٨٥	٢,٧٩٤,٤٣٦	١ يناير ٢٠١٣
٢,٢٨٩,٦٨٢	٤١١,٣٠٠	١,٢١١,٦٨٠	٦٦٦,٧٠٢	الإضافات
(١٨٤,٧١٥)	(١٦٣,٠٠٠)	(٢١,٧١٥)	-	الاستبعادات
<u>١٤,٧٢٥,٩٥٨</u>	<u>١,٨٨٢,٩٧٠</u>	<u>٩,٣٨١,٨٥٠</u>	<u>٣,٤٦١,١٣٨</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
				<b>الاستهلاك المتراكم :</b>
(٨,١٠٤,٠٢٤)	(٩٥٧,٢٤٠)	(٦,٠٢١,٢٦١)	(١,١٢٥,٥٢٣)	١ يناير ٢٠١٣
(١,٥٠٥,٦٠٧)	(٢٤٣,٥٣٩)	(٧٧٤,١٦٣)	(٤٨٧,٩٠٥)	المحمل خلال السنة
١٢٨,٣١٠	١٠٨,٣١١	١٩,٩٩٩	-	الاستبعادات
<u>(٩,٤٨١,٣٢١)</u>	<u>(١,٠٩٢,٤٦٨)</u>	<u>(٦,٧٧٥,٤٢٥)</u>	<u>(١,٦١٣,٤٢٨)</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
<u>٥,٢٤٤,٦٣٧</u>	<u>٧٩٠,٥٠٢</u>	<u>٢,٦٠٦,٤٢٥</u>	<u>١,٨٤٧,٧١٠</u>	القيمة الدفترية الصافية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٩- الممتلكات والمعدات (تتمة)

التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتراكيبات والمعدات المكتنية	المركبات	المجموع	
				التكلفة :
				١ يناير ٢٠١٢
١,٧٤١,٦٤٠	٧,٦٤٠,٧٠٢	١,٤٠١,٧١٢	١٠,٧٨٤,٠٥٤	١ يناير ٢٠١٢
١,٠٥٢,٧٩٦	٥٩٢,٧٤٢	٧٩١,٣٥٠	٢,٤٣٦,٨٨٨	الإضافات
-	(٤١,٥٥٩)	(٥٥٨,٣٩٢)	(٥٩٩,٩٥١)	الاستبعادات
٢,٧٩٤,٤٣٦	٨,١٩١,٨٨٥	١,٦٣٤,٦٧٠	١٢,٦٢٠,٩٩١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
				الاستهلاك المتراكم :
				١ يناير ٢٠١٢
(٧٠٦,٨٩٤)	(٥,٠٠٩,٤٤١)	(١,١١٢,٩٨٥)	(٦,٨٢٩,٣٢٠)	١ يناير ٢٠١٢
(٤١٨,٦٢٩)	(١,٠٣٢,٣٣٨)	(٢٢٤,٦٠٠)	(١,٦٧٥,٥٦٧)	المحمل خلال السنة
-	٢٠,٥١٨	٣٨٠,٣٤٥	٤٠٠,٨٦٣	الاستبعادات
(١,١٢٥,٥٢٣)	(٦,٠٢١,٢٦١)	(٩٥٧,٢٤٠)	(٨,١٠٤,٠٢٤)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
				القيمة الدفترية الصافية
				٢٠١٢ ديسمبر
١,٦٦٨,٩١٣	٢,١٧٠,٦٢٤	٦٧٧,٤٣٠	٤,٥١٦,٩٦٧	

١٠- الوديعة النظامية

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

١١- الشهرة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٢- أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
٢١٦,٤٢٦,٥٩٦	٢٤٤,٥١٩,٠٤٩	كما في ١ يناير
(٧٣,٤٥٩,٥٠٠)	(٧٢,٧٩٠,١٤٣)	الأقساط غير المكتسبة
١٤٢,٩٦٧,٠٩٦	١٧١,٧٢٨,٩٠٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
٣٦٤,٩٢٧,٠٠٥	٦٥١,١٤١,٦٢١	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٣٣٦,١٦٥,١٩٥)	(٤٤٦,٦١٧,٢١١)	صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
٢٨,٧٦١,٨١٠	٢٠٤,٥٢٤,٤١٠	التغير في الأقساط غير المكتسبة
		كما في ٣١ ديسمبر
٢٤٤,٥١٩,٠٤٩	٤٨١,٥٦٦,٠٩٤	الأقساط غير المكتسبة
(٧٢,٧٩٠,١٤٣)	(١٠٥,٣١٢,٧٧٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧١,٧٢٨,٩٠٦	٣٧٦,٢٥٣,٣١٦	

١٣- المطالبات تحت التسوية

الصافي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الإجمالي	٢٠١٣
٢٦٦,٥٦٢,٠٨١	(٢٠٦,٣٥٠,٤٥٥)	٤٧٢,٩١٢,٥٣٦	مطالبات مدفوعة
١٥٣,٥٧٤,١٨٥	(١٠٣,٣٥٣,٤٥٥)	٢٥٦,٩٢٧,٦٤٠	مطالبات مجانية خلال السنة
٩٧,٥٠٤,٧٩٢	(٦٣,٥١٤,٦١١)	١٦١,٠١٩,٤٠٣	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها مجانية خلال السنة
٥١٧,٦٤١,٠٥٨	(٣٧٣,٢١٨,٥٢١)	٨٩٠,٨٥٩,٥٧٩	
١٠٧,٤٠٢,٣١٢	(١٠٤,٩٠٥,٨٩٤)	٢١٢,٣٠٨,٢٠٦	ناقصاً: الرصيد الافتتاحي
١٨,٧٤٠,٧٣٨	(٢٧,١٨١,٢٩٥)	٤٥,٩٢٢,٠٣٣	مطالبات تحت التسوية
١٢٦,١٤٣,٠٥٠	(١٣٢,٠٨٧,١٨٩)	٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها
٣٩١,٤٩٨,٠٠٨	(٢٤١,١٣١,٣٣٢)	٦٣٢,٦٢٩,٣٤٠	المطالبات المتكبدة خلال السنة
			كما في ٣١ ديسمبر
١٥٣,٥٧٤,١٨٥	(١٠٣,٣٥٣,٤٥٥)	٢٥٦,٩٢٧,٦٤٠	مطالبات تحت التسوية
٩٧,٥٠٤,٧٩٢	(٦٣,٥١٤,٦١١)	١٦١,٠١٩,٤٠٣	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها
٢٥١,٠٧٨,٩٧٧	(١٦٦,٨٦٨,٠٦٦)	٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	
١٠٧,٤٠٢,٣١٢	(١٠٤,٩٠٥,٨٩٤)	٢١٢,٣٠٨,٢٠٦	ناقصاً: الرصيد الافتتاحي:
١٨,٧٤٠,٧٣٨	(٢٧,١٨١,٢٩٥)	٤٥,٩٢٢,٠٣٣	مطالبات تحت التسوية
١٢٦,١٤٣,٠٥٠	(١٣٢,٠٨٧,١٨٩)	٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها
١٢٤,٩٣٥,٩٢٧	(٣٤,٧٨٠,٨٧٧)	١٥٩,٧١٦,٨٠٤	التغيرات في المطالبات تحت التسوية

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٣- المطالبات تحت التسوية (تتمة)

الإجمالي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الصافي	٢٠١٢
٣٨١,٨١٥,٦٠٢	(١٦٣,٦٠٢,٧٥٥)	٢١٨,٢١٢,٨٤٧	مطالبات مدفوعة
٢١٢,٣٠٨,٢٠٦	(١٠٤,٩٠٥,٨٩٤)	١٠٧,٤٠٢,٣١٢	مطالبات مجانية خلال السنة
٤٥,٩٢٢,٠٣٣	(٢٧,١٨١,٢٩٥)	١٨,٧٤٠,٧٣٨	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها مجانية خلال السنة
٦٤٠,٠٤٥,٨٤١	(٢٩٥,٦٨٩,٩٤٤)	٣٤٤,٣٥٥,٨٩٧	
١٧٧,٩٣٩,٢٠٥	(٨٤,٧٠٤,٤٣٠)	٩٣,٢٣٤,٧٧٥	ناقصاً: الرصيد الافتتاحي
٣١,٩٨٦,٨٣٦	(٢٠,١٨٧,٥٢٩)	١١,٧٩٩,٣٠٧	مطالبات تحت التسوية
٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	(١٠٤,٨٩١,٩٥٩)	١٠٥,٠٣٤,٠٨٢	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها
٤٣٠,١١٩,٨٠٠	(١٩٠,٧٩٧,٩٨٥)	٢٣٩,٣٢١,٨١٥	المطالبات المتكبدة خلال السنة
٢١٢,٣٠٨,٢٠٦	(١٠٤,٩٠٥,٨٩٤)	١٠٧,٤٠٢,٣١٢	كما في ٣١ ديسمبر
٤٥,٩٢٢,٠٣٣	(٢٧,١٨١,٢٩٥)	١٨,٧٤٠,٧٣٨	مطالبات تحت التسوية
٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩	(١٣٢,٠٨٧,١٨٩)	١٢٦,١٤٣,٠٥٠	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها
١٧٧,٩٣٩,٢٠٥	(٨٤,٧٠٤,٤٣٠)	٩٣,٢٣٤,٧٧٥	ناقصاً: الرصيد الافتتاحي
٣١,٩٨٦,٨٣٦	(٢٠,١٨٧,٥٢٩)	١١,٧٩٩,٣٠٧	مطالبات تحت التسوية
٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	(١٠٤,٨٩١,٩٥٩)	١٠٥,٠٣٤,٠٨٢	مطالبات متكبدة وغير مفصح عنها
٤٨,٣٠٤,١٩٨	(٢٧,١٩٥,٢٣٠)	٢١,١٠٨,٩٦٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية

١٤- إيرادات العمولة غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٥,٤٢٠,١٧٧	٥,٧٩٧,٢١٢	كما في ١ يناير
١٨,٩٨٨,٠١٢	٢٦,٩٠٤,٩٥٠	عمولات مستلمة خلال السنة
(١٨,٦١٠,٩٧٧)	(٢١,٥٨٨,٤٦٤)	عمولات مكتسبة خلال السنة
٥,٧٩٧,٢١٢	١١,١١٣,٦٩٨	كما في ٣١ ديسمبر



إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٥- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
١٣,٤٤٢,٢٠٠	١٦,١٢٧,٠٤٧	-	-	زكاة وضريبة دخل مستحقة (إيضاح ٢٢)
-	-	٦,٧٠٣,١٧٤	٣,٢٧٣,٩٢٠	مطلوب لجهات ذات علاقة
-	٧٨٤,٠٤٢	١,٦٠٦,٦٠٣	٢,٣٩٠,٠٧٨	مصاريف مستحقة
-	-	٩,٦٠٠,٩٦٤	١٩,٦٩١,٥٤٤	ضريبة استقطاع مستحقة
-	-	٢٢,٩٧١,٨٦٣	٥٥,٣٦٥,٤٤٢	مطالبات مستحقة الدفع لحاملي بوالص التأمين
١,٤٩٤,٤٥١	١,٦٤١,٦٨٨	٨,٩٩٧,٠٤٦	١٠,٨٤٧,٦٢٩	مطلوبات أخرى
<u>١٤,٩٣٦,٦٥١</u>	<u>١٨,٥٥٢,٧٧٧</u>	<u>٤٩,٨٧٩,٦٥٠</u>	<u>٩١,٥٦٨,٦١٣</u>	

١٦- تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
٣,٦٤٢,٥٢٨	٤,٦١٣,٣٢٠	١ يناير
١,١٤٩,٢٢٦	١,١٤٨,٦٥٣	محمل خلال السنة
(١٧٨,٤٣٤)	(٦٠,٦١١)	مدفوع خلال السنة
<u>٤,٦١٣,٣٢٠</u>	<u>٥,٧٠١,٣٦٢</u>	٣١ ديسمبر

١٧- رأس المال

إن رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وهو مقسم إلى ٢٧,٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٢٠١٢: ٢٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٢٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي).

اقترح مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٣م (الموافق ٢٣ ربيع الأول ١٤٣٣هـ) إصدار سهم منحة واحد لكل عشرة أسهم مملوكة (علاوة ١٠% لكل سهم) للمساهمين المسجلين في سجل المساهمين الخاص بالشركة اعتباراً من تاريخ اجتماع الجمعية العامة. وقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار أسهم المنحة بتاريخ ٢ إبريل ٢٠١٣م (الموافق ٢١ جمادى الأولى ١٤٣٤هـ). كما حصلت الشركة على موافقة من هيئة سوق المال بتاريخ ٢٠ إبريل ٢٠١٣م (الموافق ١٠ جمادى الآخر ١٤٣٤هـ). وقد وافق المساهمون على إصدار سهم المنحة خلال اجتماع الجمعية العامة للمساهمين المنعقد بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٣م (الموافق ٢٦ رجب ١٤٣٤هـ).

ونتيجة لإصدار أسهم المنحة، زاد رأسمال الشركة إلى ٢٧٥ مليون ريال سعودي منه أسهم مصدره ومدفوعة قدرها ٢٧,٥ مليون ريال. علماً بأن الإجراءات النظامية المتعلقة بتغيير السجل التجاري للشركة ونظامها الأساسي وغير ذلك من الأمور ذات العلاقة قيد التنفيذ.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

#### ١٨- (خسارة) ربحية السهم للسنة

يتم احتساب (خسارة) ربحية السهم الأساس والمخفف من دخل المساهمين بتقسيم صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب (خسارة) ربحية السهم الأساس والمخفف من دخل المساهمين الشامل بتقسيم إجمالي الدخل الشامل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

نظراً لرسملة أرباح مبقاة بغرض زيادة رأسمال الشركة، تم تعديل حساب ربحية السهم لأرقام المقارنة بأثر رجعي.

#### ١٩- الاحتياطي النظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠% من صافي الدخل في كل سنة إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. ولم يتم إجراء تحويل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ نظراً لصافي الخسارة. علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

#### ٢٠- المصاريف العمومية والإدارية

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	-	٢١,٤٩٢,٢٦٤	٢٧,٢٥١,٣٢٣	رواتب وتكاليف موظفين
-	-	١,١٤٩,٢٢٦	١,١٤٨,٦٥٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٦)
-	-	١,٠٤٧,٢٤٣	٨٠٩,٥٦٨	أتعاب مهنية
-	-	٢,١٧٩,٨١٩	٢,٨٤٥,٦٥٤	إيجارات
-	-	١,٦٩٤,٠١١	١,٥٠٥,٦٠٨	استهلاك
-	-	١٧٣,٦٠٦	١,٢٢٣,٩٦٨	ترويج ودعاية وإعلان
-	-	٥٩٧,٢١٨	٧٧٧,٤٤٢	قرطاسية
-	-	٣٥٠,٦٣٠	٣٩٦,٩٠٥	إصلاح وصيانة
١١,٩٧١	٦,٨٥٧	٥٤٠,٤٤٧	٤٢٢,٤٦٤	رحلات عمل وانتقال
-	-	١٥٧,٦١٤	١٩٨,٥٠٦	مرافق
-	٤٢,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	٣٤,٧٠٠	مصروفات ومكافآت مجلس الإدارة واللجان الأخرى
١٥٨,٧٨٣	٢٩٣,٢٨٣	٤,٠٦٩,٠٠٩	٤,٥١٣,١٧٤	أخرى
١٧٠,٧٥٤	٣٤٢,١٤٠	٣٤,٧١١,٠٨٧	٤١,١٢٧,٩٦٥	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## ٢١- الزكاة وضريبة الدخل

تضم العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
٤١,٨٨٨,٨٥٩	٤٥,٤٣٠,٧٨٥	أصول غير متداولة (استثمارات ووديعة نظامية وممتلكات ومعدات)
٤,٦١٣,٣٢٠	٥,٧٠١,٣٦٢	مطلوبات غير متداولة
٢١,٦٧٧,١٧٨	(٣٦,٨٨٣,٠٠٢)	صافي (عجز) دخل السنة
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	الشهرة
٢٩٤,٥١٢,٥٣٧	٣١٢,٣٤٦,١٨٧	حقوق المساهمين في بداية السنة

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

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل :

٢٠١٢	٢٠١٣	
(بالريالات السعودية)		
١٠,٨٧٣,٨٥٨	١٣,٤٤٢,٢٠٠	في ١ يناير
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص السنة
(٢,٤٣١,٦٥٨)	(٢,٣١٥,١٥٣)	المدفوع خلال السنة
١٣,٤٤٢,٢٠٠	١٦,١٢٧,٠٤٧	في ٣١ ديسمبر

قدمت الشركة إقرارات الزكاة وضريبة الدخل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. علماً بأن الربوط عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ لم يتم استكمالها بعد من قبل المصلحة. علاوة على ذلك، تسلمت الشركة خطابات ("الخطابات") من مصلحة الزكاة والدخل بشأن زكاة إضافية عن السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٢ بمبلغي ٤,٨٦٥,٠٠٠ ريال سعودي و ٥,٣٦٨,٢١٠ ريال سعودي، على التوالي. وقد قدمت الشركة اعتراضاً على هذه الخطابات خلال السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتممة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## ٢٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٣	٢٠١٢
(بالريالات السعودية)	

٩,٧٨٤,٤٤٨ ٦,٨١٨,٧٨٣

٣,٠٧٨,١٣٧ ١,١٣٧,٨٠٦

إجمالي اقساط التأمين المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم ذات العلاقة  
مبالغ مدفوعة / محملة على جهات ذات علاقة

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٣	٢٠١٢
(بالريالات السعودية)	

٤,٥٨٤,٣٩٧ ٦٧٤,٨٨٠

(٢,٥٢٠,٠٠٠)

-

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

اقساط التأمين المستحقة من أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم ذات العلاقة  
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين :

رواتب ومنافع

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

١٤,٣٣٦,٠٧٧ ١٨,٦٣٨,٩١٨

٧٧١,٠٣٥ ٧٤٨,٥٣٥

## ٢٣- التوزيع الجغرافي

ان جميع الأصول والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ٤٨,٠٣٥,٠١٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٣٨,٠٣٥,٣٦٦ ريال سعودي)، وأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة البالغة قيمتها ٤٩,٢٤١,٠٧٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٥,٩٢٧,٨٢١ ريال سعودي)، والاستثمارات البالغة قيمتها ٢١,٧٨٩,٧٨٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢٢,٧٨٤,٦٤٤ ريال سعودي)، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٣٤,٨٦٦,٣١٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢١,٩٦٢,١١٩ ريال سعودي).

## ٢٤- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية فيما يتعلق بنشاطات الشركة وأصولها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف الإدارية والعمومية والمصاريف الأخرى.

لا تشمل أصول القطاعات النقد وما في حكمه والاستثمارات وأقساط وأرصدة التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والمبالغ المطلوبة من جهات ذات علاقة والممتلكات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم الدائنة ومكافأة نهاية الخدمة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمبالغ المطلوبة إلى عمليات المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع	أخرى (بالريالات السعودية)	تأمين مركبات	تأمين طبي	
٨٧٧,١٩٥,٢٨٨	١٣٤,٦٩٥,١٠٠	٤٩٣,٠٩٣,٥٩١	٢٤٩,٤٠٦,٥٩٧	عمليات التأمين
٦٥١,١٤١,٦٢١	٣٨,٩٢٧,٢٧٤	٤٧٣,١٨٥,١١١	١٣٩,٠٢٩,٢٣٦	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٤٤٦,٦١٧,٢١١	٢٢,١٥٥,٧٥١	٢٧٢,٨٣٥,١٧٢	١٥١,٦٢٦,٢٨٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٧٢,٩١٢,٥٣٦	٥٠,٠٨٩,٣٨٢	١٩٢,٠٠٩,٥٦٢	٢٣٠,٨١٣,٥٩٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٥٨٨,٤٦٤	٢٠,١٨٠,٦٨٨	٣,٧٧١,٥٣٩	(٢,٣٦٣,٧٦٣)	عمولات إعادة التأمين
(٣٩١,٤٩٨,٠٠٨)	(١٣,٤٢٤,٣٦٧)	(٢٩٢,٩٩٢,٦١٢)	(٨٥,٠٨١,٠٢٩)	صافي المطالبات المكتسبة
(٦٠,٢٥٥,٤٥١)	(٨,٦٣٦,١٤٦)	(١٣,٣٩٥,٦٢٥)	(٣٨,٢٢٣,٦٨٠)	تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
(٢٥,١١٤,٧٩٨)	(١,٥٥٠,٦٧٣)	(١١,٨٢٢,٣٨٣)	(١١,٧٤١,٧٤٢)	مصاريف أخرى، بالصافي
(٨,٦٦٢,٥٨٢)	١٨,٧٢٥,٢٥٣	(٤١,٦٠٣,٩٠٩)	١٤,٢١٦,٠٧٤	صافي إيرادات الاكتتاب
(٤١,١٢٧,٩٦٥)				مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(١٠,٦٢٢,٦٥٨)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة
١٠,٢٤٢,١٠٥				إيرادات أخرى وإيرادات استثمار غير موزعة
(٥٠,١٧١,١٠٠)				صافي العجز من عمليات التأمين
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
المجموع	أخرى (بالريالات السعودية)	تأمين مركبات	تأمين طبي	أصول عمليات التأمين
١٠٥,٣١٢,٧٧٨	٤٧,٢٧٥,١٨٩	٦,٨٢٣,٧٢٤	٥١,٢١٢,٨٦٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	٨١,٨٥٩,٦٥٤	١٠,٣٤٠,٦٠٩	٧٤,٦٦٧,٨٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٤,٦٥٥,٣٩٢	٤,٣٦٤,٤٢١	٣٠,٢٢٥,٣٨٧	٣٠,٠٦٥,٥٨٤	تكاليف اكتتاب موجلة
٧٩٠,٦٥٩,٠٧٨				أصول غير موزعة
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤				إجمالي الأصول
٤٨١,٥٦٦,٠٩٤	٨٢,٢٩٣,٦٠٠	٢٩٠,٤٨٩,٢٣٣	١٠٨,٧٨٢,٢٦١	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	١٠٣,٢٧٤,٧٢٣	٢٠٤,٣٣٨,٣٢٧	١١٠,٣٣٣,٩٩٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
١١,١١٣,٦٩٨	٦,٣٧٦,٣٤١	٢,٥٦٠,٦٢٤	٢,١٧٦,٧٣٣	مطالبات تحت التسوية
٢١٦,٨٦٨,٤٧٩				إيرادات عمولات غير مكتسبة
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤				مطلوبات وفائض غير موزع
				إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٤- المعلومات القطاعية - (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع	أخرى	تأمين مركبات	تأمين طبي	
(بالريالات السعودية)				
				عمليات التأمين
٥٦٠,٨٢٠,٥٠٩	١١١,٨٣١,٦٥٤	٢٠٩,٣٩٧,٦٣١	٢٣٩,٥٩١,٢٢٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٦٤,٩٢٧,٠٠٥	٣٣,٠٢٣,٠٢٥	١٩٩,٥٦٦,٥٠٧	١٣٢,٣٣٧,٤٧٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٣٦,١٦٥,١٩٥	٢٥,٢٨٢,٢٢٣	٢٠٣,٤٩٥,٥٠٦	١٠٧,٣٨٦,٤٦٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٨١,٨١٥,٦٠٢	٢٧,١٣٧,٦٣٤	١٥٥,٥٩٢,٣٨٧	١٩٩,٠٨٥,٥٨١	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٨,٦١٠,٩٧٧	١٦,٧٧٨,٩٧٩	١,٨٣١,٩٩٨	-	عمولات اعادة التأمين
(٢٣٩,٣٢١,٨١٥)	(٣,٩٥٦,٢٧٨)	(١٦٨,٥١٢,٩٩٧)	(٦٦,٨٥٢,٥٤٠)	صافي المطالبات المكتتبة
(٥٧,٠٤٠,٥١٩)	(٨,١٥٥,٧٤٧)	(١١,٧٢٠,٩٩٠)	(٣٧,١٦٣,٧٨٢)	تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
(١٠,٩٨٢,٠٩٤)	(٩٦٤,٨٠٩)	(٤,٨٦١,٠٦٩)	(٥,١٥٦,٢١٦)	مصاريف أخرى، بالصافي
٤٧,٤٣١,٧٤٤	٢٨,٩٨٥,٣٦٨	٢٠,٢٣٢,٤٤٨	(١,٧٨٦,٠٧٢)	صافي إيرادات الاكتتاب
(٣٤,٧١١,٠٨٧)				مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(٧,٣٠٢,٥١٤)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة
٦,٢٩٤,٣٦٣				إيرادات أخرى غير موزعة
١١,٧١٢,٥٠٦				صافي الفائض من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع	أخرى	تأمين مركبات	تأمين طبي	
(بالريالات السعودية)				
				أصول عمليات التأمين
٧٢,٧٩٠,١٤٣	٢٦,٦٦١,٩٥١	١,٧٨٢,٩١٢	٤٤,٣٤٥,٢٨٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبية
١٣٢,٠٨٧,١٨٩	٦٥,٧٢٠,٨١٣	١٢,٨٦١,٠٧٩	٥٣,٥٠٥,٢٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٠,٨١٥,٣٥٧	٢,٥١٣,٦٧١	٦,٣١٤,٧٥٣	٢١,٩٨٦,٩٣٣	تكاليف اكتتاب موجلة
٤٤٤,٧٢٤,٣٣١				أصول غير موزعة
٦٨٠,٤١٧,٠٢٠				إجمالي الأصول
				مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٤٤,٥١٩,٠٤٩	٤٤,٩٠٨,٨٣٩	٨٥,٠٩٨,٤٨٢	١١٤,٥١١,٧٢٨	أقساط تأمين غير مكتتبية
٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩	٧٨,٨٢٤,٠٠١	١٠٢,٦٧٠,٢٢٤	٧٦,٧٣٦,٠١٤	مطالبات تحت التسوية
٥,٧٩٧,٢١٢	٥,٣١٦,١١١	٦٦٨,١٣١	(١٨٧,٠٣٠)	إيرادات عمولات غير مكتتبية
١٧١,٨٧٠,٥٢٠				مطلوبات غير موزعة وفائض متراكم غير موزع
٦٨٠,٤١٧,٠٢٠				إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## ٢٥- ترتيبات عقود الإيجار التشغيلي

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
-	-	٢,١٧٩,٨١٩	٢,٨٤٥,٦٥٤

دفعات بموجب عقود إيجار تشغيلي تم الاعتراف بها كمصروف خلال السنة

إن التزامات الحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء تتمثل بما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
بالريالات السعودية	
١,٣٨٨,٨٢٣	١,٩٨٠,٦٠٠
٢,٨٧٥,٨٨٢	١,٤٣٠,٥٠٠
٤,٢٦٤,٧٠٥	٣,٤١١,١٠٠

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

## ٢٦- إدارة المخاطر

### حوكمة المخاطر

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

### هيكل إدارة المخاطر

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

### مجلس الإدارة

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

### الإدارة العليا

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

### لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

إن الهدف الرئيسي لإطار إدارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من أحداث تعرقل تحقيق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

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

## ٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

### إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين

إن المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين تتمثل في احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه مع عدم إمكانية تحديد القيمة الناتجة من المطالبة. كما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية الحدوث وغير متوقعة. إن المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة من هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه ومبلغ المطالبة. يمكن تقليل مخاطرة الشركة في الخسائر بتنوع هذه المخاطر كمحفظة واسعة من العقود بحيث تقلل من أثرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد.

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

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

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

### الحريق والسطو

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

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

### المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية والتلف من ممتلكات الجهات الأخرى إضافة إلى المركبات المؤمنة. لدى الشركة تركيز على التأمين على المركبات والذي يمثل ٣٧,٣٪ (٤١,٩٪) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من إجمالي الأقساط المكتتبه.

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

### الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

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

### التأمين البحري

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

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



إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## ٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

### إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين (تتمة)

#### التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتقليل المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

#### تركيز مخاطر التأمين

ليس لدى الشركة عقد تأمين يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث مفردة ويعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تنطوي عن قضايا جوهرية. إن الشركة ليس لديها أي مطالبات كبيرة لم يتم التوصل إلى مبلغها أو توفيت دفعها في غضون عام واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

#### المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

#### تكرار المطالبات وخطورتها

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

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

٢٠١٢				٢٠١٣				
إجمالي المطالبات تحت التسوية	صافي المطالبات تحت التسوية	إجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة	صافي اقساط التأمين غير المكتسبة	إجمالي المطالبات تحت التسوية	صافي المطالبات تحت التسوية	إجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة	صافي اقساط التأمين غير المكتسبة	
٣٠%	١٨%	٤٧%	٤١%	٢٦%	١٤%	٢٣%	١٥%	تأمين طبي
٤٠%	٧١%	٣٥%	٤٩%	٤٩%	٧٧%	٦٠%	٧٥%	مركبات
٣٠%	١١%	١٨%	١٠%	٢٥%	٩%	١٧%	١٠%	اخرى
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	الإجمالي

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

#### تحليل الحساسية

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

حقوق المساهمين		صافي دخل المساهمين	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(٢,٢٦٤,٩٩٥)	(٣,٤٧٧,٤٥٤)	(٢,٣٢٣,٠٧٢)	(٣,٥٦٦,٦١٩)
(٨,٧٥٦,٣٩٢)	(١٨,٩١٤,٧٧٨)	(٨,٩٨٠,٩١٥)	(١٩,٣٩٩,٧٧٢)
(١,٢٧٧,٥٦١)	(٢,٠٨٧,٩٦٩)	(١,٣١٠,٣١٩)	(٢,١٤١,٥٠٧)
<u>(١٢,٢٩٨,٩٤٨)</u>	<u>(٢٤,٤٨٠,٢٠١)</u>	<u>(١٢,٦١٤,٣٠٦)</u>	<u>(٢٥,١٠٧,٨٩٨)</u>

تأثير التغير في المخصصات (+١٠%)  
تأمين طبي  
مركبات  
أخرى

حقوق المساهمين		صافي دخل المساهمين	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٢٦٤,٩٩٥	٣,٤٧٧,٤٥٤	٢,٣٢٣,٠٧٢	٣,٥٦٦,٦١٩
٨,٧٥٦,٣٩٢	١٨,٩١٤,٧٧٨	٨,٩٨٠,٩١٥	١٩,٣٩٩,٧٧٢
١,٢٧٧,٥٦١	٢,٠٨٧,٩٦٩	١,٣١٠,٣١٩	٢,١٤١,٥٠٧
<u>١٢,٢٩٨,٩٤٨</u>	<u>٢٤,٤٨٠,٢٠١</u>	<u>١٢,٦١٤,٣٠٦</u>	<u>٢٥,١٠٧,٨٩٨</u>

تأثير التغير في المخصصات (-١٠%)  
تأمين طبي  
مركبات  
أخرى

تطور المطالبات

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

تحتفظ الشركة باحتياطيات كافية لأعمال التأمين الخاصة بها وذلك لحمايتها من المطالبات والتطورات المستقبلية السلبية. ويتم في العادة ايجاد حلول لعدم التيقن بشأن مبلغ المطالبات وتوقيت سدادها خلال سنة واحدة.

سنة وقوع الحادث	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	الإجمالي
تقدير التكلفة النهائية للمطالبات						
في نهاية سنة وقوع الحادث	٢٤٣,٢٩١,٧٩٦	٢٦٩,٢٢٧,٦٨٥	٤٢٠,٧٠١,٠٠٣	٣٦٣,٦٥٢,٦٦٩	٦٣٠,١٠٥,٤٠٣	-
بعد سنة واحدة	٢٢٠,٨٧٩,٧٥٥	٢٤٩,٥٧٧,٥٦٩	٤٢٩,٨٩٣,٧٨٦	٤٢٩,٤٠٥,٦١٨	-	-
بعد سنتين	١٩٤,٨٩٣,٦٤١	٢٥٩,٢٠٩,٠٩٦	٤٤٥,٤٧٤,٠٨٠	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٢٠٥,٩٦٥,٩٢٨	٢٦٠,٧٥٠,٥٨٢	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٢٠٥,٦٩٧,٨٦٠	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات المتركمة	٢٠٥,٦٩٧,٨٦٠	٢٦٠,٧٥٠,٥٨٢	٤٤٥,٤٧٤,٠٨٠	٤٢٩,٤٠٥,٦١٨	٦٣٠,١٠٥,٤٠٣	١,٩٧١,٤٣٣,٥٤٣
المبالغ المتركمة المسددة حتى تاريخه	(١٩٤,٥٠٦,٧٧٥)	(٢٥١,٥٧٥,٩٢٢)	(٤٠٤,٢٣٠,٥٣١)	(٣٨٤,١٢٢,٦٧٠)	(٣١٩,٠٥٠,٦٠٢)	(١,٥٥٣,٤٨٦,٥٠٠)
الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي	١١,١٩١,٠٨٥	٩,١٧٤,٦٦٠	٤١,٢٤٣,٥٤٩	٤٥,٢٨٢,٩٤٨	٣١١,٠٥٤,٨٠١	٤١٧,٩٤٧,٠٤٣

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## ٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

### مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة ائتمانية جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم على أساس الائتمان للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة ادارة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الأصول المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيز على مخاطر إئتمان جوهرية داخل الشركة.

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

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
بالريالات السعودية				
١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	٢٥١,٣٨٩,٨٨١	٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	نقد وما في حكمه
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	وديعة نظامية
-	-	-	-	ودائع لأجل
٤٤,٤١٠,٠٠٢	٥٩,٩٣٢,٢٥٢	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	استثمارات
-	-	١٧٠,٤٨٠,٣١٦	٤٨٢,٤١٨,١٣٢	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
-	-	١٣٢,٠٨٧,١٨٩	١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,١٢٣,٣٠١	٥٧٧,١٢٦	١٧,٤٣٧,١٦٧	٣٥,١٣٦,٦٩٠	مدفوعات مقدماً وأصول أخرى
<u>٢٦٦,٩٩٢,٨٩٧</u>	<u>٢٩٢,٦٢٦,٦٢٦</u>	<u>٥٧٢,٢٩٤,٥٥٣</u>	<u>٩٥٢,٢٨٢,٥٠٧</u>	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

الأصول المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع ريال سعودي	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية ريال سعودي	
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة ريال سعودي	مقبول ريال سعودي		
٤٨٢,٤١٨,١٣٢	١٣٧,٧٦٠,٥٧٢	٣٤٤,٦٥٧,٥٦٠	-	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	-	١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٨,٥٧٩,٨٠٥	-	٣٨,٥٧٩,٨٠٥	-	أصول أخرى
٩٠٠,٠٠٠	-	-	٩٠٠,٠٠٠	استثمارات
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	-	-	٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	نقد وما في حكمه
<u>٩٥٥,٧٢٥,٦٢٢</u>	<u>١٣٧,٧٦٠,٥٧٢</u>	<u>٥٥٠,١٠٥,٤٣١</u>	<u>٢٦٧,٨٥٩,٦١٩</u>	

الأصول المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع ريال سعودي	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية ريال سعودي	
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة ريال سعودي	مقبول ريال سعودي		
١٧٠,٤٨٠,٣١٦	٨٢,٣١٤,٢٦٩	٨٨,١٦٦,٠٤٧	-	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٣٢,٠٨٧,١٨٩	-	١٣٢,٠٨٧,١٨٩	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧,٩٣٩,٨٢٢	-	١٧,٩٣٩,٨٢٢	-	أصول أخرى
٩٠٠,٠٠٠	-	-	٩٠٠,٠٠٠	استثمارات
٢٥١,٣٨٩,٨٨١	-	-	٢٥١,٣٨٩,٨٨١	نقد وما في حكمه
<u>٥٧٢,٧٩٧,٢٠٨</u>	<u>٨٢,٣١٤,٢٦٩</u>	<u>٢٣٨,١٩٣,٠٥٨</u>	<u>٢٥٢,٢٨٩,٨٨١</u>	

الأصول المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع ريال سعودي	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية ريال سعودي	
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة ريال سعودي	مقبول ريال سعودي		
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٥٧٧,١٢٦	-	٥٧٧,١٢٦	-	أصول أخرى
٥٩,٩٣٢,٢٥٢	-	٧,١٨٩,٩٥٥	٥٢,٧٤٢,٢٩٧	استثمارات
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	-	-	٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	نقد وما في حكمه
<u>٢٩٢,٦٢٦,٦٢٦</u>	<u>-</u>	<u>٧,٧٦٧,٠٨١</u>	<u>٢٨٤,٨٥٩,٥٤٥</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الإنتمان (تتمة)

الأصول المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع ريال سعودي	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية ريال سعودي	
	متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة ريال سعودي	مقبول ريال سعودي		
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٤,١٢٣,٣٠١	-	٤,١٢٣,٣٠١	-	أصول أخرى
٤٤,٤١٠,٠٠٢	-	٧,١٨٩,٩٥٥	٣٧,٢٢٠,٠٤٧	استثمارات
١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	-	-	١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	نقد وما في حكمه
٢٦٦,٩٩٢,٨٩٧	-	١١,٣١٣,٢٥٦	٢٥٥,٦٧٩,٦٤١	

مخاطر السيولة

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

تواريخ الاستحقاق

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

٢٠١٣			الأصول المالية لعمليات التأمين نقد وما في حكمه استثمارات أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية أصول أخرى
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	
	(بالريالات السعودية)		
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	-	٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	إجمالي الأصول المالية لعمليات التأمين
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	-	نقد وما في حكمه
٤٨٢,٤١٨,١٣٢	-	٤٨٢,٤١٨,١٣٢	استثمارات
١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	-	١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٣٨,٥٧٩,٨٠٥	-	٣٨,٥٧٩,٨٠٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٥٥,٧٢٥,٦٢٢	٩٠٠,٠٠٠	٩٥٤,٨٢٥,٦٢٢	أصول أخرى
	٢٠١٣		
	(بالريالات السعودية)		
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	الأصول المالية للمساهمين
٥٧٧,١٢٦	-	٥٧٧,١٢٦	وديعة نظامية
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	-	٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	أصول أخرى
٥٩,٩٣٢,٢٥٢	٢,٨٠٥,٠٠٠	٥٧,١٢٧,٢٥٢	نقد وما في حكمه
٢٩٢,٦٢٦,٦٢٦	٣٠,٣٠٥,٠٠٠	٢٦٢,٣٢١,٦٢٦	استثمارات
١,٢٤٨,٣٥٢,٢٤٨	٣١,٢٠٥,٠٠٠	١,٢١٧,١٤٧,٢٤٨	إجمالي الأصول المالية للمساهمين
			إجمالي الأصول المالية

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الإستحقاق (تتمة)

٢٠١٢		
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
٢٥١,٣٨٩,٨٨١	-	٢٥١,٣٨٩,٨٨١
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	-
١٧٠,٤٨٠,٣١٦	-	١٧٠,٤٨٠,٣١٦
١٣٢,٠٨٧,١٨٩	-	١٣٢,٠٨٧,١٨٩
١٧,٩٣٩,٨٢٢	-	١٧,٩٣٩,٨٢٢
<u>٥٧٢,٧٩٧,٢٠٨</u>	<u>٩٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٧١,٨٩٧,٢٠٨</u>

الأصول المالية لعمليات التأمين  
نقد وما في حكمه  
استثمارات  
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
أصول أخرى

إجمالي الأصول المالية لعمليات التأمين

٢٠١٢		
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٤,١٢٣,٣٠١	-	٤,١٢٣,٣٠١
١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	-	١٩٣,٤٥٩,٥٩٤
٤٤,٤١٠,٠٠٢	٤,٧٩٥,٨٧٥	٣٩,٦١٤,١٢٧
<u>٢٦٦,٩٩٢,٨٩٧</u>	<u>٢٩,٧٩٥,٨٧٥</u>	<u>٢٣٧,١٩٧,٠٢٢</u>
<u>٨٣٩,٧٩٠,١٠٥</u>	<u>٣٠,٦٩٥,٨٧٥</u>	<u>٨٠٩,٠٩٤,٢٣٠</u>

الأصول المالية للمساهمين  
وديعة نظامية  
أصول أخرى  
نقد وما في حكمه  
استثمارات

إجمالي الأصول المالية للمساهمين

إجمالي الأصول المالية

٢٠١٣		
إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
٤٧,٣٩٩,٨٩٦	-	٤٧,٣٩٩,٨٩٦
٤٤,٨٥٩,١٣٥	-	٤٤,٨٥٩,١٣٥
٧١,٨٧٧,٠٦٩	-	٧١,٨٧٧,٠٦٩
٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	-	٤١٧,٩٤٧,٠٤٣
<u>٥٨٢,٠٨٣,١٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٥٨٢,٠٨٣,١٤٣</u>

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

ذمم دائنة  
ارصدة إعادة تأمين دائنة  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
إجمالي المطالبات تحت التسوية

إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الإستحقاق (تتمة)

٢٠١٣			
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	المطلوبات المالية للمساهمين
٢,٤٢٥,٧٣٠	-	٢,٤٢٥,٧٣٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٨,٢٠٧,٨٢٤	-	٢٨,٢٠٧,٨٢٤	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٣٠,٦٣٣,٥٥٤	-	٣٠,٦٣٣,٥٥٤	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
٦١٢,٧١٦,٦٩٧	-	٦١٢,٧١٦,٦٩٧	إجمالي المطلوبات المالية
٢٠١٢			
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
١٤,٠٤٥,١٤٠	-	١٤,٠٤٥,١٤٠	ذمم دائنة
٢٥,٨٢١,٨٣٧	-	٢٥,٨٢١,٨٣٧	ارصدة إعادة تأمين دائنة
٤٠,٢٧٨,٦٨٦	-	٤٠,٢٧٨,٦٨٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩	-	٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٣٨,٣٧٥,٩٠٢	-	٣٣٨,٣٧٥,٩٠٢	إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٢٠١٢			
إجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	المطلوبات المالية للمساهمين
١,٤٩٤,٤٥١	-	١,٤٩٤,٤٥١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٩٦٦,٠٧٤	-	١٣,٩٦٦,٠٧٤	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
١٥,٤٦٠,٥٢٥	-	١٥,٤٦٠,٥٢٥	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
٣٥٣,٨٣٦,٤٢٧	-	٣٥٣,٨٣٦,٤٢٧	إجمالي المطلوبات المالية

تواريخ السيولة

إن جميع المطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي لم يتم تقديرها بناءً على التدفقات النقدية المخصومة وتستحق جميعها السداد بناءً على الأساس المبين أعلاه.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية

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

٢٠١٣			
المجموع	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي
(بالريالات السعودية)			
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	-	١٠٧,٣٢٢,٠٤٤	١٥٩,٦٣٧,٥٧٥
٩٠٠,٠٠٠	-	٩٠٠,٠٠٠	-
٤٨٢,٤١٨,١٣٢	-	-	٤٨٢,٤١٨,١٣٢
١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	-	-	١٦٦,٨٦٨,٠٦٦
٣٨,٥٧٩,٨٠٥	-	-	٣٨,٥٧٩,٨٠٥
٩٥٥,٧٢٥,٦٢٢	-	١٠٨,٢٢٢,٠٤٤	٨٤٧,٥٠٣,٥٧٨
الأصول المالية لعمليات التأمين			
نقد وما في حكمه			
استثمارات			
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة			
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
أصول أخرى			
إجمالي الأصول المالية لعمليات التأمين			
الأصول المالية للمساهمين			
نقد وما في حكمه			
وديعة نظامية			
استثمارات			
أصول أخرى			
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	-	١٧٩,٥٠١,٧٥١	٢٥,١١٥,٤٩٧
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠
٥٩,٩٣٢,٢٥٢	-	٢١,٧٨٩,٧٨٨	٣٨,١٤٢,٤٦٤
٥٧٧,١٢٦	-	-	٥٧٧,١٢٦
٢٩٢,٦٢٦,٦٢٦	-	٢٠١,٢٩١,٥٣٩	٩١,٣٣٥,٠٨٧
١,٢٤٨,٣٥٢,٢٤٨	-	٣٠٩,٥١٣,٥٨٣	٩٣٨,٨٣٨,٦٦٥
إجمالي الأصول المالية			
٢٠١٢			
المجموع	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي
(بالريالات السعودية)			
٢٥١,٣٨٩,٨٨١	-	١٢١,٧٢٩,٥٥١	١٢٩,٦٦٠,٣٣٠
٩٠٠,٠٠٠	-	٩٠٠,٠٠٠	-
١٧٠,٤٨٠,٣١٦	-	-	١٧٠,٤٨٠,٣١٦
١٣٢,٠٨٧,١٨٩	-	-	١٣٢,٠٨٧,١٨٩
١٧,٩٣٩,٨٢٢	-	-	١٧,٩٣٩,٨٢٢
٥٧٢,٧٩٧,٢٠٨	-	١٢٢,٦٢٩,٥٥١	٤٥٠,١٦٧,٦٥٧
الأصول المالية لعمليات التأمين			
نقد وما في حكمه			
استثمارات			
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة			
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
أصول أخرى			
إجمالي الأصول المالية لعمليات التأمين			
الأصول المالية للمساهمين			
نقد وما في حكمه			
وديعة نظامية			
استثمارات			
أصول أخرى			
١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	-	٤٣,٤٨٣,٣٧٢	١٤٩,٩٧٦,٢٢٢
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٤,٤١٠,٠٠٢	-	٢١,٨٠٨,٥٤١	٢٢,٦٠١,٤٦١
٤,١٢٣,٣٠١	-	-	٤,١٢٣,٣٠١
٢٦٦,٩٩٢,٨٩٧	-	٦٥,٢٩١,٩١٣	٢٠١,٧٠٠,٩٨٤
٨٣٩,٧٩٠,١٠٥	-	١٨٧,٩٢١,٤٦٤	٦٥١,٨٦٨,٦٤١
إجمالي الأصول المالية			



إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١٣		
المجموع	دولار أمريكي (بالريالات السعودية)	ريال سعودي
		المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٤٧,٣٩٩,٨٩٦	-	٤٧,٣٩٩,٨٩٦
٤٤,٨٥٩,١٣٥	-	٤٤,٨٥٩,١٣٥
٧١,٨٧٧,٠٦٩	-	٧١,٨٧٧,٠٦٩
٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	-	٤١٧,٩٤٧,٠٤٣
<u>٥٨٢,٠٨٣,١٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٥٨٢,٠٨٣,١٤٣</u>
		إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين
		المطلوبات المالية للمساهمين
٢,٤٢٥,٧٣٠	-	٢,٤٢٥,٧٣٠
٢٨,٢٠٧,٨٢٤	-	٢٨,٢٠٧,٨٢٤
<u>٣٠,٦٣٣,٥٥٤</u>	<u>-</u>	<u>٣٠,٦٣٣,٥٥٤</u>
		إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
<u>٦١٢,٧١٦,٦٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٦١٢,٧١٦,٦٩٧</u>
		إجمالي المطلوبات المالية
٢٠١٢		
المجموع	دولار أمريكي (بالريالات السعودية)	ريال سعودي
		المطلوبات المالية لعمليات التأمين
١٤,٠٤٥,١٤٠	-	١٤,٠٤٥,١٤٠
٢٥,٨٢١,٨٣٧	-	٢٥,٨٢١,٨٣٧
٤٠,٢٧٨,٦٨٦	-	٤٠,٢٧٨,٦٨٦
٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩	-	٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩
<u>٣٣٨,٣٧٥,٩٠٢</u>	<u>-</u>	<u>٣٣٨,٣٧٥,٩٠٢</u>
		إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين
		المطلوبات المالية للمساهمين
١,٤٩٤,٤٥١	-	١,٤٩٤,٤٥١
١٣,٩٦٦,٠٧٤	-	١٣,٩٦٦,٠٧٤
<u>١٥,٤٦٠,٥٢٥</u>	<u>-</u>	<u>١٥,٤٦٠,٥٢٥</u>
		إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
<u>٣٥٣,٨٣٦,٤٢٧</u>	<u>-</u>	<u>٣٥٣,٨٣٦,٤٢٧</u>
		إجمالي المطلوبات المالية

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## ٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

يوضح الجدول أدناه أثر مخاطر أسعار الفائدة على قائمة الدخل الشامل للمساهمين وقائمة عمليات التأمين والفائض بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار الفائدة مع كافة المتغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة.

يمثل الأثر على قائمة الدخل الشامل للمساهمين وقائمة عمليات التأمين والفائض أثر التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الأصول المالية والمطلوبات المالية المقتناة كما في ٣١ ديسمبر :

الأثر على قائمة الدخل الشامل للمساهمين للسنة	التغير في نقاط الأساس	
٤٧١,٥٧٧	١٠	٢٠١٣
٤٤٤,٨٤٩	١٠	٢٠١٢

### مخاطر أسعار السوق

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

لدى الشركة استثمارات غير متداولة مسجلة بالتكلفة أو سعر البيع المقرر. يتم إظهار أثر التغيرات في قيمة الأسهم فقط في حالة بيع الأداة أو انخفاض قيمتها ومن ثم تتأثر قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

### إدارة رأس المال

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

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

### القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على أساسه مبادلة أصل ما أو سداد التزام ما بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة. وتتألف الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكمه والاستثمارات المتاحة للبيع والأصول الأخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من الحسابات الدائنة والمطلوبات الأخرى.

ولا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للأدوات المالية وقيمتها الدفترية كما بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لأصول ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

المستوى الثالث : أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

يقدم الجدول التالي تحليلاً لأصول المالية حسب قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢٠١٣			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
(بالريالات السعودية)			
٧,١٤٩,٥٠٣	-	-	٧,١٤٩,٥٠٣
٣٨,١٠٥,٨٥٧	١١,٨٧١,٨٩٢	-	٤٩,٩٧٧,٧٤٩
٣,٧٠٥,٠٠٠	-	-	٣,٧٠٥,٠٠٠
<u>٤٨,٩٦٠,٣٦٠</u>	<u>١١,٨٧١,٨٩٢</u>	<u>-</u>	<u>٦٠,٨٣٢,٢٥٢</u>
صناديق استثمارية			
استثمارات في شركات			
سندات			
إجمالي الاستثمارات			
٢٠١٢			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
(بالريالات السعودية)			
٧,٢٩٧,٩٤٤	-	-	٧,٢٩٧,٩٤٤
١٩,٩٤٤,٢٩١	١٢,٣٧١,٨٩٢	-	٣٢,٣١٦,١٨٣
٥,٦٩٥,٨٧٥	-	-	٥,٦٩٥,٨٧٥
<u>٣٢,٩٣٨,١١٠</u>	<u>١٢,٣٧١,٨٩٢</u>	<u>-</u>	<u>٤٥,٣١٠,٠٠٢</u>
صناديق استثمارية			
استثمارات في شركات			
سندات			
إجمالي الاستثمارات			

لم يكن هنالك أية تحويلات فيما بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال السنة.

٢٧- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام القوائم المالية للعام ٢٠١٢ بما يتماشى مع عرض القوائم المالية للعام ٢٠١٣. ولا تؤثر إعادة التصنيف على الربح المفصح عنه أو حقوق المساهمين المفصح عنها سابقاً.

٢٨- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٤ م، الموافق ١٨ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ.